

Komisja Nadzoru Finansowego

---

**SYNTEZA**  
**RAPORTU O SYTUACJI SEKTORA BANKOWEGO**  
**w okresie styczeń - wrzesień 2007 R.**

---

**Warszawa, styczeń 2008 r.**



## Wprowadzenie

Opracowanie stanowi syntezę „Raportu o sytuacji sektora bankowego w okresie styczeń - wrzesień 2007 r.” przyjętego przez Komisję Nadzoru Bankowego 5 grudnia 2007 r.

W Syntezie przedstawiono:

- strukturę sektora bankowego i kanały dystrybucji usług bankowych,
- sytuację makroekonomiczną oraz sytuację na rynkach finansowych,
- sytuację banków komercyjnych oraz
- sytuację banków spółdzielczych.

Zawarto w niej m.in. główne kierunki rozwoju działalności, źródła jej finansowania oraz wyniki finansowe i efektywność banków. Przedstawiono również ekspozycję banków na poszczególne rodzaje ryzyka oraz kształtowanie się funduszy własnych i adekwatności kapitałowej.

Materiał został opracowany na podstawie publikacyjnej bazy jednostkowych danych sprawozdawczych banków (krajowych i oddziałów instytucji kredytowych) według stanu na koniec września 2007 r.<sup>1</sup>

Analizą objęto 646 banków i oddziałów instytucji kredytowych (51 banków komercyjnych, 13 oddziałów instytucji kredytowych oraz 582 banki spółdzielcze).

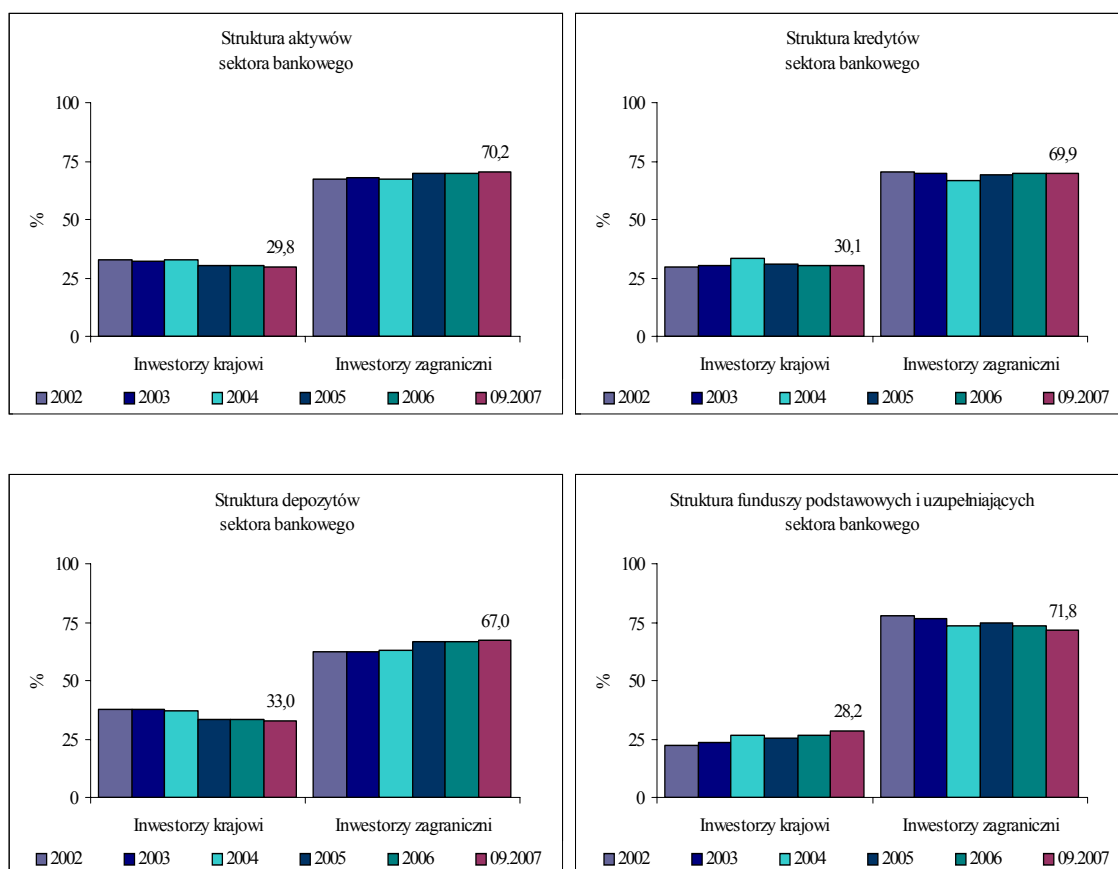
---

<sup>1</sup> Dostępnej w dniu 24 lipca 2007 r. Korekty wprowadzone po tej dacie nie zostały uwzględnione.

## Struktura sektora bankowego i kanały dystrybucji usług bankowych

W okresie styczeń – wrzesień 2007 r. **struktura podmiotowa sektora bankowego prawie się nie zmieniła** (działalność operacyjną podjęły 2 oddziały instytucji kredytowych). Na koniec września działalność operacyjną prowadziło 646 banków i oddziałów instytucji kredytowych (**51 banków komercyjnych, 13 oddziałów instytucji kredytowych oraz 582 banki spółdzielcze**).

Inwestorzy krajowi kontrolowali 11 banków komercyjnych (w tym Skarb Państwa 4) oraz wszystkie banki spółdzielcze, a inwestorzy zagraniczni 40 banków komercyjnych i 13 oddziałów instytucji kredytowych.

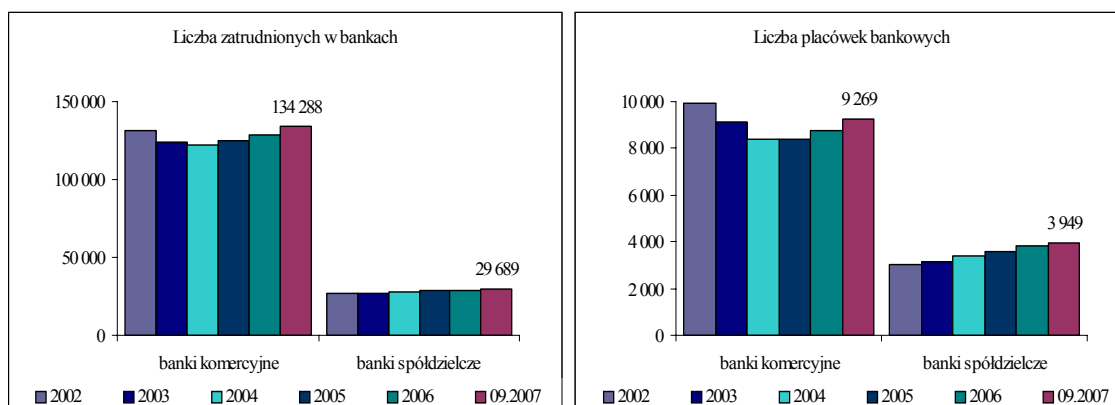


**Udział inwestorów krajowych w rynku bankowym** mierzony aktywami, kredytami i depozytami **wynosił** odpowiednio: **29,8%**, **30,1%** oraz **33,0%**, a **inwestorów zagranicznych** odpowiednio: **70,2%**, **69,9%** oraz **67,0%**.

Najistotniejszym zdarzeniem, które będzie miało w najbliższej przyszłości wpływ na strukturę sektora bankowego było wydanie przez KNB (14 listopada br.) zgody na podział Banku BPH SA, która umożliwi fuzję Banku Pekao SA oraz części BPH, w rezultacie czego powstanie największy bank w Polsce pod względem sumy bilansowej.

Na koniec września br. **na GPW w Warszawie było notowanych 14 banków**, których kapitalizacja stanowiła **38,7% ogólnej kapitalizacji** spółek krajowych notowanych na GPW.

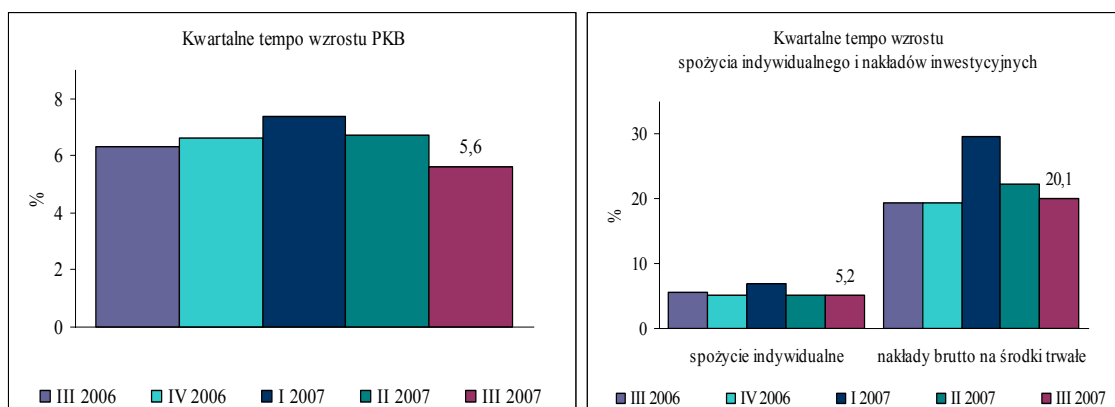
Stale rosnący popyt na usługi bankowe, dobre wyniki finansowe banków i korzystne perspektywy ich rozwoju przełożyły się na wzrost zatrudnienia oraz rozwój sieci placówek.



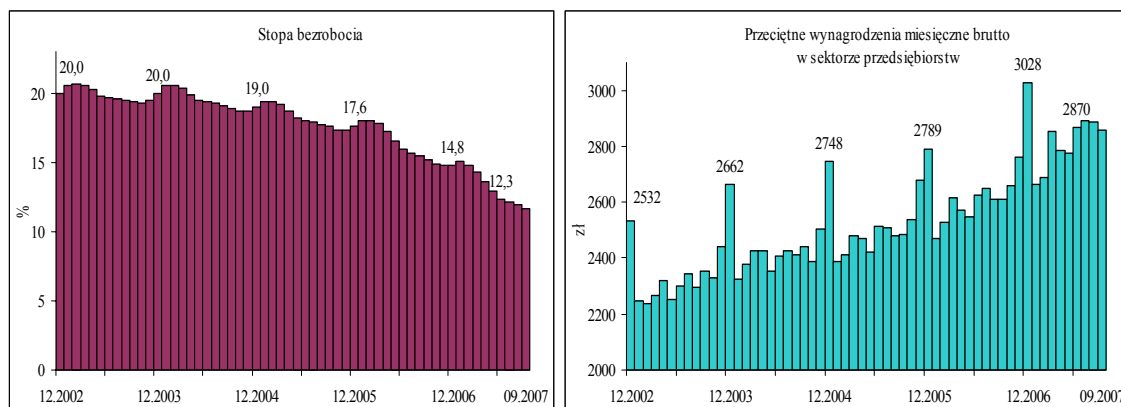
W okresie styczeń – wrzesień 2007 r. **liczba zatrudnionych w sektorze bankowym wzrosła (o 6 046) do 163 977 osób** (w bankach komercyjnych zatrudnienie zwiększyło się o 5 261 osób, a w spółdzielczych o 785 osób), a **liczba placówek bankowych** zwiększyła się o 656 jednostek do **13 218** (w bankach komercyjnych o 606, a w spółdzielczych o 150). Wzrosła również liczba rachunków bankowych oraz nastąpił dalszy rozwój obrotu bezgotówkowego.

### Sytuacja makroekonomiczna oraz sytuacja na rynkach finansowych

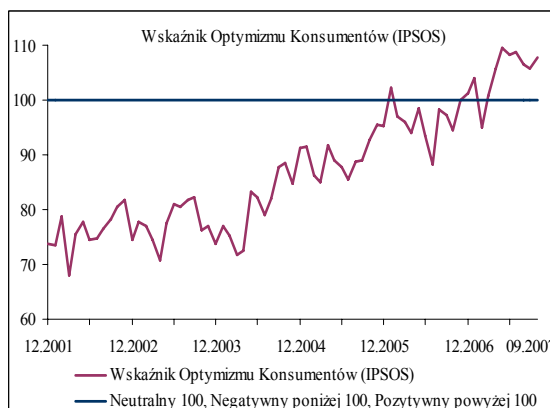
Po wysokim wzroście gospodarczym w I półroczu br., kreowanym przez rosnący popyt krajowy w III kwartale w głównych obszarach gospodarki dynamika była nieco wolniejsza. Według wstępnych szacunków produkt krajowy brutto wzrósł w III kwartale o 5,6 proc. (w porównaniu z analogicznym okresem roku poprzedniego). Głównym czynnikiem wzrostu gospodarczego w dalszym ciągu pozostawał popyt krajowy. Wysokie tempo wzrostu popytu krajowego wynikało przede wszystkim z szybkiego przyrostu nakładów brutto na środki trwałe. Produkcja sprzedana przemysłu wzrosła o 9,8% a budowlano-montażowa o 20,2%. Nastąpił dalszy wzrost obrotów w handlu zagranicznym.



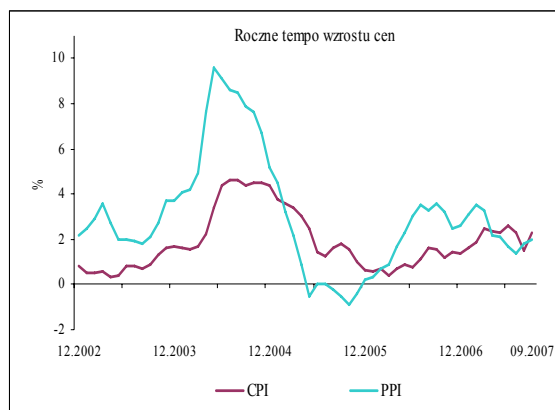
Kolejne miesiące br. potwierdzają **utrwalanie się pozytywnych zmian na rynku pracy**. We wrześniu w rejestrze bezrobotnych pozostawało 1 777,8 tys. osób (o 585,9 tys. mniej niż przed rokiem) a **stopa bezrobocia** wyniosła **11,6%** (o 3,6 pkt mniej niż w analogicznym miesiącu 2006 r.). Pozytywne zmiany w gospodarce zaowocowały również **wzrostem wynagrodzeń**. W okresie styczeń - wrzesień przeciętne miesięczne wynagrodzenie brutto w sektorze przedsiębiorstw wyniosło 2814 zł (o 8,9% więcej niż w analogicznym okresie ubiegłego roku). Wzrosła też siła nabywcza wynagrodzeń.



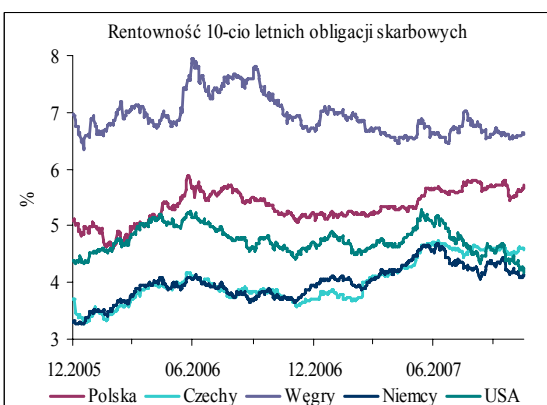
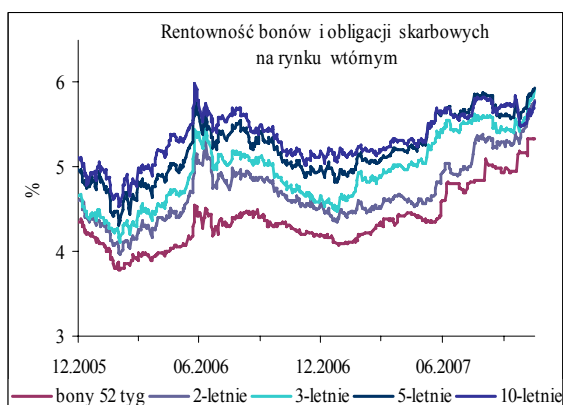
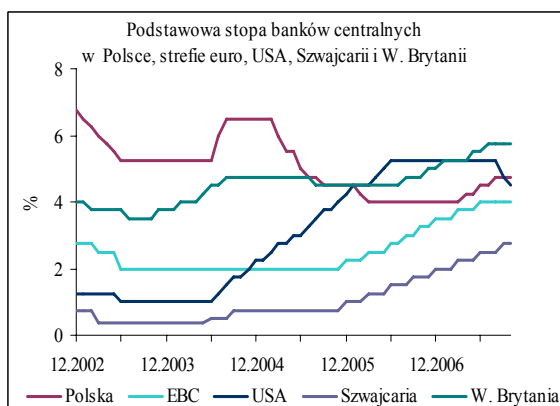
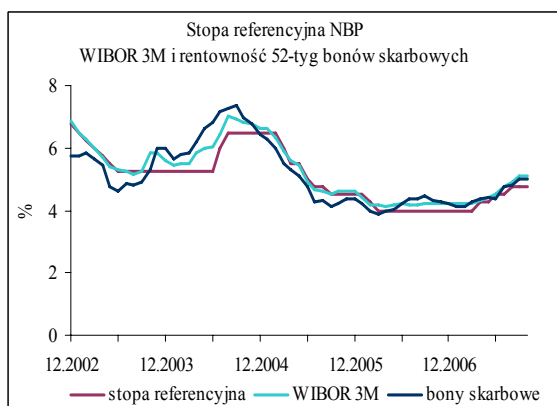
Wskaźnik optymizmu konsumentów utrzymywał się na wysokich poziomach - we wrześniu br. osiągnął poziom 105,6 pkt.



Z drugiej strony, wejście gospodarki w fazę silnego ożywienia spowodowało **przyspieszenie procesów inflacyjnych**. Inflacja mierzona wskaźnikiem CPI wzrosła z 1,4% w grudniu 2006 r. do 2,3% we wrześniu br. Dobra sytuacja makroekonomiczna gospodarki oraz jej korzystne perspektywy znalazły odzwierciedlenie w **podniesieniu ratingu Polski** – w styczniu br. Fitch podniósł rating Polski w walucie zagranicznej z "BBB plus" do "A minus", a w marcu podobny ruch wykonał Standard & Poor's.

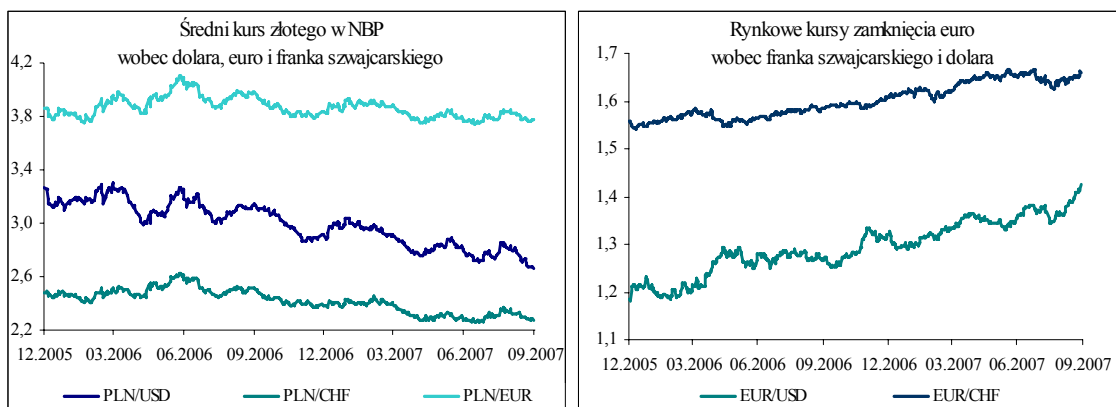


Biorąc pod uwagę wysokie tempo wzrostu gospodarczego oraz przyspieszenie procesów inflacyjnych RPP uznała, że utrzymanie w średnim okresie inflacji na poziomie zbliżonym do celu inflacyjnego wymaga zaostrzenia polityki pieniężnej. W konsekwencji w kwietniu, czerwcu i sierpniu Rada dokonała podwyżki stóp procentowych NBP w łącznej skali 75 punktów bazowych (na koniec września stopa referencyjna wynosiła 4,75%, lombardowa 6,25%, depozytowa 3,25%, a redyskontowa 5,00%).

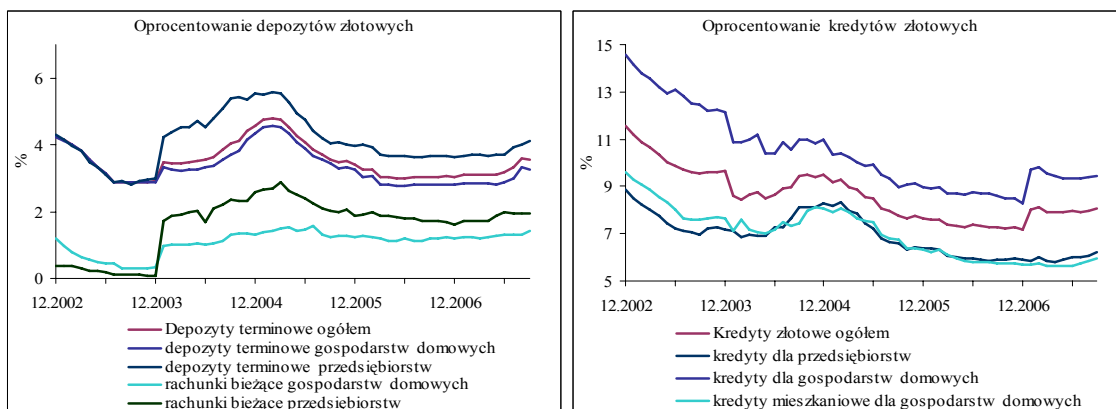


Poziom stopy referencyjnej NBP był zbliżony do poziomu stóp stosowanych przez banki centralne strefy euro, W. Brytanii i USA. Na koniec września podstawowa stopa EBC wynosiła 4,00%, w USA 4,75%, w W. Brytanii 5,75%, a w Szwajcarii 2,75%.

W następstwie podwyżek stóp procentowych NBP i zwiększenia oczekiwań dalszego zacieśniania polityki pieniężnej nastąpił wzrost stawek rynku pieniężnego. Średnia miesięczna stawka WIBOR 3M wzrosła do 4,5% w czerwcu i 5,1% we wrześniu (wobec 4,2% w I kwartale br. i ostatnich miesiącach ub. r.). Pomimo zawirowań na światowych rynkach finansowych (w szczególności na rynkach akcji) **sytuację na rynku polskich instrumentów dłużnych można uznać za relatywnie stabilną**, czemu sprzyjały korzystne fundamenty polskiej gospodarki. Obserwowany **wzrost rentowności** większości instrumentów należy łączyć głównie ze wzrostem stóp procentowych NBP i oczekiwań na ich kolejne podwyżki.

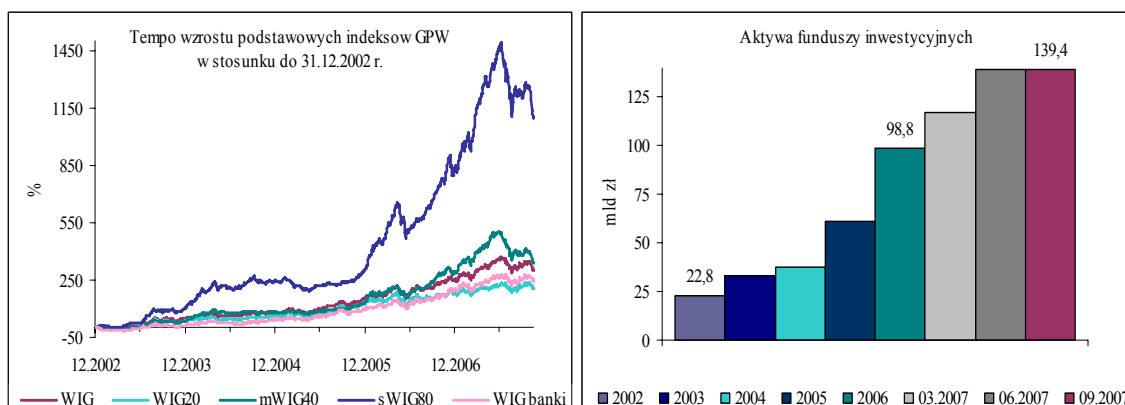


**Na rynku walutowym złoty bił kolejne rekordy** osiągając najwyższe poziomy w ostatnich latach w stosunku do głównych walut. Na koniec września kurs złotego wobec trzech głównych walut był na poziomie 2,6647 wobec dolara, 3,7775 wobec euro i 2,2762 wobec franka szwajcarskiego. W porównaniu do końca 2006 r. złoty wzmocnił się o 9,2%, do dolara, o 1,4% do euro i o 4,5% do franka szwajcarskiego.



**Średnie oprocentowanie stanów kredytów** złotych wzrosło z 7,2% w grudniu 2006 r. do **8,1%** we wrześniu 2007 r. Jednak wzrost wynikał ze zmian w metodologii badania (zwiększenia od stycznia br. liczby banków objętych badaniem z 14 do 19, a od lipca do 20), co zaburzyło wyniki w porównaniu z poprzednimi okresami (głównym czynnikiem zakłócającym było oprocentowanie kredytów konsumpcyjnych wynikające ze zwiększenia udziału banków wyspecjalizowanych w udzielaniu kredytów konsumpcyjnych). Średnie oprocentowanie złotych **depozytów** terminowych wzrosło z 3,1% w grudniu 2006 r. do **3,6%** we wrześniu

2007 r. (w tym przypadku, zakłócenia nie miały istotnego znaczenia), podobnie jak oprocentowanie ROR-ów (z 1,2% do 1,4%).



Do początku lipca na **Gieldzie Papierów Wartościowych w Warszawie** utrzymywała się hossa (z krótką korektą w końcu lutego), której sprzyjało przyspieszenie tempa wzrostu gospodarczego oraz stały napływ nowych środków do funduszy inwestycyjnych. W konsekwencji podstawowe indeksy osiągały kolejne historyczne maksima. Począwszy od drugiej dekady lipca na rynku rozpoczęła się silna korekta, która w sierpniu pod wpływem niepokojących informacji napływających z rynku nieruchomości w USA i związanych z tym zaburzeń na rynkach finansowych doprowadziła do silnej przeceny akcji. Dopiero interwencja EBC i Fed uspokoiła nieco nastroje i w drugiej połowie sierpnia giełdy zaczęły odrabiać straty. Jednak pod wpływem kolejnych niepokojących informacji, związanych m.in. ze znacznymi stratami, jakie ujawniły niektóre instytucje finansowe doszło do kolejnej fali wyprzedzący akcji, która stawia pod znakiem zapytania kontynuację czteroletniej hossy. Zawirowania na rynkach akcji spowodowały wyhamowanie tempa napływu środków do funduszy inwestycyjnych, co sprzyjało wzrostowi depozytów w sektorze bankowym.

### Konsekwencje kryzysu na rynku kredytów hipotecznych „subprime” w USA

Łagodna polityka pieniężna Fed na początku bieżącej dekady doprowadziła do tego, że w roku 2003 kredyt stał się najtańszy w dotychczasowej historii USA. Spadek kosztów kredytu i obniżenie standardów ich udzielania spowodował też, że na rynku pojawiło się wielu nowych kredytobiorców, których wcześniej nie było stać na zakup nieruchomości. Refinansowanie akcji kredytowej następowało w formie emisji obligacji zabezpieczonych kredytami hipotecznymi, w tym kredytami subprime (o podwyższonym ryzyku). Ryzyko tych kredytów, zabezpieczonych hipoteką na finansowanych nieruchomościach, wzięli w ten sposób na siebie inni uczestnicy rynku finansowego. Zacieśnienie polityki pieniężnej w USA spowodowało, że wielu kredytobiorców zaprzestało obsługi kredytów hipotecznych. Doprowadziło to do niewypłacalności niektórych instytucji udzielających kredytów hipotecznych oraz trudności w znalezieniu źródeł finansowania przez inne instytucje udzielające takich kredytów oraz niektóre fundusze i banki inwestujące w strukturyzowane instrumenty finansowe przenoszące ryzyko kredytowe. **Ostateczna skala zjawiska jest jeszcze nieznana, następuje stopniowe ujawnianie strat** (oraz związane z tym zmiany na stanowiskach kierowniczych) **przez wielkie amerykańskie instytucje finansowe** - m.in. Citigroup, Merrill Lynch, Bank of America Corp.,

JPMorgan Chase & Co., Wachovia Corp. Najprawdopodobniej dopiero w raportach rocznych straty zostaną ujawnione w całości, co może przełożyć się na ograniczenie finansowania przez instytucje finansowe i zmniejszenie tempa wzrostu amerykańskiej gospodarki.

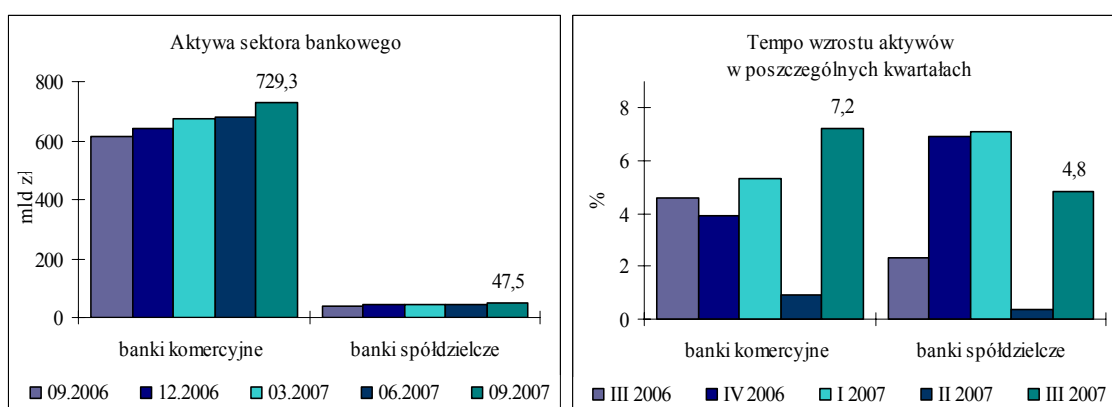
**W Polsce zaburzenia na światowych rynkach przejawiały się w spadkach na rynku akcji**, co wynika z braku bezpośrednich związków pomiędzy kryzysem na rynku nieruchomości w USA, a ekspozycją na ryzyko polskich instytucji finansowych i przedsiębiorstw. **Jednak, jeżeli zaburzenia na rynkach globalnych utrzymałyby się w długim okresie** i miały negatywny wpływ na funkcjonowanie sektora realnego to bez wątpienia **odbiloby się to niekorzystnie na gospodarce polskiej**. W szczególności odpływ kapitału z rynków “wschodzących”, deprecjacja złotego, wyższe koszty pozyskania kapitału przez polskie przedsiębiorstwa oraz obniżenie globalnego popytu doprowadziłyby do obniżenia tempa wzrostu gospodarczego. To spowodowałyby wzrost kosztów pozyskania funduszy, ograniczenie akcji kredytowej, pogorszenie sytuacji finansowej kredytobiorców i jakości portfela kredytowego, a ostatecznie doprowadziłyby do pogorszenia wyników finansowych sektora bankowego.

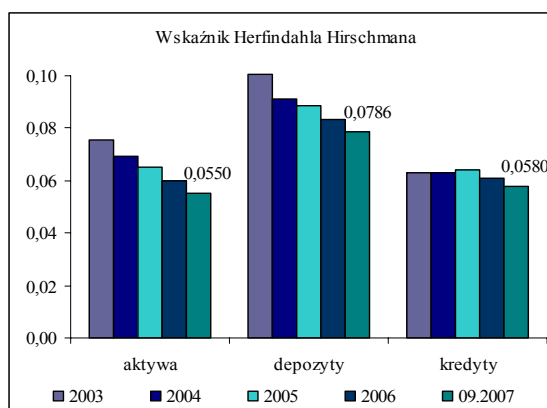
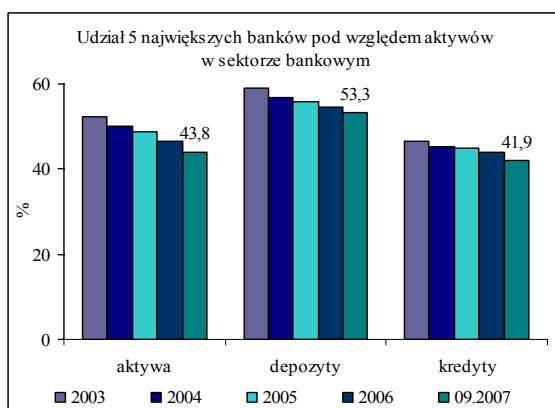
Abstrahując od wszystkich różnic polskie banki powinny wyciągnąć wnioski wynikające z kryzysu na rynku nieruchomości w USA - w szczególności dotyczące konsekwencji nazbyt liberalnej polityki kredytowej.

### Sytuacja banków komercyjnych

Utrzymująca się korzystna sytuacja makroekonomiczna, optymizm przedsiębiorstw oraz gospodarstw domowych sprzyjały rozwojowi działalności banków. W konsekwencji w okresie styczeń - wrzesień 2007 r. **aktywa sektora bankowego wzrosły o 13,9%** (do 776,8 mld zł), a banków komercyjnych o 14,0% (do 729,3 mld zł).

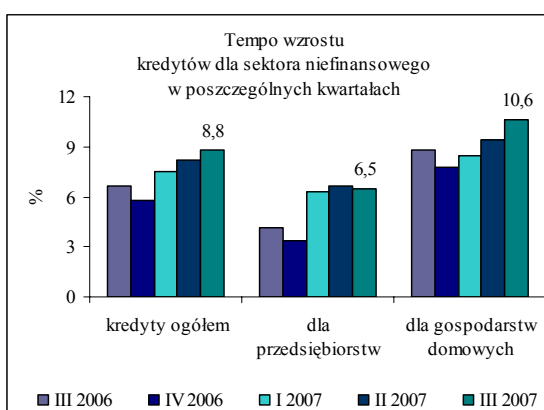
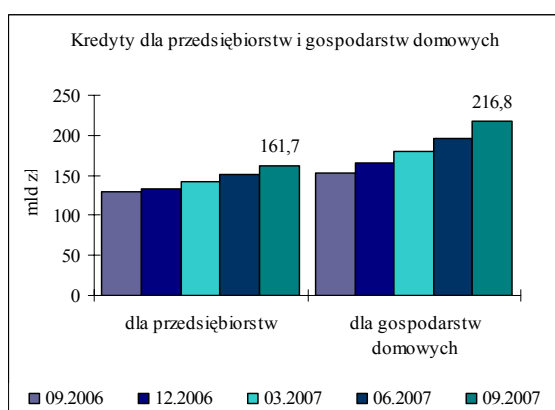
Szybki rozwój małych i średnich banków spowodował **dalszy spadek koncentracji** (udział 5 największych banków w aktywach sektora obniżył się do 43,8%, w kredytach do 41,9%, a w depozytach do 53,3%).



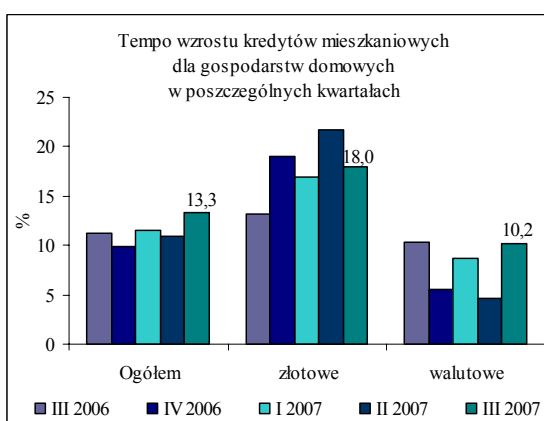
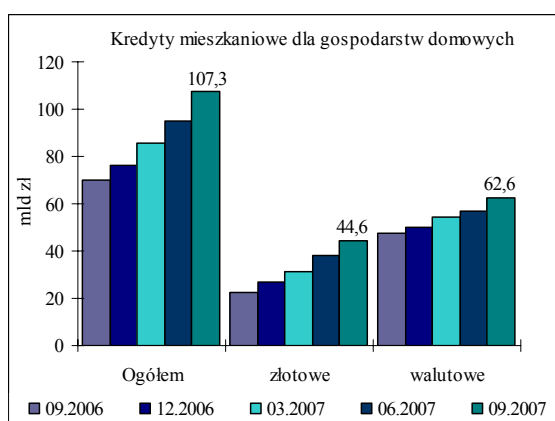


## Główne kierunki rozwoju

Czynnikiem decydującym o szybkim rozwoju banków był dynamiczny wzrost akcji kredytowej.



Od końca 2006 r. **kredyty dla sektora niefinansowego wzrosły o 26,5%** (rok/rok o 33,8%) do 379,7 mld zł, co nadal wynikało z wysokiego popytu na kredyt ze strony zarówno gospodarstw domowych, jak i sektora przedsiębiorstw.



Wysoki popyt na **kredyty ze strony gospodarstw domowych** spowodował ich **wzrost o 31,3%** do 216,8 mld zł (rok/rok o 41,4%) oraz zwiększenie ich udziału w portfolio kredytów dla podmiotów niefinansowych do 57,1%. Decydujący wpływ na ich dynamikę miał **wysoki popyt na kredyty mieszkaniowe, które wzrosły**

o **40,2%** (rok/rok o 53,9%) do 107,3 mld zł i stanowiły już blisko połowę całego portfela kredytowego tej grupy klientów oraz 28,3% wszystkich kredytów udzielonych podmiotom sektora niefinansowego.

Należy jednak zauważyć, że we wrześniu (wstępne dane za październik potwierdzają to zjawisko), nastąpiło istotne zmniejszenie wzrostu wartości kredytów - przyrost był o połowę mniejszy niż w lipcu i sierpniu, które dość nietypowo okazały się miesiącami rekordowymi. W połączeniu z wyhamowaniem wzrostu cen mieszkań w największych aglomeracjach i pojawieniem się szeregu ofert promocyjnych może to wskazywać na ustabilizowanie się lub zbliżającą się korektę cen na rynku nieruchomości.

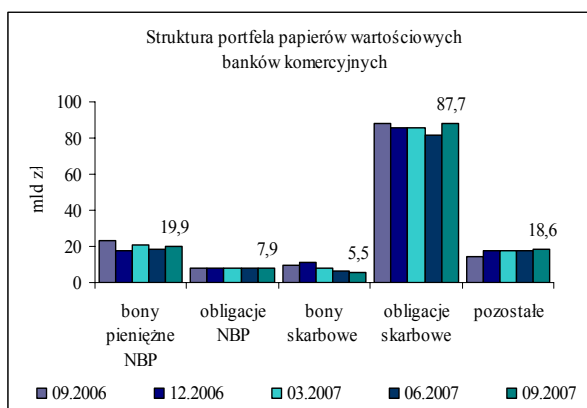
Należy odnotować dalszy **wzrost zainteresowania kredytami złotowymi**, na co miało wpływ m.in. wprowadzenie Rekomendacji S (w 2006 r.) oraz wzrost stóp procentowych w Szwajcarii i strefie euro. W konsekwencji **złote kredyty mieszkaniowe wzrosły o 68,0%** (rok/rok o 99,8%), **podczas gdy kredyty walutowe tylko o 25,4%** (rok/rok o 32,3%).

Korzystne postrzeganie przyszłości oraz odczuwana poprawa sytuacji materialnej sprzyjały również wzrostowi popytu na kredyty na cele konsumpcyjne, które zwiększyły się o 26,4%.

Wysokie tempo wzrostu i korzystne perspektywy rozwoju polskiej gospodarki znalazły odzwierciedlenie **w dużym wzroście popytu na kredyt ze strony przedsiębiorstw**, których wartość zwiększyła się o **20,7%** (rok/rok o 24,8%) do 161,7 mld zł, przy czym kredyty na cele operacyjne wzrosły o 10,3%, a inwestycyjne o 12,4% (wzrost wskaźnika wykorzystania mocy produkcyjnych oraz korzystne perspektywy rozwoju sprzyjają wzrostowi nakładów inwestycyjnych).

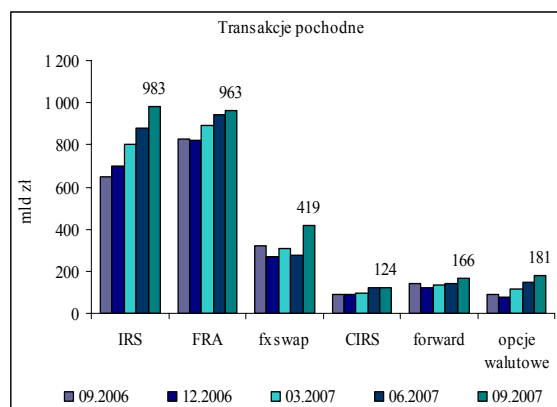
Poruszając kwestię wysokiej dynamiki kredytów kolejny raz należy podkreślić, że **utrzymanie się w kolejnych okresach wysokiej dynamiki wzrostu kredytów** może przyczynić się do powstania nierównowagi w skali makroekonomicznej, jak też **stanowiąc zagrożenie dla stabilności systemu finansowego w okresie pogorszenia koniunktury**. W szczególności, w sytuacji pogorszenia się koniunktury, wzrostu stóp procentowych, osłabienia kursu złotego, jak też spadku cen nieruchomości może dojść do istotnego pogorszenia jakości portfela kredytowego<sup>2</sup> i obniżenia zysków sektora bankowego, a w skrajnym wariantcie może prowadzić do zachwiania jego stabilności.

W tym kontekście banki powinny wyciągnąć wnioski z konsekwencji kryzysu na rynku nieruchomości w USA. Pomijając zasadnicze różnice można stwierdzić, że liberalna polityka kredytowa doprowadziła niektóre instytucje finansowe do poważnych strat finansowych a nawet bankructwa.



<sup>2</sup> W szczególności dotyczyłoby to klientów, którzy dokonaliby zakupu nieruchomości w okolicy szczytu hossy na tym rynku lub maksymalnego poziomu kursu złotego w stosunku do walut obcych.

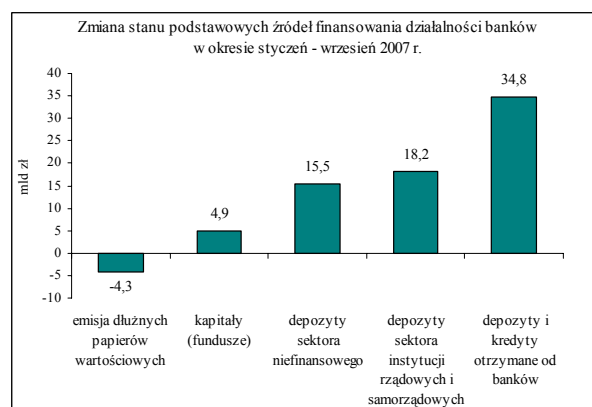
**Należności od banków wzrosły o 1,4%** (do 106,9 mld zł), a **portfel papierów wartościowych** pozostał na poziomie zbliżonym do końca 2006 r. (139,6 mld zł). Główne zmiany w strukturze portfela papierów wartościowych polegały na zwiększeniu portfela bonów pieniężnych NBP (o 14,8%), wzroście (o 2,3%) portfela obligacji skarbowych stanowiących główną pozycję portfela oraz dalszym zmniejszeniu poziomu bonów skarbowych.



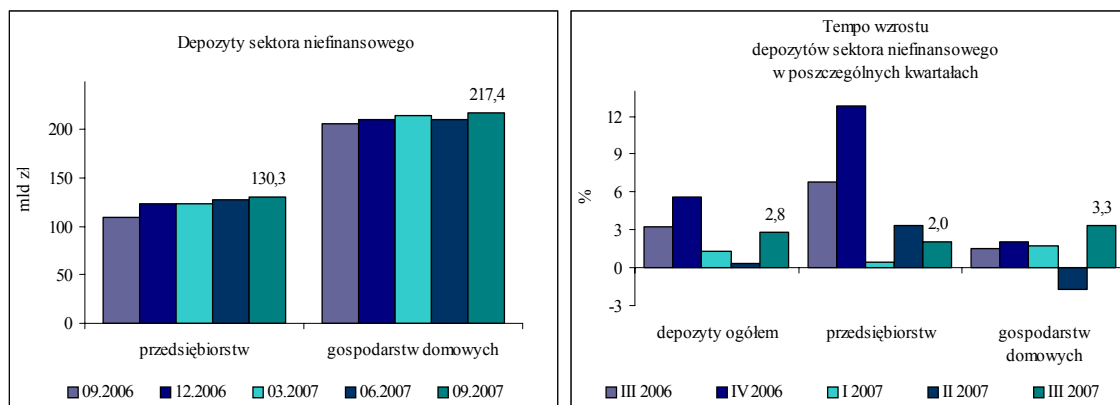
Konsekwencją szybkiego rozwoju działalności banków był wzrost o 32,3% wolumenu pozycji pozabilansowych, a zwłaszcza **transakcji pochodnych** (w III kwartale w największym stopniu banki zwiększały zaangażowanie na rynku transakcji fx swap, IRS i FRA, które wzrosły o odpowiednio 53,8%, 40,4% i 17,1% i na koniec września stanowiły odpowiednio 13,9%, 32,6% i 31,9% transakcji pochodnych ogółem).

### Źródła finansowania działalności

W okresie styczeń – wrzesień 2007 r. **rozwój działalności banki sfinansowały głównie przyrostem depozytów i kredytów otrzymanych od innych banków** (w 38,8%), a w mniejszym stopniu depozytów od sektora instytucji rządowych i samorządowych (w 20,2%) oraz przyrostem depozytów od podmiotów sektora niefinansowego (w 17,3%) i kapitałów (w 5,5%).



Szybki rozwój działalności kredytowej wobec dużo niższego wzrostu poziomu depozytów spowodował konieczność dalszego zwiększenia finansowania ze środków dostępnych na rynku międzybankowym. W konsekwencji **zobowiązania wobec banków wzrosły o 45,4%**, a ich udział w pasywach zwiększył się do 16,3% (z 12,7%). Obserwowany w ostatnich okresach wzrost znaczenia finansowania rozwoju działalności funduszami pozyskiwanymi z rynku międzybankowego kosztem starań o zwiększenie depozytów sektora niefinansowego można by uznać za zjawisko niekorzystne (skutkujące m.in. zwiększeniem niestabilności źródeł finansowania), jednak znaczna część tych środków ma charakter długoterminowy i pochodzi od podmiotów z grupy kapitałowej.



Należy przy tym zaznaczyć, że zaburzenia, jakie mają miejsce w ostatnim okresie na światowych rynkach finansowych, a szczególności sierpniowy kryzys płynności, jak dotychczas nie miały istotnego wpływu na funkcjonowanie polskich banków. Jednak naturalną konsekwencją coraz szerszego włączania się polskich banków w światowy obieg pieniądza będzie (oprócz aspektów pozytywnych) również wzrost ryzyka wynikający z pojawiających się okresowo zaburzeń na globalnych rynkach finansowych. Dlatego wyciągając wnioski z ostatnich wydarzeń banki powinny dołożyć zdecydowanie większych starań w celu pozyskania znacznie stabilniejszego finansowania długoterminowego i depozytów krajowych.

Należy tu przypomnieć, że w dniu 1 stycznia 2008r. wchodzi w życie uchwała KNB w sprawie ustalenia wiążących banki norm płynności (Uchwała Nr 9/2007 Komisji Nadzoru Bankowego), która wprowadza:

- obowiązek pomiaru poziomu płynności;
- normę ilościową, tj. miary płynności i obowiązek utrzymywania tej normy na ustalonym poziomie;
- obowiązek sprawozdawczy;
- obowiązek monitorowania przyszłego poziomu płynności;
- obowiązek zawiadomienia Komisji o każdorazowym obniżeniu nadzorczej miary płynności poniżej ustalonego poziomu oraz podjęcia niezwłocznie działań mających na celu przywrócenie poziomu środków zabezpieczających płynność do adekwatnego poziomu.

Depozyty podmiotów niefinansowych zwiększyły się jedynie o 4,5% (o 15,5 mld zł) do 358,9 mld zł.

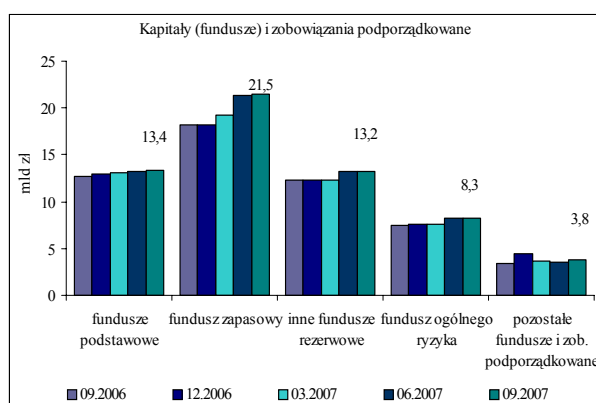
Do ich wzrostu przyczyniło się głównie **zwiększenie depozytów przedsiębiorstw o 5,9%**, na co wpłynęła utrzymująca się bardzo dobra sytuacja finansowa przedsiębiorstw.

**Depozyty gospodarstw domowych** zwiększyły się o **3,3%**, przy czym depozyty terminowe uległy dalszemu zmniejszeniu (o 8,2%), a depozyty bieżące zwiększyły się (o 16,7%).

Utrzymujący się od 2002 r. spadek depozytów terminowych wynika ze **zmiany preferencji w lokowaniu nadwyżek finansowych na rzecz instytucji niebankowych**. W szczególności uwagę zwraca dynamiczny wzrost aktywów gospodarstw domowych ulokowanych w funduszach inwestycyjnych, które w okresie styczeń - wrzesień 2007 r. wzrosły o 42,1%<sup>3</sup> (o 39,6 mld zł do 133,6 mld zł) oraz w akcjach, których wartość wzrosła o 44,1% (o 20,1 mld zł do 65,7 mld zł)<sup>4</sup>. Zmiany te stymulowane są dodatkowo przez politykę banków, które zachęcają klientów do lokowania części oszczędności we własnych funduszach inwestycyjnych (produkty oparte na jednostkach funduszy inwestycyjnych generują wyższy dochód). W konsekwencji relacja aktywów gospodarstw domowych ulokowanych w funduszach inwestycyjnych i akcjach do ich depozytów bankowych wzrosła do 94,7% (z 66,3%).

Wyraźne pogorszenie koniunktury na rynku kapitałowym w III kwartale br. spowodowało wycofanie części lokowanych tam środków, jak też ograniczyło napływ nowych. W konsekwencji sprzyjało to (obok wzrostu wynagrodzeń) zwiększeniu depozytów gospodarstw domowych lokowanych w bankach.

Wysokie tempo wzrostu gospodarczego, wzrost zatrudnienia i wynagrodzeń (a co się z tym wiąże wyższe wpływy podatkowe oraz ze składek do FUS i NFZ), napływ środków pochodzących z funduszy UE wpłynęły pozytywnie na dochody instytucji centralnych i jednostek samorządowych oraz przychody funduszy celowych. W konsekwencji **depozyty instytucji rządowych i samorządowych** wzrosły o 65,0%. Jednak aż 80% przyrostu depozytów tego sektora było skoncentrowane w banku państwowym prowadzącym obsługę budżetu państwa.



**Kapitały (fundusze) i zobowiązania podporządkowane** krajowych banków komercyjnych zwiększyły się o 9,1% (o 5,0 mld zł) do 60,4 mld zł, jednak ich udział w finansowaniu działalności obniżył się do 8,3%. W największym stopniu zwiększył się fundusz zapasowy o 18,1% (o 3,3 mld zł), co wynikało z przeprowadzonych przez kilka banków emisji akcji oraz zasilenia tych funduszy podzielonym zyskiem za 2006 r.

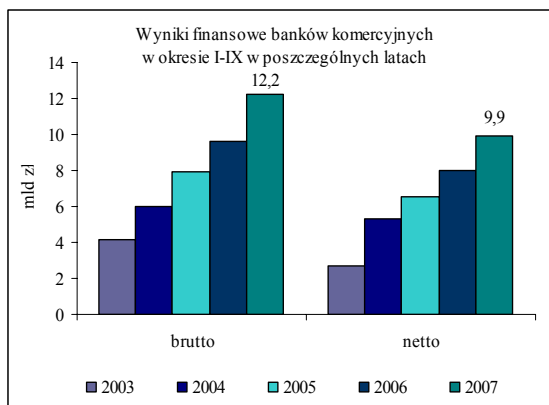
<sup>3</sup> W I, II i III kwartale wzrost ten wyniósł odpowiednio 19,0%, 19,1% i 0,2%.

<sup>4</sup> W III kwartale w wyniku załamania na rynku akcji, wartość akcji w posiadaniu gospodarstw domowych zmniejszyła się o 6,5% (o 4,6 mld zł).

**Emisja dłużnych papierów wartościowych banków** oraz zobowiązania z udzielonym przyrzeczeniem odkupu miały niewielkie znaczenie w finansowaniu działalności (łącznie stanowiły 4,5% pasywów).

### **Wyniki finansowe**

W okresie styczeń-wrzesień 2007 r. **wynik finansowy brutto** banków komercyjnych **wzrósł o 26,8%** w porównaniu do analogicznego okresu ubiegłego roku, a **wynik finansowy netto o 24,3%**. Jednocześnie krajowe banki komercyjne zrealizowały 97,5% wyniku finansowego netto za cały 2006 r.



**51** banków i oddziałów instytucji kredytowych **wykazalo zysk netto** (łącznie 10,1 mld zł), a **13 stratę netto** (0,2 mld zł). Większość strat (70,2%) wygenerował 1 oddział instytucji kredytowej, który rozpoczął działalność przed rokiem i w związku z tym ponosi wysokie koszty w stosunku do realizowanych przychodów. Pozostała część strat przypadła na 7 innych oddziałów instytucji kredytowych oraz 5 małych banków krajowych.

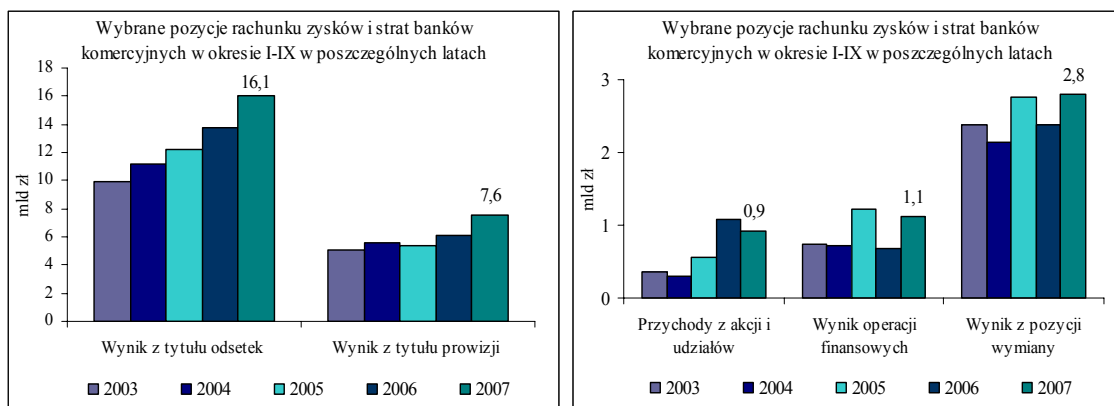
Lepsze wyniki banków wynikały ze wzrostu wyniku z tytułu odsetek i prowizji połączonego z umiarkowanym wzrostem kosztów działania i utrzymaniem relatywnie niskiego poziomu salda rezerw/odpisów.

**Wynik działalności bankowej był wyższy o 18,7%** (o 4,5 mld zł) niż w analogicznym okresie 2006 r.

**Wynik z tytułu odsetek wzrósł o 16,8%** dzięki zwiększeniu wyniku odsetkowego na operacjach z sektorem niefinansowym, podczas gdy pozostałe pozycje wyniku odsetkowego zmniejszyły się. Wzrost wyniku na operacjach z sektorem niefinansowym (o 41%) spowodowany został dużym zwiększeniem wolumenu kredytów, podczas gdy poziom depozytów wzrósł w znacznie mniejszym stopniu<sup>5</sup>. W konsekwencji przychody odsetkowe od sektora niefinansowego wzrosły silniej niż koszty odsetkowe (32,4% wobec 19,2%).

Wysoki popyt na kredyt był też jedną z przyczyn **wzrostu wyniku z tytułu prowizji o 24,2%**. Zwiększeniu wyników z tego tytułu sprzyjała również wysoka sprzedaż jednostek uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych i produktów ubezpieczeniowych.

<sup>5</sup> W okresie wrzesień 2006 r. – wrzesień 2007 r. kredyty dla sektora niefinansowego wzrosły o 33,8% a depozyty o 10,3%.



Udział pozostałych pozycji w generowaniu wyniku działalności bankowej był niewielki (wzrost o 65,5% wyniku operacji finansowych w znacznym stopniu wynikał ze zdarzeń o charakterze jednorazowym).

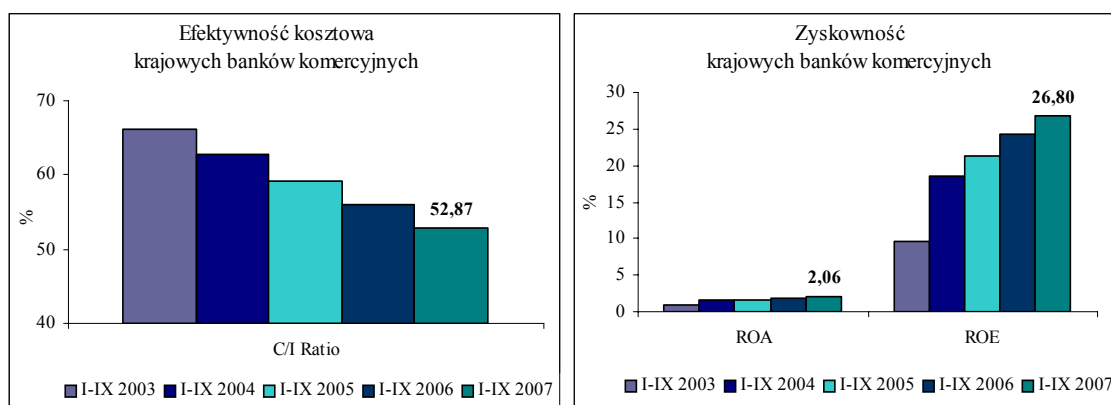
Szybki rozwój działalności banków spowodował zwiększenie kosztów działania o 13,4%.

Wzrost płac w gospodarce narodowej, presja konkurencji, jak też zwiększenie poziomu zatrudnienia spowodowały **wzrost wynagrodzeń o 14,0%** (średnie miesięczne wynagrodzenie wzrosło o 474 zł, tj. o 9,7%). Wliczając koszty ubezpieczeń społecznych i pozostałych świadczeń na rzecz pracowników, łączne **koszty osobowe wzrosły o 14,4%** i stanowiły **55,3% kosztów działania**.

Pomimo wzrostu kosztów, zwiększenie efektywności spowodowało, że koszty działania pochłonęły mniejszą część wyniku działalności bankowej (49,2% wobec 51,5% w analogicznym okresie roku ubiegłego).

Korzystna sytuacja finansowa kredytobiorców sprzyjała utrzymaniu na relatywnie niskim poziomie ujemnego salda rezerw/odpisów z tytułu utraty wartości, które wyniosło 1,3 mld zł (wzrost o 10,2%). W konsekwencji pochłonęło ono tylko 4,4% wyniku działalności bankowej (wobec 4,7% w analogicznym okresie 2006 r).

Pozytywne trendy znalazły odzwierciedlenie w **poprawie podstawowych wskaźników mierzących efektywność działania** banków. **Wskaźnik kosztów operacyjnych (C/I)** krajowych banków komercyjnych **obniżył się do 52,9%** (z 56,0% w analogicznym okresie 2006 r.), **ROA** wzrósł do 2,1% (z 1,9%), a **ROE** **wzrósł do 26,8%** (z 24,3%).

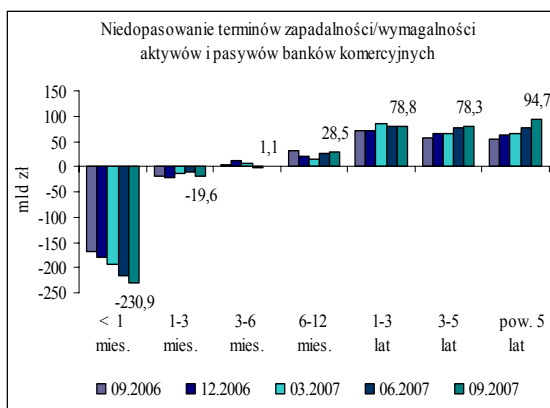


## Główne obszary ryzyka

### Płynność

W okresie styczeń-wrzesień 2007 r. nastąpiło zwiększenie niedopasowania aktywów i pasywów o najkrótszych (do 1 miesiąca) i najdłuższych (powyżej 1 roku) terminach płatności - ujemna luka do 1 miesiąca zwiększyła się z 179,4 mld zł do 230,9 mld zł, a dodatnia luka powyżej 1 roku z 200,0 mld zł do 251,8 mld zł.

Wynikało to z bardzo szybkiego wzrostu akcji kredytowej, która była rozwijana głównie w oparciu o krótkoterminowe zobowiązania (w szczególności sektora finansowego i budżetowego) oraz likwidację części płynnych aktywów. W konsekwencji nastąpiło  **pogorszenie struktury finansowania rozwoju działalności z punktu widzenia stabilności źródeł finansowania**. Udział długoterminowych depozytów od sektora niefinansowego był marginalny (depozyty wymagalne powyżej 1 roku ponownie zmniejszyły się i stanowiły niespełna 0,5% aktywów).



Należy zaznaczyć, że banki nadal dysponują wysokim poziomem aktywów płynnych i wysoką bazą depozytów sektora niefinansowego. Z drugiej strony, szybki rozwój akcji kredytowej i brak odpowiedniego nacisku na politykę depozytową spowodowały, że po raz pierwszy w historii wartość kredytów przekroczyła poziom depozytów. W tej sytuacji banki powinny stale ulepszać zarządzanie płynnością, wzmocnić starania o pozyskanie stabilnych, długoterminowych źródeł finansowania, jak też uważnie śledzić sytuację na międzynarodowych rynkach finansowych.

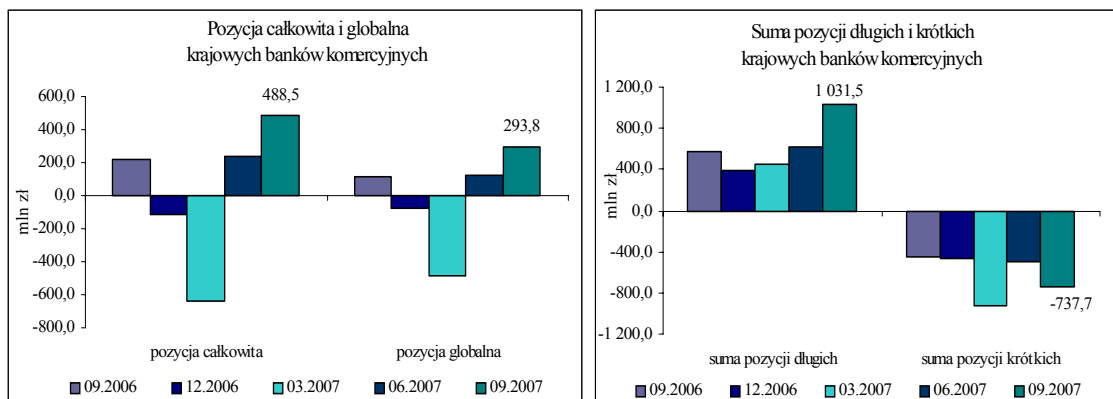
Nabiera to szczególnego znaczenia w sytuacji zawirowań na światowych rynkach finansowych, które mogą spowodować utrudnienia w pozyskaniu zagranicznych środków. Należy przy tym zaznaczyć, że jak **dotychczas zaburzenia obserwowane w ostatnim okresie te** (w tym sierpniowy kryzys płynności), **nie miały istotnego wpływu na funkcjonowanie polskich banków**. Jednak naturalną konsekwencją znaczącego włączenia się polskich banków w światowy obieg pieniądza będzie (oprócz aspektów pozytywnych) również wzrost ryzyka wynikający z pojawiających się okresowo zaburzeń na globalnych rynkach finansowych.

W szczególności, banki muszą już obecnie podjąć działania zmierzające do pełnego wdrożenia i przestrzegania uchwały KNB w sprawie ustalenia wiążących banki norm płynności.



## Ryzyko walutowe

Ryzyko walutowe krajowych banków komercyjnych, mierzone pozycją całkowitą, utrzymywało się na niskim poziomie - pozycje całkowite na poziomie przewyższającym 2% funduszy własnych (rodzące wymóg kapitałowy) utrzymywało zaledwie 10 banków, przy czym tylko w jednym małym banku przekroczyła ona 25% funduszy własnych. Ekspozycja na ryzyko walutowe pozostałych banków była nieznaczna.

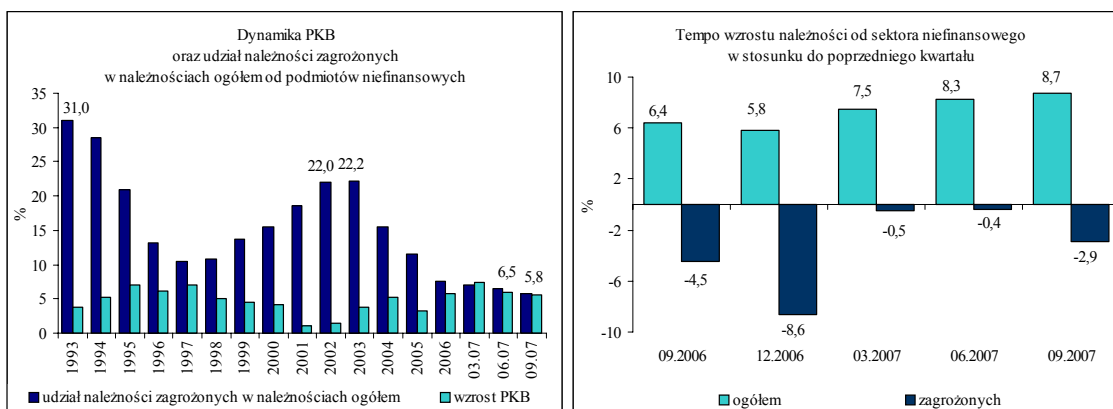


Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka walutowego wynosił 83,7 mln zł i stanowił zaledwie 0,2% całkowitego wymogu.

## Jakość aktywów

W okresie styczeń-wrzesień 2007 r. należności zagrożone zmniejszyły się o 4,5% (o 1,1 mld zł) do 23,0 mld zł. Udział należności zagrożonych w należnościach ogółem zmniejszył się do 4,3% (z 5,4%), przy czym poprawa jakości była głównie wynikiem wzrostu wartości portfela należności (o 18,8%).

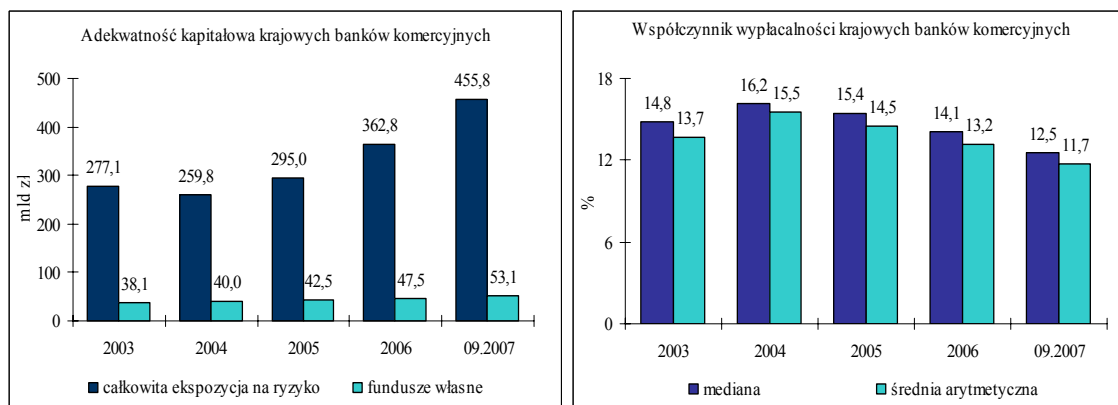
Należności zagrożone **od sektora niefinansowego** (stanowią 97,5% wszystkich należności zagrożonych) zmniejszyły się o 0,9 mld zł do 22,4 mld zł. Udział należności zagrożonych w portfelu należności od **przedsiębiorstw** obniżył się do **7,4%** (z 9,8%), a w portfelu należności od **gospodarstw domowych** do **4,6%** (z 5,9%), przy czym wartość kredytów nieobsługiwanych przez gospodarstwa domowe nieznacznie wzrosła (o 1,9% do 8,2 mld zł).



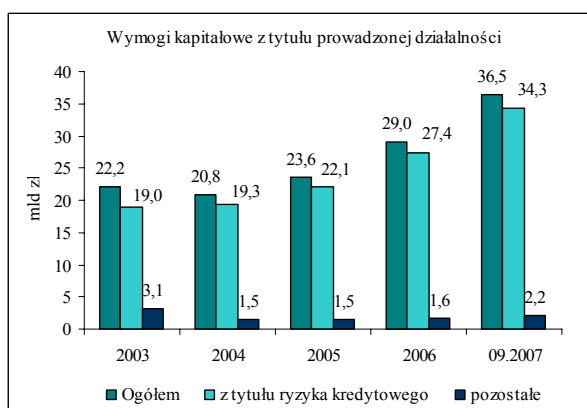
### Regulacyjne fundusze własne i adekwatność kapitałowa

Na koniec września 2007 r. regulacyjne **fundusze własne banków komercyjnych wynosiły 57,4 mld zł** i były o 11,8% (o 5,6 mld zł) wyższe niż na koniec 2006 r. Cały przyrost funduszy własnych wynikał ze **zwiększenia funduszy podstawowych** (o 15,1%), podczas gdy **fundusze uzupełniające obniżyły się** (o blisko 20%).

Wszystkie banki komercyjne spełniały wymóg posiadania minimalnych funduszy własnych na poziomie 5 mln euro.



**Znaczny wzrost skali działalności spowodował zwiększenie całkowitego wymogu kapitałowego** w ciągu trzech kwartałów 2007 r. o **25,7%** (o 7,4 mld zł) do poziomu 36,5 mld zł. Decydujące znaczenie miał przyrost wymogu z tytułu ryzyka kredytowego, który stanowił 94,0% całkowitego wymogu (znaczenie pozostałych rodzajów ryzyka było marginalne).



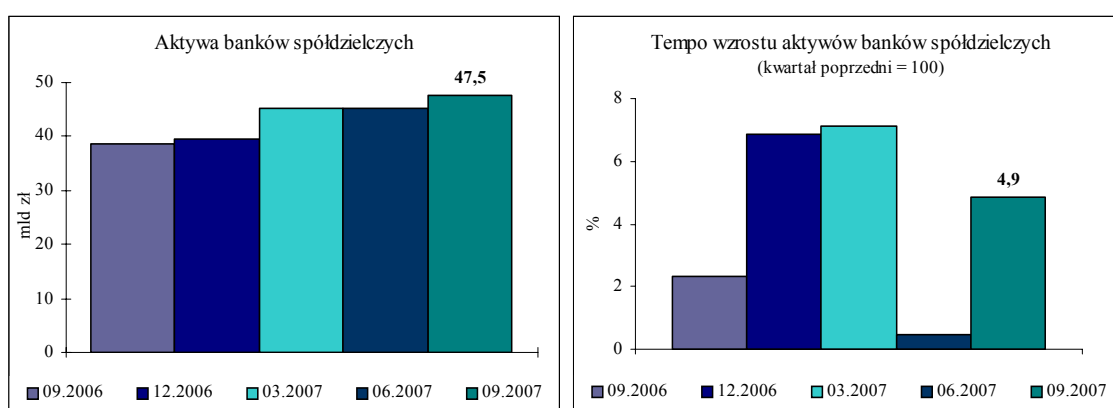
Wzrost całkowitego wymogu kapitałowego nie został zrównoważony odpowiednio dużym wzrostem funduszy własnych. W konsekwencji **nastąpiło obniżenie średniego współczynnika wypłacalności krajowych banków komercyjnych z 13,2% do 11,7%** (średni współczynnik wypłacalności krajowego sektora bankowego wynosił 11,9%). Jednak pomimo obniżenia średniego poziomu współczynnika, **wszystkie banki komercyjne posiadały współczynnik wypłacalności w określonej ustawowo wysokości**.

Szereg banków jest w trakcie podwyższania funduszy własnych poprzez pożyczki podporządkowane – wnioski są w trakcie rozpatrywania przez KNB.

Co więcej, **nadwyżka funduszy własnych nad wymogiem kapitałowym** wynosząca na koniec września 2007 r. 16,6 mld zł (pomimo spadku w stosunku do II kwartału, kiedy to wynosiła 18,0 mld zł) **pozwała bankom na dalszy rozwój działalności**.

### Sytuacja banków spółdzielczych

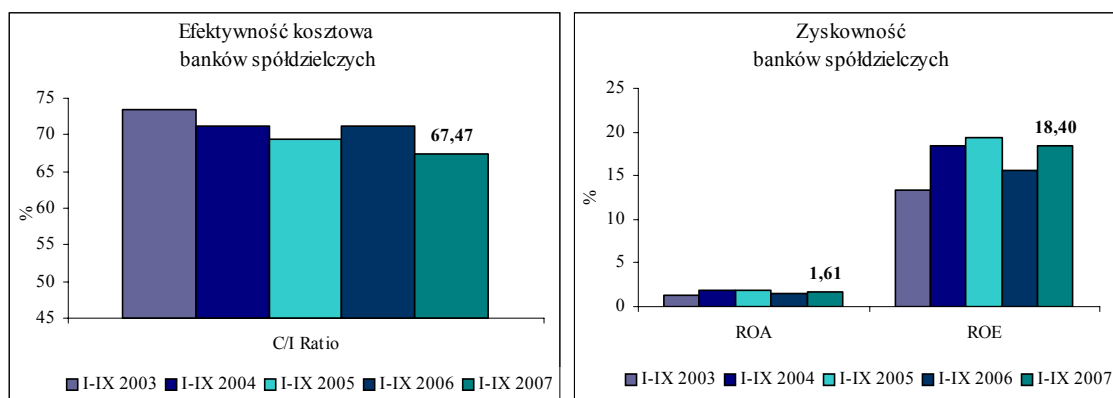
Na koniec III kwartału 2007 r. **działalność operacyjną prowadziły 582 banki spółdzielcze**, o 2 mniej niż w końcu 2006 r. (w lipcu dwa banki połączyły się z innymi jednostkami ze swoich zrzeszeń). Poza Krakowskim Bankiem Spółdzielczym S.A., który funkcjonował samodzielnie, pozostałe były zrzeszone w 3 bankach zrzeszających - Banku Polskiej Spółdzielczości SA (350), Gospodarczym Banku Wielkopolski SA (152), Mazowieckim Banku Regionalnym SA (79).



W stosunku do końca 2006 r. **aktywa banków spółdzielczych wzrosły o 12,7%** (o 5,3 mld zł) do 47,5 mld zł, a ich udział w aktywach sektora bankowego nieznacznie się obniżył do 6,1% (mierzony kredytami, depozytami i funduszami podstawowymi i uzupełniającymi wynosił odpowiednio 6,9%, 8,6% i 6,7%).

Zadłużenie przedsiębiorstw wzrosło o 23,5%, a gospodarstw domowych (79,7% portfela kredytowego dla sektora niefinansowego) o 19,6%. Poprawiła się jakość należności od sektora niefinansowego - udział należności zagrożonych zmniejszył się o 3,1% (z 4,0%).

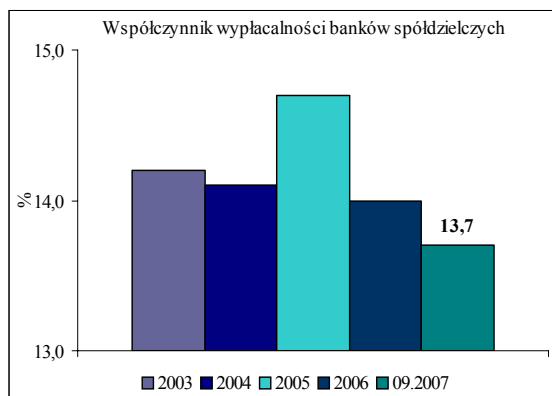
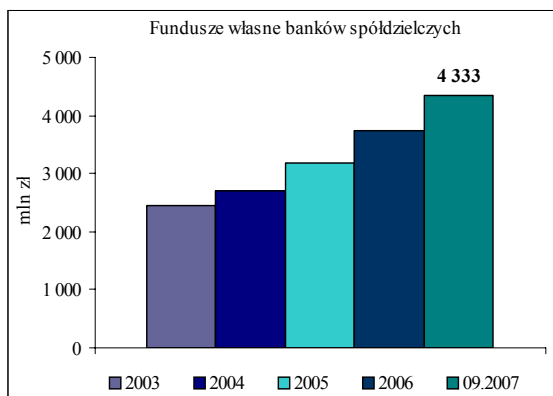
Depozyty gospodarstw domowych wzrosły o 4,2%, a przedsiębiorstw o 2,0%. Kapitały banków spółdzielczych stanowiły na koniec września 2007 r. 9,3% pasywów.



W okresie styczeń – wrzesień 2007 r. **wynik finansowy brutto banków spółdzielczych wzrósł o 35,5%** (do 673,7 mln zł), **a netto o 36,0%** (do 544,2 mln zł) w stosunku do analogicznego okresu 2006 r. Tylko jeden bank poniósł stratę.

Wynik działalności bankowej był o 16,1% wyższy, do czego przyczynił się wzrost wyniku odsetkowego o 19,1%. Koszty działania banków spółdzielczych wzrosły o 10,6%, a saldo rezerw zmniejszyło się o 4,7%.

**Wskaźniki efektywności poprawiły się:** C/I obniżył się z 72,1% do 67,5%, ROA wzrósł z 1,4% do 1,6%, a ROE z 15,7% do 18,4%.



**Fundusze własne banków spółdzielczych wzrosły o 16,2%** (do 4,3 mld zł).

**Wszystkie banki posiadały fundusze własne większe od ustawowego minimum** (20 mln euro banki zrzeszające, 500 tys. euro banki zrzeszone oraz 5 mln euro banki działające poza strukturami).

Przeciętny **współczynnik wypłacalności** banków spółdzielczych nieznacznie się obniżył i **wyniósł 13,7%** (14,0% na koniec 2006 r.). Wszystkie banki osiągnęły wymagany poziom współczynnika wypłacalności.

## Spis załączników

Załącznik 1 Lista banków w Polsce (stan na 30.09.2007 r.) .....	25
Załącznik 2 Lista banków giełdowych (stan na 30.09.2007 r.).....	26
Załącznik 3 Lista banków z mniejszościowym udziałem kapitału zagranicznego (stan na 30.09.2007 r.).....	27
Załącznik 4 Lista banków komercyjnych stosujących MSSF na poziomie jednostkowego sprawozdania finansowego (stan na 30.09.2007 r.).....	27
Załącznik 5 Lista 15 największych banków komercyjnych (stan na 30.09.2007 r.).....	28
Załącznik 6 Liczba zatrudnionych w bankach (bez placówek zagranicznych).....	28
Załącznik 7 Liczba placówek bankowych w Polsce .....	29
Załącznik 8 Liczba banków w Polsce oraz udział wyróżnionych grup banków w sektorze bankowym.....	30
Załącznik 9 Struktura własnościowa sektora bankowego .....	32
Załącznik 10 Kapitał zagraniczny w krajowym sektorze bankowym .....	33
Załącznik 11 Udział banków z większościowym udziałem kapitału zagranicznego (wraz z oddziałami instytucji kredytowych) w aktywach sektora bankowego .....	35
Załącznik 12 Udział kredytów, papierów wartościowych oraz depozytów w sumie bilansowej (w %).....	35
Załącznik 13 Udział największych banków w sektorze bankowym (%) .....	36
Załącznik 14 Aktywa sektora bankowego (mln zł).....	37
Załącznik 15 Pasywa sektora bankowego (mln zł) .....	38
Załącznik 16 Bilans sektora bankowego na 31.12.2006 r. (mln zł) .....	39
Załącznik 17 Bilans sektora bankowego na 30.09.2007 r. (mln zł) .....	39
Załącznik 18 Należności banków komercyjnych od sektora instytucji rządowych i samorządowych (mln zł)....	41
Załącznik 19 Kredyty (wartość nominalna) dla sektora niefinansowego w bankach komercyjnych (mln zł) .....	41
Załącznik 20 Kredyty walutowe (wartość nominalna) dla sektora niefinansowego w bankach komercyjnych (mln zł).....	42
Załącznik 21 Lokaty i środki na rachunkach bieżących banków komercyjnych w bankach (mln zł).....	43
Załącznik 22 Struktura portfela papierów wartościowych banków komercyjnych.....	43
Załącznik 23 Zobowiązania banków komercyjnych wobec sektora niefinansowego (mln zł) .....	44
Załącznik 24 Depozyty sektora niefinansowego (mln zł) .....	45
Załącznik 25 Kapitały (fundusze) i zobowiązania podporządkowane banków komercyjnych.....	46
Załącznik 26 Koncentracja usług bankowych w Polsce mierzona indeksem Herfindahla-Hirschman'a (HH) ....	46
Załącznik 27 Zobowiązania udzielone oraz otrzymane banków komercyjnych .....	47
Załącznik 28 Transakcje pochodne banków komercyjnych.....	47
Załącznik 29 Rachunek zysków i strat banków (mln zł).....	48
Załącznik 30 Struktura wyniku działalności bankowej i jego rozdysponowanie (%).....	49
Załącznik 31 Podstawowe elementy tworzenia wyniku działalności bankowej (mln zł).....	50
Załącznik 32 Podstawowe elementy rozdysponowania wyniku działalności bankowej (mln zł) .....	50
Załącznik 33 Przychody ogółem, koszty całkowite oraz rentowność i poziom kosztów .....	51
Załącznik 34 Podstawowe wskaźniki zyskowności i efektywności (%).....	52
Załącznik 35 Wybrane wskaźniki finansowe banków .....	53
Załącznik 36 Struktura jakościowa należności banków (mln zł) .....	54

Załącznik 37 Należności zagrożone banków komercyjnych od sektora finansowego (stan na 30.09.2007 r.).....	55
Załącznik 38 Należności zagrożone banków komercyjnych od sektora niefinansowego (stan na 30.09.2007 r.)	55
Załącznik 39 Udział kredytów zagrożonych w kredytach dla sektora niefinansowego (%) .....	55
Załącznik 40 Udział należności zagrożonych/zagrożonych utratą wartości w należnościach od sektora niefinansowego (%).....	56
Załącznik 41 Struktura należności od podmiotów niefinansowych według okresu powstania (stan na 30.09.2007 r.) .....	57
Załącznik 42 Rezerwy celowe i odpisy na utratę wartości należności zagrożonych (stan na 30.09.2007 r.).....	57
Załącznik 43 Rezerwy celowe i zabezpieczenia prawne na należności zagrożone od podmiotów niefinansowych .....	58
Załącznik 44 Banki stosujące MSSF. Odpisy z tytułu utraty wartości należności od sektora niefinansowego ....	58
Załącznik 45 Lista krajowych banków komercyjnych zaangażowanych kapitałowo w akcje i udziały spółek zależnych, współzależnych i stowarzyszonych (stan na 30.09.2007 r.).....	58
Załącznik 46 Fundusze podstawowe i uzupełniające banków (w mln zł).....	59
Załącznik 47 Fundusze własne banków (mln zł) .....	60
Załącznik 48 Struktura krajowych banków komercyjnych według współczynnika wypłacalności <sup>a</sup> .....	60
Załącznik 49 Wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka ponoszonego przez krajowe banki komercyjne .....	61
Załącznik 50 Lista krajowych banków komercyjnych podlegających pełnemu reżimowi w zakresie adekwatności kapitałowej na 30.09.2007 r. ....	62
Załącznik 51 Liczba banków spółdzielczych w latach 1993 – 09.2007 .....	63
Załącznik 52 Sektor spółdzielczy na tle sektora bankowego (stan na 30.09.2007 r.) .....	63
Załącznik 53 Kredyty banków spółdzielczych dla sektora niefinansowego (w mln zł).....	64
Załącznik 54 Kredyty walutowe banków spółdzielczych dla sektora niefinansowego (w mln zł) .....	65
Załącznik 55 Należności banków spółdzielczych od sektora instytucji rządowych i samorządowych (w mln zł)	65
Załącznik 56 Lokaty i środki banków spółdzielczych w innych bankach (w mln zł) .....	66
Załącznik 57 Zobowiązania banków spółdzielczych wobec sektora niefinansowego (w mln zł).....	66
Załącznik 58 Kapitały (fundusze) i zobowiązania podporządkowane banków spółdzielczych .....	67
Załącznik 59 Dynamika wybranych składników rachunku zysków i strat banków spółdzielczych .....	67
Załącznik 60 Struktura podmiotowa należności zagrożonych (bez rezerwy obowiązkowej) banków spółdzielczych od sektora finansowego (stan na 30.09.2007 r.).....	68
Załącznik 61 Należności zagrożone banków spółdzielczych od sektora niefinansowego (stan na 30.09.2007 r.)	68
Załącznik 62 Wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka ponoszonego przez banki spółdzielcze.....	69
Załącznik 63 Udział należności zagrożonych banków spółdzielczych od sektora niefinansowego w należnościach ogółem według jakości i podmiotów (w %) .....	70
Załącznik 64 Struktura banków spółdzielczych według współczynnika wypłacalności.....	71
Załącznik 65 Fundusze własne banków spółdzielczych .....	71
Załącznik 66 Rozkład liczby banków spółdzielczych według funduszy własnych.....	72
Załącznik 67 Podstawowe informacje o bankach w przeliczeniu na euro (stan na 30.09.2007 r.) .....	73

**Załącznik 1 Lista banków<sup>1</sup> w Polsce (stan na 30.09.2007 r.)**

Lp.	Kod banku	Nazwa banku
<b>I. Banki krajowe z większościami udziałem kapitału polskiego</b>		
<b>1.1. Banki z przewagą kapitału państwowego</b>		
- banki państwowe		
1	113	Bank Gospodarstwa Krajowego
- spółki akcyjne z większościami udziałem Skarbu Państwa		
2	102	Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski SA
- spółki akcyjne będące pośrednio własnością Skarbu Państwa		
3	132	Bank Pocztowy SA
4	154	Bank Ochrony Środowiska SA
<b>1.2. Banki z przewagą kapitału prywatnego</b>		
5	130	Bank Współpracy Europejskiej SA
6	146	Noble Bank SA (do 8 czerwca 2006 r. Wschodni Bank Cukrownictwa SA)
7	156	Getin Bank SA
8	168	INVEST-BANK SA
- banki zrzeszające banki spółdzielcze		
9	161	Gospodarczy Bank Wielkopolski SA
10	193	BANK POLSKIEJ SPÓLDZIELCZOŚCI SA
11	206	Mazowiecki Bank Regionalny SA
<b>II. Banki krajowe z większościami udziałem kapitału zagranicznego</b>		
<b>2.1. Spółki akcyjne ze 100% udziałem kapitału zagranicznego</b>		
1	128	HSBC Bank Polska SA
2	158	DaimlerChrysler Bank Polska SA
3	167	ABN AMRO BANK (Polska) SA
4	171	GE Money Bank SA
5	175	Raiffeisen Bank Polska SA
6	187	WestLB Bank Polska SA
7	188	Deutsche Bank Polska SA
8	195	GMAC Bank Polska SA
9	200	Rabobank Polska SA
10	207	FCE Bank Polska SA
11	212	Santander Consumer Bank SA (do 2 stycznia 2006 r. PTF Bank SA)
12	213	VOLKSWAGEN BANK POLSKA SA
13	214	Fiat Bank Polska SA
14	216	Toyota Bank Polska SA
15	219	Bank DnB NORD Polska SA (do 15 maja 2006 r. NORD/LB Bank Polska SA)
16	221	Bank of Tokio - Mitsubishi UFJ (Polska) SA (do 1 stycznia 2006 r. Bank of Tokio-Mitsubishi (Polska) SA)
17	223	Cetelem Bank SA
18	226	RCI Bank Polska SA
19	229	Dexia Kommunalkredit Bank Polska SA <sup>2</sup>
<b>2.2. Spółki akcyjne z większościami udziałem kapitału zagranicznego</b>		
20	103	Bank Handlowy w Warszawie SA
21	105	ING Bank Śląski SA
22	106	Bank BPH SA
23	109	Bank Zachodni WBK SA
24	114	BRE Bank SA
25	116	Bank Millennium SA
26	124	Bank Polska Kasa Opieki SA
27	137	Bank Inicjatyw Społeczno-Ekonomicznych SA
28	144	NORDEA BANK POLSKA SA
29	147	Euro Bank SA
30	150	Kredyt Bank SA
31	160	FORTIS BANK POLSKA SA
32	174	DZ BANK Polska SA
33	191	Deutsche Bank PBC SA

<sup>1</sup> Bez NBP, banków spółdzielczych zrzeszonych w bankach zrzeszających oraz banków w stanie upadłości lub w likwidacji.

<sup>2</sup> Licencję otrzymał 8 czerwca 2005 r., do rejestru został wpisany 12 lipca 2005 r., działalność operacyjną rozpoczął 1 czerwca 2006 r.

Lp.	Kod banku	Nazwa banku
34	196	AIG Bank Polska SA
35	203	Bank Gospodarki Żywnościowej SA
<b>2.3. Spółki akcyjne będące pośrednio własnością inwestorów zagranicznych</b>		
36	169	DOMINET BANK SA
37	189	BPH Bank Hipoteczny SA
38	194	LUKAS Bank SA
39	215	BRE Bank Hipoteczny SA <sup>3</sup>
40	218	Śląski Bank Hipoteczny SA
<b>III. Oddziały instytucji kredytowych</b>		
1	184	Société Générale SA Oddział w Polsce
2	224	Banque PSA Finance SA Oddział w Polsce
3	225	Svenska Handelsbanken AB SA Oddział w Polsce
4	227	Syigma Banque Société Anonyme (SA) Oddział w Polsce
5	231	Dresdner Bank AG SA Oddział w Polsce
6	232	Nykredit Realkredit A/S SA - Oddział w Polsce
7	233	Calyon SA Oddział w Polsce <sup>4</sup>
8	234	EFG Eurobank Ergasias S.A. SA Oddział w Polsce <sup>5</sup>
9	235	BNP Paribas SA Oddział w Polsce <sup>6</sup>
10	236	Danske Bank A/S SA Oddział w Polsce <sup>7</sup>
11	237	Skandinaviska Enskilda Banken AB (SA) – Oddział w Polsce <sup>8</sup>
12	238	Banco Mais SA (SA) Oddział w Polsce <sup>9</sup>
13	239	CAJA DE AHORROS Y PENSIONES DE BARCELONA „LA CAIXA” (KASA OSZCZĘDNOŚCI) ODDZIAŁ W POLSCE <sup>10</sup>
<b>IV. Banki i oddziały instytucji kredytowych nieprowadzące działalności operacyjnej</b>		
1	140	Bank Rozwoju Budownictwa Mieszkaniowego SA
2	142	Bank Rozwoju Cukrownictwa SA
3	230	ABN AMRO Bank NV SA Oddział w Polsce (w organizacji) <sup>11</sup> UNIBON – SPORITELNI A UVENERI DRUZSTVO Spółdzielnia Oszczędnościowa i Kredytowa Oddział w Polsce (w organizacji) <sup>12</sup>
4	240	
5	241	Elavon Financial Services Limited (Sp. z oo) Oddział w Polsce <sup>13</sup>
<b>V. Banki spółdzielcze działające samodzielnie</b>		
1	8591	Krakowski Bank Spółdzielczy w Krakowie

#### Załącznik 2 Lista banków giełdowych<sup>14</sup> (stan na 30.09.2007 r.)

Lp.	Kod banku	Nazwa banku
1	102	Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski SA
2	103	Bank Handlowy w Warszawie SA
3	105	ING Bank Śląski SA
4	106	Bank BPH SA
5	109	Bank Zachodni WBK SA
6	114	BRE Bank SA
7	116	Bank Millennium SA
8	124	Bank Polska Kasa Opieki SA
9	144	NORDEA BANK POLSKA SA

<sup>3</sup> W dniu 2 stycznia 2006 r. BRE Bank SA nabył od niemieckiej spółki Atlas Vermögensverwaltungs GmbH (Atlas) akcje BRE Banku Hipotecznego SA.

<sup>4</sup> Do rejestru został wpisany 18 sierpnia 2005 r., działalność operacyjną podjął 1 lipca 2006 r.

<sup>5</sup> Do rejestru został wpisany 17 października 2005 r., działalność operacyjną podjął 1 lutego 2006 r.

<sup>6</sup> Do rejestru został wpisany 15 listopada 2005 r., działalności operacyjną podjął 30 stycznia 2006 r.

<sup>7</sup> Do rejestru został wpisany 10 lutego 2006 r. Działalność operacyjną podjął 17 lipca 2006 r., Jednak do czasu zarejestrowania transakcji nabycia przedsiębiorstwa bankowego od Danske Bank Polska SA, która miała miejsce w dniu 1 października 2006 r., Oddział nie składał sprawozdań finansowych.

<sup>8</sup> Do rejestru został wpisany 30 maja 2006 r., działalność operacyjną podjął 2 października 2006 r.

<sup>9</sup> Do rejestru został wpisany 10 lipca 2006 r., działalność operacyjną podjął 30 stycznia 2007 r.

<sup>10</sup> Do rejestru został wpisany 5 czerwca 2007 r., działalność operacyjną podjął 15 czerwca 2007 r.

<sup>11</sup> Do rejestru został wpisany 13 czerwca 2005 r. W dniu 29 czerwca 2006 r. Rada Nadzorcza ABN AMRO Bank (Polska) SA podjęła decyzję o wstrzymaniu realizacji przekształcenia banku w oddział instytucji kredytowej.

<sup>12</sup> Do rejestru został wpisany 2 lipca 2007 r.

<sup>13</sup> Do rejestru został wpisany 20 września 2007 r.

<sup>14</sup> Banki, których akcje Komisja Papierów Wartościowych i Giełd dopuściła do publicznego obrotu.

Lp.	Kod banku	Nazwa banku
10	146	Noble Bank SA <sup>15</sup>
11	150	Kredyt Bank SA
12	154	Bank Ochrony Środowiska SA
13	160	FORTIS BANK POLSKA SA
14	174	DZ BANK Polska SA

**Załącznik 3 Lista banków z mniejszościowym udziałem kapitału zagranicznego (stan na 30.09.2007 r.)**

Lp.	Kod banku	Nazwa banku
1	146	Noble Bank SA
2	168	INVEST-BANK SA

**Załącznik 4 Lista banków komercyjnych stosujących MSSF na poziomie jednostkowego sprawozdania finansowego (stan na 30.09.2007 r.)**

Kod banku	Nazwa banku
<b>Banki krajowe</b>	
102	PKO Bank Polski SA
103	Bank Handlowy w Warszawie SA
105	ING Bank Śląski SA
106	Bank BPH SA
109	Bank Zachodni WBK SA
114	BRE Bank SA
116	Bank Millennium SA
124	Bank Polska Kasa Opieki SA
137	Bank Inicjatyw Społeczno-Ekonomicznych SA
144	NORDEA BANK POLSKA SA
146	Noble Bank SA
150	Kredyt Bank SA
154	Bank Ochrony Środowiska SA
160	FORTIS BANK POLSKA SA
168	INVEST-BANK SA
174	DZ BANK Polska SA
175	Raiffeisen Bank Polska SA
188	Deutsche Bank Polska SA
189	BPH Bank Hipoteczny SA
191	Deutsche Bank PBC SA
194	LUKAS Bank SA
212	Santander Consumer Bank SA
213	Volkswagen Bank Polska SA
215	BRE Bank Hipoteczny SA
219	Bank DnB NORD Polska SA
229	Dexia Kommunalkredit Bank Polska SA
<b>Oddziały instytucji kredytowych</b>	
184	Société Générale SA Oddział w Polsce
225	Svenska Handelsbanken AB SA Oddział w Polsce
231	Dresdner Bank AG SA Oddział w Polsce
233	Calyon SA Oddział w Polsce
234	EFG Eurobank Ergasias SA Oddział w Polsce
235	BNP Paribas SA Oddział w Polsce
236	Danske Bank A/S SA Oddział w Polsce
237	Skandinaviska Enskilda Banken AB (SA) Oddział w Polsce
238	Banco Mais SA (SA) Oddział w Polsce
239	CAJA DE AHORROS Y PENSIONES DE BARCELONA „LA CAIXA” (KASA OSZCZĘDNOŚCI) ODDZIAŁ W POLSCE

<sup>15</sup> W maju 2007 r. akcje banku zadebiutowały na GPW w Warszawie.

**Załącznik 5 Lista 15 największych<sup>a</sup> banków komercyjnych (stan na 30.09.2007 r.)**

Kod banku	Nazwa banku
102	Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski SA
124	Bank Polska Kasa Opieki SA
106	Bank BPH SA
105	ING Bank Śląski SA
114	BRE BANK SA
103	Bank Handlowy w Warszawie SA
109	Bank Zachodni WBK SA
113	Bank Gospodarstwa Krajowego
116	Bank Millennium SA
150	Kredyt Bank SA
203	Bank Gospodarki Żywnościowej SA
175	Raiffeisen Bank Polska SA
156	Getin Bank SA
160	Fortis Bank Polska SA
171	GE Money Bank SA

<sup>a</sup> pod względem aktywów

**Załącznik 6 Liczba zatrudnionych<sup>a</sup> w bankach (bez placówek zagranicznych)**

Stan na koniec	Sektor bankowy	Banki komercyjne	Banki spółdzielcze
1993	.	119 733	.
1994	.	128 705	.
1995	.	136 048	.
1996	169 534	144 201	25 333
1997	172 227	147 095	25 132
1998	174 044	149 067	24 977
1999	174 748	149 638	25 110
2000	169 934	144 237	25 697
2001	165 225	138 822	26 403
2002	158 697	131 878	26 819
2003	151 254	124 093	27 161
2004	149 605	122 005	27 600
2005	152 954	124 689	28 265
2006	157 931	129 027	28 904
03.2007	159 406	130 207	29 199
06.2007	161 260	131 814	29 446
09.2007	163 977	134 288	29 689

<sup>a</sup> W przeliczeniu na pełne etaty.

## Załącznik 7 Liczba placówek bankowych w Polsce

Stan na koniec	Centrale	Oddziały		Pozostałe <sup>a</sup>	Ogółem
		krajowe banki komercyjne			
1993	87	1 436	.	.	.
1994	82	1 454	.	.	.
1995	81	1 501	.	.	.
1996	81	1 580	8 126		9 787
1997	81	1 634	8 168		9 883
1998	83	1 868	7 795		9 746
1999	77	2 235	8 116		10 428
2000	73	2 449	8 948		11 470
2001	69	2 879	7 773		10 721
2002	59	3 040	6 866		9 965
2003	58	3 119	5 985		9 162
2004	54	3 704	4 601		8 359
2005	54	3 710	4 614		8 378
2006	51	3 770	4 771		8 592
03.2006	51	3 813	4 853		8 717
06.2007	51	3 811	5 002		8 864
09.2007	51	3 830	5 110		8 991
oddziały instytucji kredytowych					
2004		3	4		7
2005		7	4		11
2006		12	159		171
03.2007		13	184		197
06.2007		14	226		240
09.2007		13	265		278
banki spółdzielcze					
1996	1 394	502	634		2 530
1997	1 295	581	674		2 550
1998	1 189	668	730		2 587
1999	781	1 048	790		2 619
2000	680	1 149	879		2 708
2001	642	1 201	1 035		2 878
2002	605	1 262	1 179		3 046
2003	600	1 275	1 287		3 162
2004	596	1 298	1 494		3 388
2005	588	1 368	1 642		3 598
2006	584	1 402	1 813		3 799
03.2007	584	1 417	1 847		3 848
06.2007	584	1 421	1 889		3 894
09.2007	582	1 443	1 924		3 949

## Załącznik 8 Liczba banków w Polsce oraz udział wyróżnionych grup banków w sektorze bankowym

Wyszczególnienie	1993	1994	1995	1996	1997	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	09.07
Liczba banków (bez banków w stanie upadłości i likwidacji)															
Banki prowadzące działalność operacyjną															
Banki komercyjne, z tego:	87	82	81	81	81	83	77	73	69	59	58	57	61	63	64
Krajowe banki komercyjne, z tego:	87	82	81	81	81	83	77	73	69	59	58	54	54	51	51
Z przewagą kapitału państwowego, w tym:	29	29	27	24	15	13	7	7	7	7	6	5	4	4	4
- stanowiące bezpośrednio własność Skarbu Państwa	16	15	13	8	6	6	3	3	3	3	3	2	2	2	2
- stanowiące pośrednio własność Skarbu Państwa	11	11	11	13	8	7	4	4	4	4	3	3	2	2	2
- będące własnością NBP	2	3	3	3	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Z przewagą kapitału prywatnego, z tego:	58	53	54	57	66	70	70	66	62	52	52	49	50	47	47
- z przewagą kapitału polskiego	48	42	36	32	38	39	31	20	16	7	6	8	7	7	7
- z większościowym udziałem kapitału zagranicznego	10	11	18	25	28	31	39	46	46	45	46	41	43	40	40
Oddziały instytucji kredytowych	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	X	3	7	12	13
Banki spółdzielcze	1 653	1 612	1 510	1 394	1 295	1 189	781	680	642	605	600	596	588	584	582
Sektor bankowy	1 740	1 694	1 591	1 475	1 376	1 272	858	753	711	664	658	653	649	647	646
Banki nieprowadzące działalności operacyjnej, w tym:					2			1	2	3	2	6	8	5	3
Banki krajowe					2			1	2	3	2	4	4	3	2
Oddziały instytucji kredytowych	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	X	2	4	2	1
Aktywa <sup>1</sup> (%)															
Banki komercyjne, z tego:	93,4	94,7	95,2	95,4	95,5	95,7	95,8	95,8	95,4	95,0	94,8	94,7	94,2	93,8	93,9
Krajowe banki komercyjne, z tego:	93,4	94,7	95,2	95,4	95,5	95,7	95,8	95,8	95,4	95,0	94,8	94,1	93,3	90,7	89,9
z przewagą kapitału państwowego, w tym:	80,4	76,1	68,3	66,5	49,3	45,9	23,9	22,9	23,5	25,1	24,4	20,6	20,3	19,8	19,3
- stanowiące bezpośrednio własność Skarbu Państwa	76,1	70,8	63,0	51,1	38,2	36,7	22,1	21,1	21,7	22,9	22,3	18,4	18,6	18,2	17,9
z przewagą kapitału prywatnego, z tego:	13,0	18,6	26,9	28,9	46,2	49,8	71,8	72,9	71,9	69,9	70,4	73,5	73,1	70,9	70,6
- z przewagą kapitału polskiego	10,4	15,4	22,7	15,1	30,9	33,2	24,6	3,4	3,2	2,5	2,6	6,6	4,0	4,3	4,4
- z większościowym udziałem kapitału zagranicznego	2,6	3,2	4,2	13,7	15,3	16,6	47,2	69,5	68,7	67,4	67,8	66,9	69,1	66,6	66,2
Oddziały instytucji kredytowych	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	X	0,6	0,9	3,1	4,0
Banki spółdzielcze	6,6	5,3	4,8	4,6	4,5	4,3	4,2	4,2	4,6	5,0	5,2	5,3	5,8	6,2	6,1
Sektor bankowy	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0

<sup>1</sup> Wartość bilansowa.

Wyszczególnienie	1993	1994	1995	1996	1997	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	09.07
<b>Kredyty<sup>2</sup> dla sektora niefinansowego (%)</b>															
Banki komercyjne, z tego:	92,9	93,3	94,5	93,9	94,5	95,0	94,9	94,6	94,2	93,5	92,9	92,2	92,4	92,7	93,1
Krajowe banki komercyjne, z tego:	92,9	93,3	94,5	93,9	94,5	95,0	94,9	94,6	94,2	93,5	92,9	91,9	91,6	90,1	89,7
z przewagą kapitału państwowego, w tym:	79,3	73,0	63,7	61,3	43,2	38,8	21,4	21,2	20,5	21,5	21,7	19,5	20,5	20,0	19,7
- stanowiące bezpośrednio własność Skarbu Państwa	76,6	69,1	58,5	42,0	27,9	26,3	19,7	19,4	18,4	19,3	19,7	17,4	18,6	18,5	18,4
z przewagą kapitału prywatnego, z tego:	13,6	20,3	30,8	32,6	51,3	56,2	73,5	73,4	73,7	72,0	71,2	72,4	71,1	70,1	70,0
- z przewagą kapitału polskiego	10,9	15,9	25,0	16,6	33,1	34,3	22,6	3,2	2,4	1,6	1,5	5,9	2,7	3,1	3,6
- z większościowym udziałem kapitału zagranicznego	2,7	4,4	5,8	16,0	18,2	21,9	50,9	70,2	71,3	70,4	69,7	66,5	68,4	66,9	66,5
Oddziały instytucji kredytowych	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	X	0,3	0,8	2,6	3,4
Banki spółdzielcze	7,1	6,7	5,5	6,1	5,5	5,0	5,1	5,4	5,8	6,5	7,1	7,8	7,6	7,3	6,9
Sektor bankowy	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0
<b>Depozyty sektora niefinansowego (%)</b>															
Banki komercyjne, z tego:	92,4	94,1	94,5	94,5	94,8	94,8	95,0	94,8	94,4	93,8	93,4	93,0	92,3	91,4	91,4
Krajowe banki komercyjne, z tego:	92,4	94,1	94,5	94,5	94,8	94,8	95,0	94,8	94,4	93,8	93,4	92,7	91,7	89,6	89,6
z przewagą kapitału państwowego, w tym:	81,1	77,3	71,3	70,1	58,0	53,6	29,3	28,9	28,7	30,5	29,5	24,5	23,6	22,7	21,7
- stanowiące bezpośrednio własność Skarbu Państwa	75,6	71,6	65,6	57,2	49,5	46,4	27,9	27,4	27,2	28,4	27,5	22,3	22,1	21,0	20,1
z przewagą kapitału prywatnego, z tego:	11,3	16,8	23,2	24,4	36,8	41,2	65,7	65,9	65,7	63,3	63,9	68,2	68,1	66,9	67,9
- z przewagą kapitału polskiego	9,2	14,1	20,2	12,2	24,1	27,5	20,1	2,4	1,8	1,1	1,3	5,8	2,0	2,2	2,7
- z większościowym udziałem kapitału zagranicznego	2,1	2,7	3,0	12,2	12,7	13,7	45,6	63,5	63,9	62,2	62,6	62,4	66,1	64,7	65,2
Oddziały instytucji kredytowych	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	X	0,3	0,6	1,8	1,8
Banki spółdzielcze	7,6	5,9	5,5	5,5	5,2	5,2	5,0	5,2	5,6	6,2	6,6	7,0	7,7	8,6	8,6
Sektor bankowy	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0
<b>Fundusze podstawowe i uzupełniające (%)</b>															
Krajowe banki komercyjne, z tego:	92,0	94,3	94,6	95,1	95,2	95,6	95,6	95,5	95,4	95,2	94,6	94,4	93,9	93,6	93,3
z przewagą kapitału państwowego, w tym:	76,8	72,6	61,4	55,9	34,0	33,2	16,4	14,2	12,5	15,3	15,7	15,3	16,3	16,6	17,5
- stanowiące bezpośrednio własność Skarbu Państwa	72,8	66,7	55,4	43,7	25,6	25,7	14,0	11,9	10,6	13,5	14,0	13,6	14,9	15,3	15,8
z przewagą kapitału prywatnego, z tego:	15,2	21,7	33,2	39,2	61,2	62,4	79,2	81,3	82,9	79,9	78,9	79,1	77,6	77,0	75,8
- z przewagą kapitału polskiego	13,0	18,0	25,6	18,3	37,2	37,7	29,0	3,7	2,7	2,1	2,2	5,4	3,0	3,4	4,0
- z większościowym udziałem kapitału zagranicznego	2,2	3,7	7,6	20,9	24,0	24,7	50,2	77,6	80,2	77,8	76,7	73,7	74,6	73,6	71,8
Banki spółdzielcze	8,0	5,7	5,4	4,9	4,8	4,4	4,4	4,5	4,6	4,8	5,4	5,6	6,1	6,4	6,7
Sektor bankowy bez oddziałów instytucji kredytowych	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0

<sup>2</sup> Kredyty i pożyczki (do 1995 r. łącznie ze skupionymi wierzytelnościami i zrealizowanymi gwarancjami i poręczeniami) pomniejszone o utworzone rezerwy celowe, od czerwca 2005 r. w bankach stosujących MSSF pomniejszone o odpisy z tytułu utraty wartości i korekty wartości.



## Załącznik 10 Kapitał zagraniczny w krajowym sektorze bankowym

Lp.	Kraj pochodzenia kapitału	Stan na koniec:	Kapitał zagraniczny		
			Kwota (mln zł)	Struktura (%)	Udział w kapitale zakładowym banków komercyjnych (%)
1	Belgia	2003	889,8	12,16	7,70
		2004	1 191,6	16,82	10,59
		2005	1 191,6	15,55	9,98
		2006	1 610,0	19,87	12,55
		09.2007	1 699,2	21,05	12,67
2	Niemcy	2003	1 639,2	22,41	14,18
		2004	1 288,9	18,19	11,45
		2005	1 091,5	14,24	9,14
		2006	1 089,6	13,45	8,49
		09.2007	1 274,8	15,79	9,50
3	Francja	2003	445,2	6,09	3,85
		2004	243,0	3,43	2,16
		2005	734,3	9,58	6,15
		2006	610,9	7,54	4,76
		09.2007	670,4	8,31	5,00
4	Austria	2003	407,0	5,56	3,52
		2004	407,0	5,74	3,62
		2005	493,0	6,43	4,13
		2006	641,7	7,92	5,00
		09.2007	643,0	7,97	4,79
5	USA	2003	1 193,5	16,30	10,32
		2004	1 015,8	14,33	9,03
		2005	1 015,8	13,26	8,50
		2006	1 063,2	13,12	8,28
		09.2007	582,3	7,21	4,34
6	Portugalia	2003	424,6	5,80	3,67
		2004	424,6	5,99	3,77
		2005	424,6	5,54	3,56
		2006	556,3	6,86	4,34
		09.2007	556,3	6,89	4,15
7	Irlandia	2003	514,1	7,03	4,45
		2004	514,1	7,26	4,57
		2005	514,1	6,71	4,31
		2006	514,1	6,35	4,01
		09.2007	514,1	6,37	3,83
8	Holandia	2003	655,8	8,96	5,67
		2004	602,7	8,51	5,35
		2005	557,5	7,28	4,67
		2006	482,6	5,96	3,76
		09.2007	506,5	6,28	3,78
9	Włochy	2003	213,1	2,91	1,84
		2004	213,1	3,01	1,89
		2005	315,1	4,11	2,64
		2006	315,1	3,89	2,46
		09.2007	315,1	6,89	4,15
10	Hiszpania	2003	50,0	0,68	0,43
		2004	50,0	0,71	0,44
		2005	110,0	1,44	0,92
		2006	297,5	3,67	2,32
		09.2007	297,5	3,69	2,22
11	Norwegia	2006	200,0	2,47	1,56
		09.2007	291,4	3,61	2,17
12	Wielka Brytania	2003	113,4	1,55	0,98
		2004	142,1	2,00	1,25

Lp.	Kraj pochodzenia kapitału	Stan na koniec:	Kapitał zagraniczny		Udział w kapitale zakładowym banków komercyjnych (%)
			Kwota (mln zł)	Struktura (%)	
		2005	227,4	2,96	1,90
		2006	248,2	3,06	1,93
		09.2007	248,2	3,07	1,85
13	Japonia	2003	147,7	2,02	1,28
		2004	163,7	2,31	1,46
		2005	163,7	2,14	1,37
		2006	242,7	3,00	1,89
		09.2007	242,7	3,01	1,81
14	Szwecja	2003	427,4	5,84	3,70
		2004	428,0	6,04	3,80
		2005	228,6	2,98	1,92
		2006	165,9	2,05	1,29
		09.2007	165,9	2,06	1,24
15	Cypr	2003	43,7	0,60	0,38
		2004	128,5	1,81	1,14
		2005	128,5	1,68	1,08
		2006	43,6	0,54	0,34
		09.2007	43,6	0,54	0,33
16	Czechy	2003	59,3	0,81	0,51
17	EBOiR	2004	5,6	0,08	0,05
		2005	5,6	0,07	0,05
		2006	5,6	0,07	0,04
		09.2007	5,6	0,07	0,04
18	Szwajcaria	2004	84,8	1,20	0,75
		2005	84,8	1,11	0,71
19	Wyspy Dziewicze	2004	84,8	1,20	0,75
		2005	84,8	1,11	0,71
20	Luxemburg	2006	15,0	0,18	0,12
		09.2007	15,0	0,19	0,11
	Razem	2003	7 316,1	100,00	63,28
		2004	7 086,1	100,00	62,95
		2005	7 663,1	100,00	64,20
		2006	8 102,0	100,00	63,14
		09.2007	8 071,8	100,0	60,18

**Załącznik 11 Udział banków z większościovym udziałem kapitału zagranicznego (wraz z oddziałami instytucji kredytowych) w aktywach sektora bankowego<sup>a</sup>**

Kraj pochodzenia kapitału	Liczba banków					Udział w aktywach (%)				
	12.03	12.04	12.05	12.06	09.07	12.03	12.04	12.05	12.06	09.07
Włochy	2	2	2	4	4	13,2	11,2	21,1	19,9	17,8
Holandia	4	4	4	4	4	7,2	7,9	8,2	8,2	8,2
Niemcy	14	12	9	9	9	18,2	18,9	8,7	8,4	9,0
Belgia	2	2	2	3	4	5,8	5,0	4,7	4,9	5,7
Irlandia	1	1	1	1	1	4,8	4,9	4,8	4,6	4,7
Francja	4	5	10	10	9	2,2	2,4	3,2	3,9	3,9
Portugalia	1	1	1	1	2	4,0	4,0	3,9	3,6	3,7
Austria	1	1	1	1	1	1,8	2,0	1,9	2,3	2,0
Szwecja	2	3	2	3	3	0,9	1,2	1,1	1,2	1,3
Hiszpania	1	1	1	1	2	0,0	0,5	0,7	0,9	1,0
Grecja				1	1				0,2	0,9
Dania	2	2	4	3	2	0,3	0,3	0,4	0,5	0,5
Wielka Brytania	1	1	1	1	1	0,0	0,1	0,1	0,1	0,2
Kapitał mieszany	1	1	1	1	1	0,2	0,2	2,8	2,7	2,6
Kraje Unii Europejskiej razem	36	36	41	43	44	58,6	58,6	61,6	61,4	61,5
Pozostałe kraje, z tego:	10	8	9	9	9	9,3	8,9	8,4	8,3	8,7
USA	7	6	6	6	5	9,0	8,7	7,9	7,8	7,7
Czechy	1					0,1				
Norwegia			1	1	2			0,3	0,3	0,8
Japonia	2	2	2	2	2	0,2	0,2	0,2	0,2	0,2
Razem	46	44	50	52	53	67,9	67,5	69,95	69,7	70,2

<sup>a</sup> Według własności kapitału, a nie prawa do wykonywania głosów.

**Załącznik 12 Udział kredytów, papierów wartościowych oraz depozytów w sumie bilansowej (w %)**

Stan na koniec	Sektor bankowy	Banki komercyjne	Banki spółdzielcze
Udział kredytów dla sektora niefinansowego			
1993	30,1	30,0	32,5
1994	27,7	27,3	35,2
1995	29,6	29,3	34,1
1996	34,2	33,7	45,0
1997	37,7	37,3	45,6
1998	37,5	37,2	43,3
1999	41,5	41,1	49,9
2000	41,1	40,6	53,2
2001	39,5	39,0	49,8
2002	40,2	39,6	52,0
2003	41,2	40,4	55,7
2004	38,8	37,8	56,5
2005	40,7	39,9	53,3
2006	44,7	44,2	52,8
03.2007	45,7	45,3	52,1
06.2007	49,2	48,7	56,7
09.2007	50,1	49,7	56,6
Udział papierów wartościowych			
1993	23,6	25,1	3,3
1994	28,2	29,7	2,9
1995	31,0	32,3	5,0
1996	31,4	32,5	8,0
1997	26,6	27,3	10,3
1998	26,9	27,7	8,5
1999	23,8	24,5	8,0
2000	22,2	22,8	7,2
2001	20,4	21,1	5,0
2002	22,6	23,5	5,8

Stan na koniec	Sektor bankowy	Banki komercyjne	Banki spółdzielcze
2003	23,2	24,1	7,7
2004	21,5	22,4	4,3
2005	22,8	23,9	4,9
2006	20,9	21,8	6,6
03.2007	19,9	20,8	7,1
06.2007	18,7	19,5	6,4
09.2007	18,3	19,1	6,1
<b>Udział depozytów sektora niefinansowego</b>			
1993	55,7	55,1	64,3
1994	60,0	59,6	67,1
1995	57,0	56,6	65,3
1996	56,6	56,1	67,4
1997	58,3	57,9	67,4
1998	58,8	58,3	71,2
1999	60,8	60,3	72,1
2000	59,3	58,7	73,3
2001	61,1	60,5	74,8
2002	59,7	58,9	74,2
2003	59,1	58,2	74,5
2004	56,2	55,2	74,0
2005	56,1	55,0	74,6
2006	55,1	53,7	76,4
03.2007	53,0	51,6	73,5
06.2007	52,6	51,3	72,0
09.2007	50,5	49,2	70,7

**Załącznik 13 Udział największych<sup>a</sup> banków w sektorze bankowym (%)**

Stan na koniec	5 banków	10 banków w aktywach	15 banków
1996	48,8	67,3	78,2
1997	46,2	65,7	77,2
1998	42,9	62,3	75,1
1999	47,7	67,7	79,0
2000	46,5	66,7	78,8
2001	54,7	77,6	82,4
2002	53,4	76,6	82,6
2003	52,3	74,5	81,1
2004	50,2	71,8	80,0
2005	48,7	69,3	78,2
2006	46,5	66,7	76,6
03.2007	45,5	66,1	75,8
06.2007	44,6	64,8	75,2
09.2007	43,8	65,1	75,2
<b>w depozytach</b>			
1996	52,3	70,5	81,8
1997	51,9	69,8	82,0
1998	51,0	66,7	78,7
1999	55,4	71,0	83,5
2000	54,7	70,3	82,6
2001	59,8	82,1	85,4
2002	60,2	82,2	85,6
2003	59,0	80,4	84,8
2004	56,8	78,7	82,9
2005	55,8	74,4	81,5
2006	54,7	72,5	80,8
03.2007	54,3	71,9	80,0
06.2007	53,6	71,4	79,8
09.2007	53,3	71,7	80,2

Stan na koniec	5 banków	10 banków w kredytach	15 banków
1996	43,8	65,3	76,5
1997	41,4	62,2	76,2
1998	35,7	60,7	72,9
1999	46,1	68,1	77,5
2000	46,1	66,7	76,8
2001	52,1	75,7	81,3
2002	48,6	74,0	79,9
2003	46,5	70,5	78,2
2004	45,4	66,6	77,2
2005	45,0	63,8	75,6
2006	44,0	61,7	75,2
03.2007	43,3	61,0	74,6
06.2007	42,7	60,6	74,5
09.2007	41,9	59,9	74,1

<sup>a</sup> pod względem aktywów

#### Załącznik 14 Aktywa sektora bankowego (mln zł)

Stan na koniec	Aktywa	Należności od sektora			Papiery wartościowe
		finansowego (bez NBP)	niefinansowego	instytucji rządowych i samorządowych	
Sektor bankowy					
1993	83 000,9	14 097,9	27 997,2	2 074,1	19 610,7
1994	109 675,3	20 532,9	33 797,1	910,4	30 978,3
1995	149 342,2	21 774,4	47 545,5	1 601,0	46 239,6
1996	197 215,2	26 020,5	74 706,6	2 316,8	61 943,6
1997	247 668,9	37 363,5	101 792,1	3 511,2	65 793,0
1998	318 726,8	48 095,8	128 984,3	7 136,4	85 791,0
1999	363 427,4	60 530,0	161 359,7	12 428,1	86 514,8
2000	428 486,3	89 842,5	186 917,6	6 901,9	94 959,9
2001	469 701,5	91 529,2	197 892,7	11 301,3	95 799,7
2002	466 520,2	77 857,5	201 419,8	14 658,4	105 290,4
2003	488 961,6	77 003,2	217 016,5	19 665,8	113 524,7
2004	538 472,4	106 614,8	226 116,7	20 724,8	115 503,2
2005	586 425,4	122 287,1	248 571,2	21 554,8	133 874,4
2006	681 791,6	134 472,4	314 685,3	22 775,8	142 512,6
03.2007	718 949,6	144 660,0	339 008,7	23 509,5	143 213,8
06.2007	725 502,1	127 428,3	368 163,9	21 117,9	135 518,4
09.2007	776 775,3	138 167,7	401 065,9	19 592,3	142 500,7
Banki komercyjne					
1993	77 508,6	12 426,6	25 737,8	2 061,3	19 430,0
1994	103 870,1	18 567,2	31 316,2	890,5	30 808,7
1995	142 165,3	18 975,8	44 789,3	1 571,8	45 878,6
1996	188 097,9	23 175,2	70 233,1	2 307,4	61 212,2
1997	236 414,6	34 209,6	96 283,2	3 493,5	64 631,0
1998	305 034,5	43 124,8	122 643,3	7 087,8	84 625,9
1999	348 033,1	55 842,9	153 279,8	12 327,2	85 280,0
2000	410 445,3	85 019,8	176 808,4	6 686,6	93 655,3
2001	448 200,7	84 572,5	186 619,5	11 003,7	94 717,5
2002	443 121,5	70 715,6	188 790,5	14 212,7	103 924,9
2003	463 288,6	70 646,4	202 254,7	19 106,4	111 541,4
2004	509 755,5	98 970,1	209 468,8	19 881,4	114 279,3
2005	552 516,2	111 841,8	230 279,1	20 619,0	132 217,9
2006	639 666,2	121 808,0	292 314,0	21 247,3	139 749,9
03.2007	673 839,5	131 104,8	315 332,4	22 045,7	140 014,7
06.2007	680 218,8	115 578,5	342 333,0	19 660,8	132 628,0
09.2007	729 307,2	125 492,6	374 056,1	18 119,0	139 605,5
Banki spółdzielcze					
1993	5 492,3	1 671,3	2 259,4	12,8	180,7

Stan na koniec	Aktywa	Należności od sektora			Papiery wartościowe
		finansowego (bez NBP)	niefinansowego	instytucji rządowych i samorządowych	
1994	5 805,2	1 965,7	2 480,9	19,9	169,6
1995	7 176,9	2 798,6	2 756,2	29,2	361,0
1996	9 117,3	2 845,3	4 473,5	9,4	731,4
1997	11 254,3	3 153,9	5 508,9	17,7	1 162,0
1998	13 692,3	4 971,0	6 341,0	48,6	1 165,1
1999	15 394,3	4 687,1	8 079,9	100,9	1 234,8
2000	18 041,0	4 822,7	10 109,2	215,3	1 304,5
2001	21 500,8	6 956,7	11 273,2	297,6	1 082,2
2002	23 398,7	7 141,9	12 629,3	445,7	1 365,5
2003	25 673,0	6 356,8	14 761,8	559,4	1 983,4
2004	28 716,8	7 644,8	16 647,9	843,4	1 223,9
2005	33 909,2	10 445,3	18 292,1	935,8	1 656,5
2006	42 125,4	12 664,4	22 371,2	1 528,5	2 762,7
03.2007	45 110,1	13 555,2	23 676,3	1 463,7	3 199,1
06.2007	45 283,3	11 849,8	25 830,9	1 457,1	2 890,4
09.2007	47 468,1	12 675,1	27 009,8	1 473,3	2 895,2

## Załącznik 15 Pasywa sektora bankowego (mln zł)

Stan na koniec	Zobowiązania wobec sektora finansowego	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	Własne emisje papierów wartościowych	Kapitały i pożyczki podporządkowane
1996	21 207,6	117 308,2	1 156,2	14 142,1
1997	29 787,1	151 310,7	2 608,8	20 188,4
1998	50 596,0	195 604,6	1 665,2	26 778,4
1999	59 211,6	227 176,1	1 284,0	30 352,1
2000	72 780,2	261 738,7	2 081,5	35 771,6
2001	66 439,4	293 093,4	2 762,3	42 981,7
2002	62 641,0	285 664,1	3 793,0	47 606,1
2003	72 263,6	295 981,9	5 237,1	49 468,1
2004	78 669,9	310 199,5	6 516,9	52 545,3
2005	92 345,5	337 397,7	9 396,0	54 969,6
2006	118 994,2	383 884,8	15 910,5	59 208,2
03.2007	139 489,1	389 053,6	10 260,9	59 861,5
06.2007	144 306,6	389 897,1	10 000,7	63 843,9
09.2007	164 480,5	401 269,9	11 581,1	64 633,1
Banki komercyjne				
1996	21 030,7	110 958,5	1 119,5	13 502,0
1997	29 518,1	143 451,9	2 537,7	19 294,9
1998	50 324,5	185 544,2	1 605,5	25 641,2
1999	58 904,5	215 836,8	1 244,7	29 012,9
2000	72 438,4	248 194,2	2 078,0	34 185,1
2001	66 049,8	276 708,9	2 762,3	41 052,6
2002	62 169,5	268 087,2	3 793,0	45 338,5
2003	71 832,4	276 686,3	5 237,1	46 848,3
2004	78 233,2	288 781,7	6 516,9	49 664,6
2005	91 964,4	311 932,1	9 396,0	51 674,1
2006	118 478,9	351 517,0	15 910,5	55 376,4
03.2007	138 980,2	355 650,0	10 260,9	55 884,1
06.2007	143 624,5	357 085,3	10 000,7	59 497,0
09.2007	163 703,8	367 370,9	11 581,1	60 230,5
Banki spółdzielcze				
1996	176,9	6 349,7	36,7	640,1
1997	269,0	7 858,8	71,1	893,5
1998	271,5	10 060,4	59,7	1 137,2
1999	307,1	11 339,3	39,3	1 339,2
2000	341,8	13 544,5	3,5	1 586,5

Stan na koniec	Zobowiązania wobec sektora finansowego	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	Własne emisje papierów wartościowych	Kapitały i pożyczki podporządkowane
2001	389,6	16 384,5	0,0	1 929,1
2002	471,5	17 576,9	0,0	2 267,6
2003	431,2	19 295,6	0,0	2 619,8
2004	436,7	21 417,8	0,0	2 880,7
2005	381,1	25 465,6	0,0	3 295,5
2006	515,3	32 367,8	0,0	3 831,7
03.2007	508,9	33 403,5	0,0	3 977,4
06.2007	682,2	32 811,8	0,0	4 346,9
09.2007	776,7	33 898,9	0,0	4 402,6

## Załącznik 16 Bilans sektora bankowego na 31.12.2006 r. (mln zł)

	Sektor bankowy	Banki komercyjne	Banki spółdzielcze
<b>Aktywa</b>			
Kasa i operacje z bankiem centralnym	22 954,5	22 054,8	899,6
Należności od sektora finansowego	134 472,4	121 808,0	12 664,4
Należności od sektora niefinansowego	314 685,3	292 314,0	22 371,2
Należności od sektora instytucji rządowych i samorządowych	22 775,8	21 247,3	1 528,5
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	1 778,7	1 778,7	0,0
Papiery wartościowe	142 512,6	139 749,9	2 762,7
Aktywa trwałe	20 283,0	18 604,4	1 678,7
Inne aktywa	22 329,4	22 109,1	220,3
<b>Pasywa</b>			
Operacje z bankiem centralnym	4 950,3	4 950,2	0,1
Zobowiązania wobec sektora finansowego	118 994,2	118 478,9	515,3
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	383 884,8	351 517,0	32 367,8
Zobowiązania wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych	32 459,1	28 843,3	3 615,8
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	13 804,6	13 804,6	0,0
Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych	15 910,5	15 910,5	0,0
Inne pasywa	41 535,6	40 349,8	1 185,8
Rezerwy celowe na zobowiązania pozabilansowe	398,4	396,4	2,0
Rezerwa na ryzyko ogólne	653,4	550,0	102,8
<b>Razem zobowiązania</b>	<b>612 590,9</b>	<b>574 800,7</b>	<b>37 790,2</b>
Kapitały (fundusze), zobowiązania podporządkowane	59 208,2	55 376,4	3 831,8
Wynik (zysk/strata) w trakcie zatwierdzania	-704,8	-704,8	0,0
Wynik (zysk/strata) roku bieżącego	10 697,3	10 193,8	503,4
<b>Razem kapitały i wynik</b>	<b>69 200,7</b>	<b>64 865,4</b>	<b>4 335,2</b>
<b>Wartość bilansowa aktywów</b>	<b>681 791,6</b>	<b>639 666,2</b>	<b>42 125,4</b>

## Załącznik 17 Bilans sektora bankowego na 30.09.2007 r. (mln zł)

	Sektor bankowy	Banki komercyjne	Banki spółdzielcze
<b>Aktywa</b>			
Kasa i operacje z bankiem centralnym	22 638,3	21 631,9	1 006,4
Należności od sektora finansowego	138 167,7	125 492,6	12 675,1
Należności od sektora niefinansowego	401 065,9	374 056,1	27 009,8
Należności od sektora instytucji rządowych i samorządowych	19 592,3	18 119,0	1 473,3
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	4 376,9	4 376,9	0,0

	Sektor bankowy	Banki komercyjne	Banki spółdzielcze
Papiery wartościowe	142 500,7	139 605,5	2 895,2
Aktywa trwałe	20 847,3	19 081,4	1 765,9
Inne aktywa	27 586,2	26 943,9	642,3
<b>Pasywa</b>			
Operacje z bankiem centralnym	1 550,8	1 550,7	0,1
Zobowiązania wobec sektora finansowego	164 480,5	163 703,8	776,7
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	401 269,9	367 370,9	33 899
Zobowiązania wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych	53 304,6	47 102,1	6 202,5
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	21 457,6	21 457,6	0,0
Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych	11 581,1	11 581,1	0,0
Inne pasywa	46 937,0	45 406,5	1 530,5
Rezerwy celowe na zobowiązania pozabilansowe	408,9	406,5	2,4
Rezerwa na ryzyko ogólne	653,6	543,6	110,0
<b>Razem zobowiązania</b>	<b>701 644,0</b>	<b>659 122,8</b>	<b>42 521,2</b>
Kapitały (fundusze), zobowiązania podporządkowane	64 633,1	60 230,5	4 402,6
Wynik (zysk/strata) w trakcie zatwierdzania	10,3	10,2	0,1
Wynik (zysk/strata) roku bieżącego	10 487,9	9 943,7	544,2
<b>Razem kapitały i wynik</b>	<b>75 131,3</b>	<b>70 184,4</b>	<b>4 946,9</b>
<b>Wartość bilansowa aktywów</b>	<b>776 775,3</b>	<b>729 307,2</b>	<b>47 468,1</b>

**Załącznik 18 Należności banków komercyjnych od sektora instytucji rządowych i samorządowych (mln zł)**

Wyszczególnienie	2006				09.2007			
	Instytucje rządowe centralne	Instytucje samorządowe	Fundusze ubezpieczeń społecznych	Nierezydent	Instytucje rządowe centralne	Instytucje samorządowe	Fundusze ubezpieczeń społecznych	Nierezydent
Należności brutto, w tym:	5 364,6	13 301,5	2 596,2	6,2	4 231,6	12 888,7	970,2	64,2
kredyty i pożyczki	1 962,4	12 554,4	2 596,2	6,2	360,2	12 061,6	970,2	64,2
skupione wierzytelności	30,6	381,9	0,0	0,0	33,5	368,1	0,0	0,0
Odsetki	37,8	60,2	14,9	0,0	58,5	75,1	2,7	0,9
OGÓLEM	5 402,4	13 361,7	2 611,1	6,2	4 290,1	12 963,8	972,9	65,1

**Załącznik 19 Kredyty (wartość nominalna) dla sektora niefinansowego w bankach komercyjnych (mln zł)**

Rodzaje kredytów	ogółem		dla przedsiębiorstw		dla gospodarstw domowych	
	2006	09.2007	2006	09.2007	2006	09.2007
w rachunku bieżącym	42 627,4	54 978,2	29 055,7	39 558,4	13 508,1	15 348,3
dyskontowe	345,2	324,8	296,6	272,6	46,5	50,1
eksportowe	289,2	394,0	265,6	344,8	23,7	49,2
operacyjne	41 706,9	46 277,5	38 165,8	42 090,7	3 452,7	4 065,2
na inwestycje	51 011,6	57 696,3	41 153,5	46 264,3	9 514,0	11 064,5
w tym centralne	1 893,0	1 708,6	1 893,0	1 708,6	0,0	0,0
na nieruchomości	99 899,8	139 222,4	20 790,7	28 161,3	78 702,4	110 451,3
w tym mieszkaniowe	86 519,8	119 609,6	9 605,1	11 763,9	76 546,1	107 289,6
na zakup papierów wartościowych	1 729,9	1 588,9	100,4	112,0	1 629,5	1 476,9
związane z kartami kredytowymi	6 084,2	8 235,8	257,9	238,6	5 826,1	7 997,0
pozostałe kredyty i pożyczki	56 381,6	70 986,5	3 864,7	4 631,5	52 503,8	66 343,4
OGÓLEM	300 075,9	379 704,4	133 950,9	161 674,1	165 206,8	216 846,0
dla rolnictwa	5 654,8	6 283,4	1 520,7	1 607,8	4 130,7	4 673,4
- preferencyjne	5 213,3	5 837,5	1 300,6	1 385,5	3 909,7	4 449,9
hipoteczne	103 000,3	132 790,9	38 484,6	46 428,2	64 297,1	86 188,5
detaliczne	61 391,8	78 205,5	0,0	0,0	61 391,8	78 205,5

**Załącznik 20 Kredyty walutowe (wartość nominalna) dla sektora niefinansowego w bankach komercyjnych (mln zł)**

Rodzaje kredytów	ogółem		dla przedsiębiorstw		dla gospodarstw domowych	
	2006	09.2007	2006	09.2007	2006	09.2007
w rachunku bieżącym	1 927,8	2 200,6	1 889,5	2 164,8	38,2	35,8
dyskontowe	17,2	14,3	17,2	14,3	0,0	0,0
eksportowe	212,1	291,1	198,1	276,6	14,0	14,5
operacyjne	9 976,8	8 804,6	9 736,0	8 574,9	239,6	226,2
na inwestycje	13 313,1	13 545,1	12 361,9	12 648,4	910,1	872,6
w tym centralne	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
na nieruchomości	57 375,3	71 971,9	6 868,4	8 780,3	50 496,5	63 181,4
w tym mieszkaniowe	50 235,6	63 063,4	266,2	413,6	49 967,6	62 647,1
na zakup papierów wartościowych	1,6	1,3	0,3	0,1	1,3	1,2
związane z kartami kredytowymi	0,4	0,6	0,3	0,4	0,1	0,1
pozostałe kredyty i pożyczki	7 548,5	7 793,6	1 115,0	1 012,0	6 432,8	6 780,9
OGÓLEM	90 372,7	104 622,9	32 186,8	33 471,7	58 132,6	71 112,8
dla rolnictwa	24,3	22,8	17,1	15,6	7,2	7,3
- preferencyjne	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
hipoteczne	47 782,1	60 155,1	10 325,5	12 621,8	37 429,3	47 518,0
detaliczne	3 746,5	4 512,6	0,0	0,0	3 746,5	4 512,6

**Załącznik 21 Lokaty i środki na rachunkach bieżących banków komercyjnych w bankach (mln zł)**

Wyszczególnienie	2006			09.2007		
	ogółem	złote	waluty obce	ogółem	złote	waluty obce
Lokaty terminowe w bankach, z tego	52 148	28 927	23 221	66 728	40 208	26 521
rezydentach	19 053	13 591	5 462	25 145	19 700	5 445
nierezydentach	32 182	15 336	16 846	40 871	20 508	20 364
w oddziałach za granicą	913	0	913	712	0	712
Środki na rachunkach bieżących w bankach, z tego	50 360	17 596	32 763	35 747	19 722	16 025
rezydentach	12 361	8 496	3 865	17 606	13 774	3 833
nierezydentach	37 998	9 101	28 898	18 140	5 948	12 192
w oddziałach za granicą	0	0	0	0	0	0
<b>OGÓŁEM</b>	<b>102 508</b>	<b>46 523</b>	<b>55 984</b>	<b>102 475</b>	<b>59 929</b>	<b>42 546</b>

**Załącznik 22 Struktura portfela papierów wartościowych banków komercyjnych**

	Wartość (netto) w mln zł				
	09.2006	12.2006	03.2007	06.2007	09.2007
Z prawem do kapitału	1 067	1 467	1 367	1 577	1 469
- notowane na giełdach	368	383	486	523	454
- pozostałe	698	1 084	881	1 054	1 016
Dłużne, w tym emitowane przez:	141 945	138 203	138 555	130 958	138 045
- banki centralne i pozostałe monetarne instytucje finansowe	34 232	30 166	32 522	30 820	32 716
- banki centralne	31 004	25 310	28 438	26 620	27 771
- bony pieniężne	23 066	17 287	20 676	18 785	19 854
- obligacje	7 938	8 023	7 762	7 835	7 917
w tym: wyrażone w walutach obcych	0	0	0	0	0
- pozostałe monetarne instytucje finansowe	3 227	4 856	4 083	4 200	4 945
w tym: wyrażone w walutach obcych	1 803	2 344	1 927	1 860	1 665
- pozostałe podmioty sektora finansowego	1 291	1 421	1 672	1 936	1 944
w tym: wyrażone w walutach obcych	727	665	691	758	788
- podmioty sektora niefinansowego	2 656	3 083	2 828	2 899	2 931
w tym: wyrażone w walutach obcych	126	124	51	44	120
- instytucje rządowe i samorządowe	103 766	103 532	101 533	95 303	100 453
- instytucje rządowe szczebla centralnego	101 590	100 991	99 010	92 705	97 915
- bony skarbowe	9 665	10 999	8 338	6 718	5 496
- obligacje restrukturyzacyjne	483	488	440	445	396
- pozostałe obligacje	91 442	89 504	90 232	85 542	92 023
w tym: wyrażone w walutach obcych	10 994	10 630	11 735	10 656	12 159
- instytucje samorządowe	2 177	2 540	2 524	2 598	2 538
w tym: wyrażone w walutach obcych	0	0	0	0	0
- fundusze ubezpieczeń społecznych	0	0	0	0	0
w tym: wyrażone w walutach obcych	0	0	0	0	0
Pozostałe	77	80	93	93	91
<b>OGÓŁEM</b>	<b>143 088</b>	<b>139 750</b>	<b>140 015</b>	<b>132 628</b>	<b>139 606</b>

**Załącznik 23 Zobowiązania banków komercyjnych wobec sektora niefinansowego<sup>a</sup> (mln zł)**

Wyszczególnienie	2006			09.2007		
	ogółem	złote	waluty obce	ogółem	złote	waluty obce
Depozyty bieżące, z tego:	169 053,9	142 889,2	26 164,7	190 949,3	162 896,2	28 053,1
- przedsiębiorstw	66 646,1	52 286,5	14 359,6	72 071,5	56 090,9	15 980,5
- gospodarstw domowych	97 176,2	85 714,1	11 462,1	113 362,9	101 613,0	11 749,9
- instytucji niekomercyjnych działających na rzecz gospodarstw domowych	5 231,6	4 888,6	343,0	5 514,9	5 192,3	322,7
Depozyty terminowe, zablokowane i z terminem wypowiedzenia, z tego:	174 347,2	139 936,5	34 410,7	167 979,1	137 867,7	30 111,4
- przedsiębiorstw	56 388,4	44 561,8	11 826,6	58 267,1	47 829,6	10 437,6
- gospodarstw domowych	113 267,9	91 129,9	22 137,9	104 027,6	84 754	19 273,6
- instytucji niekomercyjnych działających na rzecz gospodarstw domowych	4 690,9	4 244,7	446,2	5 684,4	5 284,1	400,2
Zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	3 697,8	2 487,2	1 210,6	3 956,8	2 820,0	1 136,8
- przedsiębiorstw	2 528,2	1 765,0	763,2	2 961,7	2 133,6	828,1
- gospodarstw domowych	1 128,4	690,5	437,9	963,7	657,6	306,1
- instytucji niekomercyjnych działających na rzecz gospodarstw domowych	41,2	31,8	9,4	31,4	28,8	2,6
Kredyty i pożyczki od przedsiębiorstw	1,5	0,0	1,5	0,2	0,0	0,2
Inne zobowiązania	531,2	252,5	278,7	585,2	403,5	181,7
Odsetki	2 253,4	2 089,3	164,1	2 288,1	2 118,9	169,2
Pozostałe zobowiązania <sup>b</sup>	1 636,4	801,3	835,1	1 615,4	847,7	767,7
Razem	351 521,4	288 456,0	63 065,4	367 374,1	306 954,0	60 420,1

<sup>a</sup> Wartość nominalna.<sup>b</sup> ewidencjonowane na koncie 291 (do przejściowej ewidencji kwot w oczekiwaniu na zaliczenie na dobro właściwego rachunku)

## Załącznik 24 Depozyty sektora niefinansowego (mln zł)

Okres	Sektor bankowy	w tym:		Banki komercyjne	w tym:	
		złote	waluty obce		złote	waluty obce
<b>Depozyty ogółem</b>						
1996	111 677,9	86 909,2	24 768,7	105 534,7	80 766,0	24 768,7
1997	144 405,9	112 025,9	32 380,0	136 821,0	104 441,0	32 380,0
1998	187 496,5	153 333,2	34 163,3	177 744,4	143 581,1	34 163,3
1999	220 969,5	179 664,3	41 305,2	209 875,0	168 569,8	41 305,2
2000	254 173,2	210 223,9	43 949,3	240 953,6	197 005,4	43 948,2
2001	287 093,6	234 251,3	52 842,3	271 000,4	218 172,0	52 828,4
2002	278 467,0	229 536,8	48 930,2	261 095,4	212 190,4	48 905,0
2003	288 982,0	239 094,7	49 887,3	269 844,0	220 003,1	49 840,9
2004	302 829,5	255 617,3	47 212,2	281 569,8	234 454,7	47 115,1
2005	329 135,8	274 625,1	54 510,7	303 846,3	249 528,0	54 318,3
2006	375 570,7	314 713,4	60 857,3	343 401,1	282 825,7	60 575,4
03.2007	380 959,5	319 821,1	61 138,4	347 781,7	286 934,4	60 847,3
06.2007	381 573,9	323 454,6	58 119,3	348 990,5	291 183,2	57 807,3
09.2007	392 578,6	334 077,0	58 501,6	358 928,4	300 763,9	58 164,5
<b>Podmioty gospodarcze / Przedsiębiorstwa</b>						
1996	29 129,9	26 299,1	2 830,8	27 298,0	24 467,2	2 830,8
1997	35 466,3	30 293,4	5 172,9	33 483,8	28 310,9	5 172,9
1998	45 899,3	37 832,2	8 067,1	43 638,6	35 571,5	8 067,1
1999	56 694,7	48 268,9	8 425,8	54 347,0	45 921,2	8 425,8
2000	55 621,5	46 875,7	8 745,8	53 008,1	44 262,8	8 745,3
2001	65 076,7	52 032,1	13 044,6	61 878,2	48 834,9	13 043,3
2002	54 793,0	44 984,5	9 808,4	53 755,4	43 947,6	9 807,8
2003	68 271,9	56 620,7	11 651,2	66 930,0	55 279,8	11 650,2
2004	84 928,9	69 971,8	14 957,1	83 253,5	68 302,1	14 951,4
2005	99 202,8	79 175,4	20 027,4	97 056,6	77 048,5	20 008,1
2006	125 885,6	99 664,9	26 220,7	123 034,5	96 848,3	26 186,2
03.2007	126 168,1	98 912,2	27 255,9	123 459,6	96 240,0	27 219,6
06.2007	130 395,6	104 857,3	25 538,3	127 709,4	102 211,1	25 498,3
09.2007	133 246,8	106 780,9	26 465,9	130 338,6	103 920,5	26 418,1
<b>Osoby prywatne / Gospodarstwa domowe</b>						
1996	79 023,1	57 436,7	21 586,4	74 996,6	53 410,2	21 586,4
1997	104 112,7	77 493,8	26 618,9	98 818,1	72 199,2	26 618,9
1998	135 822,5	110 013,2	25 809,3	128 676,0	102 866,7	25 809,3
1999	156 948,9	124 639,7	32 309,2	148 586,0	116 276,8	32 309,2
2000	189 594,8	154 864,8	34 730,0	179 400,1	144 670,6	34 729,5
2001	212 211,8	172 997,4	39 214,4	199 800,4	160 598,3	39 202,1
2002	215 203,3	176 680,9	38 522,4	199 381,5	160 883,1	38 498,4
2003	211 894,6	174 288,3	37 606,3	194 695,3	157 133,8	37 561,5
2004	208 690,1	177 003,7	31 686,4	189 779,8	158 184,1	31 595,7
2005	219 903,7	186 030,3	33 873,4	197 548,6	163 847,4	33 701,2
2006	238 817,8	204 971,4	33 846,4	210 444,1	176 844,1	33 600,0
03.2007	243 439,3	210 309,0	33 130,3	213 982,7	181 106,1	32 876,6
06.2007	239 117,0	207 259,8	31 857,2	210 355,2	178 769,0	31 586,2
09.2007	246 944,1	215 632,4	31 311,7	217 390,5	186 367,0	31 023,5
<b>Pozostałe podmioty / Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych</b>						
1996	3 524,9	3 173,4	351,5	3 240,1	2 888,6	351,5
1997	4 826,9	4 238,7	588,2	4 519,1	3 930,9	588,2
1998	5 774,7	5 487,8	286,9	5 429,8	5 142,9	286,9
1999	7 325,9	6 755,7	570,2	6 942,0	6 371,8	570,2
2000	8 956,9	8 483,4	473,5	8 545,4	8 072,0	473,4
2001	9 805,1	9 221,8	583,3	9 321,8	8 738,8	583,0
2002	8 470,7	7 871,4	599,3	7 958,5	7 359,7	598,8
2003	8 815,5	8 185,7	629,8	8 218,7	7 589,5	629,2
2004	9 210,5	8 641,8	568,7	8 536,5	7 968,5	568,0
2005	10 029,3	9 419,4	609,9	9 241,1	8 632,1	609,0
2006	10 867,3	10 077,1	790,2	9 922,5	9 133,3	789,2
03.2007	11 352,1	10 599,9	752,2	10 339,4	9 588,3	751,1
06.2007	12 061,3	11 337,5	723,8	10 925,9	10 203,1	722,8
09.2007	12 387,7	11 663,8	723,9	11 199,3	10 476,4	722,9

**Załącznik 25 Kapitały (fundusze) i zobowiązania podporządkowane banków komercyjnych**

Wyszczególnienie	Wartość (mln zł)		Struktura (%)	
	2006	09.2007	2006	09.2007
Fundusze podstawowe <sup>a</sup>	12 866,7	13 412,5	23,2	22,3
Akcje własne	-2,4	-2,4	0,0	0,0
Fundusz zapasowy <sup>b</sup>	18 201,7	21 458,8	32,9	35,6
Inne fundusze rezerwowe	12 251,5	13 168,8	22,1	21,9
Fundusz ogólnego ryzyka	7 559,0	8 306,7	13,7	13,8
Wynik z lat ubiegłych	-85,9	-227,1	-0,2	-0,4
Fundusz z aktualizacji wyceny	1 132,5	403,7	2,1	0,7
Inne fundusze uzupełniające określone uchwałą KNB/ustawą Prawo Bankowe	573,9	559,8	1,0	0,9
Rezerwa na ryzyko i wydatki niezwiązane z podstawową działalnością banku	0,0	0,0	0,0	0,0
Zobowiązania podporządkowane przy uwzględnieniu okresu wymagalności	2 455,9	2 344,4	4,4	3,9
Pozostałe zobowiązania podporządkowane	407,8	774,7	0,8	1,3
Odsetki od zobowiązań podporządkowanych	15,7	30,6	0,0	0,1
<b>Razem kapitały i zobowiązania podporządkowane</b>	<b>55 376,4</b>	<b>60 230,5</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>

<sup>a</sup> kapitał zakładowy w banku w formie spółki akcyjnej, fundusz statutowy w banku państwowym oraz kapitał przeznaczony na działalność oddziału w oddziale banku zagranicznego.

<sup>b</sup> w banku w formie spółki akcyjnej i państwowym, w bankach spółdzielczych zasobowy.

**Załącznik 26 Koncentracja usług bankowych w Polsce mierzona indeksem Herfindahla-Hirschman'a (HH)**

Stan na koniec	Aktywa	Depozyty	Kredyty (wartość nominalna)
2000	0,0705	0,1017	0,0648
2001	0,0821	0,1052	0,0723
2002	0,0792	0,1065	0,0671
2003	0,0753	0,1005	0,0628
2004	0,0692	0,0912	0,0628
2005	0,0650	0,0887	0,0640
2006	0,0599	0,0831	0,0608
03.2007	0,0577	0,0815	0,0594
06.2007	0,0554	0,0793	0,0587
09.2007	0,0550	0,0786	0,0580

**Załącznik 27 Zobowiązania udzielone oraz otrzymane banków komercyjnych**

	Wartość w mld zł		Struktura w %		Zmiana w mld zł	Dynamika w %
	12.06	09.07	12.06	09.07		
<b>I. ZOBOWIĄZANIA UDZIELONE</b>	169,8	190,1	100,0	100,0	20,3	112,0
1/ Jednostkom finansowym	28,0	24,1	16,5	12,7	-3,9	85,9
- dotyczące finansowania	22,7	17,2	13,4	9,0	-5,6	75,6
- gwarancyjne	5,3	6,9	3,1	3,6	1,6	130,2
2/ Jednostkom niefinansowym	135,4	160,5	79,7	84,4	25,1	118,5
- dotyczące finansowania	111,7	133,9	65,8	70,4	22,2	119,9
w tym linie kredytowe	105,3	125,4	62,0	66,0	20,1	119,1
- gwarancyjne	23,7	26,5	14,0	14,0	2,8	112,0
w tym poręczenia i gwarancje spłaty kredytów	5,8	5,2	3,4	2,7	-0,6	89,8
3/ Na rzecz budżetu	6,4	5,6	3,8	2,9	-0,8	87,1
<b>II. ZOBOWIĄZANIA OTRZYMANE</b>	93,1	98,5	100,0	100,0	5,4	105,8
1/ Od jednostek finansowych	49,0	51,6	52,6	52,3	2,6	105,3
- dotyczące finansowania	34,6	38,1	37,2	38,7	3,5	110,2
- gwarancyjne	14,4	13,4	15,4	13,6	-0,9	93,6
2/ Od jednostek niefinansowych	32,8	35,7	35,2	36,3	3,0	109,1
- dotyczące finansowania	0,6	0,6	0,6	0,6	0,0	108,3
- gwarancyjne	32,2	35,1	34,5	35,6	2,9	109,1
w tym poręczenia i gwarancje spłaty kredytów	16,9	16,5	18,1	16,7	-0,4	97,8
3/ Od budżetu	11,4	11,2	12,2	11,4	-0,2	98,4

**Załącznik 28 Transakcje pochodne banków komercyjnych**

	Wartość w mln zł		Struktura w %		Liczba banków wykazujących dany rodzaj transakcji	
	12.06	09.07	12.06	09.07	12.06	09.07
<b>Transakcje pochodne ogółem</b>	<b>2 220 371,2</b>	<b>3 018 873,8</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>		
<b>Transakcje stopy procentowej</b>	<b>1 652 882,3</b>	<b>2 114 081,5</b>	<b>74,4</b>	<b>70,0</b>		
IRS	700 284,4	983 099,1	31,5	32,6	32	34
FRA	822 139,9	963 051,2	37,0	31,9	19	19
Forward na instrumenty dłużne	1 127,3	2 812,2	0,1	0,1	2	5
Futures na instrumenty dłużne	1 594,7	8 428,5	0,1	0,3	4	5
Opcje pozagieldowe - kupione	1 985,6	3 091,8	0,1	0,1	5	9
Opcje pozagieldowe - sprzedane	1 482,0	2 381,2	0,1	0,1	4	8
Opcje giełdowe - kupione	0,0	0,0	0,0	0,0	0	0
Opcje giełdowe - sprzedane	0,0	0,0	0,0	0,0	0	0
Inne o podobnym charakterze	124 268,4	151 217,5	5,6	5,0	7	9
<b>Transakcje walutowe</b>	<b>560 203,2</b>	<b>894 856,8</b>	<b>25,2</b>	<b>29,6</b>		
CIRS	89 532,6	124 148,9	4,0	4,1	17	21
Swap walutowy	272 661,6	419 294,5	12,3	13,9	29	28
Forward	122 980,9	165 757,0	5,5	5,5	34	32
Futures	24,9	70,1	0,0	0,0	1	2
Opcje pozagieldowe - kupione	37 107,6	89 912,2	1,7	3,0	21	21
Opcje pozagieldowe - sprzedane	36 773,3	91 079,9	1,7	3,0	21	20
Opcje giełdowe - kupione	446,9	2,1	0,0	0,0	2	1
Opcje giełdowe - sprzedane	444,5	137,9	0,0	0,0	2	2
Inne o podobnym charakterze	230,9	4 454,3	0,0	0,1	2	3
<b>Transakcje związane z kapitałowymi papierami wartościowymi</b>	<b>4 821,9</b>	<b>7 113,6</b>	<b>0,2</b>	<b>0,2</b>		
Swap	0,0	0,0	0,0	0,0	0	0
Forward	0,0	0,0	0,0	0,0	0	0
Futures	11,0	76,9	0,0	0,0	3	3
Opcje pozagieldowe - kupione	1 743,7	2 863,3	0,1	0,1	7	7
Opcje pozagieldowe - sprzedane	1 568,4	2 826,4	0,1	0,1	4	4
Opcje giełdowe - kupione	324,0	709,9	0,0	0,0	3	3
Opcje giełdowe - sprzedane	374,8	637,0	0,0	0,0	3	3
Inne o podobnym charakterze	800,0	0,0	0,0	0,0	1	0
<b>Transakcje pochodne związane z metalami szlachetnymi i towarami</b>	<b>2 463,7</b>	<b>2 683,3</b>	<b>0,1</b>	<b>0,1</b>		
Swap	386,4	135,2	0,0	0,0	1	1
Forward	80,2	466,1	0,0	0,0	1	1
Futures	84,0	108,9	0,0	0,0	1	1
Opcje pozagieldowe - kupione	954,4	996,1	0,0	0,0	3	3
Opcje pozagieldowe - sprzedane	954,4	973,1	0,0	0,0	3	2

**Załącznik 29 Rachunek zysków i strat banków (mln zł)**

	Banki komercyjne		Banki spółdzielcze		Sektor bankowy	
	I-IX 2006	I-IX 2007	I-IX 2006	I-IX 2007	I-IX 2006	I-IX 2007
Przychody z tytułu odsetek	23 736,1	28 851,5	1 822,5	2 159,3	25 558,6	31 010,8
Koszty odsetek	9 969,6	12 767,2	503,1	588,1	10 472,7	13 355,3
Wynik z tytułu odsetek	13 766,5	16 084,3	1 319,4	1 571,2	15 085,9	17 655,6
Przychody z tytułu prowizji	7 645,4	9 528,7	598,4	650,3	8 243,8	10 179,0
Koszty z tytułu prowizji	1 538,7	1 943,8	48,2	54,7	1 586,9	1 998,5
Wynik z tytułu prowizji	6 106,7	7 584,9	550,3	595,6	6 656,9	8 180,5
Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych, innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	1 083,0	927,9	6,9	5,4	1 089,9	933,4
Wynik operacji finansowych	675,6	1 118,5	10,2	17,6	685,9	1 136,1
Wynik z pozycji wymiany	2 389,6	2 802,7	10,1	12,7	2 399,7	2 815,4
Wynik działalności bankowej	24 021,4	28 518,3	1 896,9	2 202,6	25 918,3	30 720,9
Pozostałe przychody operacyjne	1 524,9	1 042,0	53,5	76,8	1 578,4	1 118,9
Pozostałe koszty operacyjne	976,6	492,7	44,3	58,7	1 020,9	551,4
Wynik z tytułu korekt wartości godziwej w rachunkowości zabezpieczeń	2,1	-3,5	0,0	0,0	2,1	-3,5
Koszty działania banku	12 368,4	14 028,2	1 249,4	1 381,4	13 617,8	15 409,6
Wynagrodzenia	5 576,1	6 356,6	745,4	826,7	6 321,5	7 183,3
Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 211,6	1 405,3	167,1	182,9	1 378,7	1 588,2
Inne	5 580,7	6 266,3	336,9	371,8	5 917,6	6 638,1
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	1 547,4	1 562,9	108,5	117,1	1 655,9	1 679,9
Odpisy na rezerwy i aktualizację wartości	7 017,0	7 991,3	235,5	245,0	7 252,5	8 236,3
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	5 879,7	6 738,5	184,4	196,3	6 064,1	6 934,8
Różnica wartości rezerw i aktualizacji	1 137,3	1 252,9	51,1	48,7	1 188,4	1 301,6
Wynik z działalności operacyjnej	9 518,7	12 220,1	497,0	673,6	10 015,7	12 893,8
Wynik na operacjach nadzwyczajnych	1,1	0,1	0,0	0,0	1,1	0,1
Ujemna wartość firmy jednorazowo ujęta w wyniku finansowym	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Udział w zyskach (stratach) jednostek podporządkowanych <sup>a</sup>	3,6	3,4	0,0	0,0	3,6	3,4
Zysk (strata) z aktywów przeznaczonych do zbycia niezaliczonych do operacji niekontynuowanych	113,7	-1,0	0,0	0,0	113,7	-1,0
Wynik finansowy brutto	9 637,1	12 222,6	497,0	673,7	10 134,1	12 896,2
Podatek dochodowy	1 626,4	2 280,7	97,0	129,1	1 723,4	2 409,8
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	11,9	-1,8	0,0	0,4	11,9	-1,4
Zysk (strata) netto z operacji kontynuowanych	7 998,8	9 943,7	400,0	544,2	8 398,8	10 487,9
Wynik (zysk/strata) netto z operacji niekontynuowanych	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Wynik (zysk/strata) po opodatkowaniu netto	7 998,8	9 943,7	400,0	544,2	8 398,8	10 487,9

<sup>a</sup> Wycenianych metodą praw własności. Wykazywany tylko przez banki stosujące PSR.

**Załącznik 30 Struktura wyniku działalności bankowej i jego rozdysponowanie (%)**

	Banki komercyjne		Banki spółdzielcze		Sektor bankowy	
	I-IX 2006	I-IX 2007	I-IX 2006	I-IX 2007	I-IX 2006	I-IX 2007
Wynik z tytułu odsetek	57,3	56,4	69,6	71,3	58,2	57,5
Wynik pozaodsetkowy, w tym:	42,7	43,6	30,4	28,7	41,8	42,5
- Wynik z tytułu prowizji	25,4	26,6	29,0	27,0	25,7	26,6
- Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych, innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	4,5	3,3	0,4	0,2	4,2	3,0
- Wynik operacji finansowych	2,8	3,9	0,5	0,8	2,6	3,7
- Wynik z pozycji wymiany	9,9	9,8	0,5	0,6	9,3	9,2
Wynik działalności bankowej	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0
Koszty działania banku	-51,5	-49,2	-65,9	-62,7	-52,5	-50,2
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	-6,4	-5,5	-5,7	-5,3	-6,4	-5,5
Różnica wartości rezerw i aktualizacji	-4,7	-4,4	-2,7	-2,2	-4,6	-4,2
Wynik na operacjach nadzwyczajnych	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Wynik z pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	2,3	1,9	0,5	0,8	2,2	-1,8
Wynik z tytułu korekt wartości godziwej w rachunkowości zabezpieczeń	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Ujemna wartość firmy jednorazowo ujęta w wyniku finansowym	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Udział w zyskach (stratach) jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności <sup>a</sup>	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Zysk (strata) z aktywów przeznaczonych do zbycia niezaliczonych do operacji niekontynuowanych	0,5	0,0	0,0	0,0	0,4	0,0
Wynik finansowy brutto	-40,1	-42,9	-26,2	-30,6	-39,1	-42,0

<sup>a</sup> Wykazywany tylko przez banki stosujące PSR.

Załącznik 31 Podstawowe elementy tworzenia wyniku działalności bankowej (mln zł)

	Wynik z odsetek	Ogółem	Wynik pozaodsetkowy				Wynik działalności bankowej
			z prowizji	przychody z akcji i udziałów	operacji finansowych	z pozycji wymiany	
Banki komercyjne							
1997	10 872,1	4 169,0	2 590,8	151,9	266,5	1 159,9	15 041,0
1998	12 122,5	5 257,8	2 968,4	415,3	187,6	1 686,5	17 380,2
1999	12 722,4	7 478,4	4 013,4	882,0	864,6	1 718,4	20 200,8
2000	15 557,7	10 009,1	5 165,5	441,7	1 331,5	3 070,3	25 566,7
2001	13 813,7	12 934,0	5 675,6	536,8	1 681,1	5 040,6	26 747,7
2002	14 389,0	12 611,4	6 067,5	359,2	2 164,4	4 020,3	27 000,4
2003	13 656,1	11 192,9	6 838,0	432,6	796,9	3 125,5	24 849,0
2004	14 972,0	12 025,8	7 537,3	342,6	1 221,7	2 924,2	26 997,8
2005	16 772,7	12 370,2	6 856,3	796,7	868,8	3 848,3	29 142,9
I-IX 2006	13 766,5	10 254,9	6 106,7	1 083,0	675,6	2 389,6	24 021,4
2006	18 901,1	13 650,4	8 398,7	1 099,8	1 155,7	2 996,2	32 551,5
I-IX 2007	16 084,3	12 434,0	7 584,9	927,9	1 118,5	2 802,7	28 518,3
Banki spółdzielcze							
1997	939,6	228,0	221,5	1,7	4,8	0,0	1 167,6
1998	956,4	261,0	258,7	0,1	2,2	0,0	1 217,5
1999	1 041,4	362,3	358,8	0,2	3,3	0,0	1 403,6
2000	1 397,7	475,1	471,0	0,7	3,4	0,1	1 872,8
2001	1 567,8	540,1	540,2	0,1	-0,4	0,1	2 107,8
2002	1 490,4	711,2	640,1	11,1	57,7	2,3	2 201,6
2003	1 368,4	736,3	730,6	0,1	3,2	2,4	2 104,7
2004	1 589,9	755,6	733,1	8,9	15,1	-1,5	2 345,5
2005	1 769,5	706,6	680,5	5,2	11,3	9,6	2 476,1
I-IX 2006	1 319,4	577,5	550,3	6,9	10,2	10,1	1 896,9
2006	1 801,2	778,1	743,3	6,9	14,6	13,3	2 579,3
I-IX 2007	1 571,2	631,4	595,6	5,4	17,6	12,7	2 202,6
Sektor bankowy							
1997	11 811,7	4 396,9	2 812,3	153,6	271,2	1 159,9	16 208,6
1998	13 078,9	5 518,8	3 227,1	415,4	189,9	1 686,5	18 597,7
1999	13 763,8	7 840,7	4 372,2	882,1	868,0	1 718,4	21 604,5
2000	16 955,3	10 484,2	5 636,5	442,4	1 334,9	3 070,4	27 439,5
2001	15 381,4	13 474,1	6 215,9	536,9	1 680,7	5 040,6	28 855,5
2002	15 879,4	13 322,6	6 707,6	370,3	2 222,1	4 022,6	29 202,0
2003	15 024,4	11 929,2	7 568,5	432,7	800,1	3 127,9	26 953,7
2004	16 561,8	12 781,4	8 270,4	351,5	1 236,8	2 922,7	29 343,2
2005	18 542,2	13 076,8	7 536,8	801,9	880,1	3 857,9	31 619,0
I-IX 2006	15 085,9	10 832,4	6 656,9	1 089,9	685,9	2 399,7	25 918,3
2006	20 702,4	14 428,5	9 142,0	1 106,7	1 170,3	3 009,5	35 130,8
I-IX 2007	17 655,6	13 065,4	8 180,5	933,4	1 136,1	2 815,4	30 720,9

Załącznik 32 Podstawowe elementy rozdysponowania wyniku działalności bankowej (mln zł)

	Koszty działania	Amortyzacja	Różnica wartości rezerw i aktualizacji	Wynik finansowy	
				brutto	netto
Banki komercyjne					
1997	7 282,2	892,1	725,8	6 306,0	4 270,1
1998	9 600,1	1 202,7	2 450,6	4 370,3	1 648,4
1999	11 439,4	1 598,2	3 051,8	4 766,5	2 972,0
2000	14 213,2	1 839,3	4 377,2	5 526,9	3 909,3
2001	14 544,8	2 002,8	5 299,0	5 300,4	3 917,2
2002	14 886,6	2 103,7	6 527,3	3 330,9	1 982,5
2003	14 620,0	2 311,8	3 986,6	4 101,3	2 064,2
2004	14 978,1	2 557,3	2 294,9	7 333,1	6 663,1

	Koszty działania	Amortyzacja	Różnica wartości rezerw i aktualizacji	Wynik finansowy	
				brutto	netto
2005	15 898,5	2 190,9	1 516,2	10 310,9	8 598,3
I-IX 2006	12 368,4	1 547,4	1 137,3	9 637,1	7 998,8
2006	17 251,5	2 036,1	1 589,2	12 405,5	10 193,8
I-IX 2007	14 028,2	1 562,9	1 252,9	12 222,6	9 943,7
<b>Banki spółdzielcze</b>					
1997	792,8	45,4	-16,8	350,6	225,4
1998	868,3	52,6	19,1	285,1	176,5
1999	976,0	65,2	48,3	323,5	208,7
2000	1 212,6	85,1	104,5	477,7	303,0
2001	1 364,9	100,3	158,4	489,8	316,2
2002	1 437,5	112,0	150,4	495,9	355,8
2003	1 459,7	121,6	117,0	402,0	281,2
2004	1 548,4	129,0	82,9	582,5	477,5
2005	1 650,3	138,0	65,0	623,0	511,7
I-IX 2006	1 249,4	108,5	51,1	497,0	400,0
2006	1 745,9	147,6	77,8	624,5	503,4
I-IX 2007	1 381,4	117,1	48,7	673,7	544,2
<b>Sektor bankowy</b>					
1997	8 075,0	937,4	709,0	6 656,7	4 495,6
1998	10 468,4	1 255,3	2 469,7	4 655,4	1 824,9
1999	12 415,3	1 663,4	3 100,0	5 090,0	3 180,8
2000	15 425,8	1 924,3	4 481,7	6 004,6	4 212,3
2001	15 909,7	2 103,0	5 457,4	5 790,2	4 233,4
2002	16 324,1	2 215,7	6 677,7	3 826,9	2 338,3
2003	16 079,7	2 433,5	4 103,6	4 503,3	2 345,4
2004	16 526,5	2 686,3	2 377,7	7 915,6	7 140,6
2005	17 548,7	2 328,9	1 581,3	10 933,9	9 110,0
I-IX 2006	13 617,8	1 655,9	1 188,4	10 134,1	8 398,8
2006	18 997,4	2 183,7	1 667,0	13 030,0	10 697,3
I-IX 2007	15 409,6	1 679,9	1 301,6	12 896,2	10 487,9

**Załącznik 33 Przychody ogółem, koszty całkowite oraz rentowność i poziom kosztów**

	Kwota (mln zł)		Rentowność (%)		Poziom kosztów <sup>c</sup> (%)
	Przychody ogółem	Koszty całkowite	brutto <sup>a</sup>	netto <sup>b</sup>	
<b>Banki komercyjne</b>					
1997	38 441,7	32 135,7	19,6	13,3	83,6
1998	48 970,3	44 600,0	9,8	3,7	91,1
1999	50 181,6	45 415,1	10,5	6,5	90,5
2000	74 723,2	69 196,3	8,0	5,6	92,6
2001	84 350,8	79 050,4	6,7	5,0	93,7
2002	86 215,4	82 884,5	4,0	2,4	96,1
2003	74 275,6	70 174,2	5,8	2,9	94,5
2004	80 117,2	72 784,1	10,1	9,2	90,9
2005	90 117,7	79 806,8	12,9	10,8	88,6
I-IX 2006	69 914,3	60 277,2	16,0	13,3	86,2
2006	92 940,7	80 535,3	15,4	12,7	86,7
I-IX 2007	83 532,5	71 309,9	17,1	13,9	85,4
<b>Banki spółdzielcze</b>					
1997	2 372,5	2 021,8	17,3	11,2	85,2
1998	2 632,4	2 347,3	12,2	7,5	89,2
1999	2 609,0	2 285,5	14,2	9,1	87,6
2000	3 568,6	3 090,9	15,5	9,8	86,6
2001	4 127,7	3 637,9	13,5	8,7	88,1
2002	3 657,8	3 161,9	15,7	11,3	86,4

	Kwota (mln zł)		Rentowność (%)		Poziom kosztów <sup>c</sup> (%)
	Przychody ogółem	Koszty całkowite	brutto <sup>a</sup>	netto <sup>b</sup>	
2003	3 234,9	2 832,9	14,2	9,9	87,6
2004	3 452,1	2 869,6	20,3	16,6	83,1
2005	3 612,6	2 989,6	20,8	17,1	82,8
I-IX 2006	2 687,7	2 190,7	22,7	18,3	81,5
2006	3 689,6	3 065,1	20,4	16,4	83,1
I-IX 2007	3 122,6	2 449,0	27,5	22,2	78,4
<b>Sektor bankowy</b>					
1997	40 814,1	34 157,5	19,5	13,2	83,7
1998	51 602,7	46 947,3	9,9	3,9	91,0
1999	52 790,6	47 700,6	10,7	6,7	90,4
2000	78 291,8	72 287,2	8,9	6,3	92,3
2001	88 478,5	82 688,3	7,0	5,1	93,5
2002	89 873,2	86 046,3	4,5	2,7	95,7
2003	77 510,5	73 007,2	6,2	3,2	94,2
2004	83 569,3	75 653,8	10,5	9,4	90,5
2005	93 730,3	82 796,3	13,2	11,0	88,3
I-IX 2006	72 602,0	62 467,9	16,2	13,4	86,0
2006	96 630,3	83 600,4	15,6	12,8	86,5
I-IX 2007	86 655,1	73 758,9	17,5	14,2	85,1

<sup>a</sup> Relacja wyniku finansowego brutto do kosztów całkowitych.

<sup>b</sup> Relacja wyniku finansowego netto do kosztów całkowitych.

<sup>c</sup> Relacja kosztów całkowitych do przychodów ogółem.

#### Załącznik 34 Podstawowe wskaźniki zyskowności i efektywności (%)

	Marża odsetkowa <sup>a</sup>	Wskaźnik kosztów operacyjnych <sup>b</sup>	ROA <sup>c</sup>	ROE <sup>d</sup>
<b>Banki komercyjne<sup>e</sup></b>				
1997	5,4	53,7	2,1	37,0
1998	4,7	61,3	0,7	9,2
1999	4,0	62,5	0,9	12,9
2000	4,0	61,8	1,1	14,5
2001	3,5	61,0	1,0	12,8
2002	3,3	63,4	0,5	5,2
2003	3,1	67,6	0,5	5,4
2004	3,1	64,6	1,4	17,1
2005	3,2	60,6	1,6	20,8
I-IX 2006	3,2	56,0	1,9	24,3
2006	3,3	57,4	1,8	23,1
I-IX 2007	3,2	52,9	2,1	26,8
<b>Banki spółdzielcze</b>				
1997	9,5	71,5	2,0	30,8
1998	8,0	75,2	1,4	17,9
1999	7,4	73,7	1,4	17,9
2000	8,6	69,0	1,8	22,8
2001	8,0	69,3	1,6	19,4
2002	6,7	70,6	1,6	18,2
2003	5,6	75,3	1,2	12,2
2004	5,9	71,6	1,8	18,3
2005	5,6	72,2	1,6	17,6
I-IX 2006	4,8	71,2	1,4	15,7
2006	4,8	72,9	1,3	14,5
I-IX 2007	4,7	67,5	1,6	18,4
<b>Sektor bankowy<sup>e</sup></b>				
1997	5,6	55,0	2,1	34,1
1998	4,8	62,2	0,7	9,1
1999	4,2	63,2	1,0	12,9

	Marża odsetkowa <sup>a</sup>	Wskaźnik kosztów operacyjnych <sup>b</sup>	ROA <sup>c</sup>	ROE <sup>d</sup>
2000	4,2	62,3	1,0	14,2
2001	3,7	61,6	1,0	13,1
2002	3,4	63,9	0,5	5,8
2003	3,2	68,2	0,5	5,8
2004	3,3	65,1	1,4	17,2
2005	3,3	61,5	1,6	20,6
I-IX 2006	3,3	57,1	1,9	23,7
2006	3,4	58,6	1,8	22,5
I-IX 2007	3,3	53,9	2,0	26,2

<sup>a</sup> Relacja wyniku z odsetek do średnich aktywów pomniejszonych o odsetki zapadłe od należności zagrożonych.

<sup>b</sup> Relacja kosztów operacyjnych (działania i amortyzacji) do wyniku działalności bankowej skorygowanego o wynik pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych.

<sup>c</sup> Relacja wyniku finansowego netto do średnich aktywów pomniejszonych o odsetki zapadłe od należności zagrożonych.

<sup>d</sup> Relacja wyniku finansowego netto do średnich funduszy podstawowych.

<sup>e</sup> Od 2004 r. bez oddziałów instytucji kredytowych.

### Załącznik 35 Wybrane wskaźniki finansowe banków<sup>a</sup>

	Banki komercyjne		Banki spółdzielcze		Sektor bankowy	
	I-IX 2006	I-IX 2007	I-IX 2006	I-IX 2007	I-IX 2006	I-IX 2007
Liczba banków objętych analizą	52 <sup>d</sup>	51 <sup>e</sup>	584	582	636	633
Aktywa przychodowe w % aktywów	93,75	94,37	91,91	92,26	93,64	94,24
Aktywa pracujące w % aktywów	92,51	93,47	90,67	91,35	92,40	93,33
Wynik z odsetek w % średnich aktywów <sup>b</sup> (marża odsetkowa)	3,24	3,24	4,76	4,65	3,33	3,33
Wynik działalności podstawowej <sup>c</sup> w % średnich aktywów	5,38	5,55	6,83	6,51	5,47	5,61
Koszty działania banku w % średnich aktywów	2,87	2,78	4,51	4,09	2,97	2,86
Saldo rezerw celowych i aktualizacji wartości w % średnich aktywów	0,27	0,23	0,19	0,15	0,26	0,23
Wynik brutto w % średnich aktywów	2,30	2,52	1,79	2,00	2,27	2,49
Średni zwrot z aktywów odsetkowych	5,83	6,01	7,06	6,82	5,91	6,06
Średni koszt pasywów odsetkowych	2,82	3,01	2,12	2,01	2,77	2,94

<sup>a</sup> Na podstawie Raportu Wskaźników Ekonomiczno - Finansowych Banku na tle Grupy Rówieśniczej.

<sup>b</sup> Pomniejszonych o odsetki zapadłe od należności zagrożonych.

<sup>c</sup> Suma wyniku odsetkowego, z prowizji, z operacji wymiany i z operacji papierami wartościowymi.

<sup>d</sup> Bez oddziałów instytucji kredytowych i banku, który działalność operacyjną rozpoczął w 2006 r.

<sup>e</sup> Bez oddziałów instytucji kredytowych.

Załącznik 36 Struktura jakościowa należności banków (mln zł)

	Banki komercyjne						Banki spółdzielcze					
	Należności	Pod obserwacją	Należności zagrożone, z tego	poniżej standardu	wątpliwe	stracone	Należności	Pod obserwacją	Należności zagrożone, z tego	poniżej standardu	wątpliwe	stracone
<b>Należności od sektora finansowego</b>												
1999	56 192,7	890,8	1 387,3	219,0	134,2	1 034,1	4 191,3	4 191,3	0,0	16,4	0,0	0,0
2000	84 586,3	1 351,8	1 829,2	389,6	536,9	902,7	4 253,3	4 253,3	0,4	15,7	0,1	0,2
2001	84 434,8	1 511,8	2 155,9	363,9	469,9	1 322,1	6 169,5	6 169,5	0,9	24,5	0,8	2,3
2002	70 818,9	1 084,9	2 463,7	508,1	724,5	1 231,2	6 330,9	6 330,9	0,6	21,3	2,1	0,2
2003	70 781,8	852,2	2 459,2	300,5	665,5	1 353,4	6 219,5	6 219,5	0,1	18,1	2,1	0,2
2004	98 722,3	497,2	1 332,7	234,9	67,3	1 030,5	7 463,5	7 463,5	0,5	11,8	0,0	0,4
2005	111 734,1	718,1	980,2	247,5	66,0	666,7	10 188,4	10 188,4	0,0	8,1	0,0	0,0
2006	120 761,9	594,9	655,9	89,6	23,7	542,7	13 134,7	833,0	5,9	0,0	0,0	5,9
09.2007	124 210,1	471,7	478,0	2,5	11,2	464,2	12 111,3	1 182,0	5,8	0,0	0,3	5,4
<b>Należności od sektora niefinansowego</b>												
1999	155 129,6	10 125,3	21 298,3	8 160,4	5 528,1	7 609,8	7 930,5	53,6	283,4	105,9	40,1	137,5
2000	180 429,7	11 887,1	27 996,8	8 076,1	9 696,0	10 224,7	9 941,4	142,1	451,2	173,7	71,0	206,5
2001	192 322,3	12 375,3	35 781,6	9 181,3	10 181,2	16 419,2	11 198,5	190,3	696,9	241,6	122,8	332,5
2002	197 537,8	14 100,7	43 490,3	9 900,0	11 508,6	22 081,7	12 739,9	181,4	924,4	248,4	146,9	529,1
2003	211 410,5	13 641,5	46 862,9	10 011,1	12 580,0	24 271,9	14 918,0	231,2	1 077,3	236,3	164,8	676,2
2004	217 387,7	14 579,8	33 859,5	6 020,2	5 836,6	22 002,7	16 773,2	285,9	928,6	171,2	125,7	631,7
2005	245 571,2	14 481,0	28 127,2	3 331,8	4 126,0	20 669,3	18 617,5	382,3	920,5	184,3	130,1	606,1
2006	305 433,7	11 979,7	23 330,6	2 880,1	2 819,9	17 630,7	24 056,6	522,5	900,4	211,8	113,9	574,7
09.2007	387 255,6	12 960,0	22 430,4	3 120,3	2 847,2	16 462,9	27 409,8	496,5	862,1	193,5	128,8	539,8
<b>Należności od sektora instytucji rządowych i samorządowych</b>												
1999	11 009,6	37,0	90,9	1,2	32,7	57,0	98,5	0,2	0,2	0,0	0,0	0,2
2000	6 633,2	54,4	47,6	1,7	2,7	43,2	213,6	0,9	0,0	0,0	0,0	0,0
2001	19 722,8	107,1	323,3	76,4	126,8	120,0	295,9	6,6	0,7	0,0	0,7	0,0
2002	20 919,6	85,0	247,7	63,1	85,4	99,2	374,0	4,4	4,1	0,4	3,2	0,5
2003	18 883,2	53,8	228,4	54,2	77,7	96,5	505,3	4,6	8,9	2,1	6,2	0,6
2004	19 623,6	58,9	212,8	49,9	70,1	92,7	761,7	6,4	1,7	0,1	1,4	0,3
2005	19 520,0	40,6	185,7	57,0	55,9	72,8	884,4	9,7	1,2	0,4	0,6	0,2
2006	18 666,1	50,5	103,0	28,3	41,8	32,9	1 469,5	9,3	3,4	0,8	2,5	0,0
09.2007	17 120,3	62,5	105,2	43,7	42,0	19,4	1 374,8	12,4	3,5	0,5	3,0	0,0

**Załącznik 37 Należności zagrożone banków komercyjnych od sektora finansowego (stan na 30.09.2007 r.)**

	Należności ogółem	Należności zagrożone	w tym stracone	Udział
				należności zagrożonych %
mln zł				
Od monetarnych instytucji finansowych (bez NBP) <sup>a</sup>	108 871,1	65,1	55,3	0,1
z tego z siedzibą				
- w Polsce	47 110,7	11,1	1,3	0,0
- za granicą	61 760,4	54,0	54,0	0,1
Od instytucji ubezpieczeniowych i funduszy emerytalnych	26,8	0,0	0,0	0,1
Od pozostałych instytucji pośrednictwa finansowego <sup>b</sup>	13 588,9	332,1	329,6	2,4
Od pomocniczych instytucji finansowych <sup>c</sup>	1 723,3	80,7	79,3	4,7
<b>OGÓLEM</b>	<b>124 210,1</b>	<b>478,0</b>	<b>464,2</b>	<b>0,4</b>

<sup>a</sup> Monetarne instytucje finansowe obejmują od stycznia 2005 r. także, poza bankami, spółdzielcze kasy oszczędnościowo - kredytowe oraz fundusze rynku pieniężnego.

<sup>b</sup> M.in. firmy leasingowe oraz faktoringowe.

<sup>c</sup> M.in. agenci ubezpieczeniowi, kantory, giełdy towarowe, fundacje finansowe.

**Załącznik 38 Należności zagrożone banków komercyjnych od sektora niefinansowego (stan na 30.09.2007 r.)**

	Należności ogółem	Należności zagrożone	w tym stracone	Udział
				należności zagrożonych %
mln zł				
Należności od przedsiębiorstw	167 075,7	12 412,7	7 647,2	7,4
Należności od gospodarstw domowych, w tym	218 988,5	9 967,8	9 967,8	4,6
od osób prywatnych	191 901,1	5 937,1	7 173,7	3,1
od przedsiębiorców indywidualnych	22 293,8	2 220,2	2 220,2	10,0
Należności od instytucji niekomercyjnych działających na rzecz gospodarstw domowych	1 191,4	50,0	29,0	4,2
<b>OGÓLEM</b>	<b>387 255,6</b>	<b>22 430,4</b>	<b>16 462,9</b>	<b>5,8</b>
w tym: kredyty detaliczne	78 205,5	5 443,1		7,0
kredyty zabezpieczone hipoteką	132 790,9	7 126,1		5,4

**Załącznik 39 Udział kredytów zagrożonych w kredytach dla sektora niefinansowego (%)**

Rodzaje kredytów	Banki komercyjne		Banki spółdzielcze	
	2006	09.2007	2006	09.2007
w rachunku bieżącym	7,1	5,3	3,3	2,9
dyskontowe	26,1	23,9	7,7	0,5
eksportowe	21,2	11,5	x	x
operacyjne	13,8	11,6	6,0	4,8
na inwestycje	9,0	6,6	3,2	2,5
na nieruchomości	3,6	2,5	2,0	1,5
mieszkaniowe	2,9	1,9	1,9	1,3
na zakup papierów wartościowych	3,5	3,6	0,0	0,0
związane z funkcjonowaniem kart kredytowych	6,9	6,5	2,6	1,8
pozostałe kredyty i pożyczki	8,4	7,6	5,2	4,3
<b>OGÓLEM</b>	<b>7,6</b>	<b>5,8</b>	<b>4,0</b>	<b>3,1</b>

**Załącznik 40 Udział należności zagrożonych/zagrożonych utratą wartości w należnościach od sektora niefinansowego (%)**

Stan na koniec:	Udział należności zagrożonych w należnościach			
	Ogółem	poniżej standardu Sektor bankowy	z tego: wątpliwe	stracone
1993	30,1	7,3	6,1	16,7
1994	27,9	5,8	5,4	16,7
1995	20,4	5,2	3,4	11,8
1996	12,7	3,9	1,6	7,2
1997	10,2	3,8	1,2	5,2
1998	10,5	3,9	1,9	4,7
1999	13,3	5,1	3,4	4,8
2000	15,0	4,4	5,1	5,5
2001	17,9	4,6	5,1	8,2
2002	21,1	4,8	5,6	10,7
2003	21,2	4,6	5,6	11,0
2004	14,9	2,6	2,6	9,7
2005	11,0	1,4	1,6	8,0
2006	7,4	0,9	0,9	5,5
03.2007	6,8	0,9	0,9	5,0
06.2007	6,3	0,9	0,8	4,6
09.2007	5,6	0,8	0,7	4,1
<b>Banki komercyjne</b>				
1993	31,0	7,5	6,4	17,1
1994	28,5	5,9	5,7	16,9
1995	20,9	5,4	3,5	12,0
1996	13,2	4,1	1,7	7,4
1997	10,5	3,9	1,2	5,4
1998	10,9	4,0	2,0	4,9
1999	13,7	5,3	3,6	4,8
2000	15,5	4,5	5,4	5,6
2001	18,6	4,8	5,3	8,5
2002	22,0	5,0	5,8	11,2
2003	22,2	4,7	6,0	11,5
2004	15,6	2,8	2,7	10,1
2005	11,5	1,4	1,7	8,4
2006	7,6	0,9	0,9	5,8
03.2007	7,1	0,9	1,0	5,2
06.2007	6,5	1,0	0,8	4,7
09.2007	5,8	0,8	0,7	4,3
<b>Banki spółdzielcze</b>				
1993	24,4	5,5	4,1	14,8
1994	21,3	3,8	2,4	15,1
1995	11,7	1,9	1,1	8,7
1996	5,3	1,2	0,4	3,7
1997	3,7	1,1	0,4	2,2
1998	3,5	1,1	0,5	1,8
1999	3,6	1,3	0,5	1,7
2000	4,5	1,7	0,7	2,1
2001	6,2	2,2	1,1	3,0
2002	7,3	2,0	1,2	4,2
2003	7,2	1,6	1,1	4,5
2004	5,5	1,0	0,7	3,8
2005	4,9	1,0	0,7	3,3
2006	4,0	0,9	0,5	2,5
03.2007	3,7	0,8	0,5	2,4
06.2007	3,3	0,7	0,5	2,1
09.2007	3,1	0,7	0,5	2,0

**Załącznik 41 Struktura należności od podmiotów niefinansowych według okresu powstania (stan na 30.09.2007 r.)**

		Ogółem	Okres powstania należności					
			do końca 2001	2002	2003	2004	2005	2006
<b>Banki komercyjne</b>								
Należności ogółem	a	328 180	30 716	13 911	22 173	34 813	70 544	156 023
	b	100,0	9,4	4,2	6,8	10,6	21,5	47,5
Należności zagrożone	a	24 231	9 381	2 402	3 042	3 627	3 278	2 502
	b	100,0	38,7	9,9	12,6	15,0	13,5	10,3
Należności stracone	a	18 206	7 940	1 915	2 287	2 724	2 074	1 264
	b	100,0	43,6	10,5	12,6	15,0	11,4	6,9
Należności wątpliwe	a	2 934	592	189	361	417	703	672
	b	100,0	20,2	6,4	12,3	14,2	24,0	22,9
Należności poniżej standardu	a	3 092	848	298	394	486	500	566
	b	100,0	27,4	9,6	12,7	15,7	16,2	18,3
<b>Banki spółdzielcze</b>								
Należności ogółem	a	27 409,8	1 529,7	1 476,1	1 897,0	3 765,9	8 314,0	11 289,2
	b	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0
Należności zagrożone	a	862,1	232,7	105,2	120,5	154,0	155,7	93,9
	b	3,1	15,2	7,1	6,4	4,1	1,9	0,8
Należności stracone	a	539,8	208,2	81,3	90,8	87,2	55,4	16,9
	b	2,0	13,6	5,5	4,8	2,3	0,7	0,1
Należności wątpliwe	a	128,8	9,0	11,1	14,2	22,0	41,8	30,8
	b	0,5	0,6	0,8	0,7	0,6	0,5	0,3
Należności poniżej standardu	a	193,5	15,5	12,8	15,5	44,9	58,5	46,3
	b	0,7	1,0	0,9	0,8	1,2	0,7	0,4

a) w mln zł b) w %

**Załącznik 42 Rezerwy celowe i odpisy na utratę wartości należności zagrożonych (stan na 30.09.2007 r.)**

Rodzaj kredytu	Banki komercyjne		Banki spółdzielcze	
	kwota mln zł	dynamika <sup>a</sup> %	kwota mln zł	dynamika <sup>a</sup> %
w rachunku bieżącym	2 062,3	84,9	41,9	110,2
dyskontowe	71,2	51,2	0,4	610,3
eksportowe	31,1	41,0	0,0	0,0
operacyjne	3 925,6	65,6	106,2	96,9
na inwestycje	2 621,7	71,8	99,7	101,0
na nieruchomości	1 392,7	114,6	24,8	104,2
mieszkaniowe	945,9	113,5	11,7	103,9
na zakup papierów wartościowych	55,3	64,1	0,1	0,0
związane z funkcjonowaniem kart kredytowych	464,5	170,7	0,1	179,1
pozostałe kredyty i pożyczki	4 473,2	112,1	171,7	101,9
skupione wierzytelności	305,8	59,7	4,5	142,0
zrealizowane gwarancje	174,8	57,1	1,0	87,3
Inne	92,7	96,1	0,2	123,6
<b>OGÓŁEM</b>	<b>15 670,8</b>	<b>83,5</b>	<b>450,5</b>	<b>101,6</b>
Z wyżej wymienionych pozycji				
- Kredyty i pożyczki detaliczne	4 850,2	116,3	114,6	106,1
- Kredyty dla rolnictwa	293,0	77,1	76,2	94,0

<sup>a</sup> Grudzień roku poprzedniego =100.

**Załącznik 43 Rezerwy celowe i zabezpieczenia prawne na należności zagrożone od podmiotów niefinansowych**

	Banki komercyjne <sup>a</sup>		Banki spółdzielcze	
	2006	09.2007	2006	09.2007
Rezerwy celowe ogółem (mln zł)	16 151,3	15 670,8	443,5	450,5
z tego na:				
poniżej standardu	519,5	542,5	18,2	21,2
wątpliwe	821,7	853,8	22,7	24,7
stracone	14 810,1	14 274,5	402,6	404,6
Zabezpieczenia prawne ogółem (mln zł)	5 238,1	4 467,6	365,5	343,7
z tego na:				
poniżej standardu	1 323,4	1 372,7	122,3	130,2
wątpliwe	1 563,9	1 341,0	69,6	77,9
stracone	2 350,8	1 753,9	173,6	135,6
Pokrycie rezerwami części niezabezpieczonej należności ogółem (%)				
poniżej standardu	36,1	32,1	20,3	33,6
wątpliwe	67,1	57,6	51,3	48,5
stracone	99,3	99,6	100,3	100,1

<sup>a</sup> stosujące PSR.

**Załącznik 44 Banki stosujące MSSF. Odpisy z tytułu utraty wartości należności od sektora niefinansowego**

	Wartość (mln zł)			Dynamika (w %)	
	09.2006	12.2006	09.2007	do 09.06	do 12.06
<b>Liczba banków</b>	25	34	35		
<b>Ogółem</b>	13 931	12 845	12 334	88,5	96,0
- poniżej standardu	474	387	433	91,4	111,9
- wątpliwe	864	718	776	89,8	108,1
- stracone	12 594	11 739	11 125	88,3	94,8

**Załącznik 45 Lista krajowych banków komercyjnych zaangażowanych kapitałowo w akcje i udziały spółek zależnych, współzależnych i stowarzyszonych (stan na 30.09.2007 r.)**

Kod banku	Nazwa banku (podmiotu dominującego w krajowym holdingu bankowym)	Metoda wyceny akcji
<b>1. Podlegające skonsolidowanym normom ostrożnościowym<sup>a</sup></b>		
102	PKO Bank Polski SA	MSSF
103	Bank Handlowy w Warszawie SA	MSSF
105	ING Bank Śląski SA	MSSF
106	Bank BPH SA	MSSF
109	Bank Zachodni WBK SA	MSSF
114	BRE Bank SA	MSSF
116	Bank Millennium SA	MSSF
124	Bank Polska Kasa Opieki SA	MSSF
137	Bank Inicjatyw Społeczno - Ekonomicznych SA	MSSF
146	Noble Bank SA (do 8 czerwca 2006 r. Wschodni Bank Cukrownictwa SA)	MSSF
150	Kredyt Bank SA	MSSF
154	Bank Ochrony Środowiska SA	MSSF
168	INVEST- BANK SA	MSSF
174	DZ BANK Polska SA	MSSF
175	Raiffeisen Bank Polska SA	MSSF
188	Deutsche Bank Polska SA	MSSF
203	Bank Gospodarki Żywnościowej SA	PSR
213	VOLKSWAGEN BANK POLSKA SA	MSSF
216	Toyota Bank Polska SA	PSR
<b>2. Niepodlegające skonsolidowanym normom ostrożnościowym</b>		
113	Bank Gospodarstwa Krajowego	PSR
130	Bank Współpracy Europejskiej SA	PSR
147	Euro Bank SA	PSR
156	Getin Bank SA <sup>b</sup>	PSR
160	FORTIS BANK POLSKA SA	MSSF
161	Gospodarczy Bank Wielkopolski SA	PSR

Kod banku	Nazwa banku (podmiotu dominującego w krajowym holdingu bankowym)	Metoda wyceny akcji
169	DOMINET BANK SA	PSR
193	Bank Polskiej Spółdzielczości SA	PSR
194	LUKAS Bank SA <sup>c</sup>	MSSF
200	Rabobank Polska SA	PSR
206	Mazowiecki Bank Regionalny SA	PSR
212	Santander Consumer Bank SA	MSSF
215	BRE Bank Hipoteczny SA	MSSF

<sup>a</sup> Banki składają do GINB skonsolidowane sprawozdania po upływie roku i I półrocza.

<sup>b</sup> Bank działa w holdingu finansowym - jest objęty sprawozdaniem skonsolidowanym sporządzanym przez spółkę Getin Holding SA.

<sup>c</sup> Bank działa w holdingu mieszanym - jest objęty sprawozdaniem skonsolidowanym sporządzanym przez spółkę LUKAS SA.

#### Załącznik 46 Fundusze podstawowe i uzupełniające banków (w mln zł)

Stan na koniec	Krajowe banki komercyjne ogółem	z tego z przewagą kapitału		Banki spółdzielcze	Krajowy sektor bankowy
		polskiego	zagranicznego		
1993	5 966,6	5 822,9	143,7	515,9	6 482,5
1994	8 998,4	8 647,1	351,3	539,5	9 537,9
1995	11 857,5	10 897,2	960,3	670,5	12 528,0
1996	15 723,4	12 260,8	3 462,6	801,7	16 525,1
1997	20 206,9	15 115,3	5 091,6	1 011,7	21 218,6
1998	25 796,7	19 156,3	6 640,4	1 198,5	26 995,2
1999	29 577,8	14 038,4	15 539,4	1 368,2	30 946,0
2000	33 838,5	6 347,1	27 491,4	1 599,2	35 437,7
2001	39 954,8	6 366,6	33 588,2	1 927,6	41 882,4
2002	45 305,1	8 281,1	37 024,0	2 265,0	47 570,1
2003	46 241,8	8 786,8	37 455,0	2 626,6	48 868,4
2004	49 218,6	10 787,7	38 430,9	2 894,3	52 112,9
2005	51 947,9	10 659,4	41 288,5	3 390,9	55 338,8
2006	56 362,3	12 059,5	44 302,9	3 825,6	60 188,0
09.2007	61 160,5	14 123,5	47 037,0	4 413,2	65 573,7

## Załącznik 47 Fundusze własne banków (mln zł)

Stan na koniec	Ogółem	Krajowe banki komercyjne z tego z przewagą kapitału		Banki spółdzielcze	Krajowy sektor bankowy
		polskiego	z zagranicznego		
1993	3 270,5	3 129,4	141,1	123,9	3 394,4
1994	5 193,0	4 851,8	341,2	63,5	5 256,5
1995	7 349,6	6 463,3	886,3	311,3	7 660,9
1996	12 024,2	8 754,1	3 270,1	502,0	12 526,2
1997	17 108,9	12 235,2	4 873,7	751,6	17 860,5
1998	21 500,8	15 063,7	6 437,1	966,8	22 467,6
1999	24 559,7	10 092,3	14 467,4	1 207,1	25 766,8
2000	29 223,9	4 749,1	24 474,8	1 464,6	30 688,5
2001	35 951,1	5 621,8	30 329,3	1 817,7	37 768,8
2002	38 477,2	6 946,3	31 530,9	2 080,6	40 557,8
2003	38 123,9	7 868,8	30 255,1	2 439,9	40 563,8
2004	40 004,8	9 268,0	30 736,8	2 713,9	42 718,7
2005	42 462,6	9 097,6	33 365,0	3 182,9	45 645,5
2006	47 493,7	10 165,0	37 328,7	3 727,6	51 221,3
09.2007	53 116,0	12 546,6	40 569,3	4 333,2	57 449,1

Załącznik 48 Struktura krajowych banków komercyjnych według współczynnika wypłacalności<sup>a</sup>

Współczynnik wypłacalności (%)	Liczba banków															
	1993	1994	1995	1996	1997	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	09.07	
8 i powyżej	69	64	68	73	73	75	68	66	64	53	55	54	54	51	51	
z tego 30 i powyżej	24	30	26	24	20	18	17	11	15	12	9	8	6	5	4	
od 15 do 30	26	21	27	21	27	23	28	29	24	22	19	21	25	16	13	
od 12 do 15	4	5	7	15	15	14	9	12	13	8	12	13	11	18	15	
od 8 do 12	15	8	8	13	11	20	14	14	12	11	15	12	12	12	19	
poniżej 8	18	18	13	8	8	8	9	7	5	6	3	0	0	0	0	
z tego od 2 do 8	5	2	2	1	2	3	4	6	2	2	2	0	0	0	0	
od 0 do 2	0	1	0	0	0	0	0	0	1	1	0	0	0	0	0	
poniżej 0	13	15	11	7	6	5	5	1	2	3	1	0	0	0	0	
Ogółem	87	82	81	81	81	83	77	73	69	59	58	54	54	51	51	
Mediana (Me)	16,5	20,8	18,5	17,5	16,9	15,0	16,6	16,2	16,0	16,8	14,8	16,2	15,4	14,1	12,5	
Średnia arytm. (x)	9,4	11,5	11,5	12,3	12,5	11,7	13,2	12,9	15,1	13,8	13,7	15,5	14,5	13,2	11,7	

<sup>a</sup> Przed wprowadzeniem uchwały nr 5/2001 KNB z dnia 12 grudnia 2001 r. w sprawie zakresu i szczególnych zasad wyznaczania wymogów kapitałowych (...) we współczynniku wypłacalności ujmowany był wyłącznie wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego, a od 31 marca 2002 r. również z tytułu ryzyka rynkowego i innych rodzajów ryzyka.

## Załącznik 49 Wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka ponoszonego przez krajowe banki komercyjne

Ryzyko	Liczba banków		Wymóg kapitałowy			
			w mln zł		w %	
	2006	09.2007	2006	09.2007	2006	09.2007
<b>Krajowe banki komercyjne</b>						
Kredytowe <sup>a</sup>	51	51	27 397,9	34 280,9	94,4	94,0
Przekroczenie limitu koncentracji zaangażowań	4	4	346,5	465,3	1,2	1,3
Rynkowe objęte modelem	0	0	0,0	0,0	0,0	0,0
Rynkowe nie objęte modelem, w tym:	24	23	988,0	1 345,5	3,4	3,7
- walutowe	8	9	31,2	83,7	0,1	0,2
- cen towarów	1	1	2,7	0,0	0,0	0,0
- cen kapitałowych papierów wartościowych,	7	4	3,4	4,6	0,0	0,0
w tym: szczególne	7	4	1,4	0,3	0,0	0,0
- szczególne instrumentów dłużnych	11	13	247,7	362,4	0,9	1,0
- ogólne stóp procentowych	21	22	702,9	894,7	2,4	2,5
Rozliczenia – dostawy oraz kontrahenta	23	23	286,2	374,7	1,0	1,0
Przekroczenie progu koncentracji kapitałowej	1	0	2,1	0,0	0,0	0,0
Inne	0	0	0,0	0,0	0,0	0,0
Całkowity wymóg kapitałowy	51	51	29 018,6	36 466,4	100,0	100,0
<b>Banki podlegające pełnemu reżimowi adekwatności kapitałowej</b>						
Kredytowe <sup>a</sup>	24	24	23 816,0	29 665,2	93,7	93,2
Przekroczenie limitu koncentracji zaangażowań	3	3	341,1	460,5	1,3	1,4
Rynkowe objęte modelem	0	0	0,0	0,0	0,0	0,0
Rynkowe nie objęte modelem, w tym:	22	22	986,5	1 344,2	3,9	4,2
- walutowe	6	8	29,7	82,4	0,1	0,3
- cen towarów	1	1	2,7	0,0	0,0	0,0
- cen kapitałowych papierów wartościowych,	7	4	3,4	4,6	0,0	0,0
w tym: szczególne	7	4	1,4	0,3	0,0	0,0
- szczególne instrumentów dłużnych	11	13	247,7	362,4	1,0	1,1
- ogólne stóp procentowych	21	22	702,9	894,7	2,8	2,8
Rozliczenia – dostawy oraz kontrahenta	23	23	286,2	374,7	1,1	1,2
Przekroczenie progu koncentracji kapitałowej	0	0	0,0	0,0	0,0	0,0
Inne	0	0	0,0	0,0	0,0	0,0
Całkowity wymóg kapitałowy	24	24	25 429,8	31 844,6	100,0	100,0
<b>Banki podlegające uproszczonemu reżimowi adekwatności kapitałowej</b>						
Kredytowe	27	27	3 581,8	4 615,7	99,81	99,87
Przekroczenie limitu koncentracji zaangażowań	1	1	5,4	4,8	0,15	0,10
Rynkowe objęte modelem	0	0	0,0	0,0	0,00	0,00
Rynkowe nie objęte modelem, w tym:	2	1	1,5	1,3	0,04	0,03
- walutowe	2	1	1,5	1,3	0,04	0,03
- cen towarów	0	0	0,0	0,0	0,00	0,00
Przekroczenie progu koncentracji kapitałowej	1	0	2,1	0,0	0,06	0,00
Inne	0	0	0,0	0,0	0,00	0,00
Całkowity wymóg kapitałowy	27	27	3 588,7	4 621,8	100,0	100,0

<sup>a</sup> W bankach podlegających pełnemu reżimowi adekwatności kapitałowej ryzyko kredytowe dotyczy portfela bankowego.

**Załącznik 50 Lista krajowych banków komercyjnych podlegających pełnemu reżimowi w zakresie adekwatności kapitałowej na 30.09.2007 r.**

<b>Lp.</b>	<b>Kod i nazwa banku</b>
1	102 Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski SA
2	103 Bank Handlowy w Warszawie SA
3	105 ING Bank Śląski SA
4	106 Bank BPH SA
5	109 Bank Zachodni WBK SA
6	113 Bank Gospodarstwa Krajowego
7	114 BRE Bank SA
8	116 Bank Millenium SA
9	124 Bank Polska Kasa Opieki SA
10	128 HSBC Bank Polska SA
11	144 NORDEA BANK POLSKA SA
12	150 Kredyt Bank SA
13	154 Bank Ochrony Środowiska SA
14	156 Getin Bank SA
15	160 FORTIS BANK POLSKA SA
16	167 ABN AMRO BANK (Polska) SA
17	174 DZ Bank Polska SA
18	175 Raiffeisen Bank Polska SA
19	187 WestLB Bank Polska SA
20	188 Deutsche Bank Polska SA
21	194 LUKAS Bank SA
22	200 Rabobank Polska SA
23	203 Bank Gospodarki Żywnościowej SA
24	221 Bank of Tokyo Mitsubishi UFJ (Polska) SA

**Załącznik 51 Liczba banków spółdzielczych w latach 1993 – 09.2007**

	1996	1997	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	09.2007	1993-09.2007	
Liczba banków na początku roku	1 510	1 394	1 295	1 189	781	680	642	605	600	596	588	584	1 663	
Liczba banków na koniec roku	1 394	1 295	1 189	781	680	642	605	600	596	588	584	582	582	
	<b>Zmniejszenie liczby banków</b>												<b>Razem</b>	
Upadłość	30 <sup>a</sup>	6	4	-	-	1	-	-	-	-	-	-	-	131
Likwidacja	12	15 <sup>b</sup>	6	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	48
Łączenia	74	78	96	406	99	35	35	5	3	6	4	2	893	
Przejęcie banku przez inny bank <sup>c</sup>	-	-	-	1	2	2	2	-	1	2	-	-	10	
Wznowienie działalności	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	
<b>Razem</b>	<b>116</b>	<b>99</b>	<b>106</b>	<b>408</b>	<b>101</b>	<b>38</b>	<b>37</b>	<b>5</b>	<b>4</b>	<b>8</b>	<b>4</b>	<b>2</b>	<b>1 081</b>	

<sup>a</sup> W tym ogłoszona 29 lutego 1996 r. upadłość BS w Gryfowie Śląskim i 7 marca 1996 r. BS w Łobzie. Postępowania upadłościowe wobec obu banków zostały umorzone w marcu 1996 r. i październiku 1997 r.

<sup>b</sup> W tym sprzedaż bez likwidacji KBS w Zielonej Górze.

<sup>c</sup> W trybie art. 147, 158 ustawy Prawo bankowe.

**Załącznik 52 Sektor spółdzielczy na tle sektora bankowego (stan na 30.09.2007 r.)**

	Suma bilansowa		Fundusze podstawowe i uzupełniające <sup>c</sup>		Kredyty dla podmiotów niefinansowych netto		Depozyty gospodarstw domowych <sup>d</sup>		Straty ogółem <sup>e</sup>		Zysk netto <sup>f</sup>	
	w mln zł	w %	w mln zł	w %	w mln zł	w %	w mln zł	w %	w mln zł	w %	w mln zł	w %
Banki zrzeszające <sup>a</sup>	15 314,3	1,97	655,5	1,00	3 530,2	0,91	941,8	0,38	0,0	0,00	58,6	0,55
Banki spółdzielcze ogółem:	47 468,1	6,11	4 413,2	6,73	26 550,0	6,87	29 553,6	11,97	0,3	0,05	544,3	5,10
zrzeszone w:												
Banku Polskiej Spółdzielczości SA	25 855,2	3,33	2 542,7	3,88	13 535,5	3,50	16 138,4	6,54	0,3	0,05	295,3	2,77
Gospodarczym Banku Wielkopolski SA	14 259,5	1,84	1 235,9	1,88	8 728,8	2,26	8 557,3	3,47	0,0	0,00	173,1	1,62
Mazowieckim Banku Regionalnym SA	6 145,2	0,79	565,8	0,86	3 717,0	0,96	4 119,6	1,67	0,0	0,00	67,4	0,63
Sektor spółdzielczy <sup>b</sup>	62 782,4	8,08	5 068,7	7,73	30 080,2	7,78	30 495,4	12,35	0,3	0,05	602,9	5,65
Sektor bankowy	776 775,3	100,0	65 573,7	100,0	386 595,5	100,0	246 944,1	100,0	626,9	100,0	10 671,2	100,0

<sup>a</sup> Bank Polskiej Spółdzielczości SA, Gospodarczy Bank Wielkopolski SA, Mazowiecki Bank Regionalny SA.

<sup>b</sup> Banki zrzeszające oraz banki spółdzielcze.

<sup>c</sup> Bez pomniejszych.

<sup>d</sup> Depozyty osób prywatnych, przedsiębiorców i rolników indywidualnych.

<sup>e</sup> Strata bieżąca netto, strata z lat ubiegłych, strata w trakcie zatwierdzania.

<sup>f</sup> Zysk bieżący.

**Załącznik 53 Kredyty banków spółdzielczych dla sektora niefinansowego (w mln zł)**

Rodzaje kredytów	ogółem		dla przedsiębiorstw		dla gospodarstw domowych	
	12.2006	09.2007	12.2006	09.2007	12.2006	09.2007
w rachunku bieżącym	2 895,9	3 466,0	1 184,5	1 417,5	1 705,1	2 041,2
dyskontowe	7,9	8,2	6,5	6,5	1,4	1,7
eksportowe	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
operacyjne	4 143,3	4 964,0	1 041,0	1 308,7	3 092,2	3 641,1
na inwestycje,	8 247,9	10 079,1	1 459,5	1 917,0	6 740,2	8 082,2
w tym centralne	0,0	0,0	0,0	0,0	X	X
na nieruchomości,	3 150,9	4 253,0	471,9	611,6	2 659,2	3 610,6
w tym mieszkaniowe	1 669,3	2 401,1	29,7	46,9	1 628,7	2 336,3
na zakup papierów wartościowych	45,9	43,5	4,9	8,8	40,9	34,8
związane z kartami kredytowymi	3,1	4,4	0,4	0,4	2,7	4,0
pozostałe kredyty i pożyczki	4 204,3	4 534,8	223,1	152,2	3 973,9	4 374,1
<b>OGÓŁEM</b>	<b>22 699,1</b>	<b>27 352,9</b>	<b>4 391,8</b>	<b>5 422,7</b>	<b>18 215,6</b>	<b>21 789,7</b>
dla rolnictwa	10 361,4	12 141,5	433,6	515,6	9 927,5	11 625,5
- preferencyjne	7 626,1	9 208,2	312,9	356,8	7 313,2	8 851,3
hipoteczne	8 276,1	10 741,4	1 990,6	2 635,3	6 268,9	8 065,6
kredyty i pożyczki detaliczne	2 792,5	3 225,0	X	X	2 792,5	3 225,0

## Załącznik 54 Kredyty walutowe banków spółdzielczych dla sektora niefinansowego (w mln zł)

Rodzaje kredytów	ogółem		dla przedsiębiorstw		dla gospodarstw domowych	
	12.2006	09.2007	12.2006	09.2007	12.2006	09.2007
w rachunku bieżącym	0,0	0,2	0,0	0,2	0,0	0,0
dyskontowe	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
eksportowe	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
operacyjne	0,0	0,1	0,0	0,0	0,0	0,1
na inwestycje	5,6	8,1	1,7	4,5	3,7	3,5
w tym centralne	X	X	X	X	X	X
na nieruchomości,	2,2	1,3	1,4	1,1	0,8	0,2
w tym mieszkaniowe	0,6	0,2	0,0	0,0	0,6	0,2
na zakup papierów wartościowych	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
związane z kartami kredytowymi	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
pozostałe kredyty i pożyczki	2,5	1,7	0,0	0,0	2,5	1,7
OGÓŁEM	10,4	11,4	3,1	5,9	7,1	5,4
dla rolnictwa	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
- preferencyjne	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
hipoteczne	1,1	0,4	0,0	0,2	1,1	0,2
kredyty i pożyczki detaliczne	2,5	1,7	X	X	2,5	1,7

## Załącznik 55 Należności banków spółdzielczych od sektora instytucji rządowych i samorządowych (w mln zł)

	12.2006				09.2007			
	Instytucje rządowe centralne	Instytucje samorządowe	Fundusze ubezpieczeń społ.	Nierezydent	Instytucje rządowe centralne	Instytucje samorządowe	Fundusze ubezpieczeń społ.	Nierezydent
Należności brutto, w tym:	1 469,5	0,0	0,0	0,0	1 374,8	0,0	0,0	0,0
Kredyty i pożyczki	5,6	1 459,1	0,0	0,0	6,4	1 368,0	0,0	0,0
Skupione wierzytelności	0,0	7,5	0,0	0,0	0,2	2,4	0,0	0,0
Odsetki	55,9	2,8	0,0	0,0	94,4	3,8	0,0	0,0
OGÓŁEM	1 525,4	2,8	0,0	0,0	1 469,2	3,8	0,0	0,0

**Załącznik 56 Lokaty i środki banków spółdzielczych w innych bankach (w mln zł)**

	12.2006			09.2007		
	ogółem	złote	waluty obce	ogółem	złote	waluty obce
Lokaty terminowe w bankach, z tego	9 953,0	9 827,2	125,8	9 976,5	9 813,0	163,5
Rezydentach	9 953,0	9 827,2	125,8	9 976,5	9 813,0	163,5
nierezydentach	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Środki na rachunkach bieżących w bankach, z tego	2 505,5	2 366,5	139,0	2 384,9	2 223,2	161,7
rezydentach	2 505,5	2 366,5	139,0	2 384,9	2 223,2	161,7
nierezydentach	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
<b>OGÓŁEM</b>	<b>12 458,5</b>	<b>12 193,7</b>	<b>264,7</b>	<b>12 361,4</b>	<b>12 036,2</b>	<b>325,2</b>

**Załącznik 57 Zobowiązania banków spółdzielczych wobec sektora niefinansowego (w mln zł)**

	12.2006			09.2007		
	ogółem	złote	waluty obce	ogółem	złote	waluty obce
Depozyty bieżące, z tego:	14 938,7	14 819,6	119,1	15 369,2	15 205,6	163,6
przedsiębiorstw	1 833,0	1 805,7	27,3	1 811,1	1 769,9	41,2
gospodarstw domowych	12 447,1	12 355,7	91,3	12 692,6	12 570,9	121,8
instytucji niekomercyjnych działających na rzecz gospodarstw domowych	658,7	658,2	0,5	865,4	864,8	0,6
Depozyty terminowe, zablokowane i z terminem wypowiedzenia, z tego:	17 231,0	17 068,2	162,8	18 281,1	18 107,6	173,5
przedsiębiorstw	1 018,2	1 010,9	7,3	1 097,2	1 090,5	6,7
gospodarstw domowych	15 926,7	15 771,7	155,1	16 861,0	16 694,6	166,4
instytucji niekomercyjnych działających na rzecz gospodarstw domowych	286,1	285,6	0,5	322,9	322,6	0,4
Zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	59,3	55,0	4,3	60,2	58,4	1,8
przedsiębiorstw	17,0	16,6	0,4	17,3	17,2	0,1
gospodarstw domowych	39,8	35,9	3,9	40,3	38,7	1,7
instytucji niekomercyjnych działających na rzecz gospodarstw domowych	2,5	2,5	0,0	2,5	2,5	0,0
Kredyty i pożyczki od przedsiębiorstw	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Inne zobowiązania	6,1	6,1	0,0	7,4	7,1	0,2
Odsetki	128,9	128,4	0,5	170,8	169,9	0,8
Pozostałe zobowiązania <sup>a</sup>	3,9	3,9	0,0	10,4	10,1	0,3
<b>OGÓŁEM</b>	<b>32 367,8</b>	<b>32 081,1</b>	<b>286,7</b>	<b>33 898,9</b>	<b>33 558,8</b>	<b>340,2</b>

<sup>a</sup> Ewidencjonowane na koncie 291.

**Załącznik 58 Kapitały (fundusze) i zobowiązania podporządkowane banków spółdzielczych**

	Wartość (w mln zł)		Struktura (w %)	
	12.2006	09.2007	12.2006	09.2007
Kapitał udziałowy	562,3	590,5	14,7	13,4
Należne wpłaty na kapitał podstawowy	-39,7	-37,3	-1,0	-0,8
Fundusz zasobowy	2 884,0	3 340,2	75,3	75,9
Kapitały rezerwowe	40,1	41,4	1,0	0,9
Fundusz ogólnego ryzyka	200,2	229,8	5,2	5,2
Wynik z lat ubiegłych	14,7	8,0	0,4	0,2
Fundusz z aktualizacji wyceny	110,9	107,2	2,9	2,4
Inne fundusze uzupełniające określone uchwałą KNB	0,0	0,3	0,0	0,0
Rezerwa na ryzyko i wydatki niezwiązane z podstawową działalnością banku	0,0	0,0	0,0	0,0
Zobowiązania podporządkowane przy uwzględnieniu okresu wymagalności	42,4	104,5	1,1	2,4
Pozostałe zobowiązania podporządkowane	16,8	17,9	0,4	0,4
Odsetki od zobowiązań podporządkowanych	0,0	0,1	0,0	0,0
Razem kapitały i zobowiązania podporządkowane	3 831,7	4 402,6	100,0	100,0

**Załącznik 59 Dynamika wybranych składników rachunku zysków i strat banków spółdzielczych**

	2003	2004	2005	2006	I-IX 2007
	analogiczny okres roku poprzedniego = 100				
Przychody odsetkowe	80,9	110,4	112,4	99,8	118,5
Koszty odsetkowe	64,3	97,9	115,4	94,9	116,9
Wynik z tytułu odsetek	91,8	116,2	111,3	101,8	119,1
Przychody z tytułu prowizji	115,0	101,3	94,4	109,1	108,7
Koszty z tytułu prowizji	130,5	116,6	115,5	107,8	113,5
Wynik z tytułu prowizji	114,1	100,3	92,8	109,2	108,2
Wynik pozaodsetkowy	103,5	102,6	93,5	110,1	109,3
Wynik na działalności bankowej	95,6	111,4	105,6	104,2	116,1
Koszty operacyjne	102,1	106,1	106,6	105,9	110,4
w tym: koszty pracy	100,5	111,5	105,7	104,8	116,5
Wynik finansowy brutto	81,1	144,9	107,0	100,2	135,5
Wynik finansowy netto	79,0	169,8	107,2	98,4	136,0

**Załącznik 60 Struktura podmiotowa należności zagrożonych (bez rezerwy obowiązkowej) banków spółdzielczych od sektora finansowego (stan na 30.09.2007 r.)**

	Należności ogółem	Należności zagrożone	w tym stracone	Udział należności zagrożonych
				%
w mln zł				
Od banków <sup>1/</sup>	12 079,4	1,4	1,4	0,0
- w Polsce <sup>1/</sup>	12 079,4	1,4	1,4	0,0
Od inst. ubezpieczeniowych i fund. emerytalnych	0,0	0,0	0,0	0,0
Od pozostałych instytucji pośrednictwa finansowego <sup>2/</sup>	23,2	4,4	4,1	18,9
Od pomocniczych instytucji finansowych <sup>3/</sup>	8,7	0,0	0,0	0,2
<b>OGÓŁEM</b>	<b>12 111,3</b>	<b>5,8</b>	<b>5,4</b>	<b>0,0</b>

<sup>1/</sup> Bez rezerwy obowiązkowej banków spółdzielczych w bankach zrzeszających.

<sup>2/</sup> M.in. spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe, firmy leasingowe oraz factoringowe.

<sup>3/</sup> M.in. agenci ubezpieczeniowi, kantory, giełdy towarowe, fundacje finansowe.

**Załącznik 61 Należności zagrożone banków spółdzielczych od sektora niefinansowego (stan na 30.09.2007 r.)**

	Należności ogółem	Należności zagrożone	w tym stracone	Udział należności zagrożonych
				%
w mln zł				
Należności od przedsiębiorstw	5 464,6	305,6	131,2	5,6
Należności od gospodarstw domowych,	21 804,7	551,5	406,5	2,5
w tym				
od osób prywatnych	6 064,0	180,3	160,3	3,0
od przedsiębiorców indywidualnych	4 153,8	235,8	158,4	5,7
Należności od instytucji niek.				
dział. na rzecz gospodarstw domowych	140,5	5,0	2,1	3,6
<b>OGÓŁEM</b>	<b>27 409,8</b>	<b>862,1</b>	<b>539,8</b>	<b>3,1</b>
w tym: kredyty i pożyczki detaliczne	3 225,0	x	x	x
kredyty zabezpieczone hipoteką	2 723,0	38,8	19,7	1,4

Załącznik 62 Wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka ponoszonego przez banki spółdzielcze<sup>a</sup>

Rodzaj ryzyka	Liczba banków		Wymóg kapitałowy			
	12.2006	09.2007	w mln zł		W %	
			12.2006	09.2007	12.2006	09.2007
Kredytowe	584	582	2 117,0	2 510,4	99,37	99,51
Koncentracji zaangażowań	8	5	10,5	8,9	0,49	0,35
Rynkowe, w tym:	49	59	2,1	2,5	0,10	0,10
- walutowe	49	59	2,1	2,5	0,10	0,10
- cen towarów	0	0	0,0	0,0	0,00	0,00
Inne	2	1	0,8	0,8	0,04	0,03
Całkowity wymóg kapitałowy	584	582	2 130,3	2 522,7	100,0	100,0

<sup>a</sup>Podlegają uproszczonemu reżimowi adekwatności kapitałowej.

**Załącznik 63 Udział należności zagrożonych banków spółdzielczych od sektora niefinansowego w należnościach ogółem według jakości i podmiotów (w %)**

	2003	2004	2005	2006	09.2007
<b>od przedsiębiorstw i spółek państwowych</b>					
poniżej standardu	5,9	3,0	5,6	1,4	0,2
wątpliwe	4,8	2,9	9,3	6,0	2,5
stracone	2,6	1,8	1,5	1,5	2,1
zagrożone ogółem	13,3	7,6	16,5	9,0	4,8
<b>od przedsiębiorstw i spółek prywatnych</b>					
poniżej standardu	2,7	2,2	2,4	2,5	1,9
wątpliwe	2,0	1,7	1,5	1,3	1,3
stracone	6,4	4,6	4,1	3,1	2,4
zagrożone ogółem	11,0	8,6	8,1	6,9	5,6
<b>od przedsiębiorców indywidualnych</b>					
poniżej standardu	2,1	1,9	1,7	1,5	1,2
wątpliwe	1,6	1,3	1,4	0,8	0,7
stracone	8,4	6,8	5,6	4,9	3,8
zagrożone ogółem	12,2	10,0	8,7	7,2	5,7
<b>od osób prywatnych</b>					
poniżej standardu	2,1	0,2	0,2	0,2	0,2
wątpliwe	1,2	0,1	0,1	0,1	0,1
stracone	5,7	5,0	4,2	3,4	2,6
zagrożone ogółem	8,9	5,3	4,6	3,7	3,0
<b>od rolników indywidualnych</b>					
poniżej standardu	0,7	0,6	0,4	0,4	0,2
wątpliwe	0,5	0,5	0,3	0,2	0,2
stracone	1,8	1,5	1,5	1,0	0,8
zagrożone ogółem	3,0	2,6	2,2	1,6	1,2
<b>od instytucji niekomercyjnych</b>					
poniżej standardu	6,5	0,9	1,4	4,1	2,1
wątpliwe	1,2	2,8	0,0	0,0	0,0
stracone	11,5	6,9	4,7	2,6	1,5
zagrożone ogółem	19,2	10,6	6,2	6,7	3,6
<b>Ogółem</b>					
poniżej standardu	1,6	1,0	1,0	0,9	0,7
wątpliwe	1,1	0,7	0,7	0,5	0,5
stracone	4,5	3,8	3,3	2,5	2,0
zagrożone ogółem	7,2	5,5	4,9	4,0	3,1

**Załącznik 64 Struktura banków spółdzielczych według współczynnika wypłacalności**

Współczynnik wypłacalności (%)	Liczba banków													
	1994	1995	1996	1997	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	09.2007
8 i powyżej	1 188	1 144	1 074	1 119	1 086	738	652	632	595	598	593	587	583	582
z tego 30 i powyżej	60	61	22	16	17	21	26	41	36	44	35	60	47	52
od 15 do 30	689	613	380	384	379	267	264	299	284	285	281	273	267	250
od 12 do 15	241	217	267	310	310	205	153	122	125	118	130	134	128	125
od 8 do 12	198	253	405	409	380	245	209	170	150	151	147	120	141	155
poniżej 8	424	366	320	176	103	43	28	10	10	2	3	1	1	0
z tego od 2 do 8	94	119	169	120	80	34	24	8	9	2	2	1	1	0
od 0 do 2	21	32	26	17	7	3	0	0	1	0	0	0	0	0
poniżej 0	309	215	125	39	16	6	4	2	0	0	1	0	0	0
Ogółem	1 612	1 510	1 394	1 295	1 189	781	680	642	605	600	596	588	584	582
Mediana	14,2	14,0	11,7	12,4	12,9	13,5	13,8	15,4	15,5	15,8	15,7	16,1	15,7	15,3
Średnia	2,2	8,4	8,8	11,1	11,8	12,8	12,8	13,9	13,4	14,2	14,1	14,7	14,0	13,7

**Załącznik 65 Fundusze własne banków spółdzielczych**

	Wartość w mln zł						Dynamika funduszy (rok poprzedni=100)				
	2002	2003	2004	2005	2006	09.2007	2003	2004	2005	2006	09.2007
Fundusze podstawowe	2 094,3	2 433,5	2 683,8	3 129,7	3 648,2	4 171,8	116,2	110,3	116,6	116,6	114,4
Fundusze uzupełniające	139,4	138,6	142,5	148,1	153,4	212,0	99,4	102,8	103,9	103,6	138,2
Pozycje pomniejszające fundusze własne	153,1	132,2	112,4	94,9	74,0	50,6	86,4	85,0	84,4	77,9	68,5
Fundusze własne	2 080,6	2 439,9	2 713,9	3 182,9	3 727,6	4 333,2	117,3	111,2	117,3	117,1	116,2

Załącznik 66 Rozkład liczby banków spółdzielczych według funduszy własnych<sup>a</sup>

Fundusze własne (tys. euro)	2003		2004		2005		2006		09.2007	
	Liczba banków	Udział	Liczba banków	Udział	Liczba banków	Udział	Liczba banków	Udział	Liczba banków	Udział
fw < 100	-	-	1	0,2	-	-	-	-	-	-
100 ≤ fw < 200	-	-	1	0,2	-	-	-	-	-	-
200 ≤ fw < 300	-	-	2	0,3	-	-	-	-	-	-
300 ≤ fw < 400	46	7,7	17	2,9	2	0,3	-	-	-	-
400 ≤ fw < 500	69	11,5	52	8,7	2	0,3	-	-	-	-
500 ≤ fw < 600	83	13,8	66	11,1	70	11,9	28	4,8	1	0,2
600 ≤ fw < 700	58	9,7	69	11,6	54	9,2	40	6,8	11	1,9
700 ≤ fw < 800	49	8,2	49	8,2	51	8,7	35	6,0	11	1,9
800 ≤ fw < 900	39	6,5	52	8,7	51	8,7	49	8,4	25	4,3
900 ≤ fw < 1000	29	4,8	39	6,5	41	7,0	45	7,7	60	10,3
1000 ≤ fw	227	37,8	248	41,6	317	53,9	387	66,3	474	81,4
<b>Razem</b>	<b>600</b>	<b>100,0</b>	<b>596</b>	<b>100,0</b>	<b>588</b>	<b>100,0</b>	<b>584</b>	<b>100,0</b>	<b>582</b>	<b>100,0</b>
fw < 500	115	19,2	73	12,2	4	0,7	-	-	-	-
fw < 1000	373	62,2	348	58,4	271	46,1	197	33,7	108	18,6

<sup>a</sup> Kurs PLN/EUR z dnia 29 grudnia 2006 r.

**Załącznik 67 Podstawowe informacje o bankach w przeliczeniu na euro (stan na 30.09.2007 r.)**

	Banki komercyjne	w tym: z przewagą kapitału		Banki spółdzielcze	Sektor bankowy
		polskiego	zagranicznego <sup>a</sup>		
mln euro (1 EUR = 3,7775 PLN)					
Aktywa (wartość bilansowa)	193 066,1	48 769,6	144 296,5	12 566,0	205 632,1
Kredyty dla podmiotów niefinansowych (wartość bilansowa)	95 929,0	23 919,1	72 009,9	7 111,8	103 040,8
Papiery wartościowe	36 957,1	9 304,7	27 652,4	766,4	37 723,6
Depozyty podmiotów niefinansowych	95 017,4	25 381,8	69 635,6	8 908,1	103 925,5
w tym: gospodarstw domowych	57 548,8	19 805,8	37 743,0	7 823,6	65 372,4
Fundusze podstawowe i uzupełniające <sup>b</sup> , w tym	16 190,7	3 738,8	12 451,9	1 168,3	17 359,0
- fundusze podstawowe	15 315,2	3 689,9	11 625,3	1 112,2	16 427,4
- w tym: kapitał zakładowy	3 550,7	885,9	2 664,8	146,4	3 697,1
Fundusze własne <sup>b</sup>	14 061,1	3 321,4	10 739,7	1 147,1	15 208,2
Wynik finansowy brutto	3 235,6	830,9	2 404,7	178,3	3 414,0
Wynik finansowy netto	2 632,3	683,2	1 949,2	144,1	2 776,4

<sup>a</sup> w tym oddziały instytucji kredytowych.<sup>b</sup> bez oddziałów instytucji kredytowych.