
SYTUACJA FINANSOWA BANKÓW W 2005 R.
SYNTEZA

Warszawa, maj 2006

1. Uwagi metodologiczne

Opracowanie przedstawia sytuację ekonomiczno-finansową sektora bankowego¹ w 2005 r. Charakteryzuje działalność (bilansową i pozabilansową), źródła jej finansowania oraz wyniki finansowe i efektywność banków. Dostarcza także informacji o adekwatności kapitałowej banków krajowych, skali i strukturze podejmowanego ryzyka oraz zabezpieczeniu się przed jego skutkami.

Analizą objęto banki krajowe (komercyjne i spółdzielcze) oraz oddziały instytucji kredytowych prowadzące działalność operacyjną. Przygotowano ją na podstawie publikacyjnej bazy jednostkowych wstępnych (przed audytem) danych sprawozdawczych banków krajowych i oddziałów instytucji kredytowych według stanu na koniec grudnia 2005 r.² Dane liczbowe dotyczące 2004 r. pochodzą ze sprawozdań po audytach.

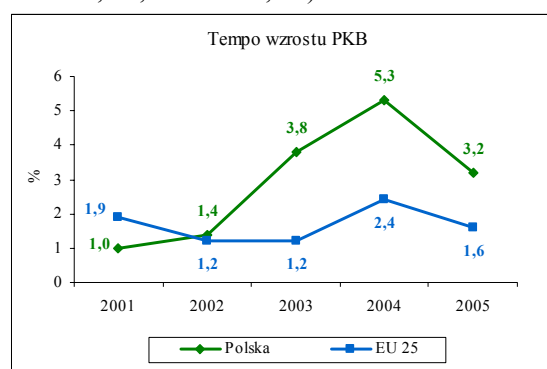
Od 2005 r. wszystkie banki są zobowiązane do wyceny należności i zobowiązań według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej (ESP). Ponadto 17 krajowych banków komercyjnych (w większości giełdowych) i 2 oddziały instytucji kredytowych sporządziło sprawozdania jednostkowe na dzień 31 grudnia 2005 r. zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej (MSSF). Ich wpływ na sytuację sektora bankowego oszacowano na podstawie przeprowadzonej wśród banków ankiety.

¹ Pojęcie „sektor bankowy” nie obejmuje NBP oraz banków nieprowadzących działalności operacyjnej (w tym banków w stanie upadłości i w likwidacji).

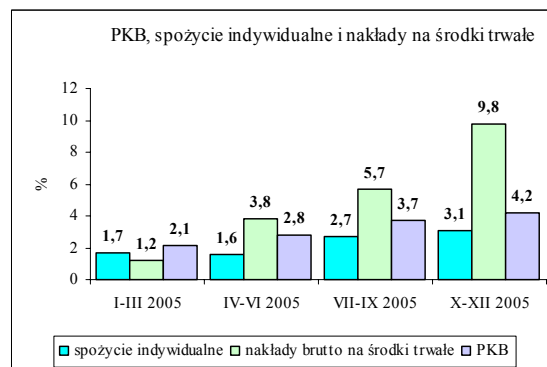
² Dostępnej w dniu 23 stycznia 2006 r. Korekty wniesione przez banki po tej dacie nie zostały uwzględnione. Zostaną uwidocznzone dopiero w następnym opracowaniu.

2. Uwarunkowania makroekonomiczne³

Według wstępnych danych GUS tempo wzrostu PKB w 2005 r. wyniosło 3,2% i było wolniejsze niż w roku akcesji do Unii Europejskiej, gdy produkt krajowy brutto zwiększył się o 5,3%. Należy jednak zaznaczyć, że w kolejnych kwartałach 2005 r., w warunkach obniżającej się inflacji, obserwowano stopniową poprawę dynamiki gospodarczej (w I kwartale PKB wzrósł o 2,1%, w II o 2,8%, w III o 3,7%, a w IV o 4,2%).



Źródło danych: GUS i Eurostat.



Źródło danych: GUS.

Głównym czynnikiem oddziałującym na wzrost PKB był nadal eksport, ale zwiększyła się rola popytu krajowego i inwestycji. Według danych wstępnych eksport w cenach bieżących wyniósł 288,7 mld zł, a import 326,1 mld zł⁴. W porównaniu z 2004 r. eksport zwiększył się o 6,1%, a import o 0,2%. Ujemne saldo

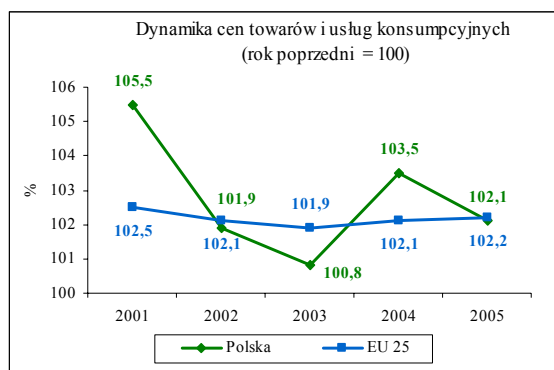
³ Na podstawie danych GUS i NBP.

⁴ Eksport w ujęciu dolarowym wyniósł 89,3 mld USD, import 100,9 mld, a w euro odpowiednio 71,4 mld i 80,6 mld.

uksztalowało się na poziomie 37,4 mld zł (w 2004 r. minus 53,5 mld zł).

Wzrost cen towarów i usług konsumpcyjnych wyniósł 2,1% i był niższy niż w 2004 r. (o 1,4 pkt proc.) oraz założony w ustawie budżetowej (o 0,9 pkt proc.), co było głównie spowodowane znacznym spowolnieniem dynamiki cen żywności.

Według wstępnych danych również wzrost cen produkcji sprzedanej przemysłu był dużo niższy niż przed rokiem (0,7%, wobec 7,0%).

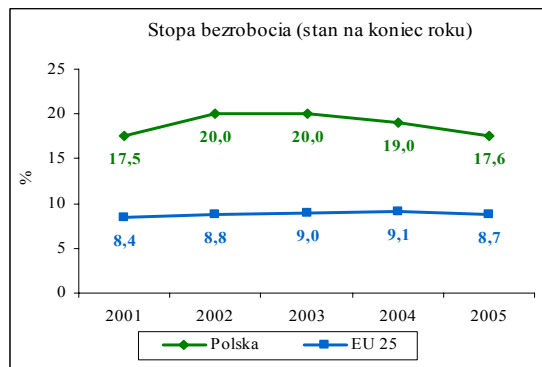


Źródło danych: GUS i Eurostat.

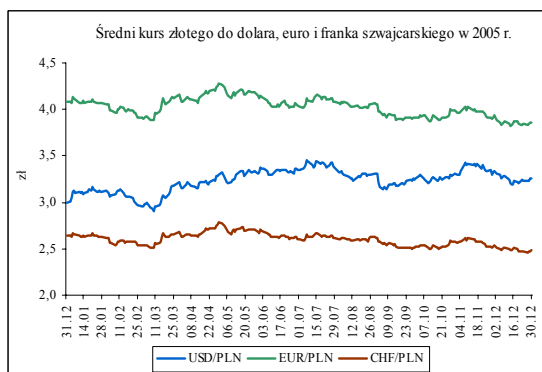
Przeciętne miesięczne wynagrodzenie brutto w sektorze przedsiębiorstw wyniosło 2 515,85 zł i było o 3,2% większe niż w poprzednim roku (w 2004 r. wyższe o 4,1% niż w 2003 r.).

Nastąpił również wzrost (w ujęciu rocznym) przeciętnych realnych wynagrodzeń w sektorze przedsiębiorstw (o 1,2%) oraz emerytur i rent pracowniczych (o 0,3%). Zmniejszyła się natomiast siła nabywcza emerytur i rent rolników indywidualnych (o 0,9%).

Systematycznie poprawiała się sytuacja na rynku pracy. Zwiększyło się przeciętne zatrudnienie w sektorze przedsiębiorstw, a spadek liczby bezrobotnych był głębszy niż w 2004 r. W końcu grudnia 2005 r. w urzędach pracy zarejestrowanych było 2 773,0 tys. bezrobotnych (o 226,6 tys. mniej niż przed rokiem), a stopa bezrobocia wynosiła 17,6% (o 1,4 pkt proc. mniej).



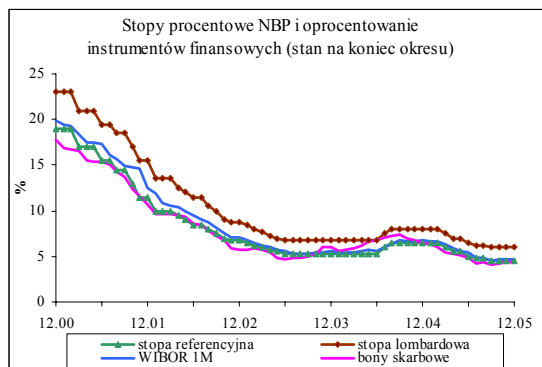
Źródło danych: GUS i Eurostat.



Źródło danych: www.nbp.pl.

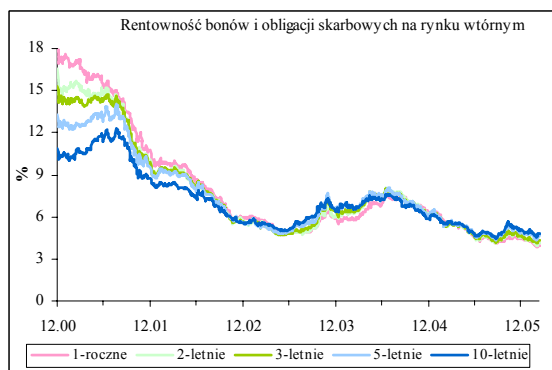
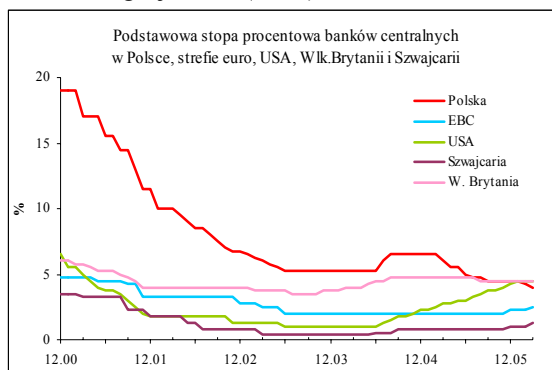
Na koniec grudnia za euro płacono 3,86 zł (o 5,4% mniej w porównaniu z końcem 2004 r.), franka szwajcarskiego 2,48 zł (o 6,2% mniej), a dolara amerykańskiego 3,26 zł (o 9,1% więcej).

W 2005 r. Rada Polityki Pieniężnej dokonała pięciokrotnej redukcji stóp procentowych NBP łącznie o 2,0 pkt proc. (stopy redyskontowej o 2,25 pkt proc.). Stopa referencyjna obniżyła się do 4,5%, lombardowa do 6,0%, depozytowa do 3,0%, a redyskontowa do 4,75%.



W rezultacie stopy procentowe NBP ukształtowały się na najniższym poziomie w historii i zbliżyły do stóp banków centralnych w krajach o bardziej rozwiniętych gospodarkach⁵.

Pociągnęło to za sobą obniżenie rynkowych stóp procentowych. Średnia miesięczna stawka WIBOR 1M spadła z 6,7% w grudniu 2004 r. do 4,6%. Jednocześnie obniżyła się rentowność papierów skarbowych, która we wrześniu osiągnęła historyczne minimum. Na koniec 2005 r. rentowność bonów skarbowych na rynku wtórnym wynosiła 4,4% (6,3% na koniec 2004 r.), a 10 - letnich obligacji 5,1% (5,8%).

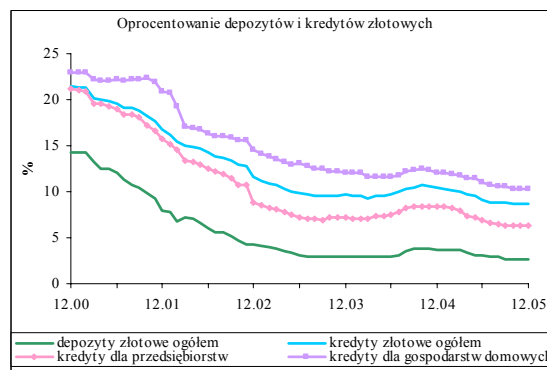


Spadek stóp procentowych NBP spowodował obniżenie do rekordowo niskich poziomów oprocentowania kredytów oferowanych przez banki klientom, co sprzyjało wzrostowi akcji kredytowej. Średnie ważone oprocentowanie kredytów

złotowych zmniejszyło się o 1,8 pkt proc. (z 10,4% w grudniu 2004 r. do 8,6% w grudniu 2005 r.)⁶.

Średnie ważone oprocentowanie terminowych depozytów złotych zmniejszyło się o 1,1 pkt proc. (z 3,8% do 2,7%)⁷, w mniejszym stopniu niż kredytów. Jednocześnie oprocentowanie ROR - ów wzrosło o 0,1% (z 0,3% do 0,4%), co sprzyjało wzrostowi depozytów gospodarstw domowych.

Niesymetryczna zmiana wynikała z ograniczonych możliwości redukcji oprocentowania depozytów oraz rosnącej konkurencji (zwłaszcza w segmencie kredytów mieszkaniowych).



W końcu 2005 r. na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie wskaźniki WIG, WIG 20 i WIRR, charakteryzujące sytuację na rynku akcji, kształtowały się na najwyższym poziomie w historii.

3. Struktura sektora bankowego w Polsce

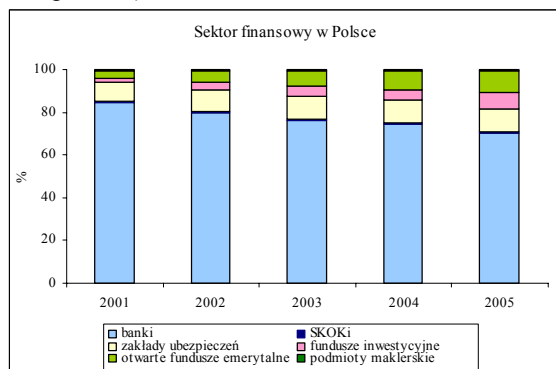
Sektor bankowy pozostaje największym segmentem rynku finansowego w Polsce, chociaż jego udział w aktywach sektora finansowego zmniejszył się na skutek szybszego wzrostu aktywów instytucji niebankowych (funduszy inwestycyjnych,

⁵ W wyniku kolejnych redukcji dokonanych na początku 2006 r. stopy procentowe ukształtowały się na poziomie niższym niż w USA i W. Brytanii.

⁶ Średnie ważone oprocentowanie kredytów złotych dla przedsiębiorstw zmniejszyło się z 8,3% do 6,3%, a dla gospodarstw domowych z 12,1% do 10,3% (kredytów mieszkaniowych z 8,1% do 6,0%, a kredytów konsumenckich z 15,9% do 15,2%).

⁷ Średnie ważone oprocentowanie depozytów terminowych gospodarstw domowych obniżyło się z 3,8% do 2,8%, a przedsiębiorstw z 3,4% do 2,2%.

otwartych funduszy emerytalnych i zakładów ubezpieczeń).



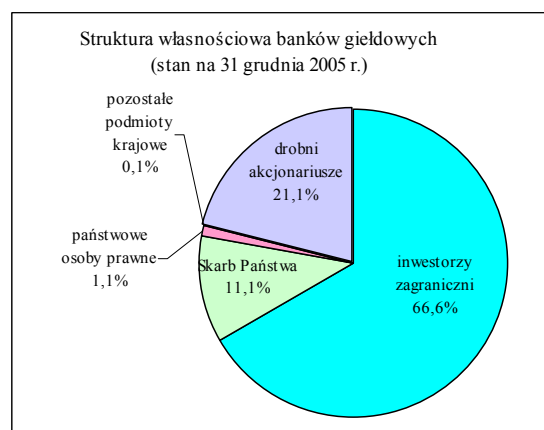
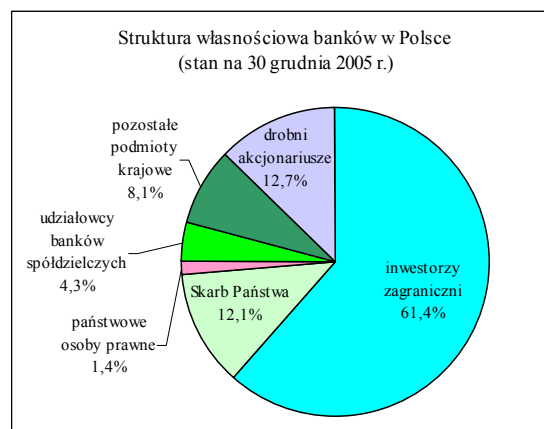
W końcu 2005 r. działalność operacyjną w Polsce prowadziły 642 banki krajowe (53 w formie spółki akcyjnej, 1 państwowy i 588 spółdzielczych) oraz 7 oddziałów instytucji kredytowych.

W 2005 r. działalność operacyjną podjęły dwa banki (Cetelem Bank Polska SA i RCI Bank Polska SA) oraz cztery oddziały instytucji kredytowych (Banque PSA Finance SA Oddział w Polsce, Jyske Bank A/S Oddział w Polsce, Nykredit Realkredit A/S SA Oddział w Polsce i Dresdner Bank AG SA Oddział w Polsce)⁸. Dwa banki komercyjne (Bank Svenska Handelsbanken (Polska) SA i Dresdner Bank Polska SA) zaprzestały działalności⁹. Jednocześnie, na skutek połączenia z innymi bankami, osobowość prawną straciło 8 banków spółdzielczych. Spośród banków spółdzielczych jedynie Krakowski Bank Spółdzielczy funkcjonował samodzielnie, a pozostałe były zrzeszone w trzech strukturach¹⁰.

W 2005 r. od właściwych władz nadzorczych państw należących do Europejskiego Obszaru Gospodarczego (EOG) do KNB wpłynęło 46 (57 w 2004 r.) notyfikacji w sprawie podjęcia na terytorium Polski działalności transgranicznej przez instytucje kredytowe oraz jedno zawiadomienie

dotyczące działalności instytucji finansowej. Jednocześnie o zamiarze prowadzenia działalności transgranicznej na terytorium państw należących do EOG powiadomiły w tym okresie 4 banki krajowe.

W 2005 r. kapitał zakładowy/fundusz statutowy krajowych banków komercyjnych zwiększył się o 680 mln zł (do 11 936 mln zł), natomiast fundusz udziałowy banków spółdzielczych o 13 mln zł (do 537 mln zł).



W końcu 2005 r. na GPW w Warszawie były notowane akcje 13 krajowych banków oraz austriackiej instytucji kredytowej.

Kapitał zakładowy banków giełdowych zmniejszył się o 184,6 mln zł (do 5 469,1 mln zł) na skutek wycofania z obrotu giełdowego z dniem 22 lipca akcji Deutsche Banku PBC SA. Udział banków krajowych w kapitalizacji giełdy obniżył się o 4 pkt proc. (do 29,9%).

⁸ W organizacji pozostawał 1 bank - filia instytucji kredytowej oraz 4 oddziały instytucji kredytowych (zob. załącznik 1).

⁹ Przedsiębiorstwa bankowe zostały nabyte przez nowo otwarte oddziały instytucji kredytowych, właścicieli filli.

¹⁰ W Mazowieckim Banku Regionalnym SA, Gospodarczym Banku Wielkopolski SA i w Banku Polskiej Spółdzielczości SA odpowiednio: 80, 153 i 354 banki.

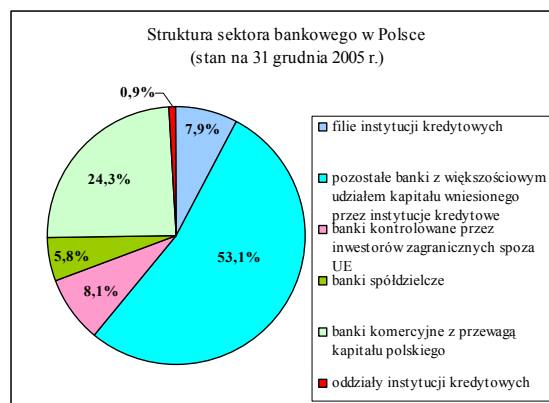
Zmiana struktury własnościowej kapitału zakładowego/funduszu statutowego banków była przede wszystkim rezultatem:

- sfinalizowania przez francuską grupę Société Générale umowy kupna 98,35% akcji Euro Banku SA oraz podwyższenia jego kapitału zakładowego (o 56 mln zł) w drodze dodatkowej emisji akcji,
- odkupienia przez Getin Holding SA akcji Getin Banku SA od LC Corp. BV oraz akcji Wschodniego Banku Cukrownictwa SA od 12 banków zaangażowanych w jego restrukturyzacj ,
- zwiększenia funduszu statutowego Banku Gospodarstwa Krajowego (o 270 mln zł) oraz podwyższenia kapitału zakładowego 15 banków,
- zmniejszenia (z 62,3% do 51,96%) zaangażowania Skarbu Państwa w kapitale akcyjnym PKO Banku Polskiego SA oraz (z 46,29% do 43,68%) w Banku Gospodarki Żywnościowej SA, w wyniku sukcesywnego przekazywania pracownikom akcji tych banków,
- przej cia przez włoski UniCredit kontroli nad niemieckim Bayerische Hypo - und Vereinsbank AG. Zgodnie z art. 26 ust. 1 ustawy Prawo bankowe do czasu uzyskania zezwolenia Komisji Nadzoru Bankowego UniCredit nie mógł skutecznie wykonywa  prawa głosu z posiadanych akcji Banku BPH SA, a Bank BPH SA z posiadanych akcji BPH Banku Hipotecznego SA i Banku Rozwoju Energetyki i Ochrony Środowiska „MEGABANK” SA (w likwidacji).

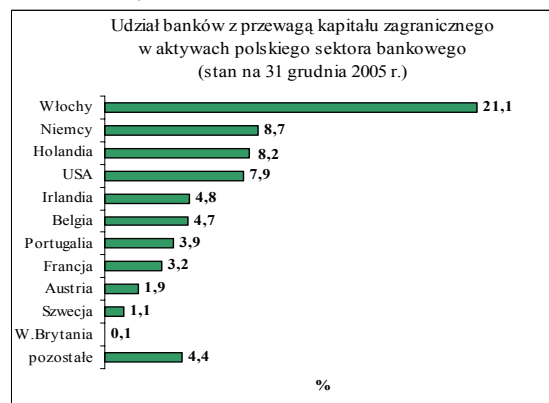
Na koniec grudnia kapitał polski kontrolował 11 (13 przed rokiem), w tym Skarb Państwa 4 (5) banki komercyjne¹¹.

Inwestorzy zagraniczni posiadali większościowe pakiety akcji 43 krajowych banków komercyjnych.

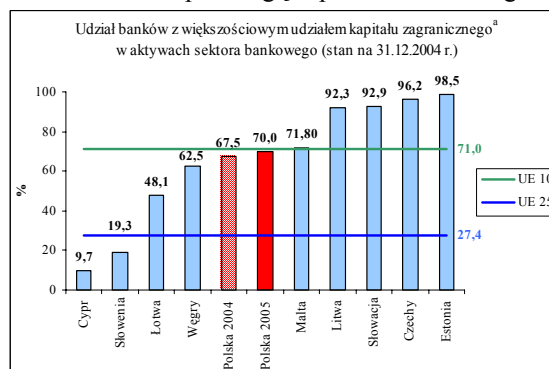
¹¹ PKO Bank Polski SA i Bank Gospodarstwa Krajowego bezpośrednio, a Bank Pocztowy SA i Bank Ochrony Środowiska SA pośrednio. Grup  opuściły Bank Gospodarki Żywnościowej SA, Bank Inicjatyw Społeczno - Ekonomicznych SA oraz Euro Bank SA (w następstwie przej cia nad nimi kontroli przez inwestorów zagranicznych), a dołączył do niej Wschodni Bank Cukrownictwa SA.



W sektorze bankowym obecni byli inwestorzy z 18 krajów. Łączna wartośc posiadanych przez nich akcji banków krajowych wzrosła o 577 mln zł (do 7 663 mln zł).



Największy udział w rynku mają banki z przewagą kapitału włoskiego. W 2005 r. - w wyniku przej cia przez UniCredit kontroli nad Bayerische Hypo - und Vereinsbank AG - ich udział zwiększył się o 9,9 pkt proc., a zmniejszył (o 10,2 pkt proc.) udział banków z przewagą kapitału niemieckiego.



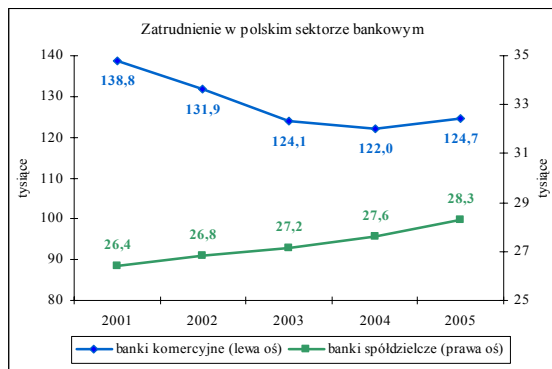
^a W niektórych krajach za banki z przewagą kapitału zagranicznego uważa się tylko te, w których jeden inwestor zagraniczny posiada ponad 50% akcji. „Doliczenie” banków z kilkoma udziałowcami zagranicznymi posiadającymi łącznie ponad 50% akcji, powoduje, że udział banków z przewagą kapitału zagranicznego na Węgrzech przekracza 80%, na Łotwie 50%, a w Słowenii 30%.

Źródło: dla Polski dane NBP GINB, dla pozostałych krajów EBC (EU Banking Sector Stability, October 2005).

Warto zauważyć, że wysoki udział banków z przewagą kapitału zagranicznego w polskim sektorze, to efekt nie tylko prywatyzacji, lecz także zaangażowania w połowie lat 90-tych inwestorów zagranicznych w sanację banków w trudnej sytuacji (udział banków utworzonych przez podmioty zagraniczne w aktywach sektora nie przekracza 8%).

4. Zatrudnienie w sektorze bankowym

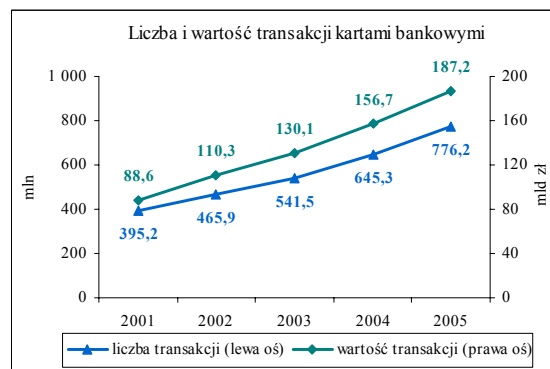
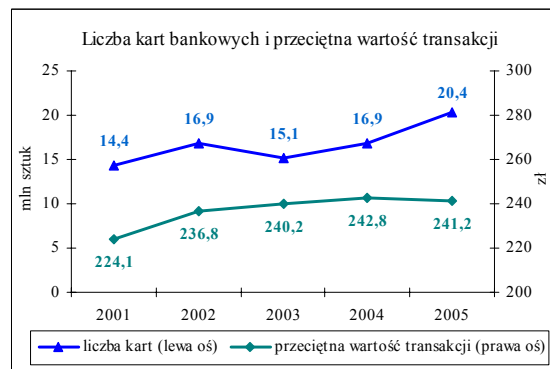
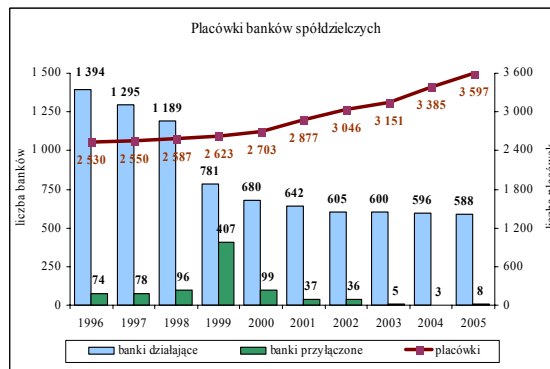
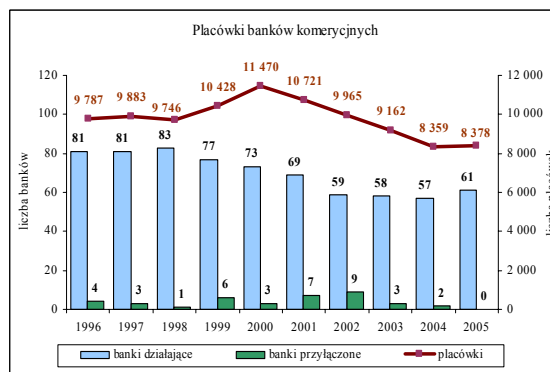
W 2005 r. kontynuowany był zapoczątkowany w IV kwartale 2004 r. wzrost zatrudnienia w bankach. Zatrudnienie w sektorze bankowym zwiększyło się o 3 367 osób (w bankach komercyjnych o 2 684, a spółdzielczych o 683 osoby).



Wzrost zatrudnienia odnotowały nie tylko dynamicznie rozwijające się średnie banki detaliczne, działające na rynku kredytów na nieruchomości i konsumpcyjnych, lecz także większość banków z pierwszej dziesiątki.

5. Kanały dystrybucji usług bankowych

Zwiększyła się liczba krajowych placówek zarówno banków komercyjnych, jak i spółdzielczych, pomimo szybkiego rozwoju bankowości elektronicznej.



Banki w Polsce oferują wszystkie rodzaje kart płatniczych, które w większości (92,8%) są wyposażone w funkcję płatniczą i wypłaty z bankomatu. Na koniec 2005 r. w obiegu znajdowało się blisko 20,4 mln kart wydanych

przez banki komercyjne, o 20,5% więcej niż w końcu 2004 r.

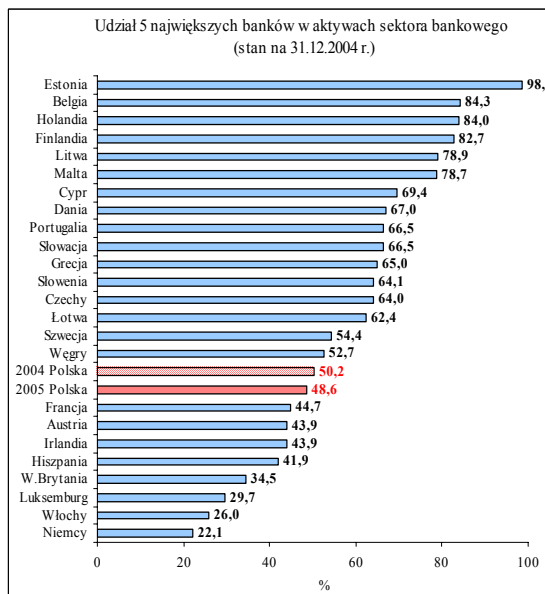
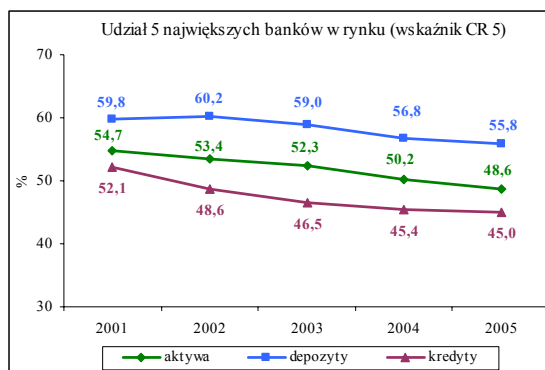
Znacząco wzrosła (o 15,1%) liczba kart kredytowych i ich udział w rynku (z 11,8% do 20,4%). W konsekwencji zmniejszył się udział kart debetowych (o 8 pkt proc., do 76,6%) i obciążeniowych (o 0,7 pkt proc., do 3,0%).

Zwiększeniu liczby kart towarzyszył wzrost liczby dokonanych przy ich pomocy transakcji (o 20,3%). Przeciętna ich wartość była nieznacznie niższa (o 0,7%) niż w 2004 r.

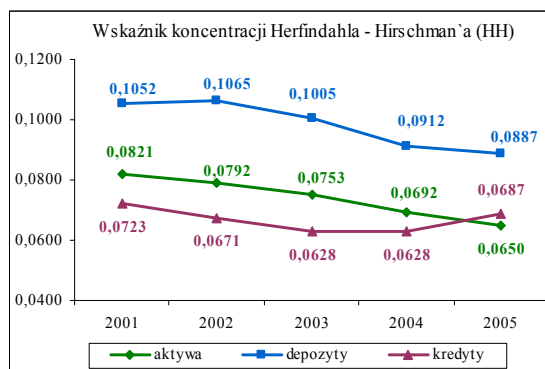
Na koniec 2005 r. do dyspozycji klientów było 8 776 bankomatów (o 722 więcej niż na koniec 2004 r.). Pod względem wskaźnika gęstości liczby bankomatów Polska (4 349 osób na 1 bankomat) odbiega od krajów UE15, dla których wynosi on 1 523 osób oraz niektórych krajów Europy Środkowo - Wschodniej (Węgier 3 401 osób i Słowacji 3 571 osób).

6. Koncentracja rynku bankowego

W 2005 r. poziom koncentracji aktywów mierzony za pomocą zarówno dyskretnych wskaźników koncentracji (CR)¹² 5, 10, 15 banków, jak i indeksu Herfindahla - Hirschman'a (HH)¹³ zmniejszył się z powodu szybszego rozwoju małych banków. Wskaźniki te są relatywnie niskie w porównaniu z większością krajów UE. Na koniec 2004 r. pod względem ich wysokości Polska znajdowała się na 17 pozycji.



Źródło: dla Polski dane NBP GINB, dla pozostałych krajów EBC (EU Banking Sector Structures, October 2005).



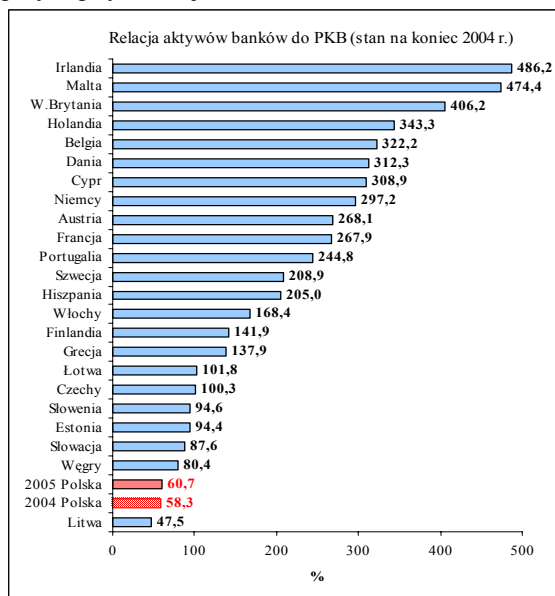
7. Sytuacja finansowa banków komercyjnych

W 2005 r. aktywa sektora bankowego wzrosły do 587,0 mld zł (w tym banków komercyjnych do 553,1 mld zł) i zwiększyła się ich relacja do PKB. Nadal jednak była niższa (60,7%) niż w większości

¹² Concentration ratio (CR).

¹³ Definiowany jako suma kwadratów udziałów w rynku poszczególnych podmiotów (np. jako suma kwadratów udziałów banków w aktywach), $HH = \sum w_i^2$, gdzie w_i - udział i-tego banku w rynku ($i = 1, 2, 3, \dots, n$).

krajów Unii Europejskiej, także tych, które przystąpiły do niej razem z Polską.



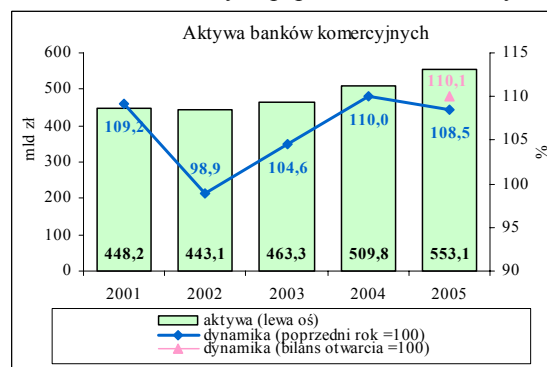
Źródło: dla Polski dane NBP GINB, dla pozostałych krajów EBC (EU Banking Sector Structures, October 2005).

Szybciej niż duże banki uniwersalne rozwijały się średnie i małe banki detaliczne, wykorzystujące rosnący popyt gospodarstw domowych na kredyty. Znacznie wzrosły także aktywa banków zrzeszających, w wyniku ulokowania w nich przez banki spółdzielcze dodatkowych środków rolników pochodzących z dopłat unijnych.

Na dynamikę aktywów oddziaływały również czynniki niezależne od banków:

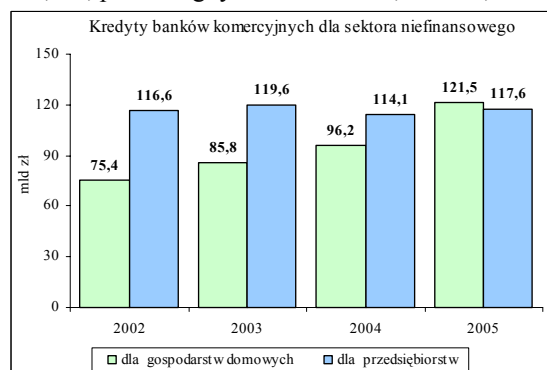
- zmiana zasad rachunkowości, polegająca na wprowadzeniu we wszystkich bankach obowiązku wyceny należności i zobowiązań według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej (ESP) oraz sporządzenie przez 19 banków komercyjnych jednostkowych sprawozdań finansowych według MSSF (Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej),
- wypłaty z funduszy pomocowych UE, które trafiły bezpośrednio na rachunki rolników indywidualnych głównie w bankach spółdzielczych, a pośrednio - w formie lokat międzybankowych - do banków zrzeszających,

- przekazanie z NBP do banku komercyjnego rachunku Ministerstwa Finansów, z którego środki zostały ulokowane częściowo w innych bankach, a częściowo w dłużnych papierach wartościowych.



Na skutek zmiany zasad rachunkowości wartość aktywów banków komercyjnych w bilansie otwarcia na dzień 1 stycznia 2005 r. (502,5 mld zł) była o 1,4% niższa niż wykazana w sprawozdaniach za 2004 r., a na koniec 2005 r. o 10,1% wyższa niż w bilansie otwarcia.

Istotny wpływ na rozwój banków miało przyspieszenie wzrostu kredytów dla gospodarstw domowych na cele mieszkaniowe i konsumpcyjne. W 2005 r. zwiększyły się one odpowiednio o 41,4% i 25,8%, podczas gdy w 2004 r. o 20,7% i 11,1%.



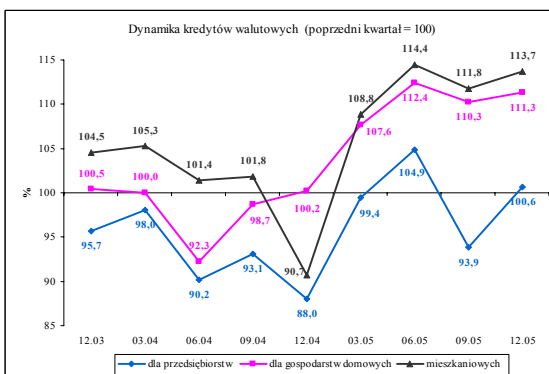
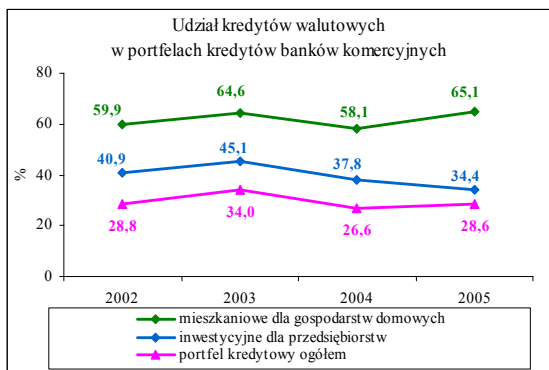
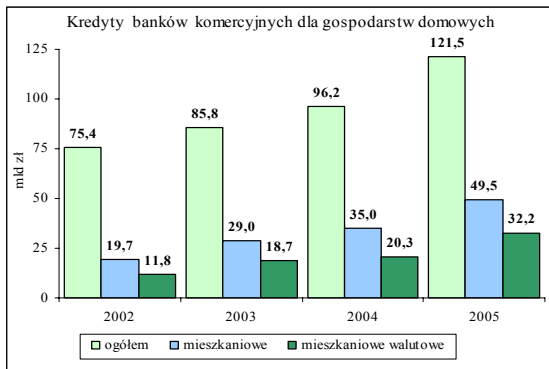
^a Dane dla gospodarstw domowych są dostępne od 2002 r.

Do wzrostu zadłużenia tej grupy klientów przyczyniła się:

- oferta relatywnie niskooprocentowanych kredytów walutowych,
- większa dostępność kredytów w wyniku łagodzenia przez banki kryteriów i warunków ich udzielania,

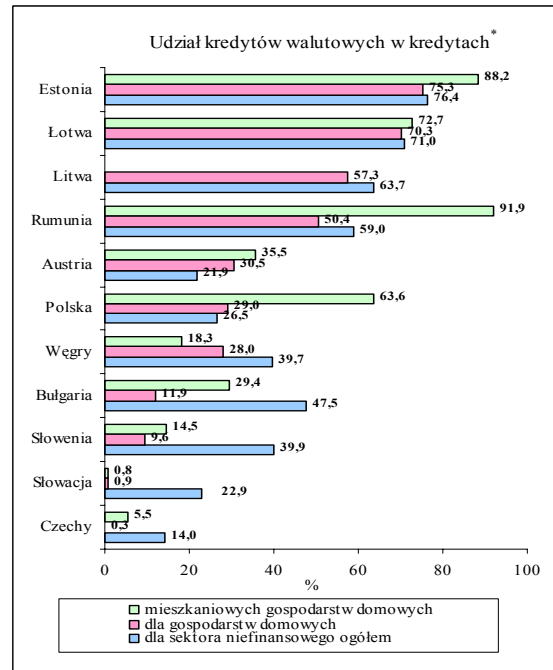
- poprawa sytuacji finansowej gospodarstw domowych i przedsiębiorstw.

Szybciej niż przed rokiem rosły walutowe kredyty mieszkaniowe. Stanowiły one 47,0% przyrostu kredytów dla gospodarstw domowych, w tym blisko 82% przyrostu kredytów mieszkaniowych. Oznaczało to zwiększenie ryzyka kredytowego banków, wynikającego z ryzyka kursowego kredytobiorców.



Kredyty mieszkaniowe dla gospodarstw domowych charakteryzowały się wysoką dynamiką również w innych krajach UE. W większości z nich była ona nawet wyższa niż w Polsce, która wyróżniała się jednym z najwyższych wskaźników wzrostu tych kredytów denominowanych w walutach obcych.

Oprócz Polski tylko w krajach nadbałtyckich, Rumunii i Bułgarii udział kredytów w walutach obcych jest znaczny. W krajach UE15, poza Austrią, kredyty walutowe stanowią minimalny odsetek kredytów dla gospodarstw domowych.



* Polska i kraje nadbałtyckie wg stanu na 31.12.2005 r., pozostałe kraje wg stanu na 30.09.2005 r.

Źródło: dla Polski NBP GINB, dla pozostałych odpowiedzi nadzorów krajowych na zapytanie GINB.

W krajach nadbałtyckich, o porównywalnym udziale kredytów walutowych w portfelu, ryzyko kredytowe banków jest ograniczone perspektywą przystąpienia w niedługim czasie do strefy euro (2007 - 2008), tym bardziej, że większość kredytów jest denominowana w tej walucie. W Rumunii zastosowano bezwzględny jednolity limit dla kredytów walutowych (maksymalna kwota tych kredytów nie może przekroczyć trzykrotności funduszy własnych). W Austrii, gdzie ryzyko związane z kredytowaniem w walutach obcych jest znacznie niższe, nałożono wymogi jakościowe. Wprowadzenie ograniczeń rozważa się również na Węgrzech. Regulacje obowiązujące od niedawna w Estonii mają na celu zahamowanie wzrostu całego portfela kredytów mieszkaniowych.

Ze względu na ryzyko kursowe kredytobiorców, które może przekształcić się w ryzyko kredytowe banków, kredytowanie w walutach obcych, szczególnie osób prywatnych, jest przedmiotem szczególnej uwagi nadzoru bankowego. Zwiększenie skali zagrożenia, pomimo działań podejmowanych w poprzednich latach, skłoniło nadzór do sięgnięcia po instrumenty regulacyjne. Celem nowych rozwiązań jest nałożenie barier na rozwój kredytowania klientów detalicznych w walutach obcych i rosnące ryzyko utraty reputacji, związane z niepełnym lub niewłaściwym informowaniem klientów o wszystkich aspektach ryzyka, wynikającego z długoterminowego zadłużania się w walutach obcych. W przypadku pogorszenia sytuacji makroekonomicznej zjawisko to mogłoby mieć masowy charakter i zagrozić reputacji banków.

W marcu 2006 r. weszła w życie Rekomendacja S dotycząca dobrych praktyk w zakresie ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie. Zawiera ona wiele wymagań jakościowych dotyczących kredytów walutowych, z których najważniejsze to:

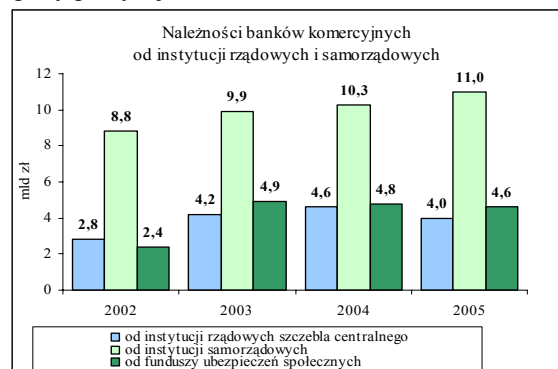
- wyższy wymóg w zakresie zdolności kredytowej,
- obowiązek przeprowadzania testów warunków skrajnych przynajmniej raz w roku,
- jednolity standard informacyjny dla klientów przy udzielaniu kredytów walutowych,
- dywersyfikacja źródeł finansowania.

Równolegle planowane jest wprowadzenie w późniejszym okresie wymogów ilościowych na ekspozycje walutowe dla gospodarstw domowych, takich jak:

- dodatkowy wymóg kapitałowy dla wszystkich kredytów walutowych,
- sztywny limit koncentracji kredytów walutowych w odniesieniu do funduszy własnych,
- być może maksymalny dopuszczalny wskaźnik LtV.

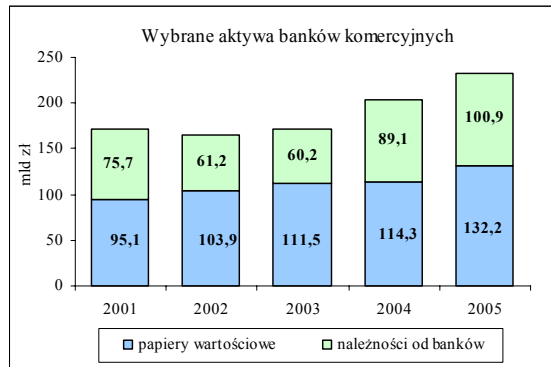
Zadłużenie przedsiębiorstw kształtowało się na poziomie o 3,0% wyższym niż w grudniu poprzedniego roku, głównie dzięki rosnącemu popytowi na kredyty inwestycyjne (wzrost zadłużenia o 4,9%, wobec spadku o 11,3% w 2004 r.). Czynnikiem spowalniającym dynamikę zadłużenia tej grupy klientów było natomiast systematyczne zmniejszanie od II kwartału wykorzystania kredytu na finansowanie bieżących celów operacyjnych z uwagi na wysokie stany środków własnych.

Kredyty dla sektora instytucji rządowych i samorządowych (18,8 mld zł) były niższe (o 2,4%) niż w końcu 2004 r., głównie na skutek zmniejszenia zadłużenia instytucji szczebla centralnego (o 19,4%) i funduszy ubezpieczeń społecznych (o 5,2%). W związku z nadwyżkami budżetowymi pozostającymi do dyspozycji jednostek samorządowych, wynikającymi z koncentracji wydatków w II półroczu, ich zainteresowanie kredytami zwiększyło się dopiero w IV kwartale. W rezultacie zadłużenie tych instytucji kształtowało się w końcu roku na poziomie o 6,7% wyższym (o 2,8% przed rokiem), na skutek wzrostu (o 13,2%) kredytów z terminem spłaty powyżej 5 lat.



Tempo wzrostu całego portfela należności kredytowych od klientów (niebankowych z sektora finansowego, niefinansowego oraz instytucji rządowych i samorządowych) zwiększyło się kilkakrotnie (z 2,5% w 2004 r. do 9,7%). Pomimo to nadal szybciej zwiększały się aktywa służące

zarządzaniu nadwyżkami płynności: lokaty bankowe i portfele papierów wartościowych. Przyspieszenie wzrostu inwestycji w papiery wartościowe (o 13,2 pkt proc.) wraz z równoczesnym spowolnieniem przyrostu lokat (o 34,8 pkt proc.) wskazuje na zmianę preferencji dotyczących formy lokowania nadwyżek płynności.



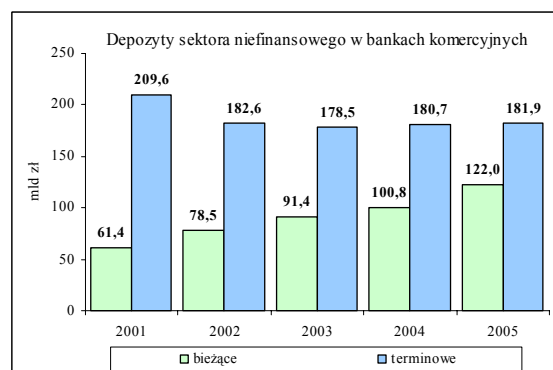
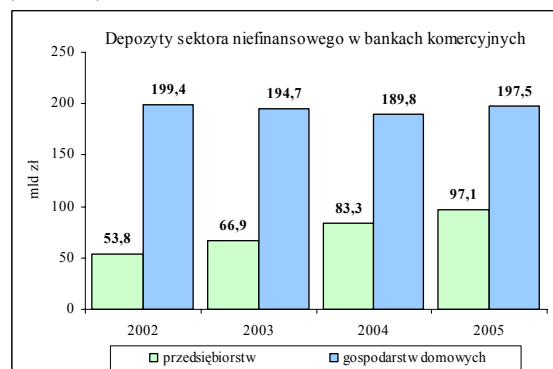
Lokaty złożone na krajowym rynku międzybankowym wzrosły o 29,1% (o 8,1% w 2004 r.). Przyczyniło się do tego m.in. ulokowanie na nim środków pieniężnych z rachunku Ministerstwa Finansów (przeniesionego z NBP do banku komercyjnego) oraz wzrost lokat wzajemnych.

Lokaty a vista zmalały o 16,1%, natomiast terminowe zwiększyły się o 27,1%. W konsekwencji udział lokat bieżących w lokatach ogółem obniżył się o 8,4 pkt proc. (do 24,5%).

Na przyrost portfela papierów wartościowych, będący głównie rezultatem zarządzania rosnącymi nadwyżkami płynności w dziesięciu największych bankach,łożyło się m.in. blisko czterokrotne zwiększenie wolumenu bonów pieniężnych NBP (z 5,5 mld zł w końcu 2004 r. do 22,1 mld zł). Miało to związek z trzykrotnie większą niż przed rokiem skalą operacji otwartego rynku prowadzonych przez bank centralny, co wynikało ze zmniejszenia lokat Ministerstwa Finansów w NBP oraz skupu walut związanego z napływem środków z funduszy UE.

Podobnie jak w poprzednich latach, istotnie (o 20,9%) wzrósł portfel obligacji skarbowych. Bony NBP i obligacje skarbowe zyskały dominującą pozycję w portfelach (łącznie 76,5%) w miejsce bonów skarbowych, które zmniejszyły się o 43,3%. Na skutek kolejnego przedterminowego wykupu przez Ministerstwo Finansów, udział obligacji restrukturyzacyjnych zmniejszył się do zaledwie 0,4% portfela.

Do rozwoju działalności banków komercyjnych przyczynił się znacznie szybszy niż przed rokiem wzrost depozytów sektora niefinansowego, spowodowany - notowanym po raz pierwszy od 2001 r. - wzrostem depozytów gospodarstw domowych (o 4,1%), w tym osób prywatnych (o 3,1%). Dynamika depozytów przedsiębiorstw (116,6%) była nieco niższa niż rok wcześniej (124,4%).



Przyrost depozytów sektora niefinansowego wynikał głównie z wyższych (o 21,0%) stanów na rachunkach bieżących, bowiem lokaty terminowe kształtowały się na poziomie tylko o 0,6% wyższym. W konsekwencji nastąpił dalszy - silniejszy niż w dwóch poprzednich latach - wzrost

(o 4,3 pkt proc.) udziału środków a vista w depozytach, o 3,1 pkt proc. (do 56,3%) w depozytach przedsiębiorstw i o 4,1 pkt proc. (do 32,0%) gospodarstw domowych.

Odnotowano szybki wzrost wolumenu depozytów sektora niefinansowego w walutach obcych (o 15,3%, do 54,3 mld zł), głównie przedsiębiorstw (o 33,8%, do 20,0 mld zł), co miało związek w wyższymi obrotami handlowymi z zagranicą.

Rozwój działalności banków był finansowany również przyrostem depozytów instytucji samorządowych (o 19,5%), towarzyszącym poprawie ich sytuacji finansowej. Znacząco zwiększyły się również depozyty funduszy ubezpieczeń społecznych (o 67,6%), a także instytucji rządowych szczebla centralnego (o 8,9%).

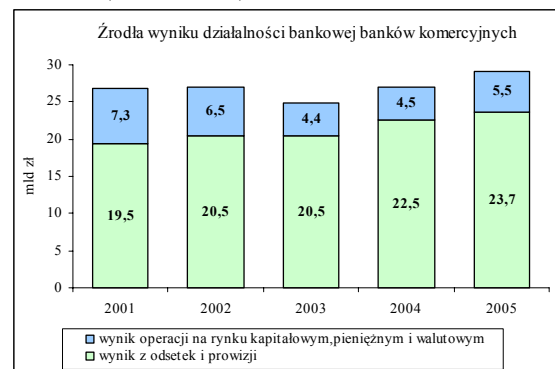
Rosnąca nadpłynność większości banków uniwersalnych i niektórych detalicznych oraz lokaty banków spółdzielczych w bankach zrzeszających oddziaływały na dynamikę rozwoju krajowego rynku międzybankowego, wyrażającą się m.in. rosnącym wolumenem (o 32,8%) przyjętych depozytów. Depozyty pozyskane od banków nierezydentów zmniejszyły się o 9,0%.

Dzięki emisjom euroobligacji i hipotecznych listów zastawnych zorganizowanym przez 2 banki, zadłużenie banków z tytułu emisji własnych papierów wartościowych kształtowało się na poziomie o 44,7% wyższym niż w grudniu 2004 r. Miało ono nadal marginalne znaczenie, bowiem finansowało tylko 1,7% aktywów banków komercyjnych.

Wzrost kapitałów (funduszy) i zobowiązań podporządkowanych (o 4,0%) wykazanych w bilansach banków komercyjnych wynikał głównie z zasilenia ich środkami (2,5 mld zł) z podziału zysku za 2004 r., dokapitalizowania

(o 1,2 mld zł, w tym w 52% przez inwestorów zagranicznych) 15 krajowych banków komercyjnych, a także emisji obligacji o nieokreślonym terminie wymagalności (0,4 mld zł) w jednym banku.

Banki komercyjne osiągnęły rekordowe wyniki finansowe. Wynik brutto zwiększył się o 42,5%, a netto o 30,5% w rezultacie wzrostu wolumenów bilansowych i transakcyjnych oraz poprawy sytuacji finansowej przedsiębiorstw. Wskazuje na to wyższy wynik z odsetek i prowizji (o 5,3%) oraz z pozycji wymiany (o 30,6%), większe przychody z akcji i udziałów (2,4-krotnie), głównie z dywidend, a także niższe (o 1,05 mld zł) saldo rezerw na należności zagrożone/odpisy z tytułu utraty wartości, przede wszystkim na należności stracone (o 0,8 mld zł).



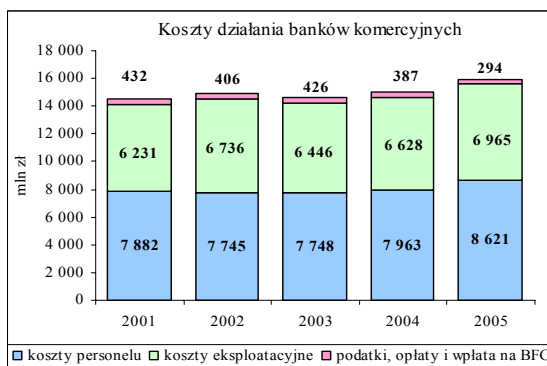
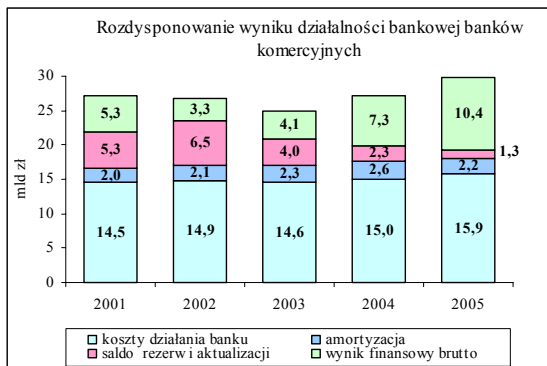
Wyniki banków nie są w pełni porównywalne z wynikami poprzednich okresów. Po uwzględnieniu w wynikach 2004 r. korekt związanych z wprowadzeniem ESP i MSSF oraz zmiany prezentacji udziału w wynikach jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności, dynamika wyniku finansowego brutto i netto wynosiła 147,1% i 143,4%, tzn. była wyższa odpowiednio o 4,6 pkt proc. i o 12,9 pkt proc.

Wzrost wyniku z odsetek i prowizji był o 4,5 pkt proc. wolniejszy niż przed rokiem na skutek znaczącego (o 16,6%) przyrostu kosztów odsetkowych od depozytów sektora niefinansowego, wynikającego zarówno ze wzrostu

wolumenu, jak i oprocentowania tych funduszy (środków a vista). Spowolnienie to było także wynikiem nowych zasad ujmowania prowizji kredytowych, które obecnie są rozpoznawane w rachunku zysków i strat przez cały okres trwania umowy kredytowej, a nie - jak dotychczas - z chwilą pobrania.

Spadek wyniku z operacji finansowych (o 0,4 mld zł, o 31,7%) został spowodowany ujemnym wynikiem z operacji instrumentami pochodnymi i papierami dłużnymi w kilku bankach i był związany z wykazaniem przychodów z powiązanych transakcji w innych pozycjach rachunku zysków i strat.

Źródłem szybkiego wzrostu wyniku z pozycji wymiany były m.in. marże kursowe, uzyskiwane z rosnących obrotów wymiany walutowej, towarzyszących rozwojowi kredytowania w walutach obcych oraz popytem na polską walutę ze strony zagranicznych inwestorów.



Negatywny wpływ na wyniki banków komercyjnych miało dalsze przyspieszenie wzrostu kosztów działania (z 2,4% w 2004 r. do 6,0%),

zwłaszcza personelu (z 2,8% do 8,3%), związane z zahamowaniem obserwowanego w poprzednich latach spadku średniej liczby zatrudnionych. Ograniczone zasoby kadrowe stały się bowiem dla niektórych banków barierą dalszego rozwoju działalności i utrzymania pozycji rynkowej.

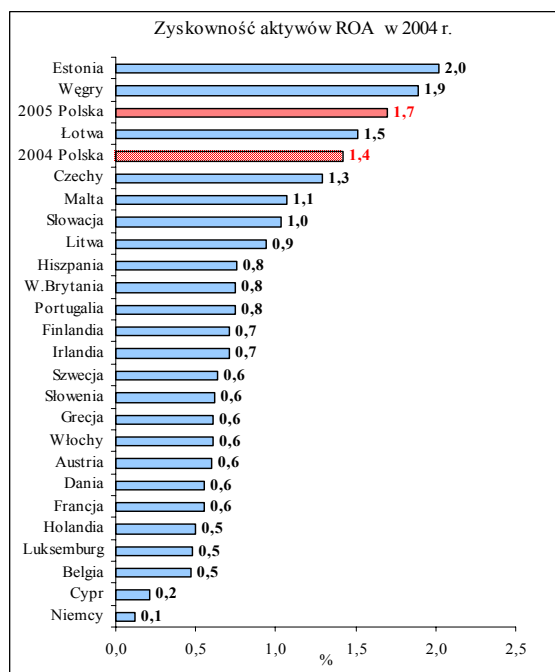
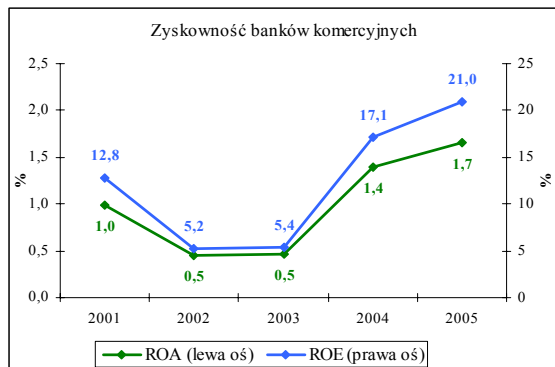
Do zwiększenia średniej liczby etatów (o 1 tysiąc, do 124 tysięcy) przyczyniły się przede wszystkim małe i średnie banki detaliczne, zorientowane na osiągnięcie lepszej pozycji rynkowej także przez rozwój sieci (w 2005 r. utworzyły lub przejęły 229 placówek). Dodatkowe miejsca pracy powstały również w niektórych bankach uniwersalnych, a także w uruchomionych dwóch nowych bankach i trzech oddziałach instytucji kredytowych.

Dynamika średniego wynagrodzenia (106,7%) była nieco niższa od notowanej w dwóch poprzednich latach. O ile wcześniej była ona w dużym stopniu stymulowana wypłatami odszkodowań w ramach zwolnień grupowych, to w 2005 r. wynikała z podwyżek wynagrodzeń uzależnionych od wielkości obrotów, sprzedaży oraz innych mierników.

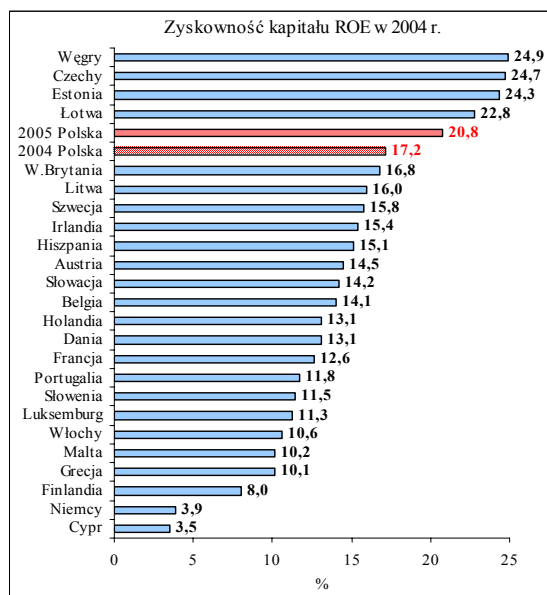
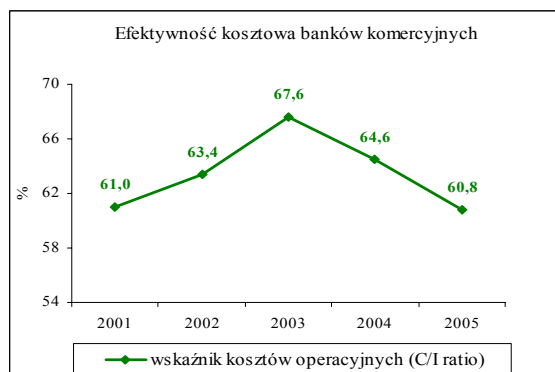
Prawie 60% przyrostu kosztów działania banków komercyjnych było wynikiem zwiększonych wydatków związanych z rozwojem infrastruktury w grupie średnich i małych banków detalicznych. Spowodowały one - wraz z towarzyszącym im wzrostem amortyzacji - pogorszenie efektywności kosztowej tych banków (z 45,7% w 2004 r. do 53,4%), pomimo wysokiego tempa wzrostu wyniku działalności bankowej.

W bankach uniwersalnych wzrost kosztów działania był natomiast umiarkowany. W niektórych z nich kontynuowano bowiem działania związane z racjonalizacją struktur organizacyjnych, a więc z ograniczeniem lub kontrolą liczby zatrudnionych. Spowodowało to - przy wysokiej dynamice wyników - obniżenie

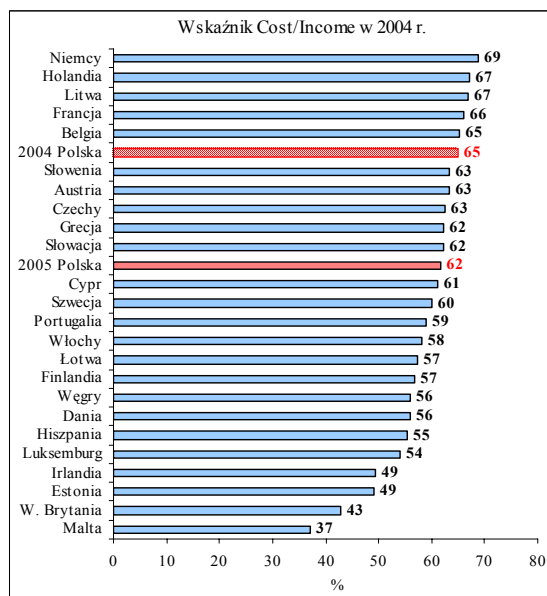
wskaznika C/I w tych bankach (o 5,0 pkt proc., do 61,9%). Miało to decydujący wpływ na poprawę średniej efektywności kosztowej banków komercyjnych, wyrażającej się spadkiem wskaźnika (o 3,8 pkt proc.) do najniższego dotychczas poziomu.



Źródło: dla Polski NBP GINB, dla pozostałych krajów EBC (EU Banking Sector Stability, October 2005).



Źródło: dla Polski NBP GINB, dla pozostałych krajów EBC (EU Banking Sector Stability, October 2005).



Źródło: dla Polski NBP GINB, dla pozostałych krajów EBC (EU Banking Sector Stability, October 2005).

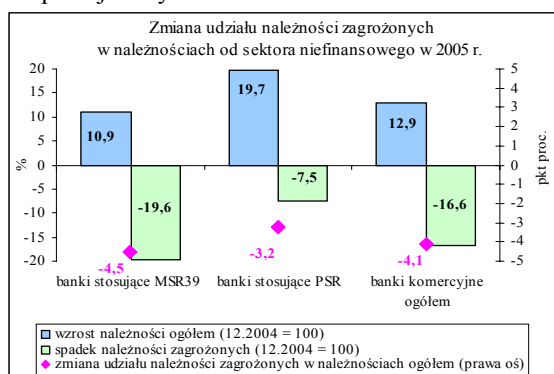
Pod wpływem wzrostu zyskowności banków uniwersalnych i korporacyjnych zwiększyły się średnie stopy zwrotu z kapitału ROE (o 3,9 pkt proc.) i z aktywów ROA (o 0,3 pkt proc.) banków komercyjnych. Negatywny wpływ na średni poziom zyskowności miało natomiast pogorszenie tych wskaźników w bankach samochodowych i detalicznych.

Zmniejszenie obciążenia banków kosztami tworzonych rezerw i odpisów z tytułu utraty wartości miało związek z ograniczeniem skali ujawnionego ryzyka kredytowego. Wyrażało się to zmniejszeniem o 17,1% należności zagrożonych od klientów (łącznie z zagrożonymi utratą wartości w bankach stosujących MSR 39). Portfel kredytowy zwiększył się natomiast o 12,1%.

W rezultacie udział należności zagrożonych w należnościach od klientów obniżył się o 2,8 pkt proc. (do 7,8%), z czego 1,8 pkt proc. było statystycznym efektem wzrostu należności ogółem.

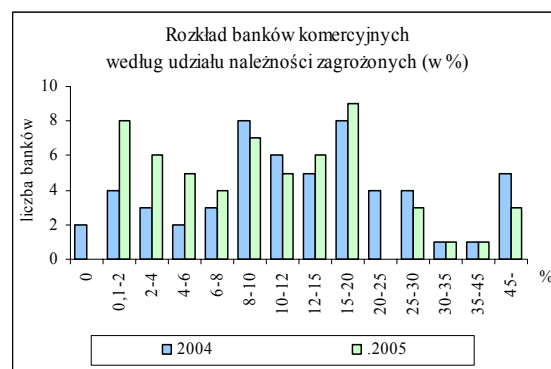
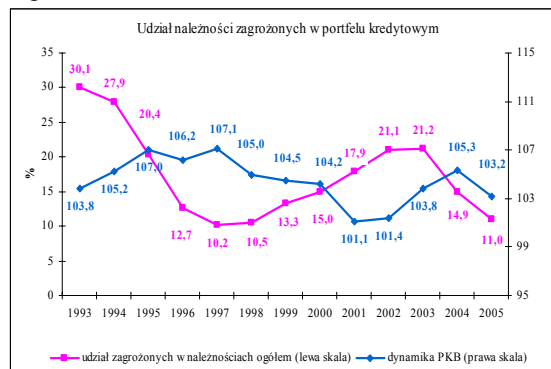
Spadek udziału należności zagrożonych w należnościach od sektora niefinansowego (o 4,1 pkt proc.) był głębszy niż w całym portfelu. Został w większym stopniu spowodowany zmniejszeniem (o 16,6%) należności zagrożonych niż wzrostem należności ogółem (o 12,9%).

Decydujący wpływ na skalę tej poprawy miała grupa banków oceniających ryzyko kredytowe zgodnie z MSR 39. Spadek należności zagrożonych utratą wartości w tych bankach był wynikiem zarówno zastosowania tej metody oceny portfela, jak i lepszej sytuacji ekonomiczno - finansowej klientów korporacyjnych, mających duży udział w operacjach tych banków.



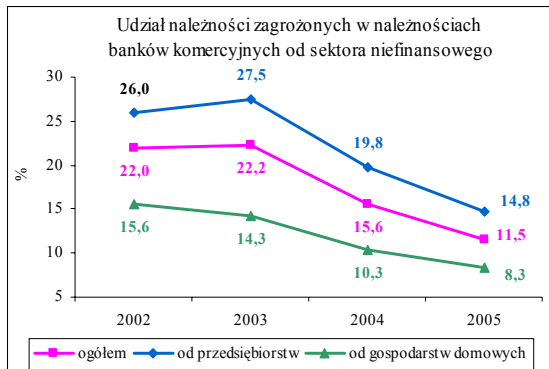
Na jakość należności miało także wpływ spisanie należności straconych do ewidencji pozabilansowej (1,9 mld zł w 2005 r.), skuteczne działania restrukturyzacyjne i windykacyjne oraz sprzedaż fundusom sekurytyzacyjnym kredytów

zagrożonych. Można się spodziewać, że możliwość zaliczenia do kosztów uzyskania przychodów straty ze zbycia kredytów tym fundusom spowoduje w 2006 r. rozwój rynku wierzytelności i dalsze obniżenie udziału należności zagrożonych w portfelu.



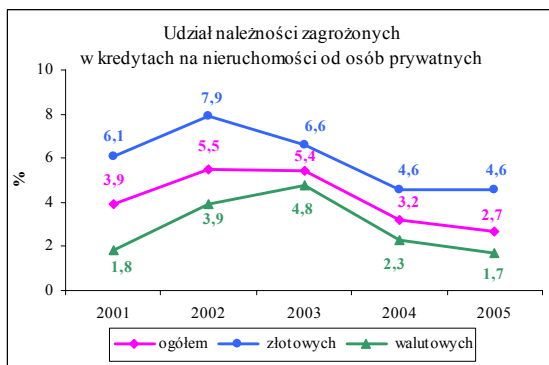
W należnościach zagrożonych nadal dominowały należności stracone (73,1%). Spadek tych należności (o 6,2%) był bowiem znacznie wolniejszy niż pozostałych kategorii należności, klasyfikowanych do zagrożonych głównie na podstawie oceny sytuacji dłużnika - poniżej standardu (o 43,0%) i wątpliwych (o 28,6%).

Zmniejszenie wolumenu należności zagrożonych miało miejsce wyłącznie w portfelu należności kredytowych od przedsiębiorstw. Przyczyniło się to do znaczącego spadku (o 5,0 pkt proc.) udziału należności zagrożonych w zadłużeniu tej grupy klientów.



Należności zagrożone od gospodarstw domowych ustabilizowały się na poziomie z grudnia 2004 r. Dużo mniejsza niż w zadłużeniu przedsiębiorstw poprawa wskaźnika należności zagrożonych (o 2,0 pkt proc.) była wyłącznie statystycznym efektem wzrostu portfela

Przesunięciem w czasie skutkiem wysokiej dynamiki kredytów na nieruchomości był odnotowany w 2005 r. wzrost należności zagrożonych zarówno od przedsiębiorstw (o 30,0%), jak i od gospodarstw domowych (o 14,7%). Konsekwencją tego było podwyższenie wskaźnika należności zagrożonych od przedsiębiorstw (o 4,2 pkt proc., do 13,9%). Ze względu na szybki wzrost portfela nie przełożyło się to na niższą jakość należności od gospodarstw domowych. Udział w nich należności zagrożonych obniżył się o 0,6 pkt proc., do 2,9% (w tym o 0,5 pkt proc., do 2,7% od osób prywatnych).



Kredyty walutowe dla osób prywatnych na nieruchomości, będące dla banków źródłem zwiększonego ryzyka w długim okresie, charakteryzowały się bardzo dobrą jakością dzięki

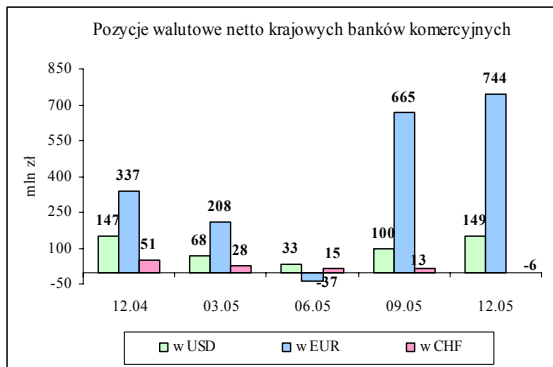
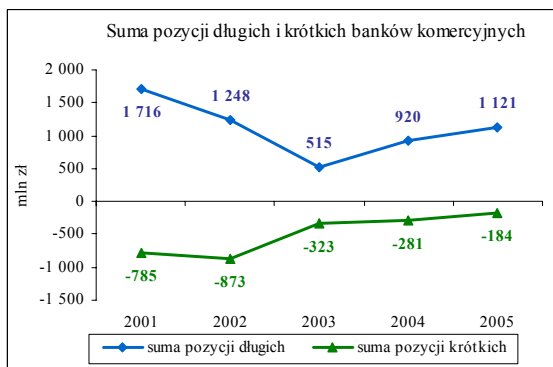
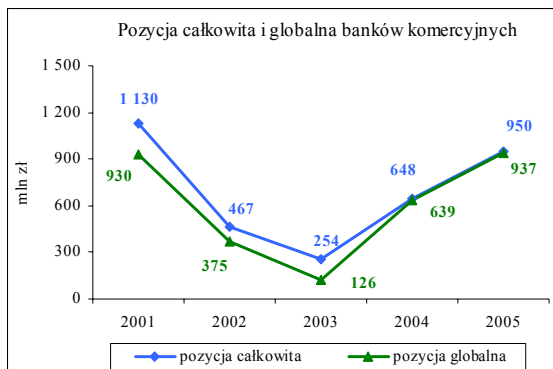
szybkemu ich rozwojowi. Wzrost złotych należności zagrożonych (o 19,4%) był szybszy niż walutowych (15,4%), co może wynikać z tego, że większość kredytów złotych znajduje się w portfelach banków dłużej niż walutowe.

Banki stosujące PSR tworzą rezerwy celowe na dotychczasowych zasadach (zgodnie z rozporządzeniem Ministra Finansów). Natomiast banki, które wprowadziły MSR 39, ustalają odpisy z tytułu utraty wartości na podstawie oszacowanych zdyskontowanych przyszłych przepływów i prezentują je w sprawozdaniach dla NBP w sposób zbliżony do zasad obowiązujących banki stosujące PSR.

Rezerwy celowe/odpisy z tytułu utraty wartości na należności od sektora niefinansowego (18,8 mld zł) zwiększyły się o 1,5 mld zł (o 7,8%), głównie na należności stracone (o 1,2 mld zł, o 7,0%), a także poniżej standardu (o 0,2 mld zł, o 39,5%).

Decydujący wpływ na poziom rezerw miały banki stosujące MSR 39. Dokonane przez nie odpisy z tytułu utraty wartości (14,2 mld zł) były o 6,2% wyższe niż rezerwy celowe w końcu 2004 r. Zaznaczyć należy, że w odróżnieniu od rozporządzenia Ministra Finansów przepisy MSR 39 nie określają minimalnego poziomu odpisów z tytułu utraty wartości. Gdyby w tych bankach zastosowano dotychczasowe przepisy, to rezerwy celowe kształtowałyby się na poziomie o ponad 9% wyższym. W bankach stosujących PSR (5,1 mld zł) były one o 5,2% wyższe niż w końcu 2004 r.

Zwiększyła się ekspozycja sektora bankowego na ryzyko walutowe, mierzona pozycją całkowitą i globalną.



Na koniec roku największa była długa pozycja w euro, na którą w prawie 60% składała się otwarta pozycja jednego dużego banku z większościowym udziałem kapitału zagranicznego.

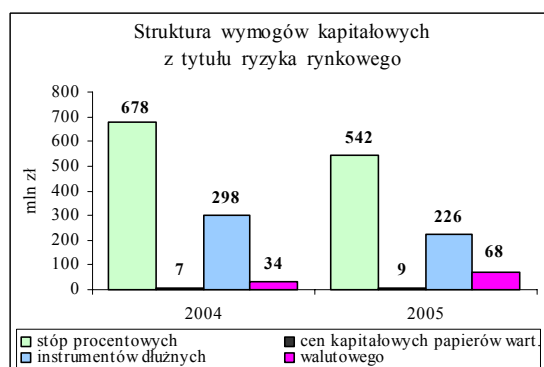
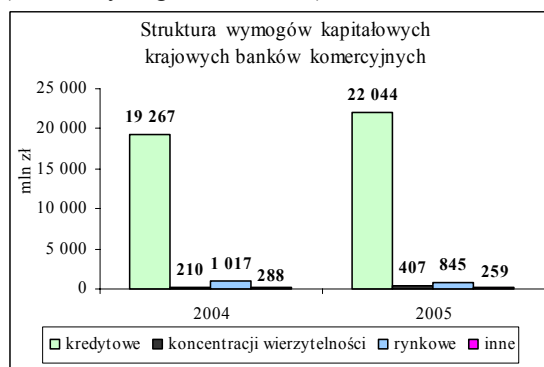
Podwyższyła się wartość zagrożona ryzykiem (VaR) banków krajowych (z 37 mln zł do 46,2 mln zł) oraz wymóg kapitałowy na pokrycie ryzyka walutowego. Stanowił on 0,3% wymogu całkowitego.

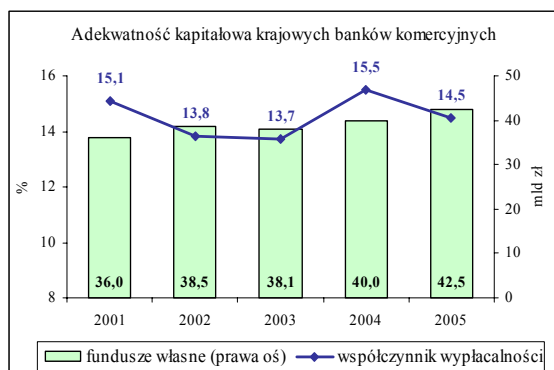
W większości (40 spośród 51) banków krajowych utrzymujących otwarte pozycje walutowe ekspozycja nie przekraczała 2%, a w 10 zawierała się w przedziale 2% - 11% funduszy własnych. Dzięki właściwemu zarządzaniu, ekspozycja

banków na ryzyko walutowe w 2005 r. była nadal niewielka i nie rodziła zagrożenia dla stabilności sektora bankowego.

Podwyższenie całkowitego wymogu kapitałowego o 2,8 mld zł (o 13,3%) było konsekwencją wzrostu ekspozycji na ryzyko kredytowe (do 93,6% wymogu). Pozostałe rodzaje ryzyka nie miały per saldo wpływu na wymóg całkowity, ponieważ wzrostowi wymogów z tytułu ryzyka przekroczenia limitu koncentracji zaangażowań, walutowego i cen kapitałowych papierów wartościowych oraz uwzględnienia po raz pierwszy wymogu z tytułu przekroczenia koncentracji kapitałowej towarzyszyło obniżenie wymaganego kapitału na pokrycie ryzyka stóp procentowych, instrumentów dłużnych oraz rozliczenia dostawy i kontrahenta.

Do zwiększenia całkowitego wymogu kapitałowego przyczyniły się także zmiany regulacji ostrożnościowych, w szczególności zrównanie traktowania zabezpieczeń hipotecznych w rachunku wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego z obowiązującym w systemie tworzenia rezerw celowych, wiążące się z przeniesieniem części należności do obciążonych 100% wagą ryzyka (wzrost wymogu o 0,4 mld zł).

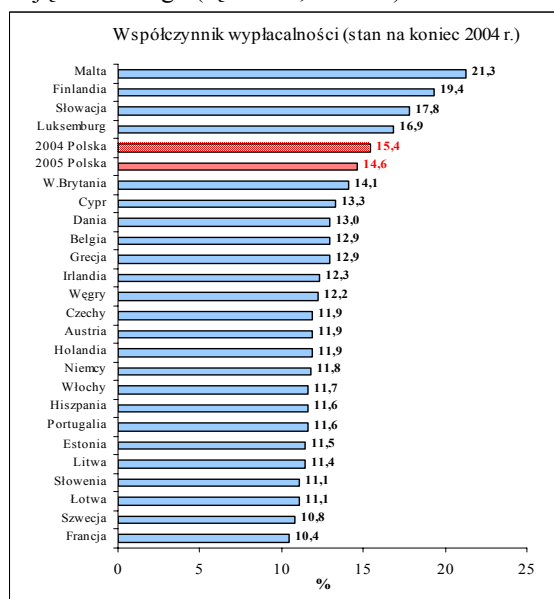




Wzrost regulacyjnych funduszy własnych krajowych banków komercyjnych wynikał głównie z zasilenia ich w II kwartale zyskiem do podziału za 2004 r.

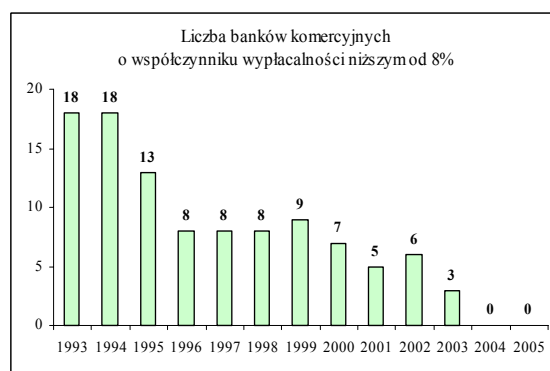
Korekty związane z zastosowaniem nowych zasad rachunkowości miały negatywny wpływ na wysokość funduszy własnych. Spowodowały bowiem pogłębienie ujemnego wyniku z lat ubiegłych (o 0,5 mld zł) oraz spadek funduszu z aktualizacji wyceny (o 0,4 mld zł).

Pozytywnie na wzrost funduszy oddziaływały natomiast zmiany w ustawie Prawo bankowe, których rezultatem było uwzględnienie w funduszach zysku bieżącego 4 banków oraz całości funduszu z aktualizacji wyceny, a nie - jak poprzednio - tylko części powstałej z wyceny majątku trwałego (łącznie 0,5 mld zł).



Źródło: dla Polski NBP GINB, dla pozostałych krajów EBC (EU Banking Sector Stability, October 2005).

Wzrost funduszy własnych był wolniejszy niż całkowitego wymogu kapitałowego, co spowodowało, że średni współczynnik wypłacalności krajowych banków komercyjnych obniżył się o 1,0 pkt proc. w stosunku do poziomu z końca 2004 r. W niezmiennych warunkach regulacyjnych średni dla krajowych banków komercyjnych współczynnik wypłacalności byłby o 0,1 pkt proc. wyższy.



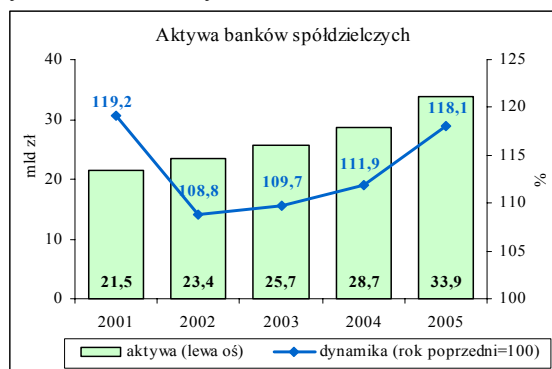
Warto zauważyć, że drugi rok z rzędu wszystkie krajowe banki komercyjne posiadały kapitały przewyższające wymagane minimum (równowartość 5 mln euro) oraz współczynnik wypłacalności na poziomie wyższym niż wymagany ustawowo. Oznacza to, że wszystkie dysponowały kapitałami odpowiednimi do podejmowanego ryzyka, zarówno w ujęciu indywidualnym, jak i skonsolidowanym.

W 2005 r. ryzyko płynności sektora było nieco większe niż przed rokiem. Pogłębiło się niedopasowanie struktury bilansu rozpatrywanej z punktu widzenia zapadalności aktywów i wymagalności pasywów. Ujemna luka do 1 miesiąca zwiększyła się o 39% (do 116 mld zł) na koniec 2005 r. Skalę rzeczywistego ryzyka ograniczało zjawisko osadu we wkładach (depozyty stabilne stanowiły 61,1% depozytów ogółem i 33,6% sumy bilansowej), wcześniejsze spłaty części kredytów oraz możliwość sprzedaży niektórych aktywów przed upływem terminu ich zapadalności. Ponadto udział aktywów płynnych

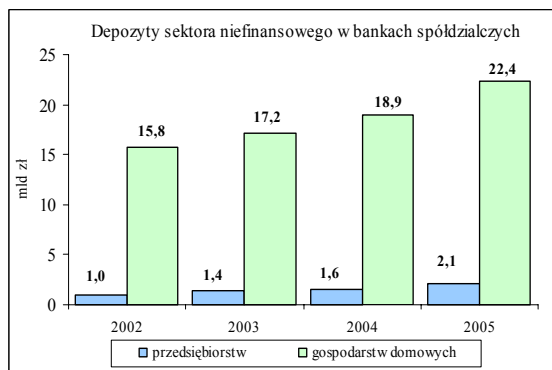
był relatywnie wysoki (36,6% sumy bilansowej, wobec 35,1% na koniec 2004 r.). Pokrywały one 61,6% pasywów wymagalnych do jednego miesiąca.

8. Sytuacja finansowa banków spółdzielczych

Dynamika działalności banków spółdzielczych (118,1%) była znacznie wyższa niż banków komercyjnych, czego rezultatem było podwyższenie o 0,5 pkt proc. (do 5,8%) udziału tych banków w aktywach sektora.



Wzrost aktywów uległ przyspieszeniu na skutek dopływu depozytów sektora niefinansowego (25,3 mld zł), które zwiększyły się o 18,9% (o 11,1% przed rokiem). Przyczyniły się do tego głównie oszczędności na rachunkach osób prywatnych (wyższe o 16,0%) i rolników indywidualnych (o 30,2%), będące rezultatem dopłat dla rolników indywidualnych z funduszy unijnych.



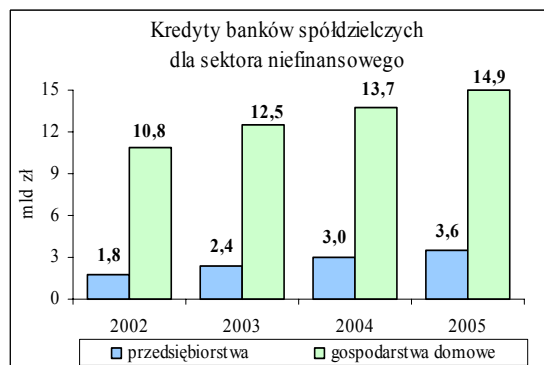
O 26,6% (do 3,2 mld zł) wzrosły także depozyty instytucji samorządowych. Było to rezultatem m.in.

zwiększenia udziału tych jednostek w podatku od osób fizycznych i prawnych, wypłatą odpraw i podwyżek dla nauczycieli, przejmowaniem od banków komercyjnych obsługi urzędów gmin i powiatów, nadwyżki finansowej jednostek samorządu terytorialnego oraz ograniczeniem wydatków w oczekiwaniu na uruchomienie programów i inwestycji prefinansowanych z funduszy UE.

Znacząco (o 14,4%, do 3,3 mld zł) zwiększyły się również kapitały prezentowane w bilansach banków spółdzielczych, głównie w rezultacie przekazania na fundusze 89,4% podzielonego zysku za 2004 r.

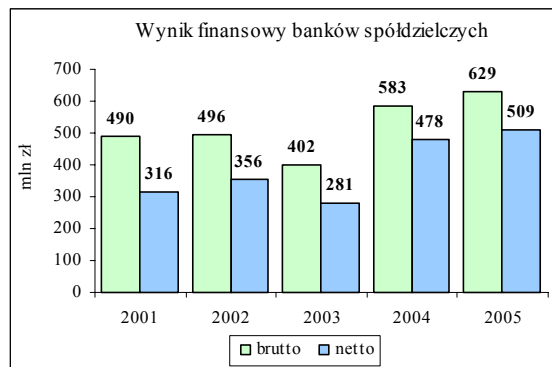
Utrzymała się relatywnie wysoka dynamika kredytów dla podmiotów sektora niefinansowego (111,0% wobec 112,6% w 2004 r.), głównie dzięki rosnącemu popytowi na kredyty inwestycyjne (o 22,6%) i na nieruchomości (o 33,6%).

Zadłużenie przedsiębiorstw w bankach spółdzielczych wzrosło o 19,0%, a gospodarstw domowych o 9,2%.

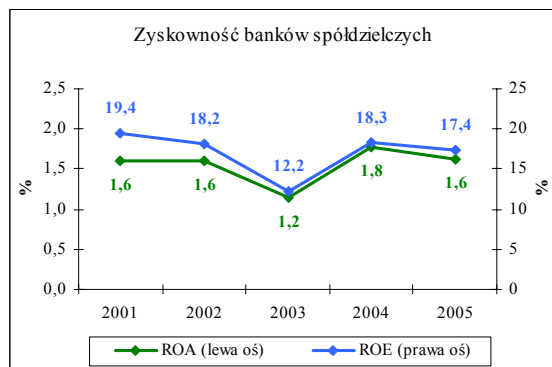


W związku z wpłatami środków z funduszy UE na rachunki rolników indywidualnych w bankach spółdzielczych powstały nadwyżki płynności, które ulokowano w bankach komercyjnych (wzrost należności od banków o 36,5%, do 10,2 mld zł) lub w dłużnych papierach wartościowych (o 36,0%, do 1,6 mld zł), głównie bonach pieniężnych NBP (wzrost prawie pięciokrotny do 0,8 mld zł).

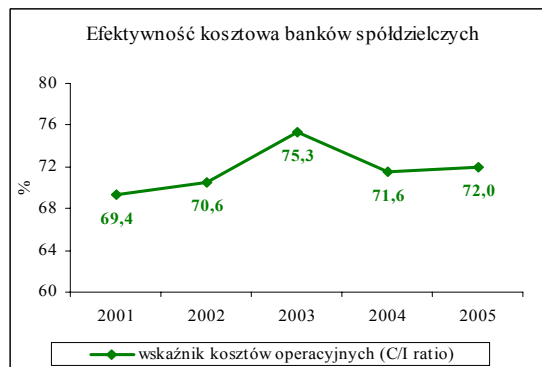
Wolniejszą niż przed rokiem dynamiką charakteryzowały się wyniki finansowe banków spółdzielczych. Obniżył ją przyrost kosztów odsetek (o 15%) związany z ze wzrostem depozytów sektora niefinansowego (w dużej części terminowych) i spadek oprocentowania kredytów preferencyjnych.



Negatywny wpływ na wyniki finansowe banków spółdzielczych miało także zwiększenie (o 7,9%) kosztów działania, zwłaszcza wynagrodzeń (o 9,0%), spowodowane wyższym niż przed rokiem zatrudnieniem (o 2,5%) i przeciętnym miesięcznym wynagrodzeniem (o 4,3%). Towarzyszył temu wzrost (o 5,7%) wyniku finansowego przypadającego na 1 pracownika.



Pogorszyła się zyskowność banków spółdzielczych mierzona stopą zwrotu z kapitału ROE (o 0,9 pkt proc.) i z aktywów ROA (o 0,2 pkt proc.). Gorsza była również efektywność kosztowa, czego wyrazem był wzrost (o 0,4 pkt proc.) wskaźnika kosztów operacyjnych.



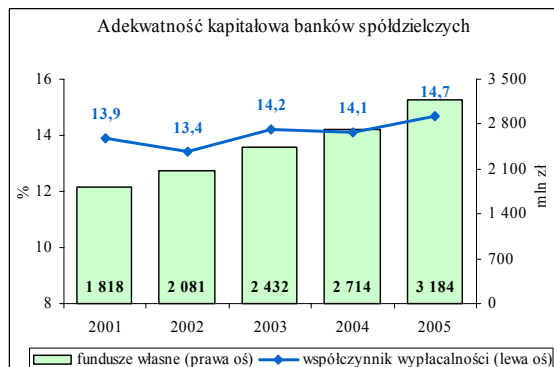
Należności zagrożone zmniejszyły się o 29,0%, a stracone o 26,9%. Dzięki poprawie zdolności kredytowej klientów banków udział należności zagrożonych w należnościach ogółem banków spółdzielczych od sektora niefinansowego obniżył się o 0,6 pkt proc. (do 4,9%).

Wysoką jakością wyróżniało się zwłaszcza zadłużenie rolników indywidualnych (2,2% zagrożonych). Niski udział należności zagrożonych charakteryzował również zadłużenie osób prywatnych (4,6%), szczególnie z tytułu kredytów mieszkaniowych (2,5%), a wysoki należności od przedsiębiorstw państwowych (12,3%) i przedsiębiorców indywidualnych (8,7%).

Regulacyjne fundusze własne banków spółdzielczych wzrosły w stosunku do grudnia 2004 r. o 17,3% (do 3,2 mld zł) na skutek podwyższenia funduszy podstawowych oraz obniżenia pozycji pomniejszających.

Wysoką dynamikę funduszy regulacyjnych (117,3%) banki spółdzielcze zawdzięczały przede wszystkim zasileniu ich podzielonym zyskiem za 2004 r. (kwotą 435,1 mln zł), pomocy de minimis w postaci ulgi podatkowej zarachowanej w zyski z lat ubiegłych (łącznie 38,4 mln zł), z której skorzystało 339 banków, zaliczeniu do funduszy podstawowych przez 48 banków zweryfikowanego zysku roku bieżącego (łącznie 31,4 mln zł) oraz zmniejszeniu zaangażowania kapitałowego (per saldo o 17,8 mln zł).

Całkowity wymóg kapitałowy tych banków zwiększył się natomiast o 12,6% (do 1,7 mld zł), niemal wyłącznie na skutek wzrostu ekspozycji na ryzyko kredytowe, które generowało 99,7% wymogu całkowitego. W rezultacie średni współczynnik adekwatności banków spółdzielczych podwyższony się o 0,6 pkt proc. (do 14,7%). Tylko jeden z 588 banków nie osiągnął wymaganego poziomu współczynnika.



Na poziom funduszy własnych oraz współczynnika miało wpływ zastosowanie wyceny należności według efektywnej stopy procentowej. W warunkach porównywalnych współczynnik wypłacalności wyniósłby 15%.

Na koniec 2005 r. obowiązującego minimalnego progu kapitałowego nie spełniało 5 banków, z których jeden uzyskał je w styczniu 2006 r. w rezultacie zaliczenia do funduszy wyniku w trakcie zatwierdzania, trzy połączyły się z innymi bankami w I kwartale 2006 r., a jeden uczyni to jeszcze w I półroczu.

9. Uwagi końcowe

Rok 2005 był drugim z kolei bardzo pomyślnym rokiem dla sektora bankowego, nie tylko pod względem wyników. Utrzymał się wysoki popyt na kredyty ze strony gospodarstw domowych, głównie mieszkaniowe, oraz wzrosło zainteresowanie przedsiębiorstw kredytami inwestycyjnymi.

Podstawowe ryzyko związane z finansowaniem nieruchomości mieszkaniowych, w tym w walutach obcych, nie tkwi obecnie w samych bankach. Procedury udzielania kredytów i zarządzanie ryzykiem systematycznie bowiem poprawiają się, pomimo obserwowanej ostatnio pewnej liberalizacji zasad kredytowania.

Źródłem ryzyka są przede wszystkim ograniczenia administracyjno - regulacyjne w otoczeniu banków, takie jak:

- wadliwe przepisy o planowaniu przestrzennym, brak planów zagospodarowania przestrzennego, nieuregulowane kwestie własnościowe wielu nieruchomości, co ogranicza podaż terenów budowlanych i mieszkań;
- skrajnie restrykcyjne przepisy o ochronie lokatorów, które hamują rozwój rynku mieszkań na wynajem i sprzyjają funkcjonowaniu szarej strefy;
- brak przepisów regulujących działalność i odpowiedzialność deweloperów, co zwiększa ryzyko związane z nabywaniem od nich mieszkań.

Jednocześnie nadal istnieje duża niepewność co do trwałej poprawy stanu finansów publicznych, co podwyższa ryzyko związane z długoterminowym kredytowaniem w walutach obcych, a także z udzielaniem kredytów o zmiennej stopy procentowej.

Z drugiej strony nieefektywny system egzekucji wierzytelności, zwłaszcza ograniczone możliwości egzekucji z nieruchomości mieszkaniowych, stawiają pod znakiem zapytania rzeczywistą wartość możliwą do odzyskania z zabezpieczeń w formie hipoteki na nieruchomości.

Opracował:
Wydział Analiz Systemu Bankowego w Biurze Analiz Systemu
Bankowego GINB

Aprobował:
Wojciech Kwaśniak
Generalny Inspektor Nadzoru Bankowego

Spis załączników

Załącznik 1 Lista banków w Polsce (stan na 31.12.2005 r.).....	27
Załącznik 2 Lista banków giełdowych (stan na 31.12.2005 r.).....	29
Załącznik 3 Lista banków z mniejszościowym udziałem kapitału zagranicznego (stan na 31.12.2005 r.).....	29
Załącznik 4 Lista banków komercyjnych stosujących MSSF na poziomie jednostkowego sprawozdania finansowego (stan na 31.12.2005 r.).....	29
Załącznik 5 Liczba zatrudnionych w bankach (bez placówek zagranicznych).....	30
Załącznik 6 Liczba placówek bankowych w Polsce	30
Załącznik 7 Liczba banków w Polsce oraz udział wyróżnionych grup banków w sektorze bankowym.....	31
Załącznik 8 Produkt krajowy brutto i aktywa sektora bankowego	33
Załącznik 9 Struktura własnościowa sektora bankowego	34
Załącznik 10 Kapitał zagraniczny w krajowym sektorze bankowym	35
Załącznik 11 Udział banków z większościowym udziałem kapitału zagranicznego w aktywach sektora bankowego.....	36
Załącznik 12 Udział kredytów, papierów wartościowych oraz depozytów w sumie bilansowej (w %).....	37
Załącznik 13 Udział największych banków w sektorze bankowym (w %).....	37
Załącznik 14 Aktywa sektora bankowego (mln zł).....	38
Załącznik 15 Pasywa sektora bankowego (w mln zł)	39
Załącznik 16 Bilans sektora bankowego na 31.12.2004 r. (mln zł)	40
Załącznik 17 Bilans sektora bankowego na 31.12.2005 r. (mln zł)	40
Załącznik 18 Należności banków komercyjnych od sektora instytucji rządowych i samorządowych (mln zł)....	42
Załącznik 19 Kredyty banków komercyjnych dla sektora niefinansowego (mln zł)	42
Załącznik 20 Kredyty walutowe banków komercyjnych dla sektora niefinansowego (mln zł).....	43
Załącznik 21 Lokaty i środki banków komercyjnych w innych bankach (mln zł).....	44
Załącznik 22 Struktura portfela papierów wartościowych banków komercyjnych.....	44
Załącznik 23 Depozyty sektora niefinansowego (w mln zł)	44
Załącznik 24 Zobowiązania banków komercyjnych wobec sektora niefinansowego (mln zł)	46
Załącznik 25 Kapitały (fundusze) i zobowiązania podporządkowane banków komercyjnych.....	47
Załącznik 26 Zobowiązania banków komercyjnych udzielone oraz otrzymane	48
Załącznik 27 Transakcje pochodne banków komercyjnych.....	48
Załącznik 28 Rachunek zysków i strat banków (mln zł).....	49
Załącznik 29 Struktura wyniku działalności bankowej i jego rozdysponowanie (w %).....	50
Załącznik 30 Podstawowe elementy tworzenia wyniku działalności bankowej (mln zł).....	51
Załącznik 31 Podstawowe elementy rozdysponowania wyniku działalności bankowej (mln zł)	51
Załącznik 32 Przychody ogółem, koszty całkowite oraz rentowność i poziom kosztów	52
Załącznik 33 Podstawowe wskaźniki zyskowności i efektywności (w %).....	53
Załącznik 34 Wybrane wskaźniki finansowe banków	53
Załącznik 35 Struktura jakościowa należności banków (mln zł)	54
Załącznik 36 Należności zagrożone banków komercyjnych od sektora finansowego (stan na 31.12.2005 r.)....	55
Załącznik 37 Należności zagrożone banków komercyjnych od sektora niefinansowego	55

Załącznik 38 Udział kredytów zagrożonych w kredytach dla sektora niefinansowego (%)	55
Załącznik 39 Udział należności zagrożonych/zagrożonych utratą wartości w należnościach od sektora niefinansowego (%)	56
Załącznik 40 Struktura należności od podmiotów niefinansowych według okresu powstania (stan na 31.12.2005 r.)	57
Załącznik 41 Rezerwy celowe i odpisy na utratę wartości należności zagrożonych (stan na 31.12.2005 r.).....	57
Załącznik 42 Rezerwy celowe i zabezpieczenia prawne na należności zagrożone od podmiotów niefinansowych.....	58
Załącznik 43 Odpisy z tytułu utraty wartości należności zagrożonych od sektora niefinansowego w bankach stosujących MSR 39 (stan na 31.12.2005 r.)	58
Załącznik 44 Lista krajowych banków komercyjnych zaangażowanych kapitałowo w akcje i udziały spółek zależnych, współzależnych i stowarzyszonych (stan na 31.12.2005 r.).....	59
Załącznik 45 Fundusze podstawowe i uzupełniające banków (w mln zł).....	59
Załącznik 46 Fundusze własne banków (mln zł)	60
Załącznik 47 Struktura krajowych banków komercyjnych według współczynnika wypłacalności.....	60
Załącznik 48 Wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka ponoszonego przez krajowe banki komercyjne.....	61
Załącznik 49 Liczba banków spółdzielczych w latach 1993 – 2005.....	62
Załącznik 50 Sektor spółdzielczy na tle sektora bankowego (stan na 31.12.2005 r.)	62
Załącznik 51 Kredyty banków spółdzielczych dla sektora niefinansowego (w mln zł).....	63
Załącznik 52 Kredyty walutowe banków spółdzielczych dla sektora niefinansowego (w mln zł)	64
Załącznik 53 Należności banków spółdzielczych od sektora instytucji rządowych i samorządowych.....	64
Załącznik 54 Lokaty i środki banków spółdzielczych w innych bankach.....	65
Załącznik 55 Zobowiązania banków spółdzielczych wobec sektora niefinansowego (w mln zł).....	65
Załącznik 56 Kapitały (fundusze) i zobowiązania podporządkowane banków spółdzielczych	66
Załącznik 57 Dynamika wybranych składników rachunku zysków i strat banków spółdzielczych	66
Załącznik 58 Struktura podmiotowa należności zagrożonych (bez rezerwy obowiązkowej) banków spółdzielczych od sektora finansowego (stan na 31.12.2005 r.).....	67
Załącznik 59 Należności zagrożone banków spółdzielczych od sektora niefinansowego (stan na 31.12.2005 r.).....	67
Załącznik 60 Wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka ponoszonego przez banki spółdzielcze.....	68
Załącznik 61 Udział należności zagrożonych banków spółdzielczych od sektora niefinansowego w należnościach ogółem według jakości i podmiotów (w %)	69
Załącznik 62 Struktura banków spółdzielczych według współczynnika wypłacalności.....	70
Załącznik 63 Fundusze własne banków spółdzielczych	70
Załącznik 64 Rozkład liczby banków spółdzielczych według funduszy własnych.....	71
Załącznik 65 Charakterystyka banków spółdzielczych według funduszy własnych (stan na 31.12.2004 r.).....	72
Załącznik 66 Charakterystyka banków spółdzielczych według funduszy własnych (stan na 31.12.2005 r.).....	73
Załącznik 67 Podstawowe informacje o bankach w przeliczeniu na euro (stan na 31.12.2005 r.)	74
Wybrane akty prawne dotyczące sektora bankowego (stan prawny na dzień 31.12.2005 r.).....	75

Załącznik 1 Lista banków¹ w Polsce (stan na 31.12.2005 r.)

Lp.	Kod banku	Nazwa banku
I. Banki krajowe z większościami udziałem kapitału polskiego		
1.1. Banki z przewagą kapitału państwowego		
- banki państwowe		
1	113	Bank Gospodarstwa Krajowego
- spółki akcyjne z większościami udziałem Skarbu Państwa		
2	102	PKO Bank Polski SA
- spółki akcyjne będące pośrednio własnością Skarbu Państwa		
3	132	Bank Pocztowy SA
4	154	Bank Ochrony Środowiska SA
1.2. Banki z przewagą kapitału prywatnego		
5	130	Bank Współpracy Europejskiej SA
6	146	Wschodni Bank Cukrownictwa SA ²
7	156	Getin Bank SA
8	168	INVEST-BANK SA
- banki zrzeszające banki spółdzielcze		
9	161	Gospodarczy Bank Wielkopolski SA
10	193	Bank Polskiej Spółdzielczości SA
11	206	Mazowiecki Bank Regionalny SA
II. Banki krajowe z większościami udziałem kapitału zagranicznego		
2.1. Spółki akcyjne ze 100% udziałem kapitału zagranicznego		
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 ³
5	175	Raiffeisen Bank Polska SA
6	179	Calyon Bank Polska SA
7	183	Danske Bank Polska SA
8	186	BNP Paribas Bank Polska SA ⁴
9	187	WestLB Bank Polska SA
10	188	Deutsche Bank Polska SA
11	195	GMAC Bank Polska SA
12	200	Rabobank Polska SA
13	207	FCE Bank Polska SA
14	212	PTF Bank SA (z dniem 2 stycznia 2006 r. zmienił nazwę na Santander Consumer Bank SA)
15	213	VOLKSWAGEN BANK POLSKA SA
16	214	Fiat Bank Polska SA
17	215	BRE Bank Hipoteczny SA ⁵
18	216	Toyota Bank Polska SA
19	219	NORD/LB Bank Polska SA (do 20 czerwca 2005 r. NORD/LB Bank Polska Norddeutsche Landesbank SA)
20	221	Bank of Tokyo-Mitsubishi (Polska) SA (z dniem 1 stycznia 2006 r. zmienił nazwę na Bank of Tokyo Mitsubishi UFJ (Polska) SA)
21	222	Nykredit Bank Hipoteczny SA ⁶
22	223	Cetelem Bank SA ⁷
23	226	RCI Bank Polska SA ⁸

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

² W grudniu 2005 r. większościami udziałem pakiet akcji banku objął Getin Holding SA.

³ Z dniem 30 grudnia 2004 r. GE Bank Mieszkaniowy SA został przejęty przez GE Capital Bank SA. Bank przyjął nazwę GE Money Bank SA.

⁴ W dniu 12 stycznia 2006 r. KNB wydała zezwolenie na nabycie przez BNP Paribas Anonyme z siedzibą w Paryżu zorganizowanej części przedsiębiorstwa bankowego od BNP Paribas Bank Polska SA.

⁵ W dniu 2 stycznia 2006 r. BRE Bank SA nabył od niemieckiej spółki Atlas Vermögensverwaltungs GmbH (Atlas) akcje BRE Banku Hipotecznego SA.

⁶ W dniu 19 października 2005 r. KNB wydała zezwolenie na nabycie przez Nykredit Realkredit A/S SA Oddział w Polsce przedsiębiorstwa bankowego od Nykredit Banku Hipotecznego SA.

⁷ Licencję otrzymał 8 września 2004 r., do rejestru został wpisany 9 listopada 2004 r., działalność operacyjną podjął 1 stycznia 2005 r.

⁸ Licencję otrzymał 20 października 2004 r., do rejestru został wpisany 26 listopada 2004 r., działalność operacyjną rozpoczął 1 kwietnia 2005 r.

Lp.	Kod banku	Nazwa banku
2.2. Spółki akcyjne z większościovym udziałem kapitału zagranicznego		
24	103	Bank Handlowy w Warszawie SA
25	105	ING Bank Śląski SA
26	106	Bank BPH SA ⁹
27	109	Bank Zachodni WBK SA
28	114	BRE Bank SA
29	116	Bank Millennium SA
30	124	Bank Polska Kasa Opieki SA
31	137	Bank Inicjatyw Społeczno-Ekonicmicznych SA
32	144	NORDEA BANK POLSKA SA
33	147	Euro Bank SA ¹⁰
34	150	Kredyt Bank SA
35	160	FORTIS BANK POLSKA SA
36	174	DZ BANK Polska SA
37	191	Deutsche Bank PBC SA
38	196	AIG Bank Polska SA
39	203	Bank Gospodarki Żywnościowej SA ¹¹
2.3. Spółki akcyjne będące pośrednio własnością inwestorów zagranicznych		
40	169	DOMINET BANK SA
41	189	BPH Bank Hipoteczny SA ¹²
42	194	LUKAS Bank SA
43	218	Śląski Bank Hipoteczny SA
III. Oddziały instytucji kredytowych		
1	184	Société Générale SA Oddział w Polsce
2	224	Banque PSA Finance SA Oddział w Polsce ¹³
3	225	Svenska Handelsbanken AB SA Oddział w Polsce ¹⁴
4	227	Sygma Banque Société Anonyme (SA) Oddział w Polsce ¹⁵
5	228	Jyske Bank A/S SA Oddział w Polsce ¹⁶
6	231	Dresdner Bank AG SA Oddział w Polsce ¹⁷
7	232	Nykredit Realkredit A/S SA Oddział w Polsce ¹⁸
IV. Banki i oddziały instytucji kredytowych nieprowadzące działalności operacyjnej		
1	134	Dresdner Bank Polska SA ¹⁹
2	140	Bank Rozwoju Budownictwa Mieszkaniowego SA ²⁰
3	142	Bank Rozwoju Cukrownictwa SA ²¹
4	229	Dexia Kommunalkredit Bank Polska SA (w organizacji) ²²
5	230	ABN AMRO Bank NV SA Oddział w Polsce (w organizacji) ²³
6	233	Calyon SA Oddział w Polsce (w organizacji) ²⁴
7	234	EFG Eurobank Ergasias S.A. SA Oddział w Polsce (w organizacji) ²⁵

⁹ Zgodnie z art. 26 ust.1 Prawa bankowego, do czasu uzyskania przez UniCredito Italiano S.p.A zezwolenia Komisji Nadzoru Bankowego podmiot nie może skutecznie wykonywać prawa głosu z posiadanych akcji.

¹⁰ Od lipca 2005 r. większościovym pakiet akcji i głosów na WZA banku należy do spółki Société Générale Consumer Finance Société Anonyme (spółka zależna Société Générale SA z siedzibą w Paryżu).

¹¹ Z dniem 2 grudnia 2004 r. po dokapitalizowaniu przez Rabobank Nederlanden oraz Europejski Bank Odbudowy i Rozwoju, bank został zaliczony do grupy banków prywatnych z przewagą kapitału polskiego oraz z mniejszościovym udziałem kapitału zagranicznego. W dniu 3 stycznia 2005 r. sfinalizowana została transakcja zbycia przez banki spółdzielcze akcji BGŻ SA na rzecz Rabobanku Nederlanden. Większościovym pakietem akcji i głosów (50,3%) na WZA należy do inwestorów zagranicznych.

¹² Zgodnie z art. 26 ust.1 Prawa bankowego, do czasu uzyskania przez UniCredito Italiano S.p.A zezwolenia Komisji Nadzoru Bankowego, Bank BPH SA nie może skutecznie wykonywać prawa głosu z posiadanych akcji.

¹³ Do rejestru został wpisany 7 września 2004 r., działalność operacyjną podjął 17 marca 2005 r.

¹⁴ Do rejestru został wpisany 6 października 2004 r., działalność operacyjną podjął 22 listopada 2004 r.

¹⁵ Do rejestru został wpisany 15 października 2004 r., działalność operacyjną podjął 22 listopada 2004 r.

¹⁶ Do rejestru został wpisany 26 listopada 2004 r., działalność operacyjną podjął 3 stycznia 2005 r.

¹⁷ Do rejestru został wpisany 28 lipca 2005 r., działalność operacyjną podjął 1 października 2005 r.

¹⁸ Do rejestru został wpisany 8 sierpnia 2005 r., działalność operacyjną podjął 1 września 2005 r.

¹⁹ W dniu 7 września 2005 r. Komisja Nadzoru Bankowego wydała zezwolenie na nabycie przez Dresdner Bank AG przedsiębiorstwa bankowego od banku Dresdner Bank Polska SA. W dniu 30 września 2005 r. transakcja została sfinalizowana.

²⁰ Z dniem 1 grudnia 2002 r. bank przekazał aktywa i pasywa związane z prowadzeniem działalności operacyjnej do Banku Gospodarstwa Krajowego.

²¹ Z dniem 1 czerwca 2002 r. ostatni oddział BRC SA został sprzedany Gospodarcemu Bankowi Wielkopolski SA, który przejął obsługę jego byłych klientów.

²² Licencję otrzymał 8 czerwca 2005 r., do rejestru został wpisany 12 lipca 2005 r.

²³ Do rejestru wpisany 13 czerwca 2005 r.

²⁴ Do rejestru wpisany 18 sierpnia 2005 r.

Lp.	Kod banku	Nazwa banku
8	235	BNP Paribas SA Oddział w Polsce (w organizacji) ²⁶
V. Banki spółdzielcze działające samodzielnie		
1	8591	Krakowski Bank Spółdzielczy w Krakowie

Załącznik 2 Lista banków giełdowych²⁷ (stan na 31.12.2005 r.)

Lp.	Kod banku	Nazwa banku
1	102	PKO 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
10	150	Kredyt Bank SA
11	154	Bank Ochrony Środowiska SA
12	160	FORTIS BANK POLSKA SA
13	174	DZ BANK Polska SA

Załącznik 3 Lista banków z mniejszościowym udziałem kapitału zagranicznego (stan na 31.12.2005 r.)

Lp.	Kod banku	Nazwa banku
1	102	PKO Bank Polski SA
2	154	Bank Ochrony Środowiska SA
3	168	INVEST-BANK SA

Załącznik 4 Lista banków komercyjnych stosujących MSSF na poziomie jednostkowego sprawozdania finansowego (stan na 31.12.2005 r.)

Kod banku	Nazwa banku
Banki krajowe^a	
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
124	Bank Polska Kasa Opieki SA
144	NORDEA BANK POLSKA SA
150	Kredyt Bank SA
174	DZ BANK Polska SA
175	Raiffeisen Bank Polska SA
183	Danske Bank Polska SA
186	BNP Paribas Bank Polska SA
189	BPH Bank Hipoteczny SA
191	Deutsche Bank PBC SA
213	Volkswagen Bank Polska SA
219	NORDL/B Bank Polska SA
Oddziały instytucji kredytowych	
184	Société Générale SA Oddział w Polsce
231	Dresdner Bank AG SA Oddział w Polsce

^a Do grupy dołączył Bank Inicjatyw Społeczno - Ekonomicznych SA, którego Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy podjęło uchwałę, że Bank będzie sporządzał sprawozdania według MSSF poczynając od sprawozdania za 2005 r. Bank został zobowiązany do niezwłocznego skorygowania przekazanego do NBP sprawozdania (sporządzonego według PSR).

²⁵ Do rejestru wpisany 17 października 2005 r. Działalności operacyjną rozpoczął 1 lutego 2006 r.

²⁶ Do rejestru wpisany 15 listopada 2006 r. Działalności operacyjną rozpoczął 30 stycznia 2006 r.

²⁷ Banki, których akcje Komisja Papierów Wartościowych i Giełd dopuściła do publicznego obrotu.

Załącznik 5 Liczba zatrudnionych^a 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	152 972	124 689	28 283

^a W przeliczeniu na pełne etaty.

Załącznik 6 Liczba placówek bankowych w Polsce

Stan na koniec	Centrale	Oddziały	Pozostałe ^a	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
		Oddziały instytucji kredytowych		
2004		3	4	7
2005		7	4	11
		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	1 641	3 597

^a Oprócz filii i ekspozytur uwzględniono przedstawicielstwa krajowe prowadzące działalność operacyjną.

Załącznik 7 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
Liczba banków (bez banków w stanie upadłości i w likwidacji)													
Banki prowadzące działalność operacyjną													
Banki komercyjne, z tego:	87	82	81	81	81	83	77	73	69	59	58	57	61
Krajowe banki komercyjne, z tego:	87	82	81	81	81	83	77	73	69	59	58	54	54
z przewagą kapitału państwowego, w tym:	29	29	27	24	15	13	7	7	7	7	6	5	4
- stanowiące bezpośrednio własność Skarbu Państwa	16	15	13	8	6	6	3	3	3	3	3	2	2
- stanowiące pośrednio własność Skarbu Państwa	11	11	11	13	8	7	4	4	4	4	3	3	2
- będące własnością NBP	2	3	3	3	1	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
- z przewagą kapitału polskiego	48	42	36	32	38	39	31	20	16	7	6	8	7
- z większościovym udziałem kapitału zagranicznego	10	11	18	25	28	31	39	46	46	45	46	41	43
Oddziały instytucji kredytowych	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	3	7
Banki spółdzielcze	1 653	1 612	1 510	1 394	1 295	1 189	781	680	642	605	600	596	588
Sektor bankowy	1 740	1 694	1 591	1 475	1 376	1 272	858	753	711	664	658	653	649
Banki nieprowadzące działalności operacyjnej, w tym:					2			1	2	3	2	6	8
Banki krajowe					2			1	2	3	2	4	4
Oddziały instytucji kredytowych	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	2	4
Suma bilansowa ¹ (w %)													
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
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
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
- 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
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	73,0
- 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
- z większościovym 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	69,0
Oddziały instytucji kredytowych	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	0,6	0,9
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
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
Kredyty ² dla sektora niefinansowego (w %)													
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
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
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
- 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
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
- 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
- z większościovym 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
Oddziały instytucji kredytowych	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	0,3	0,8
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
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

¹ Od czerwca 2005 r. pomniejszona z tytułu utraty wartości i korekty.

² Kredyty i pożyczki (do 1995 r. łącznie ze skupionymi wierzytelnościami oraz zrealizowanymi gwarancjami i poręczeniami) pomniejszone o utworzone rezerwy celowe, a od czerwca 2005 r. także o odpisy z tytułu utraty wartości i korekty wartości.

Załącznik 8 Produkt krajowy brutto^a i aktywa sektora bankowego

Okres	Produkt krajowy brutto			Aktywa sektora bankowego (stan na koniec okresu)		
	w mln zł	dynamika ^b	w mln euro	w mln zł	w % PKB	Dynamika ^c
1995	308 104	107,0	97 726	149 342	48,8	112,0
1996	387 827	106,0	114 126	197 215	51,1	111,4
1997	472 350	106,8	126 669	247 669	52,8	111,0
1998	553 560	104,8	140 059	318 727	57,6	118,5
1999	615 115	104,1	144 683	363 427	59,1	103,8
2000	723 886	106,9	187 808	428 486	59,2	108,7
2001	760 595	99,6	215 962	469 702	61,8	105,8
2002	781 112	100,8	194 297	466 520	59,7	98,5
2003	842 120	107,0	178 529	488 962	58,1	103,1
2004	922 157	105,8	226 074	538 472	58,3	105,5
2005	967 693	102,8	250 711	587 022	60,7	108,3

^a Na podstawie danych GUS (po zmianach uwzględniających zrewidowaną wersję rachunków narodowych za 1995 r. i lata następne).

^b Dynamika realna, rok poprzedni = 100.

^c Dynamika realna, grudzień roku poprzedniego = 100.

Załącznik 10 Kapitał zagraniczny w krajowym sektorze bankowym

Lp.	Kraj pochodzenia kapitału	Stan na koniec:	Kapitał zagraniczny		
			Kwota (w mln zł)	Struktura (w %)	Udział w kapitale zakładowym banków komercyjnych (w %)
1	Belgia	2001	298,7	5,12	3,14
		2002	460,1	6,82	4,31
		2003	889,8	12,16	7,70
		2004	1 191,6	16,82	10,59
		2005	1 191,6	15,55	9,98
2	Niemcy	2001	1 148,2	19,68	12,06
		2002	1 616,7	23,98	15,15
		2003	1 639,2	22,41	14,18
		2004	1 288,9	18,19	11,45
		2005	1 091,5	14,24	9,14
3	USA	2001	1 205,8	20,67	12,67
		2002	1 426,3	21,15	13,37
		2003	1 193,5	16,30	10,32
		2004	1 015,8	14,33	9,03
		2005	1 015,8	13,26	8,50
4	Francja	2001	445,2	7,63	4,68
		2002	445,2	6,60	4,17
		2003	445,2	6,09	3,85
		2004	243,0	3,43	2,16
		2005	734,3	9,58	6,15
5	Holandia	2001	538,9	9,24	5,66
		2002	625,4	9,27	5,86
		2003	655,8	8,96	5,67
		2004	602,7	8,51	5,35
		2005	557,5	7,28	4,67
6	Irlandia	2001	514,1	8,81	5,40
		2002	514,1	7,62	4,82
		2003	514,1	7,03	4,45
		2004	514,1	7,26	4,57
		2005	514,1	6,71	4,31
7	Austria	2001	424,1	7,27	4,46
		2002	332,0	4,92	3,11
		2003	407,0	5,56	3,52
		2004	407,0	5,74	3,62
		2005	493,0	6,43	4,13
8	Portugalia	2001	510,2	8,74	5,36
		2002	424,6	6,30	3,98
		2003	424,6	5,80	3,67
		2004	424,6	5,99	3,77
		2005	424,6	5,54	3,56
9	Włochy	2001	251,6	4,31	2,64
		2002	251,6	3,73	2,36
		2003	213,1	2,91	1,84
		2004	213,1	3,01	1,89
		2005	315,1	4,11	2,64
10	Dania	2001	41,1	0,70	0,43
		2002	42,2	0,63	0,40
		2003	92,3	1,23	0,78
		2004	92,3	1,30	0,82
		2005	92,2	1,19	0,79
11	Wielka Brytania	2003	113,4	1,55	0,98
		2004	142,1	2,00	1,25
		2005	227,4	2,96	1,90
12	Szwecja	2001	306,4	5,25	3,22
		2002	344,3	5,11	3,22

Lp.	Kraj pochodzenia kapitału	Stan na koniec:	Kwota (w mln zł)	Kapitał zagraniczny	
				Struktura (w %)	Udział w kapitale zakładowym banków komercyjnych (w %)
		2003	427,4	5,84	3,70
		2004	428,0	6,04	3,80
		2005	228,6	2,98	1,92
13	Norwegia	2005	200,0	2,62	1,67
14	Japonia	2001	35,0	0,60	0,37
		2002	147,7	2,19	1,38
		2003	147,7	2,02	1,28
		2004	163,7	2,31	1,46
		2005	163,7	2,14	1,37
15	Cypr	2002	42,0	0,62	0,39
		2003	43,7	0,60	0,38
		2004	128,5	1,81	1,14
		2005	128,5	1,68	1,08
16	Hiszpania	2003	50,0	0,68	0,43
		2004	50,0	0,71	0,44
		2005	110,0	1,44	0,92
17	Korea Płd	2001	60,4	1,04	0,63
18	Czechy	2001	44,3	0,76	0,47
		2002	59,3	0,88	0,56
		2003	59,3	0,81	0,51
19	EBOiR	2001	11,0	0,19	0,12
		2002	11,0	0,16	0,10
		2004	5,6	0,08	0,05
		2005	5,6	0,07	0,05
20	Szwajcaria	2004	84,8	1,20	0,75
		2005	84,8	1,11	0,71
21	Wyspy Dziewicze	2004	84,8	1,20	0,75
		2005	84,8	1,11	0,71
	Razem	2001	5 835,1	100,00	61,30
		2002	6 742,5	100,00	63,18
		2003	7 316,1	100,00	63,28
		2004	7 086,1	100,00	62,95
		2005	7 663,1	100,00	64,20

Załącznik 11 Udział banków z większościami udziałem kapitału zagranicznego w aktywach sektora bankowego^a

Kraj pochodzenia kapitału	Liczba banków					Udział w aktywach (w %)				
	2001	2002	2003	2004	2005	2001	2002	2003	2004	2005
Włochy	2	2	2	2	4	16,0	14,1	13,2	11,2	21,1
Niemcy	14	15	14	12	9	16,9	17,9	18,2	18,9	8,7
Holandia	4	4	4	4	4	6,7	6,8	7,2	7,9	8,2
Irlandia	1	1	1	1	1	5,3	5,2	4,8	4,9	4,8
Belgia	3	2	2	2	2	6,3	5,9	5,8	5,0	4,7
Portugalia	1	1	1	1	1	4,1	4,0	4,0	4,0	3,9
Francja	4	4	4	5	10	2,0	2,2	2,2	2,4	3,2
Austria	2	1	1	1	1	1,9	1,4	1,8	2,0	1,9
Szwecja	2	3	2	3	2	0,3	0,8	0,9	1,2	1,1
Dania	1	1	2	2	4	0,1	0,2	0,3	0,3	0,4
Wielka Brytania	0	0	1	1	1	0,0	0,0	0,0	0,1	0,1
Hiszpania			1	1	1			0,0	0,5	0,7
Kraje Unii Europejskiej	36	34	35	35	40	59,6	58,5	58,4	58,4	58,8
Pozostałe kraje										
USA	9	8	7	6	6	8,4	8,6	9,0	8,7	7,9
Czechy	1	1	1			0,2	0,2	0,1		
Japonia	1	2	2	2	2		0,1	0,2	0,2	0,2

Kraj pochodzenia kapitału	Liczba banków					Udział w aktywach (w %)				
	2001	2002	2003	2004	2005	2001	2002	2003	2004	2005
Korea Płd.	1					0,6				
Norwegia					1					0,3
kapitał mieszany			1	1	1			0,2	0,2	2,8
Razem	46	45	46	44	50	68,8	67,4	67,9	67,5	69,95

^a 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		40,2		39,4	52,7
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
2003		23,2		24,1	7,7
2004		21,5		22,4	4,3
2005		22,8		23,9	4,9
Udział depozytów sektora niefinansowego					
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		54,9	74,6

Załącznik 13 Udział największych^a banków w sektorze bankowym (w %)

Stan na koniec	5 banków	10 banków		15 banków
		w aktywach		
1996	48,8		67,3	78,2
1997	46,2		65,7	77,2
1998	42,9		62,3	75,1

Stan na koniec	5 banków	10 banków	15 banków
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	48,6	69,3	78,2
w depozytach			
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
w kredytach			
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

^a 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	587 021,7	122 288,7	248 417,4	20 431,2	133 865,0
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

Stan na koniec	Aktywa	Należności od sektora			Papiery wartościowe
		finansowego (bez NBP)	niefinansowego	instytucji rządowych i samorządowych	
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	553 107,8	111 845,2	230 118,1	19 495,1	132 205,1
Banki spółdzielcze					
1993	5 492,3	1 671,3	2 259,4	12,8	180,7
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	33 913,8	10 443,5	18 299,3	936,1	1 659,9

Załącznik 15 Pasywa sektora bankowego (w mln zł)

Stan na koniec	Zobowiązania wobec sektora finansowego	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	Własne emisje papierów wartościowych	Kapitały i pożyczki podporządkowane
Sektor bankowy				
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	92 356,3	337 398,7	9 397,6	54 960,2
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	91 976,4	311 936,3	9 397,6	51 665,5
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
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	379,9	25 462,4	0,0	3 294,7

Załącznik 16 Bilans sektora bankowego^a na 31.12.2004 r. (mln zł)

	Sektor bankowy	Banki komercyjne	Banki spółdzielcze
Aktywa			
Kasa i operacje z bankiem centralnym	19 963	19 242	721
Należności od sektora finansowego	106 615	98 970	7 645
Należności od sektora niefinansowego	226 117	209 469	16 648
Należności od sektora instytucji rządowych i samorządowych	20 725	19 881	843
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	747	747	0
Papiery wartościowe	115 503	114 279	1 224
Aktywa trwałe	21 618	20 138	1 480
Inne aktywa	27 185	27 029	156
Pasywa			
Operacje z bankiem centralnym	2 158	2 158	0
Zobowiązania wobec sektora finansowego	78 670	78 233	437
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	310 199	288 782	21 417
Zobowiązania wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych	25 099	22 506	2 593
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	7 662	7 662	0
Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych	6 517	6 517	0
Inne pasywa	45 592	44 763	829
Rezerwy celowe na zobowiązania pozabilansowe	257	255	2
Rezerwa na ryzyko ogólne	2 632	2 552	80
Razem zobowiązania	478 786	453 428	25 358
Kapitały (fundusze), zobowiązania podporządkowane	52 545	49 665	2 880
Wynik (zysk/strata) w trakcie zatwierdzania	0	0	0
Wynik (zysk/strata) roku bieżącego	7 141	6 663	478
Razem kapitały i wynik	59 686	56 328	3 358
Suma bilansowa	538 472	509 756	28 716

^a Dane ostateczne, po audycie.

Załącznik 17 Bilans sektora bankowego^a na 31.12.2005 r. (mln zł)

	Sektor bankowy	Banki komercyjne	Banki spółdzielcze
Aktywa			
Kasa i operacje z bankiem centralnym	17 797	16 994	802
Należności od sektora finansowego	122 289	111 845	10 444
Należności od sektora niefinansowego	248 417	230 118	18 299
Należności od sektora instytucji rządowych i samorządowych	20 431	19 495	936
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	1 195	1 185	10
Papiery wartościowe	133 865	132 205	1 660
Aktywa trwałe	20 754	19 180	1 574
Inne aktywa	22 274	22 086	188
Pasywa			
Operacje z bankiem centralnym	2 507	2 506	1
Zobowiązania wobec sektora finansowego	92 356	91 976	380
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	337 399	311 936	25 463
Zobowiązania wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych	29 487	26 228	3 259
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	11 416	11 416	0

	Sektor bankowy	Banki komercyjne	Banki spółdzielcze
Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych	9 398	9 398	0
Inne pasywa	39 131	38 215	916
Rezerwy celowe na zobowiązania pozabilansowe	367	365	2
Rezerwa na ryzyko ogólne	742	649	93
Razem zobowiązania	522 803	492 689	30 114
Kapitały (fundusze), zobowiązania podporządkowane	54 960	51 665	3 295
Wynik (zysk/strata) w trakcie zatwierdzania	55	59	-4
Wynik (zysk/strata) roku bieżącego	9 204	8 695	509
Razem kapitały i wynik	64 219	60 419	3 800
Wartość bilansowa aktywów	587 022	553 108	33 914

^a Dane wstępne, przed audytem.

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

Wyszczególnienie	2004				2005			
	Instytucje rządowe centralne	Instytucje samorządowe	Fundusze ubezpieczeń społecznych	Nierezydent	Instytucje rządowe centralne	Instytucje samorządowe	Fundusze ubezpieczeń społecznych	Nierezydent
Należności ogółem, w tym:	4 626,2	10 293,1	4 803,4	10,3	3 957,8	11 015,5	4 552,2	8,2
kredyty i pożyczki	4 547,5	9 902,6	4 795,6	8,7	3 663,7	10 568,7	4 547,8	8,2
skupione wierzytelności	78,0	379,8	0,0	1,6	31,9	322,2	0,0	0,0
Odsetki	120,0	80,8	31,1	0,0	68,7	61,1	22,8	0,0
RAZEM	4 746,1	10 373,9	4 834,5	10,3	4 026,5	11 076,7	4 575,0	8,2

Załącznik 19 Kredyty banków komercyjnych dla sektora niefinansowego (mln zł)

Rodzaje kredytów	ogółem		dla przedsiębiorstw		dla gospodarstw domowych	
	2004	2005	2004	2005	2004	2005
w rachunku bieżącym	33 385,2	37 668,5	20 893,1	24 718,8	12 442,5	12 886,6
dyskontowe	858,6	568,3	767,3	493,5	88,8	72,8
eksportowe	465,4	357,6	441,9	342,8	23,4	14,8
operacyjne	41 040,8	37 961,0	37 425,4	34 537,4	3 537,7	3 300,8
na inwestycje	44 572,1	46 788,0	36 269,9	38 061,9	7 948,5	8 363,8
w tym centralne	2 306,7	2 098,5	2 306,7	2 098,5	0,0	0,0
na nieruchomości	49 882,3	66 252,4	13 958,8	15 464,4	35 869,5	50 563,2
w tym mieszkaniowe	42 793,8	57 938,1	7 769,2	8 273,4	34 984,8	49 475,6
na zakup papierów wartościowych	599,6	615,7	123,6	9,0	476,1	606,8
związane z kartami kredytowymi	3 088,2	4 472,4	164,5	219,2	2 923,7	4 253,1
pozostałe kredyty i pożyczki	37 071,8	45 124,4	4 033,9	3 710,1	32 895,1	41 391,5
OGÓLEM	210 963,8	239 808,4	114 078,4	117 557,0	96 205,3	121 453,3
dla rolnictwa	8 895,8	5 218,0	4 966,4	1 519,9	3 920,6	3 690,7
- preferencyjne	8 407,5	4 836,8	4 670,9	1 325,3	3 729,3	3 505,5
hipoteczne	62 764,9	72 063,8	31 317,5	32 844,4	31 117,5	39 021,2
detaliczne	41 231,6	47 816,5	0,0	0,0	41 231,6	47 816,5

Załącznik 20 Kredyty walutowe banków komercyjnych dla sektora niefinansowego (mln zł)

Rodzaje kredytów	ogółem		dla przedsiębiorstw		dla gospodarstw domowych	
	2004	2005	2004	2005	2004	2005
w rachunku bieżącym	1 548,0	1 559,7	1 519,9	1 524,1	28,1	34,8
dyskontowe	43,3	46,7	43,3	46,7	0,0	0,0
eksportowe	371,6	269,7	353,9	259,7	17,8	10,0
operacyjne	8 271,8	7 884,8	7 827,5	7 491,8	429,7	390,5
na inwestycje	14 837,8	14 062,3	13 694,4	13 106,5	1 018,1	847,4
w tym centralne	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
na nieruchomości	25 132,6	37 641,1	4 578,5	5 161,2	20 550,0	32 469,4
w tym mieszkaniowe	20 444,5	32 295,1	101,4	79,9	20 342,7	32 207,6
na zakup papierów wartościowych	134,3	6,8	120,4	0,5	13,9	6,3
związane z kartami kredytowymi	0,2	0,3	0,1	0,2	0,1	0,1
pozostałe kredyty i pożyczki	5 799,4	7 103,8	1 210,8	1 311,9	4 586,6	5 791,2
OGÓLEM	56 139,1	68 575,2	29 348,7	28 902,7	26 644,2	39 549,6
dla rolnictwa	41,3	31,1	27,0	21,2	14,0	9,9
- preferencyjne	0,0	2,9	0,0	0,0	0,0	2,9
hipoteczne	24 665,6	32 721,5	8 895,6	10 048,6	15 711,8	22 632,6
detaliczne	2 874,2	3 816,0	0,0	0,0	2 874,2	3 816,0

Załącznik 21 Lokaty i środki banków komercyjnych w innych bankach (mln zł)

Wyszczególnienie	2004			2005		
	ogółem	złote	waluty obce	ogółem	złote	waluty obce
Lokaty terminowe w bankach, z tego	57 051	25 454	31 597	72 528	29 464	43 064
rezydentach	14 776	12 174	2 601	19 345	13 543	5 801
nierezydentach	41 511	13 280	28 231	52 247	15 921	36 326
w oddziałach za granicą	764	0	764	937	0	937
Środki na rachunkach bieżących w bankach, z tego	27 982	8 181	19 801	23 489	8 832	14 657
rezydentach	5 919	5 060	860	7 376	6 578	797
nierezydentach	22 060	3 121	18 939	16 082	2 253	13 829
w oddziałach za granicą	3	0	3	31	0	31
OGÓŁEM	85 034	33 635	51 399	96 017	38 296	57 722

Załącznik 22 Struktura portfela papierów wartościowych banków komercyjnych

	Wartość (netto) w mln zł				
	2001	2002	2003	2004	2005
Z prawem do kapitału	1 573	1 487	1 501	1 075	727
- notowane na giełdach	846	320	138	187	262
- pozostałe	728	1 167	1 363	888	465
Dłużne, w tym emitowane przez:	92 735	102 228	109 649	113 161	131 420
- banki centralne i pozostałe monetarne instytucje finansowe	24 625	22 148	15 360	15 180	33 405
- banki centralne	23 824	20 266	13 686	13 705	30 262
- bony pieniężne	13 954	6 831	5 515	5 545	22 101
- obligacje	9 870	13 435	8 171	8 159	8 161
w tym: wyrażone w walutach obcych	0	0	0	0	0
- pozostałe monetarne instytucje finansowe	801	1 882	1 675	1 476	3 143
w tym: wyrażone w walutach obcych	313	493	351	750	1 466
- pozostałe podmioty sektora finansowego	2 713	2 411	1 988	1 550	1 206
w tym: wyrażone w walutach obcych	1 536	1 675	1 242	994	774
- podmioty sektora niefinansowego	3 010	3 210	2 407	2 186	2 245
w tym: wyrażone w walutach obcych	1 063	680	350	110	128
- instytucje rządowe i samorządowe	62 388	74 459	89 894	94 244	94 565
- instytucje rządowe szczebla centralnego	60 957	72 417	87 522	91 954	92 221
- bony skarbowe	18 209	22 612	22 323	22 222	12 603
- obligacje restrukturyzacyjne	7 078	6 263	5 181	4 365	579
- pozostałe obligacje	35 670	43 542	60 018	65 367	79 039
w tym: wyrażone w walutach obcych	5 373	4 046	6 277	5 112	8 757
- instytucje samorządowe	1 431	2 042	2 372	2 290	2 343
w tym: wyrażone w walutach obcych	35	40	47	41	0
- fundusze ubezpieczeń społecznych	0	0	0	0	0
w tym: wyrażone w walutach obcych	0	0	0	0	0
Pozostałe	409	210	391	43	57
OGÓŁEM	94 717	103 925	111 541	114 279	132 205

Załącznik 23 Depozyty sektora niefinansowego (w mln zł)

Okres	Sektor bankowy	w tym:		Banki komercyjne	w tym:	
		złote	waluty obce		złote	waluty obce
			Ogółem			
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

Okres	Sektor bankowy	w tym:		Banki komercyjne	w tym:	
		złote	waluty obce		złote	waluty obce
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	329 134,3	274 627,2	54 507,1	303 847,8	249 533,1	54 314,7
Podmioty gospodarcze / Przedsiębiorstwa						
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	99 203,4	79 179,6	20 023,8	97 058,2	77 053,7	20 004,5
Osoby prywatne / Gospodarstwa domowe						
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	219 903,3	186 029,9	33 873,4	197 548,7	163 847,4	33 701,3
Pozostałe podmioty / Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych						
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	10 027,6	9 417,7	609,9	9 240,9	8 632,0	608,9

Załącznik 24 Zobowiązania banków komercyjnych wobec sektora niefinansowego (mln zł)

Wyszczególnienie	2004			2005		
	ogółem	złote	waluty obce	ogółem	złote	waluty obce
Depozyty bieżące, z tego:	100 821,6	81 968,5	18 853,1	121 958,7	99 858,8	22 099,9
- przedsiębiorstw	44 331,3	34 471,0	9 860,3	54 687,1	42 208,5	12 478,6
- gospodarstw domowych	52 897,7	44 221,9	8 675,8	63 194,6	53 917,7	9 276,9
- instytucji niekomercyjnych działających na rzecz gospodarstw domowych	3 592,6	3 275,6	317,0	4 077,0	3 732,6	344,4
Depozyty terminowe, zablokowane i z terminem wypowiedzenia, z tego:	180 748,2	152 486,2	28 262,0	181 889,1	149 674,3	32 214,8
- przedsiębiorstw	38 922,2	33 831,1	5 091,1	42 371,1	34 845,2	7 525,9
- gospodarstw domowych	136 882,1	113 962,2	22 919,9	134 354,1	109 929,7	24 424,4
- instytucji niekomercyjnych działających na rzecz gospodarstw domowych	4 943,9	4 692,9	251,0	5 163,9	4 899,4	264,5
Zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	3 052,3	2 006,6	1 045,7	3 697,6	2 416,0	1 281,6
- przedsiębiorstw	2 021,9	1 309,6	712,3	2 616,3	1 715,3	901,0
- gospodarstw domowych	1 016,5	684,0	332,5	1 045,3	673,9	371,4
- instytucji niekomercyjnych działających na rzecz gospodarstw domowych	13,9	13,0	0,9	36,0	26,8	9,2
Kredyty i pożyczki od przedsiębiorstw	15,4	11,1	4,3	3,2	0,0	3,2
Inne zobowiązania	467,0	208,1	258,9	519,4	211,2	308,2
Odsetki	2 700,9	2 631,1	69,8	2 470,2	2 353,5	116,7
Pozostałe zobowiązania ^a	976,3	597,1	379,2	1 398,1	730,4	667,7
OGÓŁEM	288 781,7	239 908,7	48 873,0	311 936,3	255 244,2	56 692,1

^a ewidencjonowane na koncie 291 (do przejściowej ewidencji kwot w oczekiwaniu na zaliczenie na dobro właściwego rachunku)

Załącznik 25 Kapitały (fundusze) i zobowiązania podporządkowane banków komercyjnych

Wyszczególnienie	Wartość (w mln zł)		Struktura (w %)	
	2004	2005	2004	2005
Kapitał podstawowy ^a	11 467,2	11 999,9	23,1	23,2
Akcje własne	- 5,2	- 3,4	0,0	0,0
Fundusz zapasowy ^b	16 008,6	16 572,0	32,2	32,1
Inne fundusze rezerwowe	11 980,8	11 732,0	24,1	22,7
Fundusz ogólnego ryzyka	6 386,8	6 962,1	12,9	13,5
Wynik z lat ubiegłych	- 760,6	- 499,3	- 1,5	- 1,0
Fundusz z aktualizacji wyceny	1 149,9	975,9	2,3	1,9
Inne fundusze uzupełniające określone uchwałą KNB/ustawą Prawo Bankowe	400,0	786,0	0,8	1,5
Rezerwa na ryzyko i wydatki nie związane z podstawową działalnością banku	0,2	0,4	0,0	0,0
Zobowiązania podporządkowane przy uwzględnieniu okresu wymagalności	2 279,0	1 893,0	4,6	3,7
Pozostałe zobowiązania podporządkowane	744,0	1 230,6	1,5	2,4
Odsetki od zobowiązań podporządkowanych	13,8	16,3	0,0	0,0
Razem kapitały i zobowiązania podporządkowane	49 664,6	51 665,5	100,0	100,0

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

^b w banku w formie spółki akcyjnej i państwowym, w bankach spółdzielczych zasobowy.

Załącznik 26 Zobowiązania banków komercyjnych udzielone oraz otrzymane

	Wartość w mld zł		Struktura w %		Zmiana w mld zł	Dynamika w %
	2004	2005	2004	2005	2005-2004	2004 =100
I. ZOBOWIĄZANIA UDZIELONE	111,5	128,2	100,0	100,0	16,7	115,0
Jednostkom finansowym	22,3	16,8	20,0	13,1	-5,5	75,5
- dotyczące finansowania	15,8	12,0	14,1	9,4	-3,7	76,4
- gwarancyjne	6,6	4,8	5,9	3,7	-1,8	73,3
Jednostkom niefinansowym	85,2	105,0	76,4	81,8	19,8	123,2
- dotyczące finansowania	71,4	87,3	64,0	68,0	15,9	122,3
w tym linie kredytowe	67,4	83,0	60,4	64,7	15,6	123,1
- gwarancyjne	13,8	17,7	12,4	13,8	3,9	128,0
w tym poręczenia i gwarancje spłaty kredytów	6,1	5,8	5,5	4,5	-0,3	94,5
Na rzecz budżetu	4,0	6,4	3,6	5,0	2,4	159,7
II. ZOBOWIĄZANIA OTRZYMANE	76,0	80,1	100,0	100,0	4,1	105,4
Od jednostek finansowych	40,8	40,2	53,7	50,3	-0,6	98,5
- dotyczące finansowania	26,1	28,6	34,3	35,7	2,5	109,5
- gwarancyjne	14,7	11,7	19,4	14,6	-3,1	79,1
Od jednostek niefinansowych	24,0	28,0	31,5	35,0	4,1	116,9
- dotyczące finansowania	0,6	2,2	0,8	2,7	1,6	373,0
- gwarancyjne	23,4	25,9	30,8	32,3	2,5	110,6
w tym poręczenia i gwarancje spłaty kredytów	11,2	14,0	14,7	17,5	2,8	125,1
Od budżetu	11,2	11,8	14,7	14,7	0,6	105,6

Załącznik 27 Transakcje pochodne banków komercyjnych

	Wartość w mln zł	Struktura w %	Liczba banków wykazujących dany rodzaj transakcji 2005
	2005	2005	
Transakcje pochodne ogółem	1 699 953,7	100,0	
Transakcje stopy procentowej	1 182 966,3	69,6	
IRS	519 983,8	30,6	31
FRA	642 010,8	37,8	21
Forward na instrumenty dłużne	216,7	0,0	2
Futures na instrumenty dłużne	1 075,1	0,1	3
Opcje pozagięldowe - kupione	1 375,1	0,1	4
Opcje pozagięldowe - sprzedane	1 380,4	0,1	5
Opcje giełdowe - kupione	0,0	0,0	0
Opcje giełdowe - sprzedane	0,0	0,0	0
Inne o podobnym charakterze	16 924,4	1,0	2
Transakcje walutowe	511 110,6	30,1	
CIRS	71 531,3	4,2	16
Swap walutowy	272 050,5	16,0	30
Forward	92 981,5	5,5	28
Futures	15,1	0,0	2
Opcje pozagięldowe - kupione	37 657,7	2,2	17
Opcje pozagięldowe - sprzedane	36 505,9	2,1	17
Opcje giełdowe - kupione	182,9	0,0	1
Opcje giełdowe - sprzedane	182,9	0,0	1
Inne o podobnym charakterze	2,8	0,0	2
Transakcje związane z kapitałowymi papierami wartościowymi	4 849,9	0,3	
Swap	0,0	0,0	0
Forward	1 210,0	0,1	1
Futures	16,4	0,0	1
Opcje pozagięldowe - kupione	978,2	0,1	5
Opcje pozagięldowe - sprzedane	1 284,8	0,1	7
Opcje giełdowe - kupione	107,9	0,0	2
Opcje giełdowe - sprzedane	150,5	0,0	2
Inne o podobnym charakterze	1 102,1	0,1	2
Transakcje pochodne związane z metalami szlachetnymi i towarami	895,5	0,1	
Swap	613,6	0,0	2
Forward	208,4	0,0	1
Futures	0,0	0,0	0
Opcje pozagięldowe - kupione	36,7	0,0	2
Opcje pozagięldowe - sprzedane	36,7	0,0	2

Załącznik 28 Rachunek zysków i strat banków (mln zł)^a

	Banki komercyjne		Banki spółdzielcze		Sektor bankowy	
	2004	2005	2004	2005	2004	2005
Przychody z tytułu odsetek	28 121,1	31 318,2	2 209,6	2 484,2	30 330,7	33 802,3
Koszty odsetek	13 149,2	14 824,7	619,7	715,0	13 768,9	15 539,7
Wynik z tytułu odsetek	14 972,0	16 493,5	1 589,9	1 769,2	16 561,8	18 262,6
Przychody z tytułu prowizji	9 351,8	9 194,7	788,6	745,0	10 140,4	9 939,6
Koszty z tytułu prowizji	1 814,5	1 989,5	55,5	63,7	1 869,9	2 053,2
Wynik z tytułu prowizji	7 537,3	7 205,2	733,1	681,3	8 270,4	7 886,5
Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych, innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	342,6	807,5	8,9	5,1	351,5	812,6
Wynik operacji finansowych	1 221,7	834,5	15,1	9,2	1 236,8	843,7
Wynik z pozycji wymiany	2 924,2	3 818,1	-1,5	9,6	2 922,7	3 827,7
Wynik działalności bankowej	26 997,8	29 158,8	2 345,5	2 474,3	29 343,2	31 633,1
Pozostałe przychody operacyjne	1 654,2	1 405,6	60,9	63,8	1 715,1	1 469,4
Pozostałe koszty operacyjne	1 489,0	905,6	63,7	61,9	1 552,7	967,5
Wynik z tytułu korekt wartości godziwej w rachunkowości zabezpieczeń	x	-1,6	x	0,0	x	-1,6
Koszty działania banku	14 978,1	15 879,6	1 548,4	1 646,0	16 526,5	17 525,5
Wynagrodzenia	6 594,4	7 095,9	917,6	981,0	7 512,1	8 076,9
Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 368,8	1 524,7	206,8	218,9	1 575,7	1 743,6
Inne	7 014,9	7 259,1	423,9	446,0	7 438,8	7 705,1
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	2 557,3	2 200,7	129,0	137,8	2 686,3	2 338,5
Odписы na rezerwy i aktualizację wartości	14 248,8	10 247,7	445,8	354,8	14 694,6	10 602,5
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	11 953,9	8 973,2	363,0	291,8	12 316,9	9 265,0
Różnica wartości rezerw i aktualizacji	2 294,9	1 274,4	82,9	63,0	2 377,7	1 337,5
Wynik z działalności operacyjnej	7 332,8	10 302,5	582,4	629,4	7 915,2	10 931,9
Wynik na operacjach nadzwyczajnych	0,3	0,5	0,0	0,0	0,4	0,5
Ujemna wartość firmy jednorazowo ujęta w wyniku finansowym	x	0,0	x	0,0	x	0,0
Udział w zyskach (stratach) jednostek podporządkowanych ^b	x	141,7	x	0,0	x	141,7
Zysk (strata) z aktywów przeznaczonych do zbycia niezaliczonych do operacji niekontynuowanych	x	3,5	x	0,0	x	3,5
Wynik finansowy brutto	7 333,1	10 448,2	582,5	629,4	7 915,6	11 077,6
Podatek dochodowy	1 505,6	1 731,3	104,4	120,9	1 610,0	1 852,3
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-11,1	22,8	0,5	-0,2	-10,5	22,5
Udział w zyskach (stratach) jednostek podporządkowanych ^b	824,6	x	0,0	x	824,6	x
Zysk (strata) netto z operacji kontynuowanych	x	8 694,1	x	508,7	x	9 202,8
Wynik (zysk/strata) netto z operacji niekontynuowanych	x	1,0	x	0,0	x	1,0
Wynik (zysk/strata) po opodatkowaniu netto	6 663,1	8 695,1	477,5	508,7	7 140,6	9 203,8

^a 2004 r. dane ostateczne, 2005 dane wstępne.

^b Wycenianych metodą praw własności. Od I półrocza 2005 r. wykazywany tylko przez banki stosujące PSR.

Załącznik 29 Struktura wyniku działalności bankowej i jego rozdysponowanie (w %)

	Banki komercyjne		Banki spółdzielcze		Sektor bankowy	
	2004	2005	2004	2005	2004	2005
Wynik z tytułu odsetek	55,5	56,6	67,8	71,5	56,4	57,7
Wynik pozaodsetkowy, w tym:	44,5	43,4	32,2	28,5	43,6	42,3
- Wynik z tytułu prowizji	27,9	24,7	31,3	27,5	28,2	24,9
- Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych, innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	1,3	2,8	0,4	0,2	1,2	2,6
- Wynik operacji finansowych	4,5	2,9	0,6	0,4	4,2	2,7
- Wynik z pozycji wymiany	10,8	13,1	-0,1	0,4	10,0	12,1
Wynik działalności bankowej	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0
Koszty działania banku	-55,5	-54,5	-66,0	-66,5	-56,3	-55,4
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	-9,5	-7,5	-5,5	-5,6	-9,2	-7,4
Różnica wartości rezerw i aktualizacji	-8,5	-4,4	-3,5	-2,5	-8,1	-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	0,6	1,7	-0,1	0,1	0,6	1,6
Wynik z tytułu korekt wartości godziwej w rachunkowości zabezpieczeń	x	0,0	x	0,0	x	0,0
Ujemna wartość firmy jednorazowo ujęta w wyniku finansowym	x	0,0	x	0,0	x	0,0
Udział w zyskach (stratach) jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności ^a	x	0,5	x	0,0	x	0,4
Zysk (strata) z aktywów przeznaczonych do zbycia niezaliczonych do operacji niekontynuowanych	x	0,0	x	0,0	x	0,0
Wynik finansowy brutto	-27,2	-35,8	-24,8	-25,4	-27,0	-35,0

^a Od I półrocza 2005 r. wykazywany tylko przez banki stosujące PSR i zaliczany do wyniku finansowego brutto, a poprzednio do wyniku finansowego netto.

Załącznik 30 Podstawowe elementy tworzenia wyniku działalności bankowej (mln zł)

	Wynik z odsetek	Ogółem	Wynik pozaodsetkowy			z pozycji wymiany	Wynik działalności bankowej
			z prowizji	przychody z akcji i udziałów	operacji finansowych		
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	16 493,5	12 665,3	7 205,2	807,5	834,5	3 818,1	29 158,8
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	1 769,2	705,1	681,3	5,1	9,2	9,6	2 474,3
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	18 262,6	13 370,4	7 886,5	812,6	843,7	3 827,7	31 633,1

Załącznik 31 Podstawowe elementy rozdysonowania 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	
2005	15 879,6	2 200,7		1 274,4	10 448,2	8 695,1	
Banki spółdzielcze							
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	1 646,0	137,8		63,0	629,4	508,7	

	Koszty działania	Amortyzacja	Różnica wartości rezerw i aktualizacji	Wynik finansowy	
				brutto	netto
Sektor bankowy					
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	17 525,5	2 338,5	1 337,5	11 077,6	9 203,8

Załącznik 32 Przychody ogółem, koszty całkowite oraz rentowność i poziom kosztów

	Kwota (mln zł)		Rentowność (w %)		Poziom kosztów ^c (w %)
	Przychody ogółem	Koszty całkowite	brutto ^a	netto ^b	
Banki komercyjne					
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	80 041,3	72 708,2	10,1	9,2	90,8
2005	90 083,0	79 634,8	13,1	10,9	88,4
Banki spółdzielcze					
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
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	3 610,1	2 980,8	21,1	17,1	82,6
Sektor bankowy					
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	83 493,4	75 577,8	10,5	9,5	90,5
2005	93 693,1	82 615,6	13,4	11,1	88,2

^a Relacja wyniku finansowego brutto do kosztów całkowitych.^b Relacja wyniku finansowego netto do kosztów całkowitych.^c Relacja kosztów całkowitych do przychodów ogółem.

Załącznik 33 Podstawowe wskaźniki zyskowności i efektywności (w %)

	Marża odsetkowa ^a	Wskaźnik kosztów operacyjnych ^b	ROA ^c	ROE ^d
Banki komercyjne				
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	3,1	60,8	1,7	21,0
Banki spółdzielcze				
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	72,0	1,6	17,4
Sektor bankowy				
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
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	61,7	1,7	20,8

^a Relacja wyniku z odsetek do średnich aktywów pomniejszonych o odsetki zapadłe od należności zagrożonych.

^b Relacja kosztów operacyjnych (działania i amortyzacji) do wyniku działalności bankowej skorygowanego o wynik pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych.

^c Relacja wyniku finansowego netto do średnich aktywów pomniejszonych o odsetki zapadłe od należności zagrożonych.

^d Relacja wyniku finansowego netto do średnich funduszy podstawowych.

Załącznik 34 Wybrane wskaźniki finansowe banków^a

	Banki komercyjne		Banki spółdzielcze		Sektor bankowy	
	2004	2005	2004	2005	2004	2005
Liczba banków objętych analizą	55 ^d	54 ^e	596	588	651	642
Aktywa przychodowe w % aktywów	91,46	92,98	91,15	91,99	91,45	92,92
Aktywa pracujące w % aktywów	88,35	91,27	89,43	90,53	88,41	91,23
Wynik z odsetek w % średnich aktywów ^b (marża odsetkowa)	3,14	3,13	5,93	5,63	3,29	3,27
Wynik działalności podstawowej ^c w % średnich aktywów	5,44	5,35	8,72	7,86	5,61	5,49
Koszty działania banku w % średnich aktywów	3,14	2,99	5,78	5,24	3,28	3,12
Saldo rezerw celowych i aktualizacji wartości w % średnich aktywów	0,48	0,25	0,31	0,20	0,47	0,24
Wynik brutto w % średnich aktywów	1,54	1,98	2,17	2,00	1,57	1,98
Średni zwrot z aktywów odsetkowych	6,38	6,28	8,98	8,56	6,51	6,41
Średni koszt pasywów odsetkowych	3,38	3,44	2,75	2,69	3,34	3,39

^a Na podstawie Raportu Wskaźników Ekonomiczno - Finansowych Banku na tle Grupy Rówieńniczej.

^b Pomniejszonych o odsetki zapadłe od należności zagrożonych.

^c Suma wyniku odsetkowego, z prowizji, z operacji wymiany i z operacji papierami wartościowymi.

^d Bez banku, który podjął działalność operacyjną we wrześniu 2003 r. i banku, który zmienił właściciela w październiku 2003 r.

^e Bez oddziałów instytucji kredytowych.

Załącznik 35 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
Należności od sektora finansowego												
1998	43 085,6	-	1 122,3	552,3	71,3	498,7	3 726,1	0,0	22,2	0,0	0,0	22,1
1999	56 192,7	890,8	1 387,3	219,0	134,2	1 034,1	4 191,3	0,0	16,4	0,0	0,0	16,4
2000	84 586,3	1 351,8	1 829,2	389,6	536,9	902,7	4 253,3	0,4	15,7	0,1	0,2	15,4
2001	84 434,8	1 511,8	2 155,9	363,9	469,9	1 322,1	6 169,5	0,9	24,5	0,8	2,3	21,4
2002	70 818,9	1 084,9	2 463,7	508,1	724,5	1 231,2	6 330,9	0,6	21,3	2,1	0,2	18,9
2003	70 781,8	852,2	2 459,2	300,5	665,5	1 353,4	6 219,5	0,1	18,1	2,1	0,2	15,7
2004	98 722,3	497,2	1 332,7	234,9	67,3	1 030,5	7 463,5	0,5	11,8	0,0	0,4	11,4
2005	111 723,6	718,1	976,3	247,5	66,0	662,8	10 187,4	0,0	8,4	0,0	0,0	8,3
Należności od sektora niefinansowego												
1998	123 544,4	-	13 398,3	4 920,8	2 496,0	5 981,4	6 078,5	0,0	209,8	69,6	29,5	110,7
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	245 419,5	14 362,3	28 231,2	3 432,3	4 165,3	20 633,5	18 617,6	386,8	911,4	175,9	129,6	605,9
Należności od sektora instytucji rządowych i samorządowych												
1998	6 452,9	-	-	-	-	-	47,3	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
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	10 912,4	56,1	73,4	6,7	14,6	52,1	295,9	6,6	0,7	0,0	0,7	0,0
2002	14 100,1	39,3	263,2	41,5	147,4	74,3	374,0	4,4	4,1	0,4	3,2	0,5
2003	18 993,3	38,0	464,0	80,7	254,8	128,5	505,3	4,6	8,9	2,1	6,2	0,6
2004	19 722,8	107,1	323,3	76,4	126,8	120,0	761,7	6,4	1,7	0,1	1,4	0,3
2005	19 525,5	40,6	219,6	57,0	89,8	72,8	884,3	9,7	1,2	0,4	0,6	0,2

Załącznik 36 Należności zagrożone banków komercyjnych od sektora finansowego (stan na 31.12.2005 r.)

	Należności ogółem	Należności zagrożone	w tym stracone	Udział
				należności zagrożonych %
mln zł				
Od monetarnych instytucji finansowych (bez NBP) ^a	100 852,7	91,6	81,4	0,1
z tego z siedzibą				
- w Polsce	29 791,8	12,9	2,8	0,0
- za granicą	71 060,9	78,8	78,8	0,1
Od inst. ubezpieczeniowych i funduszy emeryt.	5,9	0,1	0,0	0,9
Od pozostałych instytucji pośrednictwa finans. ^b	9 659,9	633,3	466,9	6,6
Od pomocniczych instytucji finansowych ^c	1 205,1	251,3	114,4	20,9
OGÓŁEM	111 723,6	976,3	662,8	0,9

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

^b M.in. firmy leasingowe oraz faktoringowe.

^c M.in. agenci ubezpieczeniowi, kantory, giełdy towarowe, fundacje finansowe.

Załącznik 37 Należności zagrożone banków komercyjnych od sektora niefinansowego (stan na 31.12.2005 r.)

	Należności ogółem	Należności zagrożone	w tym stracone	Udział
				należności zagrożonych %
mln zł				
Należności od przedsiębiorstw	121 430,9	17 943,5	11 812,3	14,8
Należności od gospodarstw domowych, w tym	123 179,1	10 179,4	8 763,9	8,3
od osób prywatnych	104 492,2	6 444,5	5 723,4	6,2
od przedsiębiorców indywidualnych	14 458,4	2 987,2	2 987,2	20,7
Należności od instytucji niekomercyjnych działających na rzecz gospodarstw domowych	809,6	108,3	57,3	13,4
OGÓŁEM	245 419,5	28 231,2	20 633,5	11,5
w tym: kredyty detaliczne	47 816,5	2 969,3	4 742,1	6,2
kredyty zabezpieczone hipoteką	72 063,8	12 855,1		17,8

Załącznik 38 Udział kredytów zagrożonych w kredytach dla sektora niefinansowego (%)

Rodzaje kredytów	Banki komercyjne		Banki spółdzielcze	
	2004	2005	2004	2005
w rachunku bieżącym	13,9	9,4	3,4	3,4
dyskontowe	22,7	26,8	0,4	0,7
eksportowe	37,6	27,3	x	x
operacyjne	26,5	21,3	7,8	7,6
na inwestycje	17,9	12,9	4,5	4,0
na nieruchomości	6,3	5,9	3,3	2,9
mieszkaniaowe	4,5	4,4	3,1	3,0
na zakup papierów wartościowych	22,0	16,9	0,0	0,2
związane z funkcjonowaniem kart kredytowych	6,7	6,7	4,3	5,0
pozostałe kredyty i pożyczki	13,4	10,2	7,1	6,2
OGÓŁEM	15,6	11,5	5,5	4,9

Załącznik 39 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
Banki komercyjne				
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
Banki spółdzielcze				
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	0,9	0,7	3,3

**Załącznik 40 Struktura należności od podmiotów niefinansowych według okresu powstania
(stan na 31.12.2005 r.)**

		Okres powstania należności						
		Ogółem	do końca 2000	2001	2002	2003	2004	2005
		Banki komercyjne						
Należności ogółem	a	245 420	25 621	13 196	18 895	28 084	46 274	113 350
	b	100,0	10,4	5,4	7,7	11,4	18,9	46,2
Należności zagrożone	a	28 231	8 425	4 538	3 500	4 102	4 032	3 633
	b	100,0	29,8	16,1	12,4	14,5	14,3	12,9
Należności stracone	a	20 634	7 103	3 530	2 568	2 951	2 733	1 748
	b	100,0	34,4	17,1	12,4	14,3	13,2	8,5
Należności wątpliwe	a	4 165	661	470	423	647	678	1 285
	b	100,0	15,9	11,3	10,2	15,5	16,3	30,9
Należności poniżej standardu	a	3 432	661	538	509	504	621	599
	b	100,0	19,2	15,7	14,8	14,7	18,1	17,5
		Banki spółdzielcze						
Należności ogółem	a	18 617,6	831,5	734,7	1 372,9	2 637,7	4 194,4	9 757,6
	b	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0
Należności zagrożone	a	911,3	179,0	104,8	161,0	172,0	168,0	126,4
	b	4,9	21,5	14,3	11,7	6,5	4,0	1,3
Należności stracone	a	605,9	158,6	87,0	125,2	111,8	85,5	37,8
	b	3,3	19,1	11,8	9,1	4,2	2,0	0,4
Należności wątpliwe	a	129,4	11,6	6,8	17,1	27,2	38,3	28,6
	b	0,7	1,4	0,9	1,2	1,0	0,9	0,3
Należności poniżej standardu	a	175,9	8,8	11,0	18,8	33,0	44,3	60,1
	b	0,9	1,1	1,5	1,4	1,3	1,1	0,6

a) w mln zł b) w %

Załącznik 41 Rezerwy celowe i odpisy na utratę wartości należności zagrożonych (stan na 31.12.2005 r.)

Rodzaj kredytu	Banki komercyjne		Banki spółdzielcze	
	kwota mln zł	dynamika ^a %	kwota mln zł	dynamika ^a %
w rachunku bieżącym	2 452,2	93,8	33,3	115,0
dyskontowe	138,1	84,3	0,3	396,1
eksportowe	72,9	49,7	0,0	0,0
operacyjne	6 089,1	98,4	111,3	97,8
na inwestycje	3 687,4	107,3	90,2	113,3
na nieruchomości	1 214,5	116,9	20,3	123,1
mieszkaniowe	852,5	132,4	10,0	119,5
na zakup papierów wartościowych	85,4	67,4	0,0	0,0
związane z funkcjonowaniem kart kredytowych	242,6	155,7	0,1	170,6
pozostałe kredyty i pożyczki	3 963,4	105,2	183,9	81,5
skupione wierzytelności	514,3	92,9	4,0	79,1
zrealizowane gwarancje	310,1	158,2	0,9	2 663,6
Inne	73,5	71,4	0,9	110,8
OGÓŁEM	18 843,5	101,9	445,2	94,6
Z wyżej wymienionych pozycji				
- Kredyty i pożyczki detaliczne	4 109,0	98,1	95,8	69,5
- Kredyty dla rolnictwa	387,0	102,1	88,9	101,2

^a Grudzień roku poprzedniego =100.

**Załącznik 42 Rezerwy celowe i zabezpieczenia prawne na należności zagrożone od podmiotów
niefinansowych**

	Banki komercyjne		Banki spółdzielcze	
	2004	2005 ^a	2004	2005
Rezerwy celowe ogółem (mln zł)	18 485,5	6 436	470,6	445,2
z tego na:				
poniżej standardu	418,1	158	20,8	18,5
wątpliwe	1 127,1	503	31,5	28,8
stracone	16 940,3	5 775	418,3	398,0
Zabezpieczenia prawne ogółem (mln zł)	12 588,1	3 553	353,3	375,4
z tego na:				
poniżej standardu	3 920,7	1 035	70,6	88,9
wątpliwe	3 973,7	1 116	65,8	74,4
stracone	4 693,7	1 403	216,9	212,0
Pokrycie rezerwami części niezabezpieczonej należności ogółem (%):				
poniżej standardu	21,4	23,9	20,7	21,3
wątpliwe	61,3	62,6	52,6	52,1
stracone	100,6	107,7	100,8	101,0

^a dla banków stosujących PSR.

**Załącznik 43 Odpisy z tytułu utraty wartości należności zagrożonych od sektora niefinansowego
w bankach stosujących MSR 39 (stan na 31.12.2005 r.)**

	Wartość (mln zł)	Dynamika (12.2004=100)
Ogółem	13 425,6	106,2
poniżej standardu	256,9	146,3
wątpliwe	981,5	97,8
stracone	12 187,1	106,1
Odpis na poniesione niezidentyfikowane straty	1 174,5	x

Załącznik 44 Lista krajowych banków komercyjnych zaangażowanych kapitałowo w akcje i udziały spółek zależnych, współzależnych i stowarzyszonych (stan na 31.12.2005 r.)

Kod banku	Nazwa banku (podmiotu dominującego w krajowym holdingu bankowym)	Metoda wyceny akcji
1. Podlegające skonsolidowanym normom ostrożnościowym ^a		
102	PKO Bank Polski SA	MSSF
103	Bank Handlowy w Warszawie SA	MSSF
105	ING Bank Śląski SA	MSSF
106	Bank BPH S.A.	MSSF
109	Bank Zachodni WBK SA	MSSF
114	BRE Bank S.A.	MSSF
116	Bank Millennium SA	PSR
124	Bank Polska Kasa Opieki SA	MSSF
137	Bank Inicjatyw Społeczno-Ekonomicznych SA	PSR ^b
144	NORDEA BANK POLSKA SA	MSSF
150	Kredyt Bank SA	MSSF
154	Bank Ochrony Środowiska SA	PSR
168	INVEST-BANK SA	PSR
174	DZ BANK Polska SA	MSSF
175	Raiffeisen Bank Polska SA	MSSF
191	Deutsche Bank PBC SA	MSSF
203	Bank Gospodarki Żywnościowej SA	PSR
213	VOLKSWAGEN BANK POLSKA SA	MSSF
216	Toyota Bank Polska SA	PSR
2. Niepodlegające skonsolidowanym normom ostrożnościowym		
113	Bank Gospodarstwa Krajowego	PSR
130	Bank Współpracy Europejskiej SA	PSR
147	Euro Bank S.A.	PSR
156	Getin Bank SA ^c	PSR
160	FORTIS BANK POLSKA SA	PSR
161	Gospodarczy Bank Wielkopolski SA	PSR
169	DOMINET BANK SA	PSR
193	Bank Polskiej Spółdzielczości SA	PSR
194	LUKAS Bank SA ^d	PSR
200	Rabobank Polska SA	PSR
206	Mazowiecki Bank Regionalny SA	PSR
215	BRE Bank Hipoteczny SA	PSR

^a Banki składają do GINB skonsolidowane sprawozdania po upływie roku i I półrocza.

^b Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy podjęło uchwałę, że Bank będzie sporządzał sprawozdania według MSSF poczynając od 2005 r. Bank został zobowiązany do niezwłocznego skorygowania przekazanego do NBP sprawozdania (sporządzonego według PSR).

^c Bank działa w holdingu finansowym - jest objęty sprawozdaniem skonsolidowanym sporządzanym przez spółkę Getin Holding SA.

^d Bank działa w holdingu mieszanym - jest objęty sprawozdaniem skonsolidowanym sporządzanym przez spółkę LUKAS SA.

Załącznik 45 Fundusze podstawowe i uzupełniające banków (w mln zł)

Stan na koniec	Krajowe banki komercyjne			Banki spółdzielcze	Krajowy sektor bankowy
	ogółem	z tego z przewagą kapitału polskiego	z 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	51 899,2	10 655,4	41 243,8	3 392,0	55 291,2

Załącznik 46 Fundusze własne banków (mln zł)

Stan na koniec	Ogółem	Krajowe banki komercyjne z tego z przewagą kapitału		Banki spółdzielcze	Krajowy sektor bankowy
		polskiego	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	42 504,1	9 121,9	33 382,2	3 184,3	45 688,4

Załącznik 47 Struktura krajowych banków komercyjnych według współczynnika wypłacalności^a

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

^a 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 48 Wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka ponoszonego przez krajowe banki komercyjne

Ryzyko	Liczba banków		Wymóg kapitałowy			
	2004	2005	w mln zł		w %	
			2004	2005	2004	2005
Krajowe banki komercyjne						
Kredytowe ^a	54	54	19 267,4	22 043,6	92,7	93,6
Przekroczenie limitu koncentracji zaangażowań	3	3	210,2	407,3	1,0	1,7
Rynkowe, w tym:	31	24	1 016,9	845,1	4,9	3,6
- walutowe	16	9	34,1	68,1	0,2	0,3
- cen towarów	0	0	0,0	0,0	0,0	0,0
- cen kapitałowych papierów wartościowych,	7	6	7,0	8,6	0,0	0,0
w tym: szczególne	7	5	3,5	2,1	0,0	0,0
- szczególne instrumentów dłużnych	14	13	298,3	226,2	1,4	1,0
- ogólne stóp procentowych	24	20	677,5	542,1	3,3	2,3
Rozliczenia – dostawy oraz kontrahenta	24	24	286,1	255,6	1,4	1,1
Gwarantowania emisji pap. wartościowych	3	x	1,9	0,0	0,0	0,0
Przekroczenie progu koncentracji kapitałowej	x	2	0,0	3,0	0,0	0,0
Inne	0	0	0,0	0,0	0,0	0,0
Całkowity wymóg kapitałowy	54	54	20 782,6	23 554,6	100,0	100,0
Banki podlegające pełnemu reżimowi adekwatności kapitałowej						
Kredytowe ^a	27	26	16 766,5	19 259,9	91,8	92,7
Przekroczenie limitu koncentracji zaangażowań	1	3	198,4	407,3	1,1	2,0
Rynkowe, w tym:	25	22	1 015,0	843,7	5,5	4,1
- walutowe	10	7	32,2	66,8	0,2	0,3
- cen towarów	0	0	0,0	0,0	0,0	0,0
- cen kapitałowych papierów wartościowych,	7	6	7,0	8,6	0,0	0,0
w tym: szczególne	7	5	3,5	2,1	0,0	0,0
- szczególne instrumentów dłużnych	14	13	298,3	226,2	1,6	1,1
- ogólne stóp procentowych	24	20	677,5	542,1	3,7	2,7
Rozliczenia – dostawy oraz kontrahenta	24	24	286,1	255,6	1,6	1,2
Gwarantowania emisji pap. wartościowych	3	x	1,9	0,0	0,0	0,0
Przekroczenie progu koncentracji kapitałowej	x	0	0	0,0	0	0,0
Inne	0	0	0,0	0,0	0,0	0,0
Całkowity wymóg kapitałowy	27	26	18 268,1	20 766,5	100,0	100,0
Banki podlegające uproszczonemu reżimowi adekwatności kapitałowej						
Kredytowe	27	28	2 500,9	2 783,7	99,5	99,8
Przekroczenie limitu koncentracji zaangażowań	2	0	11,7	0,0	0,4	0,0
Rynkowe, w tym:	6	2	1,9	1,3	0,1	0,1
- walutowe	6	2	1,9	1,3	0,1	0,1
- cen towarów	0	0	0,0	0,0	0,0	0,0
Przekroczenie progu koncentracji kapitałowej	x	2	0	3,0	0	0,1
Inne	0	0	0	0,0	0,0	0,0
Całkowity wymóg kapitałowy	27	28	2 514,5	2 788,0	100,0	100,0

^a W bankach podlegających pełnemu reżimowi adekwatności kapitałowej ryzyko kredytowe dotyczy portfela bankowego.

Załącznik 49 Liczba banków spółdzielczych w latach 1993 – 2005

	1994	1995	1996	1997	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	1993-2005
Liczba banków na początku roku	1 653	1 612	1 510	1 394	1 295	1 189	781	680	642	605	600	596	1 663
Liczba banków na koniec roku	1 612	1 510	1 394	1 295	1 189	781	680	642	605	600	596	588	588
	Zmniejszenie liczby banków												Razem
Upadłość	23	57 ^a	30 ^b	6	4	-	-	1	-	-	-	-	131
Likwidacja	5 ^c	9	12	15 ^d	6	1	-	-	-	-	-	-	48
Łączenia	13	37	74	78	96	406	99	35	35	5	3	6	887
Przejęcie banku przez inny bank ^e	-	-	-	-	-	1	2	2	2	-	1	2	10
Wznowienie działalności	-	1 ^f	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1
Razem	41	102	116	99	106	408	101	38	37	5	4	8	1 075

^a W tym ogłoszona 6 października 1995 r. upadłość BS w Skoroszycach, którą sąd umorzył 11 lutego 2000 r.

^b 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.

^c W tym sprzedaż bez likwidacji BPS w Płocku.

^d W tym sprzedaż bez likwidacji KBS w Zielonej Górze.

^e W trybie art. 147, 158 ustawy Prawo bankowe.

^f SBL im. Ks. P. Wawrzyniaka w Śremie.

Załącznik 50 Sektor spółdzielczy na tle sektora bankowego (stan na 31.12.2005 r.)

	Suma bilansowa		Fundusze podstawowe i uzupełniające ^c		Kredyty dla podmiotów niefinansowych netto		Depozyty gospodarstw domowych ^d		Straty ogółem ^e		Zysk netto ^f	
	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 ^a	13 193,8	2,25	593,0	1,07	2 376,9	1,01	848,7	0,38	23,6	1,63	51,4	0,55
Banki spółdzielcze ogółem:	33 913,8	5,78	3 392,0	6,13	17 876,4	7,57	22 354,6	10,17	87,2	6,01	508,7	5,46
zrzeszone w:												
Banku Polskiej Spółdzielczości SA	18 945,3	3,23	1 990,4	3,60	9 372,4	3,97	12 379,6	5,63	65,9	4,54	293,3	3,15
Gospodarczym Banku Wielkopolski SA	9 754,2	1,66	899,0	1,63	5 628,0	2,38	6 360,9	2,89	5,3	0,37	145,3	1,56
Mazowieckim Banku Regionalnym SA	4 437,1	0,76	446,7	0,81	2 532,1	1,07	3 080,2	1,40	13,2	0,91	61,7	0,66
Sektor spółdzielczy ^b	47 107,6	8,03	3 985,0	7,20	20 253,3	8,58	23 203,3	10,55	110,8	7,64	560,1	6,01
Sektor bankowy	587 021,7	100,0	55 291,2	100,0	236 053,0	100,0	219 903,3	100,0	1 450,7	100,0	9 318,3	100,0

^a Bank Polskiej Spółdzielczości SA, Gospodarczy Bank Wielkopolski SA, Mazowiecki Bank Regionalny S.A.

^b Banki zrzeszające oraz banki spółdzielcze.

^c Bez pomniejszych.

^d Depozyty osób prywatnych, przedsiębiorców i rolników indywidualnych.

^e Strata bieżąca netto, strata z lat ubiegłych, strata w trakcie zatwierdzania.

^f Zysk bieżący.

Załącznik 51 Kredyty banków spółdzielczych dla sektora niefinansowego (w mln zł)

Rodzaje kredytów	ogółem		dla przedsiębiorstw		dla gospodarstw domowych	
	2004	2005	2004	2005	2004	2005
w rachunku bieżącym	2 414,3	2 742,5	897,8	1 070,7	1 513,8	1 667,6
dyskontowe	11,7	10,7	10,1	9,4	1,6	1,3
eksportowe	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
operacyjne	3 177,6	3 197,1	753,2	853,5	2 416,9	2 334,0
na inwestycje,	5 261,6	6 451,2	919,9	1 114,3	4 320,0	5 302,0
w tym centralne	0,0	0,0	0,0	0,0	X	X
na nieruchomości,	1 918,9	2 333,3	217,7	309,5	1 693,3	2 012,2
w tym mieszkaniowe	1 161,4	1 219,2	26,3	29,0	1 132,1	1 184,3
na zakup papierów wartościowych	73,9	26,1	0,0	0,0	73,9	26,1
związane z kartami kredytowymi	2,0	2,4	0,2	0,3	1,9	2,1
pozostałe kredyty i pożyczki	4 089,6	3 803,8	242,9	199,7	3 844,6	3 601,9
OGÓLEM	16 949,6	18 567,1	3 041,7	3 557,5	13 865,8	14 947,2
dla rolnictwa	7 404,4	8 032,1	334,4	275,3	7 069,3	7 756,5
- preferencyjne	5 942,4	5 632,3	298,2	215,5	5 644,1	5 416,7
hipoteczne	5 181,1	6 499,4	1 304,0	1 640,9	3 865,5	4 843,9
kredyty i pożyczki detaliczne	2 484,5	2 582,0	x	x	2 484,5	2 582,0

Załącznik 52 Kredyty walutowe banków spółdzielczych dla sektora niefinansowego (w mln zł)

Rodzaje kredytów	ogółem		dla przedsiębiorstw		dla gospodarstw domowych	
	2004	2005	2004	2005	2004	2005
w rachunku bieżącym	0,0	0,0	0,0	0,0	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	0,5	0,2	0,1	0,0	0,3	0,2
na inwestycje	6,4	6,7	2,5	2,3	3,5	4,0
w tym centralne	x	x	x	x	x	x
na nieruchomości,	2,0	2,9	1,0	2,9	0,9	0,0
w tym mieszkaniowe	0,9	0,6	0,0	0,0	0,9	0,6
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	4,7	4,3	0,0	0,0	4,7	4,3
OGÓLEM	13,5	14,2	3,7	5,3	9,4	8,6
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	3,0	2,6	3,0	2,3	0,0	0,3
kredyty i pożyczki detaliczne	3,6	3,5	x	x	3,6	3,5

Załącznik 53 Należności banków spółdzielczych od sektora instytucji rządowych i samorządowych

	2004				2005			
	Instytucje rządowe centralne	Instytucje samorządowe	Fundusze ubezpieczeń społ.	Nierezydent	Instytucje rządowe centralne	Instytucje samorządowe	Fundusze ubezpieczeń społ.	Nierezydent
Należności brutto, w tym:	1,1	760,7	0,0	0,0	1,9	884,9	0,0	0,0
Kredyty i pożyczki	0,7	755,5	0,0	0,0	1,7	877,7	0,0	0,0
Skupione wierzytelności	0,0	5,2	0,0	0,0	0,0	7,3	0,0	0,0
Odsetki	79,3	2,1	0,0	0,0	49,4	2,1	0,0	0,0
OGÓLEM	80,4	762,8	0,0	0,0	51,2	887,0	0,0	0,0

Załącznik 54 Lokaty i środki banków spółdzielczych w innych bankach

	2004			2005		
	ogółem	złote	waluty obce	ogółem	złote	waluty obce
Lokaty terminowe w bankach, z tego	5 573,7	5 529,7	44,0	7 941,6	7 861,9	79,7
Rezydentach	5 573,7	5 529,7	44,0	7 941,6	7 861,9	79,7
nierezydentach	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Środki na rachunkach bieżących w bankach, z tego	1 895,5	1 794,5	101,0	2 357,2	2 248,8	108,4
rezydentach	1 895,5	1 794,5	101,0	2 357,2	2 248,8	108,4
nierezydentach	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
OGÓŁEM	7 469,1	7 324,2	145,0	10 298,8	10 110,7	188,1

Załącznik 55 Zobowiązania banków spółdzielczych wobec sektora niefinansowego (w mln zł)

	2004			2005		
	ogółem	złote	waluty obce	ogółem	złote	waluty obce
Depozyty bieżące, z tego:	8 347,6	8 321,6	26,0	10 327,9	10 256,6	71,3
przedsiębiorstw	1 171,2	1 166,4	4,8	1 424,8	1 407,1	17,8
gospodarstw domowych	6 706,7	6 685,9	20,8	8 363,2	8 310,2	53,0
instytucji niekomercyjnych działających na rzecz gospodarstw domowych	469,7	469,3	0,4	539,9	539,3	0,5
Depozyty terminowe, zablokowane i z terminem wypowiedzenia, z tego:	12 912,1	12 841,0	71,1	14 958,7	14 837,5	121,1
przedsiębiorstw	504,2	503,3	0,9	720,4	718,9	1,5
gospodarstw domowych	12 203,5	12 133,7	69,9	13 991,5	13 872,2	119,2
instytucji niekomercyjnych działających na rzecz gospodarstw domowych	204,4	204,0	0,4	246,8	246,4	0,4
Zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	33,4	32,1	1,4	44,6	41,0	3,6
przedsiębiorstw	9,5	9,3	0,1	10,5	10,2	0,4
gospodarstw domowych	23,9	22,7	1,2	32,9	29,7	3,2
instytucji niekomercyjnych działających na rzecz gospodarstw domowych	0,0	0,0	0,0	1,1	1,1	0,0
Kredyty i pożyczki od przedsiębiorstw	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Inne zobowiązania	2,1	2,1	0,0	3,0	3,0	0,0
Odsetki	114,7	114,6	0,1	124,5	124,2	0,3
Pozostałe zobowiązania ^a	7,9	7,9	0,0	3,7	3,7	0,1
OGÓŁEM	21 417,8	21 319,2	98,6	25 462,4	25 266,1	196,4

^a Ewidencjonowane na koncie 291.

Załącznik 56 Kapitały (fundusze) i zobowiązania podporządkowane banków spółdzielczych

	Wartość (w mln zł)		Struktura (w %)	
	2004	2005	2004	2005
Kapitał udziałowy	524,3	536,7	18,2	16,3
Należne wpłaty na kapitał podstawowy	-70,3	-53,8	-2,4	-1,6
Fundusz zasobowy	2 098,3	2 495,3	72,8	75,7
Kapitały rezerwowe	45,9	40,8	1,6	1,2
Fundusz ogólnego ryzyka	149,4	175,8	5,2	5,3
Wynik z lat ubiegłych	-28,6	-66,0	-1,0	-2,0
Fundusz z aktualizacji wyceny	114,9	112,9	4,0	3,4
Inne fundusze uzupełniające określone uchwałą KNB	0,0	0,0	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	29,1	35,4	1,0	1,1
Pozostałe zobowiązania podporządkowane	17,5	17,6	0,6	0,5
Odsetki od zobowiązań podporządkowanych	0,1	0,0	0,0	0,0
Razem kapitały i zobowiązania podporządkowane	2 880,7	3 294,7	100,0	100,0

Załącznik 57 Dynamika wybranych składników rachunku zysków i strat banków spółdzielczych

	2001	2002	2003	2004	2005
	analogiczny okres roku poprzedniego = 100				
Przychody odsetkowe	112,8	77,1	80,9	110,4	112,4
Koszty odsetkowe	113,4	59,9	64,3	97,9	115,4
Wynik z tytułu odsetek	112,2	95,1	91,8	116,2	111,3
Przychody z tytułu prowizji	115,5	117,6	115,0	101,3	94,5
Koszty z tytułu prowizji	128,3	104,8	130,5	116,6	114,8
Wynik z tytułu prowizji	114,7	118,4	114,1	100,3	92,9
Wynik pozaodsetkowy	113,7	131,6	103,5	102,6	93,3
Wynik na działalności bankowej	112,6	104,4	95,6	111,4	105,5
Koszty operacyjne	112,9	105,8	102,1	106,1	106,3
w tym: koszty pracy	113,9	106,6	100,5	111,5	105,7
Wynik finansowy brutto	102,3	101,5	81,1	144,9	108,1
Wynik finansowy netto	103,8	113,1	79,0	169,8	106,5

Załącznik 58 Struktura podmiotowa należności zagrożonych (bez rezerwy obowiązkowej) banków spółdzielczych od sektora finansowego (stan na 31.12.2005 r.)

	Należności ogółem	Należności zagrożone		Udział należności zagrożonych %
		w tym stracone		
	w mln zł			
Od banków	10 172,7 ^a	2,7	2,7	0,0
- w Polsce	10 172,7	2,7	2,7	0,0
Od inst. ubezpieczeniowych i fund. emerytalnych	0,0	0,0	0,0	0,0
Od pozostałych instytucji pośrednictwa finansowego ^b	12,5	5,6	5,6	44,6
Od pomocniczych instytucji finansowych ^c	2,2	0,0	0,0	0,6
OGÓLEM	10 187,4	8,4	8,3	0,1

^a Bez rezerwy obowiązkowej banków spółdzielczych w bankach zrzeszających.

^b M.in. spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe, firmy leasingowe oraz factoringowe.

^c M.in. agenci ubezpieczeniowi, kantory, giełdy towarowe, fundacje finansowe.

Załącznik 59 Należności zagrożone banków spółdzielczych od sektora niefinansowego (stan na 31.12.2005 r.)

	Należności ogółem	Należności zagrożone		Udział należności zagrożonych %
		w tym stracone		
	w mln zł			
Należności od przedsiębiorstw	3 593,7	284,5	146,7	7,9
Należności od gospodarstw domowych, w tym	14 961,4	622,9	456,3	4,2
od osób prywatnych	4 189,5	191,3	175,0	4,6
od przedsiębiorców indywidualnych	3 026,7	262,4	167,8	8,7
Należności od instytucji niek. dział. na rzecz gospodarstw domowych	62,5	3,8	3,0	6,1
OGÓLEM	18 617,6	911,4	605,9	4,9
w tym: kredyty i pożyczki detaliczne	2 582,0	63,9		2,5
kredyty zabezpieczone hipoteką	1 458,3	42,9	26,5	2,9

Załącznik 60 Wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka ponoszonego przez banki spółdzielcze^a

Rodzaj ryzyka	Liczba banków		Wymóg kapitałowy			
	2004	2005	w mln zł		w %	
			2004	2005	2004	2005
Kredytowe	596	588	1 530,6	1 726,1	99,61	99,74
Koncentracji zaangażowań	5	6	1,0	1,3	0,06	0,08
Rynkowe, w tym:	21	41	4,4	2,1	0,28	0,12
- walutowe	21	41	4,4	2,1	0,28	0,12
- cen kapitałowych papierów wartościowych	0	0	0,0	0,0	0,00	0,00
Inne	2	3	0,5	1,0	0,03	0,06
Całkowity wymóg kapitałowy	596	588	1 536,5	1 730,5	100,0	100,0

^aPodlegają uproszczonemu reżimowi adekwatności kapitałowej.

Załącznik 61 Udział należności zagrożonych banków spółdzielczych od sektora niefinansowego w należnościach ogółem według jakości i podmiotów (w %)

	2001	2002	2003	2004	2005
od przedsiębiorstw i spółek państwowych					
poniżej standardu	3,2	1,4	5,9	3,0	5,6
wątpliwe	0,0	1,3	4,8	2,9	5,1
stracone	3,1	4,2	2,6	1,8	1,5
zagrożone ogółem	6,3	6,9	13,3	7,6	12,3
od przedsiębiorstw i spółek prywatnych					
poniżej standardu	5,5	3,7	2,7	2,2	2,3
wątpliwe	2,5	2,5	2,0	1,7	1,5
stracone	5,4	6,5	6,4	4,6	4,1
zagrożone ogółem	13,4	12,7	11,0	8,6	7,9
od przedsiębiorców indywidualnych					
poniżej standardu	2,8	2,9	2,1	1,9	1,7
wątpliwe	1,7	1,7	1,6	1,3	1,4
stracone	5,2	8,8	8,4	6,8	5,5
zagrożone ogółem	9,7	13,4	12,2	10,0	8,7
od osób prywatnych					
poniżej standardu	2,8	2,5	2,1	0,2	0,2
wątpliwe	1,2	1,2	1,2	0,1	0,1
stracone	3,1	4,3	5,7	5,0	4,2
zagrożone ogółem	7,1	7,9	8,9	5,3	4,6
od rolników indywidualnych					
poniżej standardu	0,8	0,7	0,7	0,6	0,4
wątpliwe	0,4	0,5	0,5	0,5	0,3
stracone	1,2	1,5	1,8	1,5	1,5
zagrożone ogółem	2,4	2,7	3,0	2,6	2,2
od instytucji niekomercyjnych					
poniżej standardu	0,6	7,9	6,5	0,9	1,4
wątpliwe	2,6	5,8	1,2	2,8	0,0
stracone	1,2	2,1	11,5	6,9	4,7
zagrożone ogółem	4,5	15,7	19,2	10,6	6,1
Ogółem					
poniżej standardu	2,2	2	6,5	1,0	0,9
wątpliwe	1,1	1,2	1,2	0,7	0,7
stracone	3	4,2	11,5	3,8	3,3
zagrożone ogółem	6,2	7,3	19,2	5,5	4,9

Załącznik 62 Struktura banków spółdzielczych według współczynnika wypłacalności

Współczynnik wypłacalności (%)	Liczba banków												
	1993	1994	1995	1996	1997	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005
8 i powyżej	1 300	1 188	1 144	1 074	1 119	1 087	738	652	632	595	598	593	587
z tego 30 i powyżej	125	60	61	22	16	18	21	26	41	36	44	35	60
od 15 do 30	788	689	613	380	384	380	267	264	299	284	285	281	275
od 12 do 15	205	241	217	267	310	312	205	153	122	125	118	130	130
od 8 do 12	182	198	253	405	409	226	245	209	170	150	151	147	122
poniżej 8	353	424	366	320	176	102	43	28	10	10	2	3	1
z tego od 2 do 8	114	94	119	169	120	79	34	24	8	9	2	2	1
od 0 do 2	19	21	32	26	17	7	3	0	0	1	0	0	0
poniżej 0	220	309	215	125	39	16	6	4	2	0	0	1	0
Ogółem	1 653	1 612	1 510	1 394	1 295	1 189	781	680	642	605	600	596	588
Mediana	16,2	14,2	14,0	11,7	12,4	12,9	13,5	13,8	15,4	15,5	15,8	15,7	16,6
Średnia	4,7	2,2	8,4	8,8	11,1	11,8	12,8	12,8	13,9	13,4	14,2	14,1	14,7

Załącznik 63 Fundusze własne banków spółdzielczych

	Wartość w mln zł						Dynamika funduszy rok poprzedni=100				
	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2001	2002	2003	2004	2005
Fundusze podstawowe	1 438,0	1 761,9	2 094,3	2 433,5	2 683,8	3 130,3	122,5	118,9	116,2	110,3	116,6
Fundusze uzupełniające	135,5	136,9	139,4	138,6	142,5	148,5	101,0	101,8	99,4	102,8	104,2
Pozycje pomniejszające fundusze własne	108,9	81,1	153,1	132,2	112,4	94,5	74,5	188,8	86,4	85,0	84,1
Fundusze własne	1 464,6	1 817,7	2 080,6	2 439,9	2 713,9	3 184,3	124,1	114,5	117,3	111,2	117,3

Załącznik 64 Rozkład liczby banków spółdzielczych według funduszy własnych^a

Fundusze własne (tys. euro)	2001		2002		2003		2004		2005	
	Liczba banków	Udział	Liczba banków	Udział	Liczba banków	Udział	Liczba banków	Udział	Liczba banków	Udział
fw < 100	14	2,2	1	0,2	-	-	1	0,2	-	-
100 ≤ fw < 200	24	3,7	3	0,5	-	-	2	0,3	-	-
200 ≤ fw < 300	9	1,4	2	0,3	-	-	3	0,5	-	-
300 ≤ fw < 400	127	19,8	84	13,9	49	8,2	27	4,5	3	0,5
400 ≤ fw < 500	130	20,2	107	17,7	67	11,2	57	9,6	2	0,3
500 ≤ fw < 600	61	9,5	72	11,9	82	13,7	85	14,3	85	14,5
600 ≤ fw < 700	51	7,9	61	10,1	61	10,2	62	10,4	67	11,4
700 ≤ fw < 800	41	6,4	32	5,3	50	8,3	48	8,1	54	9,2
800 ≤ fw < 900	30	4,7	35	5,8	36	6,0	47	7,9	42	7,1
900 ≤ fw < 1000	41	6,4	37	6,1	29	4,8	35	5,9	42	7,1
1000 ≤ fw	114	17,8	171	28,3	226	37,7	229	38,4	293	49,8
Razem	642	100,0	605	100,0	600	100,0	596	100,0	588	100,0
fw < 500	304	47,4	197	32,6	116	19,3	90	15,1	5	0,9
fw < 1000	528	82,2	434	71,7	374	62,3	367	61,6	295	50,2

^a Kurs PLN/EUR z dnia 31 grudnia 2004 r.

Załącznik 65 Charakterystyka banków spółdzielczych według funduszy własnych^a (stan na 31.12.2004 r.)

Fundusze własne (tys. euro)	liczba banków	liczba banków przyłączających ^b	liczba banków przyłą- czonych przez banki	przeciętne fundusze własne (tys. euro)	wynik brutto/ zatrudnienie (tys. zł)	zatrudnienie	fundusze własne	depozyty sektora niefin.	należności brutto sektora niefin.	należności zagrożone brutto od sektora niefin.	wynik na działalności bankowej	wynik brutto	koszty działania wraz z amortyzacją/wynik na działalności bankowej	wskaznik ryzyka (nal. zagr. brutto od sektora niefin./ nal. brutto od sektora niefin.)	współczynnik wyplacalności
							struktura w %				wskazniki w %				
fw < 100	1	1	3	-61,0	-53,2	0,2	0,0	0,2	0,2	0,3	0,2	-0,6	75,1	8,4	-0,8
100 ≤ fw < 200	2	0	0	158,0	-37,7	0,1	0,0	0,0	0,1	0,1	0,1	-0,1	65,3	13,1	13,1
200 ≤ fw < 300	3	0	0	287,0	19,7	0,1	0,1	0,1	0,1	0,0	0,1	0,1	73,0	3,1	23,3
300 ≤ fw < 400	27	3	3	370,2	18,4	1,5	1,5	1,0	1,0	0,7	1,3	1,3	71,9	3,7	19,9
400 ≤ fw < 500	57	12	16	449,7	21,6	3,9	3,9	3,0	2,9	1,7	3,5	4,0	72,1	3,3	17,7
500 ≤ fw < 600	85	29	49	551,2	19,9	7,4	7,0	5,8	5,8	3,1	6,6	6,9	73,0	3,0	16,9
600 ≤ fw < 700	62	31	61	650,9	20,0	6,8	6,1	5,8	5,7	3,2	6,4	6,5	73,3	3,1	14,7
700 ≤ fw < 800	48	29	50	753,8	19,7	6,1	5,4	5,1	4,9	3,2	5,7	5,7	73,3	3,5	15,3
800 ≤ fw < 900	47	22	46	846,4	23,8	5,7	6,0	5,3	5,3	3,6	5,6	6,4	71,2	3,8	15,8
900 ≤ fw < 1000	35	26	60	942,5	19,6	5,7	5,0	4,9	4,6	2,4	5,2	5,3	73,2	2,9	14,5
fw ≥ 1000	229	163	475	1 888,4	21,8	62,5	65,0	68,9	69,4	81,5	65,2	64,5	70,9	6,5	13,4
Razem	596	316	763	1 116,3	21,1	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	71,5	5,5	14,1
fw < 500	90	16	22	408,3	17,1	5,8	5,5	4,3	4,2	2,9	5,2	4,7	72,1	3,8	17,6
fw < 1000	367	153	288	634,6	20,0	37,5	35,0	31,1	30,6	18,5	34,8	35,5	72,7	3,3	15,8

^a Kurs PLN/EUR z dnia 31 grudnia 2004 r.^b W okresie od początku stycznia 1997 r. do końca grudnia 2004 r.

Załącznik 66 Charakterystyka banków spółdzielczych według funduszy własnych^a (stan na 31.12.2005 r.)

Fundusze własne (tys. euro)	liczba banków	liczba banków przyłączających ^b	liczba banków przyłą- czonych przez banki	przeciętne fundusze własne (tys. euro)	wynik brutto/ zatrudnienie (tys. zł)	zatrudnienie	fundusze własne	depozyty sektora niefin.	należności brutto sektora niefin.	należności zagrożone brutto od sektora niefin.	wynik na działalności bankowej	wynik brutto	koszty działania wraz z amortyzacją/wynik na działalności bankowej	wskaźnik ryzyka (nal. zagr. brutto od sektora niefin./ nal. brutto od sektora niefin.)	współczynnik wyplacalności
struktura w %											wskaźniki w %				
fw < 100	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
100 ≤ fw < 200	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
200 ≤ fw < 300	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
300 ≤ fw < 400	3	0	0	353,0	16,9	0,1	0,1	0,1	0,1	0,0	0,1	0,1	78,3	0,0	29,1
400 ≤ fw < 500	2	0	0	464,6	24,6	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	71,7	2,7	18,8
500 ≤ fw < 600	85	19	28	537,1	21,0	5,4	5,8	3,9	3,7	2,1	4,8	5,1	72,5	2,8	21,9
600 ≤ fw < 700	67	20	34	649,9	22,1	5,9	5,6	4,3	4,6	2,1	5,2	5,8	71,8	2,2	17,4
700 ≤ fw < 800	54	25	48	755,2	20,2	5,9	5,2	5,2	5,2	3,1	5,5	5,3	73,4	3,0	14,7
800 ≤ fw < 900	42	25	44	851,7	22,6	4,8	4,6	3,9	3,8	2,5	4,6	4,9	72,9	3,2	17,0
900 ≤ fw < 1000	42	20	41	949,0	21,5	4,9	5,1	4,1	4,0	2,5	4,8	4,8	73,0	3,0	18,0
fw ≥ 1000	293	208	576	1 955,8	22,6	73,0	73,4	78,4	78,5	87,6	75,0	74,0	71,9	5,5	13,9
Razem	588	317	771	1 327,6	22,3	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	72,1	4,9	14,7
fw < 500	5	0	0	397,6	20,9	0,2	0,3	0,1	0,2	0,1	0,2	0,2	74,6	1,5	23,1
fw < 1000	295	109	195	703,7	21,4	27,0	26,6	21,6	21,5	12,4	25,0	26,0	72,7	2,8	17,7

^a Kurs PLN/EUR z dnia 31 grudnia 2004 r.^b W okresie od początku stycznia 1997 r. do końca grudnia 2005 r.

Załącznik 67 Podstawowe informacje o bankach w przeliczeniu na euro (stan na 31.12.2005 r.)

	Banki komercyjne	w tym: z przewagą kapitału polskiego zagranicznego^a		Banki spół- dzielcze	Sektor bankowy
		w mln euro (1 EUR = 3,8598 PLN)			
Wartość bilansowa aktywów	143 299,6	36 909,4	106 390,2	8 786,4	152 086,0
Kredyty dla podmiotów niefinansowych (wartość bilansowa)	56 525,4	14 196,7	42 328,7	4 631,4	61 156,8
Papiery wartościowe	34 251,8	10 003,9	24 247,9	430,0	34 681,8
Depozyty podmiotów niefinansowych	78 721,1	21 886,0	56 835,1	6 551,3	85 272,4
w tym: gospodarstw domowych	51 181,0	18 077,8	33 103,2	5 791,7	56 972,7
Suma funduszy podstawowych i uzupełniających ^b , w tym	13 446,1	2 760,6	10 685,5	878,8	14 324,9
- fundusze podstawowe	12 499,2	2 735,7	9 763,6	840,3	13 339,5
- w tym: kapitał zakładowy	3 092,5	804,3	2 288,2	125,1	3 217,6
Fundusze własne ^b	11 012,0	2 363,3	8 548,7	825,0	11 837,0
Wynik finansowy brutto	2 706,9	655,0	2 051,9	163,1	2 870,0
Wynik finansowy netto	2 252,7	532,8	1 719,9	131,8	2 384,5

^a w tym oddziały instytucji kredytowych.

^b bez oddziałów instytucji kredytowych.

Wybrane akty prawne dotyczące sektora bankowego

(stan prawny na dzień 31.12.2005 r.)

I. Akty rangi ustawowej

1. Konstytucja Rzeczypospolitej Polskiej z dnia 2 kwietnia 1997 r. (Dz. U. Nr 78, poz. 483, sprost. Dz. U. z 2001 r. Nr 28, poz. 319).
2. Ustawa z dnia 28 kwietnia 1936 r. Prawo czekowe (Dz. U. Nr 37, poz. 283, z 1997 r. Nr 88, poz. 554).
3. Ustawa z dnia 28 kwietnia 1936 r. - Prawo wekslowe (Dz. U. Nr 37, poz. 282).
4. Ustawa z dnia 14 czerwca 1960 r. - Kodeks postępowania administracyjnego (Dz. U. z 2000 r. Nr 98, poz. 1071, z 2001 r. Nr 49, poz. 509, z 2002 r. Nr 113, poz. 984, Nr 169, poz. 1387, z 2003 r. Nr 130, poz. 1188, Nr 170, poz. 1660, z 2004 r. Nr 162, poz. 1692, z 2005 r. Nr 78, poz. 682, Nr 181, poz. 1524, Nr 64, poz. 565).
5. Ustawa z dnia 23 kwietnia 1964 r. - Kodeks cywilny (Dz. U. Nr 16, poz. 93, z 1971 r. Nr 27, poz. 252, z 1976 r. Nr 19, poz. 122, z 1982 r. Nr 11, poz. 81, Nr 19, poz. 147 i Nr 30, poz. 210, z 1984 r. Nr 45, poz. 242, z 1985 r. Nr 22, poz. 99, z 1989 r. Nr 3, poz. 11 i Nr 33, poz. 175, z 1990 r. Nr 34, poz. 198, Nr 55, poz. 321 i Nr 79, poz. 464, z 1991 r. Nr 107, poz. 464 i Nr 115, poz. 496, z 1993 r. Nr 17, poz. 78, z 1994 r. Nr 27, poz. 96, Nr 85, poz. 388 i Nr 105, poz. 509, z 1995 r. Nr 83, poz. 417 i Nr 141, poz. 692, z 1996 r. Nr 114, poz. 542 i Nr 139, poz. 646, z 1997 r. Nr 43, poz. 272, Nr 149, poz. 703, Nr 115, poz. 741, Nr 117, poz. 751 i Nr 157, poz. 1040, z 1998 r. Nr 106, poz. 668 i Nr 117, poz. 758, z 1999 r. Nr 52, poz. 532, z 2000 r. Nr 22, poz. 271, Nr 74, poz. 855 i poz. 857, Nr 88, poz. 983, Nr 114, poz. 1191, z 2001 r. Nr 11, poz. 91, Nr 71, poz. 733, Nr 145, poz. 1638, Nr 130, poz. 1450, Nr 113, poz. 984, z 2002 r. Nr 113, poz. 984, Nr 141, poz. 1176, z 2003 r. Nr 49, poz. 408, Nr 60, poz. 535, Nr 64, poz. 592, Nr 24, poz. 1151, z 2004 r. Nr 91, poz. 870, Nr 96, poz. 959, Nr 162, poz. 1692, Nr 172, poz. 1804, Nr 281, poz. 2783, z 2005 r. Nr 172, poz. 1438).
6. Ustawa z dnia 17 listopada 1964 r. - Kodeks postępowania cywilnego (Dz. U. Nr 43, poz. 296, z 1965 r. Nr 15, poz. 113, z 1974 r. Nr 27, poz. 157, Nr 39, poz. 231, z 1975 r. Nr 45, poz. 234, z 1982 r. Nr 11, poz. 82 i Nr 30, poz. 210, z 1983 r. Nr 5, poz. 33, z 1984 r. Nr 45, poz. 241 i 242, z 1985 r. Nr 20, poz. 86, z 1987 r. Nr 21, poz. 123, z 1988 r. Nr 41, poz. 324, z 1989 r. Nr 4, poz. 21 i Nr 33, poz. 175, z 1990 r. Nr 14, poz. 88, Nr 34, poz. 198, Nr 53, poz. 306, Nr 55, poz. 318 i Nr 79, poz. 464, Nr 53, poz. 306, z 1991 r. Nr 7, poz. 24, Nr 22, poz. 92 i Nr 115, poz. 496, z 1993 r. Nr 12, poz. 53, z 1994 r. Nr 105, poz. 509, z 1995 r. Nr 83, poz. 417, z 1996 r. Nr 24, poz. 110, Nr 43, poz. 189, Nr 73, poz. 350 i Nr 149, poz. 703, z 1997 r. Nr 43, poz. 270, Nr 54, poz. 348, Nr 75, poz. 471, Nr 102, poz. 643, Nr 117, poz. 752, Nr 121, poz. 769 i 770, Nr 133, poz. 882, Nr 139, poz. 934, Nr 140, poz. 940 i Nr 141, poz. 944, z 1998 r. Nr 106, poz. 668 i Nr 117, poz. 757, z 1999 r. Nr 52, poz. 532, z 2000 r. Nr 22, poz. 269 i 271, Nr 48, poz. 552 i 554, Nr 55, poz. 665, Nr 73, poz. 852, Nr 94, poz. 1037, Nr 114, poz. 1191 i 1193 i Nr 122, poz. 1314, 1319 i 1322, z 2001 r. Nr 4, poz. 27, Nr 49, poz. 508, Nr 63, poz. 635, Nr 98, poz. 1069, 1070 i 1071, Nr 123, poz. 1353, Nr 125, poz. 1368, Nr 138, poz. 1546 oraz z 2002 r. Nr 25, poz. 253, Nr 26, poz. 265, Nr 74, poz. 676, Nr 84, poz. 764, Nr 126, poz. 1069 i 1070, Nr 129, poz. 1102, Nr 153, poz. 1271, Nr 219, poz. 1849, Nr 240, poz. 2058, z 2003 r. Nr 41, poz. 360, Nr 42, poz. 363, Nr 60, poz. 535, Nr 109, poz. 1035, Nr 130, poz. 1188, Nr 139, poz. 1323, Nr 199, poz. 1939, Nr 228, poz. 2255, z 2004 r. Nr 9, poz. 75, Nr 11, poz. 101, Nr 68, poz. 623, Nr 91, poz. 871, Nr 93, poz. 891, Nr 121, poz. 1264, Nr 162, poz. 1691, Nr 169, poz. 1783, Nr 172, poz. 1804, z 2005 r. Nr 13, poz. 98, Nr 86, poz. 732, Nr 122, poz. 1024, Nr 150, poz. 1239, Nr 143, poz. 1199, Nr 169, poz. 1413, Nr 178, poz. 1478, Nr 183, poz. 1538, Nr 172, poz. 1438, Nr 267, poz. 2258).
7. Ustawa z dnia 17 czerwca 1966 r. o postępowaniu egzekucyjnym w administracji (Dz. U. z 2005 r. Nr 229, poz. 1954).
8. Ustawa z dnia 16 września 1982 r. - Prawo spółdzielcze (Dz. U. z 2003 r. Nr 188, poz. 1848, z 2004 r. Nr 99, poz. 1001, z 2005 r. Nr 122, poz. 1024).
9. Ustawa z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych (Dz. U. z 2000 r. Nr 54, poz.

- 654, Nr 60, poz. 700 i poz. 703, Nr 86, poz. 958, Nr 117, poz. 1228, Nr 122, poz. 1315, Nr 103, poz. 1100, Nr 122, poz. 1324, z 2001 r. Nr 106, poz. 1150, Nr 125, poz. 1363, Nr 110, poz. 1190, z 2002 r. Nr 25, poz. 253, Nr 74, poz. 676, Nr 93, poz. 820, Nr 141, poz. 1179, Nr 169, poz. 1384, Nr 169, poz. 1384, Nr 199, poz. 1672, Nr 200, poz. 1684, Nr 230, poz. 1922, z 2003 r. Nr 45, poz. 391, Nr 137, poz. 1302, Nr 180, poz. 1759, Nr 96, poz. 847, Nr 202, poz. 1957, Nr 217, poz. 2124, Nr 223, poz. 2218, z 2004 r. Nr 6, poz. 39, Nr 29, poz. 257, Nr 54, poz. 535, Nr 93, poz. 894, Nr 121, poz. 1262, Nr 123, poz. 1291, Nr 146, poz. 1546, Nr 171, poz. 1800, Nr 210, poz. 2135, Nr 254, poz. 2533, Nr 93, poz. 894, z 2005 r. Nr 78, poz. 684, Nr 143, poz. 1199, Nr 57, poz. 491, Nr 169, poz. 1419 i 1420, Nr 183, poz. 1538, Nr 25, poz. 202, Nr 143, poz. 1199, Nr 155, poz. 1298, Nr 179, poz. 1484).
10. Ustawa z dnia 3 lutego 1993 r. o restrukturyzacji finansowej przedsiębiorstw i banków oraz o zmianie niektórych ustaw (Dz. U. Nr 18, poz. 82, z 1996 r. Nr 52, poz. 235, Nr 106, poz. 496, Nr 118, poz. 561, z 1997 r. Nr 98, poz. 603, Nr 141, poz. 943, z 2001 r. Nr 63, poz. 637, z 2005 r. Nr 184, poz. 1539).
 11. Ustawa z dnia 16 kwietnia 1993 r. o zwalczaniu nieuczciwej konkurencji (Dz. U. z 2003 r. Nr 153, poz. 1503, z 2004 r. Nr 96, poz. 959, Nr 162, poz. 1693, Nr 172, poz. 1804, z 2005 r. Nr 10, poz. 68).
 12. Ustawa z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2002 r. Nr 76, poz. 694, z 2003 r. Nr 60, poz. 535, Nr 139, poz. 1324, Nr 60, poz. 535, Nr 124, poz. 1152, Nr 229, poz. 2276, z 2004 r. Nr 96, poz. 959, Nr 146, poz. 1546, Nr 145, poz. 1535, Nr 213, poz. 2155, Nr 10, poz. 66, Nr 184, poz. 1539, z 2005 r. Nr 267, poz. 2252).
 13. Ustawa z dnia 13 października 1994 r. o biegłych rewidentach i ich samorządzie (Dz. U. z 2001 r. Nr 31, poz. 359, z 2002 r. Nr 240, poz. 2052, z 2003 r. Nr 124, poz. 1152, z 2004 r. Nr 62, poz. 557, Nr 96, poz. 959, Nr 173, poz. 1808, Nr 213, poz. 2155).
 14. Ustawa z dnia 14 grudnia 1994 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym (Dz. U. z 2000 r. Nr 9, poz. 131, Nr 86, poz. 958, Nr 119, poz. 1252, Nr 122, poz. 1316, z 2001 r. Nr 154, poz. 1802, z 2003 r. Nr 60, poz. 535, Nr 217, poz. 2124, Nr 223, poz. 2218, z 2004 r. Nr 91, poz. 870, Nr 121, poz. 1262, Nr 146, poz. 1546, z 2005 r. Nr 179, poz. 1484, Nr 183, poz. 1538).
 15. Ustawa z dnia 5 stycznia 1995 r. o dopłatach do oprocentowania niektórych kredytów bankowych (Dz. U. Nr 13, poz. 60, Nr 83, poz. 418, z 1996 r. Nr 152, poz. 719, z 1997 r. Nr 80, poz. 504, Nr 107, poz. 690, Nr 121, poz. 770, Nr 158, poz. 1044, z 1999 r. Nr 27, poz. 243, Nr 63, poz. 702, Nr 70, poz. 778, z 2000 r. Nr 122, poz. 1315, z 2001 r. Nr 72, poz. 744 i 746, z 2003 r. Nr 104, poz. 962, Nr 188, poz. 1839, z 2004 r. Nr 91, poz. 867, Nr 123, poz. 1291).
 16. Ustawa z dnia 29 czerwca 1995 r. o obligacjach (Dz. U. z 2001 r. Nr 120, poz. 1300, z 2002 r. Nr 216, poz. 1824, z 2003 r. Nr 217, poz. 2124, z 2005 r. Nr 183, poz. 1538, Nr 184, poz. 1539, Nr 249, poz. 2104).
 17. Ustawa z dnia 26 października 1995 r. o niektórych formach popierania budownictwa mieszkaniowego (Dz. U. z 2000 r. Nr 98, poz. 1070, z 2001 r. Nr 4, poz. 27, Nr 154, poz. 1800, z 2002 r. Nr 216, poz. 1824, Nr 240, poz. 2058, Nr 25, poz. 253, Nr 153, poz. 127, z 2003 r. Nr 65, poz. 594, z 2004 r. Nr 146, poz. 1546, Nr 213, poz. 2157, Nr 281, poz. 2783).
 18. Ustawa z dnia 30 listopada 1995 r. o pomocy państwa w spłacie niektórych kredytów mieszkaniowych, refundacji bankom wypłaconych premii gwarancyjnych (Dz. U. z 2003 r. Nr 119, poz. 1115, z 2004 r. Nr 213, poz. 2157, z 2005 r. Nr 94, poz. 786).
 19. Ustawa z dnia 14 grudnia 1995 r. o spółdzielczych kasach oszczędnościowo - kredytowych (Dz. U. z 1996 r. Nr 1, poz. 2, z 1999 r. Nr 101, poz. 1178, z 2001 r. Nr 8, poz. 64, Nr 100, poz. 1081, z 2002 r. Nr 169, poz. 1387, Nr 241, poz. 2074, z 2004 r. Nr 68, poz. 623, Nr 146, poz. 1546).
 20. Ustawa z dnia 14 czerwca 1996 r. o łączeniu i grupowaniu niektórych banków w formie spółki akcyjnej (Dz. U. Nr 90, poz. 406, Nr 156, poz. 775, z 1997 r. Nr 121, poz. 770, Nr 140, poz. 939).
 21. Ustawa z dnia 6 grudnia 1996 r. o zastawie rejestrowym i rejestrze zastawów (Dz. U. Nr 149, poz. 703, z 1997 r. Nr 121, poz. 769, z 1998 r. Nr 106, poz. 668, z 2000 r. Nr 48, poz. 554, Nr 60, poz. 702, z 2003 r. Nr 228, poz. 2256, z 2004 r. Nr 146, poz. 1546, Nr 273, poz. 2703, z 2005 r. Nr 183, poz. 1538).

22. Ustawa z dnia 8 maja 1997 r. o poręczeniach i gwarancjach udzielanych przez Skarb Państwa oraz niektóre osoby prawne (Dz. U. z 2003 r. Nr 174, poz. 1689, z 2004 r. Nr 123, poz. 1291, Nr 145, poz. 1537, Nr 281, poz. 2785, z 2005 r. Nr 78, poz. 684, Nr 183, poz. 1538).
23. Ustawa z dnia 6 czerwca 1997 r. - Kodeks karny (Dz. U. Nr 88, poz. 553, sprost. Dz. U. Nr 128, poz. 840, z 1999 r. Nr 64, poz. 729, Nr 83, poz. 931, z 2000 r. Nr 48, poz. 548, Nr 93, poz. 1027, Nr 116, poz. 1216, z 2001 r. Nr 98, poz. 1071, z 2003 r. Nr 111, poz. 1061, Nr 199, poz. 1935, Nr 228, poz. 2255, z 2004 r. Nr 25, poz. 219, Nr 69, poz. 626, Nr 93, poz. 889, Nr 179, poz. 1750, Nr 243, poz. 2426, z 2005 r. Nr 86, poz. 732, Nr 132, poz. 1109, Nr 90, poz. 757, Nr 163, poz. 1363, Nr 180, poz. 1493, Nr 178, poz. 1479).
24. Ustawa z dnia 30 lipca 1997 r. o państwowym przedsiębiorstwie użyteczności publicznej "Poczta Polska" (Dz. U. Nr 106, poz. 675, z 2000 r. Nr 120, poz. 1268, z 2002 r. Nr 25, poz. 253, z 2003 r. Nr 130, poz. 1188, z 2004 r. Nr 93, poz. 894, z 2005 r. Nr 172, poz. 1442, Nr 267, poz. 2258).
25. Ustawa z dnia 20 sierpnia 1997 r. - Przepisy wprowadzające ustawę o Krajowym Rejestrze Sądowym (Dz. U. Nr 121, poz. 770, z 2000 r. Nr 114, poz. 1194, z 2002 r. Nr 1, poz. 2, z 2003 r. Nr 217, poz. 2125).
26. Ustawa z dnia 20 sierpnia 1997 r. o Krajowym Rejestrze Sądowym (Dz. U. z 2001 r. nr 17, poz. 209, Nr 110, poz. 1189, z 2002 r. Nr 1, poz. 2, Nr 113, poz. 984, z 2003 r. Nr 49, poz. 408, Nr 60, poz. 535, Nr 96, poz. 874, Nr 217, poz. 2125, Nr 228, poz. 2256, Nr 229, poz. 2276, z 2004 r. Nr 96, poz. 959, Nr 173, poz. 1808, Nr 273, poz. 2703, z 2005 r. Nr 62, poz. 551, Nr 86, poz. 732).
27. Ustawa z dnia 28 sierpnia 1997 r. o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych (Dz. U. z 2004 r. Nr 159, poz. 1667, z 2005 r. Nr 143, poz. 1202, Nr 183, poz. 1538).
28. Ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. o komornikach sądowych i egzekucji (Dz. U. Nr 133, poz. 882, z 1999 r. Nr 110, poz. 1255, z 2000 r. Nr 48, poz. 554, z 2001 r. Nr 98, poz. 1069 i 1070, Nr 130, poz. 1452, z 2003 r. Nr 124, poz. 1152, z 2004 r. Nr 173, poz. 1808, Nr 202, poz. 2067, Nr 236, poz. 2356, z 2005 r. Nr 183, poz. 1538).
29. Ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. o Narodowym Banku Polskim (Dz. U. z 2005 r. Nr 1, poz.2).
30. Ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe (Dz. U. z 2002 r. Nr 72, poz. 665, Nr 126, poz. 1070, Nr 144, poz. 1208, Nr 141, poz. 1178, Nr 241, poz. 2074, z 2003 r. Nr 50, poz. 424, Nr 60, poz. 535, Nr 65, poz. 594, Nr 169, poz. 1385, Nr 153, poz. 1271, z 2004 r. Nr 64, poz. 594, Nr 68, poz. 623, Nr 91, poz. 870, Nr 96, poz. 959, Nr 121, poz. 1264, Nr 146, poz. 1546, Nr 173, poz. 1808, Nr 91, poz. 870, z 2005 r. Nr 83, poz. 719, Nr 85, poz. 727, Nr 183, poz. 1538).
31. Ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. o listach zastawnych i bankach hipotecznych (Dz. U. z 2003 r. Nr 99, poz. 919, Nr 153, poz. 1271, z 2005 r. Nr 184, poz. 1539, Nr 249, poz. 2104).
32. Ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. o ochronie danych osobowych (Dz. U. z 2002 r. Nr 101, poz. 926, Nr 153, poz. 1271, z 2004 r. Nr 25, poz. 219, Nr 33, poz. 285).
33. Ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Ordynacja podatkowa (Dz. U. z 2005 r. Nr 8, poz. 60, Nr 86, poz. 732, Nr 85, poz. 727, Nr 143, poz. 1199).
34. Ustawa z dnia 17 lipca 1998 r. o pożyczkach i kredytach studenckich (Dz. U. Nr 108, poz. 685, z 2000 r. Nr 48, poz. 550, z 2004 r. Nr 146, poz. 1546, Nr 152, poz. 1598, z 2005 r. Nr 23, poz. 187, Nr 164, poz. 1365).
35. Ustawa z dnia 2 marca 2000 r. o ochronie niektórych praw konsumentów oraz o odpowiedzialności za szkodę wyrządzoną przez produkt niebezpieczny (Dz. U. Nr 22, poz. 271, z 2002 r. Nr 144, poz. 1204, z 2003 r. Nr 84, poz. 774, Nr 188, poz. 1837, z 2004 r. Nr 96, poz. 959, Nr 116, poz. 1204, z 2005 r. Nr 122, poz. 1021).
36. Ustawa z dnia 20 lipca 2000 r. o ogłaszaniu aktów normatywnych i niektórych innych aktów prawnych (Dz. U. z 2005 r. Nr 190, poz. 1606, Nr 267, poz. 2253).
37. Ustawa z dnia 9 września 2000 r. o podatku od czynności cywilnoprawnych (Dz. U. z 2005 r. Nr 41, poz.

- 399, Nr 169, poz. 1418).
38. 38.Ustawa z dnia 15 września 2000 r. - Kodeks spółek handlowych (Dz. U. Nr 94, poz. 1037, z 2001 r. Nr 102, poz. 1117, z 2003 r. Nr 49, poz. 408, Nr 229, poz. 2276, z 2005 r. Nr 132, poz.1108, Nr 183, poz.1538, Nr 184, poz.1539).
 39. Ustawa z dnia 26 października 2000 r. o giełdach towarowych (Dz. U. z 2005 r. Nr 121, poz. 1019, Nr 183 poz. 1537 i 1538).
 40. Ustawa z dnia 16 listopada 2000 r. o domach składowych oraz o zmianie kodeksu cywilnego, kodeksu postępowania cywilnego i innych ustaw (Dz. U. Nr 114, poz. 1191, z 2004 r. Nr 173, poz. 1808, z 2005 r. Nr 183, poz. 1538, Nr 184, poz. 1539).
 41. Ustawa z dnia 16 listopada 2000 r. o przeciwdziałaniu wprowadzaniu do obrotu finansowego wartości majątkowych pochodzących z nielegalnych lub nieujawnionych źródeł oraz o przeciwdziałaniu finansowaniu terroryzmu (Dz. U. z 2003 r. Nr 153, poz. 1505, zm. przen. Nr 168, poz. 1385, Nr 180, poz. 1500, z 2004 r. Nr 62, poz. 577, Nr 96, poz. 959, Nr 116, poz. 1203, z 2005 r. Nr 138, poz. 1538).
 42. Ustawa z dnia 29 listopada 2000 r. o objęciu poręczeniami Skarbu Państwa spłaty niektórych kredytów mieszkaniowych (Dz. U. Nr 122, poz. 1310, z 2003 r. Nr 139, poz. 1325).
 43. Ustawa z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu i bankach zrzeszających (Dz. U. Nr 119, poz. 1252, z 2001 r. Nr 111, poz. 1195, z 2002 r. Nr 141, poz. 1178, Nr 216, poz. 1824, z 2003 r. Nr 137, poz. 1303, Nr 228, poz. 2260, z 2004 r. Nr 91, poz. 870).
 44. Ustawa z dnia 15 grudnia 2000 r. o ochronie konkurencji i konsumentów (Dz. U. z 2005 r. Nr 244, poz. 2080).
 45. Ustawa z dnia 25 maja 2001 r. o skutkach wprowadzenia w niektórych państwach członkowskich Unii Europejskiej wspólnej waluty euro (Dz. U. Nr 63, poz. 640, z 2002 r. Nr 141, poz. 1178).
 46. Ustawa z dnia 8 czerwca 2001 r. o dopłatach do oprocentowania kredytów eksportowych o stałych stopach procentowych (Dz. U. Nr 73, poz. 762, z 2004 r. Nr 173, poz. 1808).
 47. Ustawa z dnia 20 lipca 2001 r. o kredycie konsumenckim (Dz. U. Nr 100, poz. 1081, z 2003 r. Nr 109, poz. 1030, z 2004 r. Nr 96, poz. 959, Nr 162, poz. 1693).
 48. Ustawa z dnia 24 sierpnia 2001 r. o dopłatach do oprocentowania kredytów udzielanych lekarzom, lekarzom stomatologom, pielęgniarkom, położnym i technikom medycznym oraz o umarzaniu tych kredytów (Dz. U. Nr 128, poz. 1406, z 2002 r. Nr 144, poz. 1209).
 49. Ustawa z dnia 18 września 2001 r. o podpisie elektronicznym (Dz. U. Nr 130, poz. 1450, z 2002 r. Nr 153, poz. 1271, z 2003 r. Nr 124, poz. 1152, Nr 217, poz. 2125, z 2004 r. Nr 96, poz. 959, z 2005 r. Nr 64, poz. 565).
 50. Ustawa z dnia 18 lipca 2002 r. o świadczeniu usług drogą elektroniczną (Dz. U. Nr 144, poz. 1204, z 2004 r. Nr 96, poz. 959, Nr 173, poz. 1808).
 51. Ustawa z dnia 25 lipca 2002 r. - Prawo o ustroju sądów administracyjnych (Dz. U. Nr 153, poz. 1269).
 52. Ustawa z dnia 27 lipca 2002 r. - Prawo dewizowe (Dz. U. Nr 141, poz. 1178, z 2003 r. Nr 228, poz. 2260, z 2004 r. Nr 91, poz. 870, Nr 173, poz. 1808).
 53. Ustawa z dnia 30 sierpnia 2002 r. - Prawo o postępowaniu przed sądami administracyjnymi (Dz. U. Nr 153, poz. 1270, z 2004 r. Nr 162, poz. 1692, z 2005 r. Nr 94, poz. 788).
 54. Ustawa z dnia 12 września 2002 r. o elektronicznych instrumentach płatniczych (Dz. U. Nr 169, poz. 1385, z 2004 r. Nr 91, poz.870, Nr 96, poz.959).
 55. Ustawa z dnia 28 października 2002 r. o odpowiedzialności podmiotów zbiorowych za czyny zabronione

- pod groźbą kary (Dz. U. Nr 197, poz. 1661, z 2004 r. Nr 93, poz. 889, Nr 191, poz. 1956, z 2005 r. Nr 180, poz. 1492, Nr 183, poz. 1538, Nr 178, poz. 1479).
56. Ustawa z dnia 5 grudnia 2002 r. o dopłatach do oprocentowania kredytów mieszkaniowych o stałej stopie procentowej (Dz. U. Nr 230, poz. 1922, z 2004 r. Nr 19, poz. 177, Nr 146, poz. 1546).
 57. Ustawa z dnia 14 lutego 2003 r. o udostępnianiu informacji gospodarczych (Dz. U. Nr 50, poz. 424, z 2004 r. Nr 68, poz. 623, Nr 116, poz. 1203).
 58. Ustawa z dnia 28 lutego 2003 r. - Prawo upadłościowe i naprawcze (Dz. U. Nr 60, poz. 535, Nr 217, poz. 2125, z 2004 r. Nr 91, poz. 870 i 871, Nr 96, poz. 959, Nr 121, poz. 1264, Nr 146, poz. 1546, Nr 173, poz. 1808, Nr 210, poz. 2135, z 2005 r. Nr 94, poz. 785, Nr 183, poz. 1538, Nr 184, poz. 1539).
 59. Ustawa z dnia 14 marca 2003 r. o Banku Gospodarstwa Krajowego (Dz. U. Nr 65, poz. 594, Nr 217, poz. 2124, z 2004 r. Nr 91, poz. 870).
 60. Ustawa z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej (Dz. U. Nr 124, poz. 1151, z 2004 r. Nr 91, poz. 870, Nr 96, poz. 959, Nr 83, poz. 719, Nr 143, poz. 1204, Nr 183, poz. 1538, Nr 184, poz. 1539, z 2005 r. Nr 167, poz. 1396).
 61. Ustawa z dnia 22 maja 2003 r. o pośrednictwie ubezpieczeniowym (Dz. U. Nr 124, poz. 1154, z 2004 r. Nr 96, poz. 959, z 2005 r. Nr 48, poz. 447, Nr 183, poz. 1538, Nr 167, poz. 1396).
 62. Ustawa z dnia 12 grudnia 2003 r. o Funduszu Rozwoju Inwestycji Komunalnych (Dz. U. Nr 223, poz. 2218).
 63. Ustawa z dnia 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług (Dz. U. Nr 54, poz. 535, z 2005 r. Nr 14, poz. 113, Nr 90, poz. 756, Nr 143, poz. 1199, Nr 179, poz. 1484).
 64. Ustawa z dnia 19 marca 2004 r. - Prawo celne (Dz. U. Nr 68, poz. 622, Nr 273, poz. 2703).
 65. Ustawa z dnia 2 kwietnia 2004 r. o niektórych zabezpieczeniach finansowych (Dz. U. Nr 91, poz. 871, z 2005 r. Nr 83, poz. 719, Nr 183, poz. 1538).
 66. Ustawa z dnia 16 kwietnia 2004 r. o Funduszu Poręczeń Unijnych (Dz. U. Nr 121, poz. 262).
 67. Ustawa z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych (Dz. U. z Nr 116, poz. 1205, Nr 183, poz. 1538).
 68. Ustawa z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych (Dz. U. Nr 146, poz. 1546, z 2005 r. Nr 83, poz. 719, Nr 183, poz. 1537 i 1538, Nr 184, poz. 1539).
 69. Ustawa z dnia 17 czerwca 2004 r. o skardze na naruszenie prawa strony do rozpoznania sprawy w postępowaniu sądowym bez nieuzasadnionej zwłoki (Dz. U. Nr 179, poz. 1843).
 70. Ustawa z dnia 2 lipca 2004 r. o swobodzie działalności gospodarczej (Dz. U. Nr 173, poz. 1807, Nr 281, poz. 2777, z 2005 r. Nr 33, poz. 289, Nr 94, poz. 788, Nr 179, poz. 1485, Nr 180, poz. 1494, Nr 178, poz. 1480, Nr 183, poz. 1538, Nr 143, poz. 1199, Nr 175, poz. 1460, Nr 177, poz. 1468).
 71. Ustawa z dnia 15 kwietnia 2005 r. o pomocy publicznej i restrukturyzacji publicznych zakładów opieki zdrowotnej (Dz. U. Nr 78, poz. 684).
 72. Ustawa z dnia 15 kwietnia 2005 r. o nadzorze uzupełniającym nad instytucjami kredytowymi, zakładami ubezpieczeń i firmami inwestycyjnymi wchodzącymi w skład konglomeratu finansowego. (Dz. U. Nr 83, poz. 719).
 73. Ustawa z dnia 30 czerwca 2005 r. o finansach publicznych (Dz. U. Nr 249, poz. 2104).
 74. Ustawa z dnia 29 lipca 2005 r. o niektórych formach wspierania działalności innowacyjnej (Dz. U. Nr 179, poz. 1484).

75. Ustawa z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi(Dz. U. Nr 183, poz. 1538).
76. Ustawa z dnia 29 lipca 2005 r. o nadzorze nad rynkiem kapitałowym (Dz. U. Nr 183, poz. 1537).
77. Ustawa z dnia 29 lipca 2005 r. o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych (Dz. U. Nr 184 poz. 1539).

II. Wybrane akty wykonawcze

Uchwały i Zarządzenia

1. Zarządzenie Nr 1/98 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 3 czerwca 1998 r. w sprawie szczegółowych zasad finansowego wyodrębnienia kas mieszkaniowych w bankach oraz rozliczeń między bankiem, który zaprzestał prowadzenia kasy mieszkaniowej a bankiem przejmującym tę działalność (Dz. Urz. NBP Nr 14, poz. 292).
2. Zarządzenie Nr 2/98 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 3 czerwca 1998 r. w sprawie obowiązkowego zakresu informacji dotyczących stanu oszczędności zgromadzonych na rachunkach oszczędnościowo-kredytowych, wysokości udzielonych kredytów kontraktowych i terminowości ich spłat oraz przychodów i kosztów banków z tytułu prowadzenia kas mieszkaniowych (Dz. Urz. NBP Nr 14, poz. 30).
3. Uchwała Nr 4/2001 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 6 sierpnia 2001 r. w sprawie postępowania Komisji Nadzoru Bankowego jako jednostki współpracującej z Generalnym Inspektorem Informacji Finansowej (Dz. Urz. NBP Nr 11, poz. 24).
4. Uchwała Nr 8/2001 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 12 grudnia 2001 r. w sprawie wysokości i warunków zaliczania do funduszy własnych banków spółdzielczych określonej części dodatkowej kwoty odpowiedzialności członków (Dz. Urz. NBP Nr 22, poz. 46).
5. Uchwała Nr 1/2002 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 10 stycznia 2002 r. w sprawie wykazu dokumentów załączonych do wniosków do Komisji Nadzoru Bankowego w sprawach o wydanie zezwolenia na utworzenie banku, o wyrażenie zgody na powołanie członków zarządu oraz do informacji o składzie zarządu przedstawianej Komisji Nadzoru Bankowego przez radę nadzorczą banku (Dz. Urz. NBP. Nr 2, poz. 4, sprost. Dz. Urz. NBP Nr 2, poz. 4).
6. Uchwała Nr 4/2002 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 6 marca 2002 r. w sprawie trybu wykonywania nadzoru bankowego (Dz. Urz. NBP Nr 6, poz. 10 i z 2004 r. Nr 8, poz. 15).
7. Uchwała Nr 5/2002 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 18 listopada 2002 r. w sprawie określenia wzoru rejestru zabezpieczenia listów zastawnych (Dz. Urz. NBP Nr 18, poz. 45).
8. Uchwała Nr 4/2004 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 8 września 2004 r. w sprawie zakresu i szczegółowych zasad wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka oraz zakresu stosowania metod statystycznych i warunków, których spełnienie umożliwia uzyskanie zgody na ich stosowanie, sposobu i szczegółowych zasad obliczania współczynnika wypłacalności banku, zakresu i sposobu uwzględniania działania banków w holdingach w obliczaniu wymogów kapitałowych i współczynnika wypłacalności oraz określenia dodatkowych pozycji bilansu banku ujmowanych łącznie z funduszami własnymi w rachunku adekwatności kapitałowej oraz zakresu, sposobu i warunków ich wyznaczania (Dz. Urz. NBP Nr 15, poz. 25).
9. Uchwała Nr 5/2004 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 8 września 2004 r. w sprawie wysokości, zakresu i warunków pomniejszania funduszy własnych banku o zaangażowania kapitałowe w instytucje finansowe, instytucje kredytowe, banki i zakłady ubezpieczeń oraz zakresu i sposobu uwzględniania działania banków w holdingach przy określaniu sposobu obliczania funduszy własnych (Dz. Urz. NBP Nr 15, poz. 26).
10. Uchwała Nr 6/2004 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 8 września 2004 r. w sprawie szczegółowych zasad i warunków uwzględniania zaangażowań przy ustalaniu przestrzegania limitu koncentracji zaangażowań i limitu dużych zaangażowań, określenia innych zaangażowań, wobec których nie stosuje się przepisów dotyczących limitów koncentracji zaangażowań i dużych zaangażowań, oraz zakresu i sposobu

uwzględniania działania banków w holdingach, w obliczaniu limitów koncentracji zaangażowań (Dz. Urz. NBP Nr 15, poz. 27).

11. Uchwała Komisji Nadzoru Bankowego Nr 3/2004 z dnia 8 września 2004 r. w sprawie określenia wykazu dokumentów dotyczących działalności gospodarczej przedsiębiorcy zagranicznego, który ma wykonywać powierzone przez bank czynności określone w art. 6a ust. 1 ustawy – Prawo bankowe (Dz. Urz. NBP Nr 14, poz. 24).
12. Uchwała Nr 1/2005 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 19 października 2005 r. w sprawie sposobu prowadzenia wykazu holdingów, trybu składania i aktualizacji zgłoszeń holdingów oraz wzoru zgłoszenia holdingu (Dz. Urz. NBP Nr 17, poz. 24).
13. Zarządzenie Prezesa Narodowego Banku Polskiego z dnia 29 maja 1998 r. w sprawie form i trybu przeprowadzania rozliczeń pieniężnych za pośrednictwem banków (M. P. Nr 21, poz. 320).

Uwaga: Z dniem 7 stycznia 2002 r. zarządzenie utraciło moc w części sprzecznej z ustawą z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe w brzmieniu ustalonym przez art. 1 pkt. 27 ustawy z dnia 23 sierpnia 2001 r. o zmianie ustawy - Prawo bankowe oraz o zmianie innych ustaw.

14. Zarządzenie Nr 8/2001 Prezesa Narodowego Banku Polskiego z dnia 27 czerwca 2001 r. w sprawie sposobów i trybu przeliczania, sortowania, pakowania i oznaczania opakowań banknotów i monet oraz wykonywania czynności związanych z zaopatrywaniem banków w te znaki (Dz. Urz. NBP Nr 10, poz. 22, z 2002 r. Nr 13, poz. 35, z 2003 r. Nr 23, poz. 41, z 2005 r. Nr 2, poz. 4).
15. Zarządzenie Nr 5/2002 Prezesa Narodowego Banku Polskiego z dnia 6 maja 2002 r. w sprawie sposobu numeracji rachunków bankowych prowadzonych w bankach (Dz. Urz. NBP Nr 8, poz. 26, z 2003 r. Nr 10, poz. 15).
16. Zarządzenie Nr 7/2002 Prezesa NBP z dnia 24 maja 2002 r. w sprawie sposobu numeracji banków i ich jednostek organizacyjnych (Dz. Urz. NBP Nr 8, poz. 27, z 2003 r. Nr 10, poz. 15).
17. Zarządzenie Nr 19/2002 Prezesa NBP. z dnia 11 grudnia 2002 r. w sprawie zakresu informacji przekazywanych przez banki dla potrzeb Bankowego Funduszu Gwarancyjnego (Dz. Urz. NBP Nr 20, poz. 53).
18. Zarządzenie Nr 1/2003 Prezesa Narodowego Banku Polskiego z dnia 15 stycznia 2003 r. w sprawie szczegółowych zasad i trybu wymiany znaków pieniężnych, które wskutek zużycia lub uszkodzenia przestają być prawnym środkiem płatniczym na obszarze Rzeczypospolitej Polskiej (Dz. Urz. NBP Nr 1, poz. 1, z 2004 r. Nr 7, poz. 14).
19. Zarządzenie Nr 6/2004 Prezesa Narodowego Banku Polskiego z dnia 20 kwietnia 2004 r. w sprawie przeprowadzania rozrachunków bankowych (Dz. U. Nr 3, poz. 7, z 2004 r. Nr 15, poz. 28, z 2005 r. Nr 1, poz. 2, Nr 3, poz. 6).
20. Uchwała Nr 2/98 Zarządu Narodowego Banku Polskiego z dnia 27 lutego 1998 r. w sprawie rodzajów weksli przyjmowanych przez Narodowy Bank Polski do redyskonta oraz zasad i trybu ich redyskonta (Dz. Urz. NBP Nr 3, poz. 5, z 1999 r. Nr 9, poz. 13, z 2000 r. Nr 9, poz. 15).
21. Uchwała Nr 36/28/PPK/1999 Zarządu Narodowego Banku Polskiego z dnia 25 czerwca 1999 r. w sprawie emisji przez Narodowy Bank Polski obligacji przeznaczonych dla banków w związku z obniżeniem stóp rezerwy obowiązkowej (Dz. Urz. NBP Nr 15, poz. 23, sprost. Nr 18, poz. 30, z 2002 r. Nr 7, poz. 14).
22. Uchwała Nr 48/2003 Zarządu Narodowego Banku Polskiego z 14 listopada 2003 r. w sprawie trybu i szczegółowych zasad przekazywania przez banki Narodowemu Bankowi Polskiemu danych niezbędnych do sporządzenia bilansu płatniczego oraz międzynarodowej pozycji inwestycyjnej. (Dz. Urz. NBP Nr 21, poz. 36, z 2005 r. Nr 7, poz. 14).
23. Uchwała Nr 29/2003 Zarządu Narodowego Banku Polskiego z dnia 12 września 2003 r. w sprawie wprowadzenia "Regulaminu prowadzenia przez Narodowy Bank Polski rachunków i kont depozytowych papierów wartościowych oraz obsługi operacji na papierach wartościowych i ich rejestracji na rachunkach

- i kontach depozytowych tych papierów" (Dz. Urz. NBP Nr 15 poz. 23, z 2004 r. Nr 11, poz. 21, Nr 21, poz. 40, z 2005 r. Nr 5, poz. 10, Nr 20, poz. 27).
24. Uchwała Nr 5/6/PPK/2002 Zarządu Narodowego Banku Polskiego z dnia 8 lutego 2002 r. w sprawie emisji przez Narodowy Bank Polski obligacji przeznaczonych na zamianę części obligacji nabytych przez banki w związku z obniżeniem stóp rezerwy obowiązkowej (Dz. Urz. NBP Nr 3, poz. 5).
 25. Uchwała Nr 51/2002 Zarządu Narodowego Banku Polskiego z dnia 23 września 2002 r. w sprawie sposobu wyliczania i ogłaszania bieżących kursów walut obcych (Dz. Urz. NBP Nr 14, poz. 39, Nr 20, poz. 51, z 2004 r. Nr 2, poz. 3).
 26. Uchwała Nr 23/2003 Zarządu Narodowego Banku Polskiego z dnia 25 lipca 2003 r. w sprawie trybu i szczegółowych zasad przekazywania przez banki do Narodowego Banku Polskiego danych niezbędnych do ustalania polityki pieniężnej i okresowych ocen sytuacji pieniężnej państwa oraz oceny sytuacji finansowej banków i ryzyka sektora bankowego (Dz. Urz. NBP Nr 16, poz. 26, z 2004 r. Nr 1, poz. 1. Nr 5, poz. 11, Nr 20, poz. 38, z 2005 r. Nr 9, poz. 16).
 27. Uchwała Nr 29/2003 r. Zarządu Narodowego Banku Polskiego z dnia 12 września 2003 r. w sprawie wprowadzenia "Regulaminu prowadzenia przez Narodowy Bank Polski rachunków i kont depozytowych papierów wartościowych oraz obsługi operacji na papierach wartościowych i ich rejestracji na rachunkach i kontach depozytowych tych papierów" (Dz. Urz. NBP Nr 15, poz. 23, sprost. Nr 20, poz. 35, z 2004 r. Nr 6, poz. 12, Nr 11, poz. 21, Nr 21 poz. 40, z 2005 r. Nr 5, poz. 10, Nr 20, poz. 27).
 28. Uchwała Nr 30/2003 Zarządu Narodowego Banku Polskiego z dnia 12 września 2003 r. w sprawie emitowania bonów pieniężnych Narodowego Banku Polskiego (Dz. Urz. NBP Nr 15, poz. 24, z 2005 r. Nr 20, poz. 28).
 29. Uchwała Nr 31/2003 Zarządu Narodowego Banku Polskiego z dnia 12 września 2003 r. w sprawie wprowadzenia "Regulaminu refinansowania banków w ciągu dnia operacyjnego przez Narodowy Bank Polski" (Dz. Urz. NBP Nr 15, poz. 25).
 30. Uchwała Nr 42/2003 Zarządu Narodowego Banku Polskiego z dnia 3 października 2003 r. w sprawie wprowadzenia "Regulaminu refinansowania banków kredytem lombardowym przez Narodowy Bank Polski" (Dz. Urz. NBP Nr 18, poz. 31, z 2004 r. Nr 19, poz. 36).
 31. Uchwała Nr 15/2004 Zarządu Narodowego Banku Polskiego z dnia 13 kwietnia 2004 r. w sprawie zasad i trybu naliczania oraz utrzymywania przez banki rezerwy obowiązkowej (Dz. Urz. NBP Nr 3, poz. 4, z 2004 r. Nr 7, poz. 13, Nr 11, poz. 20).
 32. Uchwała Nr 20/2004 Zarządu Narodowego Banku Polskiego z dnia 22 kwietnia 2004 r. w sprawie warunków otwierania i prowadzenia rachunków banków przez Narodowy Bank Polski (Dz. Urz. NBP Nr 3, poz. 6, z 2004 r. Nr 16, poz.30, z 2005 r. Nr 1, poz.1, Nr 3, poz. 5).
 33. Uchwała Nr 25/2005 Zarządu Narodowego Banku Polskiego z dnia 13 kwietnia 2005 r. w sprawie wprowadzenia "Regulaminu realizacji poleceń wypłaty i operacji czekowych w walutach obcych oraz walucie krajowej w obrocie zagranicznym, skupu i sprzedaży walut obcych dla posiadaczy rachunków bankowych w Narodowym Banku Polskim" (Dz. Urz. NBP Nr 5, poz. 11, z 2005 r. Nr 18, poz. 25).
 34. Uchwała Nr 14/2004 Rady Polityki Pieniężnej z dnia 14 grudnia 2004 r. w sprawie zasad prowadzenia operacji otwartego rynku (Dz. Urz. NBP Nr 21, poz. 39, z 2005 r. Nr 21, poz. 31).
 35. Uchwała Nr 1/2004 Rady Polityki Pieniężnej z dnia 30 marca 2004 r. w sprawie stóp rezerwy obowiązkowej banków i wysokości oprocentowania rezerwy obowiązkowej. (Dz. Urz. NBP Nr 2, poz. 2).
 36. Uchwała Nr 6/2005 Rady Polityki Pieniężnej z dnia 24 maja 2005 r. w sprawie zatwierdzenia sprawozdania z działalności Narodowego Banku Polskiego w 2004 r. (Dz. Urz. NBP Nr 8, poz. 15).
 37. Uchwała Nr 9/2005 Rady Polityki Pieniężnej z dnia 31 sierpnia 2005 r. w sprawie stopy referencyjnej, oprocentowania kredytów refinansowych, oprocentowania lokaty terminowej oraz stopy redyskontowej weksli w Narodowym Banku Polskim (Dz. Urz. NBP Nr 15, poz. 22).

38. Uchwała Nr 61/37/G/2001 Zarządu Bankowego Funduszu Gwarancyjnego z dnia 5 lipca 2001 r. w sprawie ustalenia wzoru listy deponentów sporządzanej przez syndyka masy upadłości (Biuletyn Bankowego Funduszu Gwarancyjnego Nr 3/2001).
39. Uchwała Nr 25/97 Rady Bankowego Funduszu Gwarancyjnego (BFG) z dnia 28 sierpnia 1997 r. w sprawie określenia zasad i form udzielania pomocy podmiotom objętym systemem gwarantowania dotkniętym skutkami klęsk żywiołowych (Biuletyn Bankowego Funduszu Gwarancyjnego nr 1/1999, Biuletyn Bankowego Funduszu Gwarancyjnego nr 3/1999).
40. Uchwała Nr 35/97 Rady Bankowego Funduszu Gwarancyjnego z dnia 20 listopada 1997 r. w sprawie określenia zasad, form, warunków i trybu udzielania pomocy finansowej podmiotom objętym obowiązkowym systemem gwarantowania środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach bankowych (Biuletyn Bankowego Funduszu Gwarancyjnego nr 4/2002, zmieniona uchwałą nr 5/2003 r. Rady Bankowego Funduszu Gwarancyjnego z dnia 20 lutego 2003, Biuletyn BFG nr 1/2003).
41. Uchwała Nr 15/2001 Rady Bankowego Funduszu Gwarancyjnego z dnia 8 maja 2001 r. w sprawie określenia form, trybu i szczegółowych warunków udzielania zwrotnej pomocy finansowej bankom spółdzielczym z funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych (Biuletyn Bankowego Funduszu Gwarancyjnego Nr 2/2001, zmieniona uchwałą nr 25/2003 z dnia 18 grudnia 2003 r., Biuletyn BFG 4/2003, oraz uchwałą nr 20/2004 z dnia 23 września 2004 r.).
42. Uchwała Nr 25/2004 Rady Bankowego Funduszu Gwarancyjnego z dnia 25 listopada 2004 r. w sprawie ustalenia wysokości stawki procentowej obowiązkowej opłaty rocznej na 2005 rok wnoszonej na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego przez podmioty objęte obowiązkowym systemem gwarantowania oraz terminu jej wniesienia (Biuletyn Bankowego Funduszu Gwarancyjnego nr 4/2004).
43. Uchwała Nr 26/2004 Rady Bankowego Funduszu Gwarancyjnego z dnia 25 listopada 2004 r. w sprawie ustalenia wysokości stawki procentowej na 2005 rok określającej wysokość funduszu ochrony środków gwarantowanych tworzonego przez podmioty objęte obowiązkowym systemem gwarantowania (Biuletyn Bankowego Funduszu Gwarancyjnego nr 4/2004).
44. Uchwała Nr 19/2005 Rady Bankowego Funduszu gwarancyjnego dnia 17 listopada 2005 r. w sprawie ustalenia wysokości stawki procentowej na 2006 r. określającej wysokość funduszu ochrony środków procentowych tworzonego przez podmioty objęte obowiązkowym systemem gwarantowania (Biuletyn BFG 2/2005).
45. Uchwała Nr 20/2005 Rady Bankowego Funduszu gwarancyjnego dnia 17 listopada 2005 r. w sprawie ustalenia wysokości stawki procentowej obowiązkowej opłaty rocznej na 2006 r. wnoszonej na Bankowy Fundusz Gwarancyjny przez podmioty objęte obowiązkowym systemem gwarantowania oraz w terminie jej wnoszenia. (Biuletyn BFG 2/2005).

Rozporządzenia

1. Rozporządzenie Rady Ministrów z dnia 21 marca 1995 r. w sprawie szczegółowych zasad, zakresu i trybu udzielania dopłat do oprocentowania kredytów bankowych na skup i przechowywanie zapasów ryb morskich (Dz. U. Nr 34, poz. 167, z 1997 r. Nr 24, poz. 122, z 1998 r. Nr 25, poz. 133, z 2000 r. Nr 8, poz. 87, Nr 120, poz. 1286, z 2003 r. Nr 84, poz. 775).
2. Rozporządzenie Rady Ministrów z dnia 27 lutego 1996 r. w sprawie warunków objęcia pomocą państwa spłaty niektórych kredytów mieszkaniowych zaciągniętych do dnia 31 marca 1996 r. (Dz. U. Nr 27, poz. 121).
3. Rozporządzenie Rady Ministrów z dnia 11 czerwca 1996 r. w sprawie ogólnych warunków umów o kredyt kontraktowy (Dz. U. Nr 68, poz. 330).
4. Rozporządzenie Rady Ministrów z dnia 18 stycznia 2000 r. w sprawie przekształcenia Powszechnej Kasy Oszczędności banku państwowego w jednoosobową spółkę akcyjną Skarbu Państwa pod nazwą Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski Spółka Akcyjna (Dz. U. Nr 5, poz. 55, sprost. Nr 8, poz. 115).
5. Rozporządzenie Rady Ministrów z dnia 4 lipca 2000 r. w sprawie warunków i trybu udzielania kredytów

i pożyczek ze środków Krajowego Funduszu Mieszkaniowego oraz niektórych wymagań dotyczących lokali i budynków finansowanych przy udziale tych środków (Dz. U. Nr 62, poz. 719, z 2001 r. Nr 116, poz. 1234, Nr 154, poz. 1806, z 2004 r. Nr 86, poz. 803).

6. Rozporządzenie Rady Ministrów z dnia 24 lipca 2001 r. w sprawie trybu i warunków rozliczeń z bankami z tytułu poręczeń Skarbu Państwa spłaty niektórych kredytów mieszkaniowych (Dz. U. Nr 85, poz. 928).
7. Rozporządzenie Rady Ministrów z dnia 14 sierpnia 2001 r. w sprawie szczegółowych zasad i trybu zawieszania spłat pożyczek i kredytów osobom spełniającym powszechny obowiązek obrony Rzeczypospolitej Polskiej oraz członkom ich rodzin (Dz. U. Nr 90, poz. 998).
8. Rozporządzenie Rady Ministrów z dnia 17 października 2001 r. w sprawie szczegółowych zasad, zakresu i trybu udzielania dopłat do oprocentowania kredytów bankowych przeznaczonych na finansowanie zadań związanych z restrukturyzacją przedsiębiorstw przemysłu lekkiego (Dz. U. Nr 128, poz. 1411, z 2004 r. Nr 170, poz. 1787).
9. Rozporządzenie Rady Ministrów z dnia 12 grudnia 2001 r. w sprawie wykonania niektórych przepisów ustawy o dopłatach do oprocentowania kredytów eksportowych o stałych stopach procentowych (Dz. U. Nr 153, poz. 1750, z 2003 r. Nr 178, poz. 1743, z 2005 r. Nr 74, poz. 650).
10. Rozporządzenie Rady Ministrów z dnia 3 września 2002 r. w sprawie trybu i warunków postępowania domów maklerskich i banków prowadzących działalność maklerską oraz banków prowadzących rachunki papierów wartościowych (Dz. U. Nr 165, poz. 1354).
11. Rozporządzenie Rady Ministrów z dnia 10 grudnia 2002 r. w sprawie sposobu, zakresu i terminów wykonywania przez rezydentów dokonujących obrotu dewizowego z zagranicą obowiązków przekazywania Narodowemu Bankowi Polskiemu danych w zakresie niezbędnym do sporządzania bilansu płatniczego oraz bilansów należności i zobowiązań zagranicznych państwa (Dz. U. Nr 218, poz. 1835).
12. Rozporządzenie Rady Ministrów z dnia 25 lutego 2003 r. w sprawie rozliczeń z bankami z tytułu przejściowego wykupienia ze środków budżetu państwa odsetek od kredytów mieszkaniowych (Dz. U. Nr 51, poz. 440).
13. Rozporządzenie Rady Ministrów z dnia 25 lutego 2003 r. w sprawie umorzeń zadłużenia z tytułu przejściowego wykupienia odsetek od kredytów mieszkaniowych (Dz. U. Nr 51, poz. 441).
14. Rozporządzenie Rady Ministrów z dnia 20 maja 2003 r. w sprawie szczegółowych zasad, zakresu i trybu udzielania dopłat do oprocentowania kredytów na cele rolnicze (Dz. U. Nr 99, poz. 909, Nr 204, poz. 1981, Nr 232, poz. 2320).
15. Rozporządzenie Rady Ministrów z dnia 27 maja 2003 r. w sprawie określenia wysokości środków własnych przeznaczonych na prowadzenie przez bank działalności maklerskiej w zależności od rozmiarów wykonywanej działalności (Dz. U. Nr 109, poz. 1033).
16. Rozporządzenie Rady Ministrów z dnia 29 lipca 2003 r. w sprawie określenia sposobów powiadamiania Narodowego Banku Polskiego, Komisji Papierów Wartościowych i Giełd oraz podmiotów prowadzących system płatności lub system rozrachunku papierów wartościowych (Dz. U. Nr 141, poz. 1356).
17. Rozporządzenie Rady Ministrów z dnia 20 stycznia 2004 r. w sprawie Polskiej Klasyfikacji Działalności (PKD), (Dz. U. Nr 33, poz. 289, Nr 165, poz. 1727).
18. Rozporządzenie Rady Ministrów z dnia 20 lipca 2004 r. w sprawie udzielania przez Skarb Państwa poręczenia i gwarancji oraz opłaty prowizyjnej od poręczenia i gwarancji (Dz. U. Nr 170, poz. 1786).
19. Rozporządzenie Rady Ministrów z dnia 26 października 2004 r. sprawie tworzenia, utrwalania, przekazywania, przechowywania, i zabezpieczenia dokumentów związanych z czynnościami bankowymi, sporządzanych na elektronicznych nośnikach informacji (Dz. U. Nr 236, poz. 2346).
20. Rozporządzenie Rady Ministrów z dnia 14 grudnia 2004 r. w sprawie pomocy de minimis bankom spółdzielczym (Dz. Nr 267, poz. 2648).

21. Rozporządzenie Rady Ministrów z dnia 26 października 2004 r. w sprawie szczegółowych zasad organizacyjnego i finansowego wydzielenia działalności maklerskiej banku (Dz. U. Nr 242, poz. 2418).
22. Rozporządzenie Rady Ministrów z dnia 19 kwietnia 2005 r. w sprawie określenia warunków technicznych i organizacyjnych wymaganych do prowadzenia działalności maklerskiej przez niektóre podmioty oraz do prowadzenia rachunków papierów wartościowych przez bank (Dz. U. Nr 71, poz. 640).
23. Rozporządzenie Rady Ministrów z dnia 29 marca 2005 r. w sprawie szczegółowych warunków udzielania pomocy regionalnej na wspieranie nowych inwestycji w formie dofinansowania oprocentowania kredytów inwestycyjnych (Dz. U. Nr 57, poz. 493).
24. Rozporządzenie Rady Ministrów z dnia 5 kwietnia 2005 r. w sprawie obowiązków informacyjnych funduszy emerytalnych (Dz. U. Nr 70, poz. 627).
25. Rozporządzenie Rady Ministrów z dnia 19 kwietnia 2005 r. w sprawie zakresu, trybu, formy i terminów dostarczania informacji przez niektóre podmioty prowadzące działalność maklerską oraz rachunki papierów wartościowych (Dz. U. Nr 71, poz. 639).
26. Rozporządzenie Rady Ministrów z dnia 19 kwietnia 2005 r. w sprawie pożyczania papierów wartościowych z udziałem podmiotów prowadzących działalność maklerską oraz banków prowadzących rachunki papierów wartościowych (Dz. U. Nr 71, poz. 638).
27. Rozporządzenie Rady Ministrów z dnia 21 czerwca 2005 r. w sprawie trybu likwidacji funduszy inwestycyjnych (Dz. U. Nr 114, poz. 963).
28. Rozporządzenie Rady Ministrów z dnia 13 października 2005 r. w sprawie określenia wysokości odsetek ustawowych (Dz. U. Nr 201, poz. 1662).
29. Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 5 marca 2001 r. w sprawie dopłat do oprocentowania kredytów inwestycyjnych udzielonych spółkom przemysłowego potencjału obronnego (Dz. U. Nr 43, poz. 480).
30. Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 5 czerwca 2001 r. w sprawie zasad i trybu składania przez opiekuna w instytucji bankowej gotówki osoby pozostającej pod opieką (Dz. U. Nr 64, poz. 649).
31. Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 25 czerwca 2001 r. w sprawie trybu zawiadamiania placówek banków, urzędów pocztowo - telekomunikacyjnych i innych placówek o wstrzymaniu wypłat z zajętego w drodze egzekucji wkładu oszczędnościowego (Dz. U. Nr 71, poz. 739).
32. Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 21 września 2001 r. w sprawie określenia wzoru rejestru transakcji, sposobu jego prowadzenia oraz trybu dostarczania danych z rejestru Generalnemu Inspektorowi Informacji Finansowej (Dz. U. Nr 113, poz. 1210, z 2002 r. Nr 32, poz. 308, z 2003 r. Nr 101, poz. 935).
33. Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 7 listopada 2001 r. w sprawie wysokości marży bankowej dla kredytów eksportowych objętych programem DOKE (Dz. U. Nr 135, poz. 1517).
34. Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 7 listopada 2001 r. w sprawie informacji, jakie powinien zawierać wniosek o przyrzeczenie podpisania Umowy DOKE, oraz dokumentów, które powinny być dołączone do wniosku (Dz. U. Nr 135, poz. 1518, z 2003 r. Nr 178, poz. 1742, z 2005 r. Nr 68, poz. 589).
35. Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 10 grudnia 2001 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz. U. Nr 149, poz. 1673, z 2002 r. Nr 157, poz. 1314, z 2003 r. Nr 211, poz. 2061, z 2004 r. Nr 211, poz. 2061, Nr 7, poz. 5).
36. Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 12 grudnia 2001 r. w sprawie sposobu obliczania kosztów finansowania i przyjmowania rynkowej stawki oprocentowania krótkoterminowego dla poszczególnych walut, zasad stosowania stałych stóp procentowych oraz określania tabeli opłat i prowizji stosowanych przez Bank Gospodarstwa Krajowego w trakcie obowiązywania umów DOKE (Dz. U. Nr 153, poz. 1751, z 2003 r. Nr 180, poz. 1762).
37. Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 12 grudnia 2001 r. w sprawie określenia wzorcowego planu kont

dla banków (Dz. U. Nr 152, poz. 1727).

38. Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 12 grudnia 2001 r. w sprawie zasad sporządzania skonsolidowanych sprawozdań finansowych banków oraz skonsolidowanych sprawozdań finansowych holdingu finansowego (Dz. U. Nr 152, poz. 1728).
39. Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 18 grudnia 2001 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości domów maklerskich i jednostek organizacyjnych banków, w ramach, których prowadzona jest działalność maklerska (Dz. U. Nr 153, poz. 1753, z 2003 r. Nr 55, poz. 482, z 2005 r. Nr 245, poz. 2084).
40. Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 30 kwietnia 2002 r. w sprawie trybu zawiadamiania przez bank o zajęciu wierzytelności z rachunku bankowego w postępowaniu egzekucyjnym w administracji (Dz. U. Nr 50, poz. 454).
41. Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 10 czerwca 2002 r. w sprawie dokonywania dopłat ze środków Krajowego Funduszu Mieszkaniowego (Dz. U. Nr 81, poz. 734).
42. Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 3 września 2002 r. w sprawie ogólnych zezwoleń dewizowych (Dz. U. Nr 154, poz. 1273, Nr 73 poz. 658).
43. Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 6 września 2002 r. w sprawie sposobu wysyłania za granicę wartości dewizowych lub krajowych środków płatniczych oraz wykazu dokumentów potwierdzających uprawnienie do wysłania (Dz. U. Nr 154, poz. 1276, Dz. U. z 2004 r. Nr 127, poz. 1321).
44. Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 16 września 2002 r. w sprawie sposobu dokonywania potwierdzenia przywozu do kraju oraz wywozu za granicę wartości dewizowych lub krajowych środków płatniczych oraz wykazu dokumentów potwierdzających uprawnienie do wywozu (Dz. U. Nr 154, poz. 1277, z 2004 r. Nr 127, poz. 1322).
45. Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 14 kwietnia 2003 r. w sprawie wysokości oprocentowania długoterminowych kredytów o stałej stopie procentowej udzielanych przez banki na cele związane z budownictwem mieszkaniowym (Dz. U. Nr 65, poz. 600).
46. Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 24 września 2003 r. w sprawie określenia sposobu, zakresu i terminów przekazywania przez banki i instytucje pieniądza elektronicznego danych dotyczących wydanych przez nie instrumentów pieniądza elektronicznego (Dz. U. Nr 175, poz. 1702).
47. Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 24 września 2003 r. w sprawie określenia sposobu, zakresu i terminów przekazywania przez agentów rozliczeniowych informacji o prowadzonej przez nich działalności (Dz. U. Nr 175, poz. 1699).
48. Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 24 września 2003 r. w sprawie określenia zasad ostrożnościowych, określających dopuszczalne ryzyko w działalności instytucji pieniądza elektronicznego, oraz zakresu ich stosowania, rodzajów instrumentów finansowych i zasad inwestowania w nie środków z tytułu zobowiązań podjętych w wyniku wydawania pieniądza elektronicznego oraz innych zasad ograniczania ryzyka (Dz. U. Nr 175, poz. 1701).
49. Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 24 września 2003 r. w sprawie sposobu, zakresu i terminów przekazywania przez wydawców kart płatniczych danych o wydawanych przez nich kartach płatniczych (Dz. U. Nr 175, poz. 1700).
50. Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 10 grudnia 2003 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (Dz. U. Nr 218, poz. 2147).
51. Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 1 marca 2004 r. w sprawie zwolnień z obowiązku złożenia zabezpieczenia akcyzowego (Dz. U. Nr 35, poz. 313).
52. Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 1 marca 2004 r. w sprawie zabezpieczeń akcyzowych (Dz. U. Nr 128 poz. 1337, z 2005 r. Nr 92 poz. 771).

53. Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 21 kwietnia 2004 r. w sprawie szczegółowych warunków udzielania pomocy w zakresie niektórych ulg i zwolnień podatkowych w ramach pomocy de minimis (Dz. U. Nr 94, poz. 900).
54. Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 14 czerwca 2004 r. w sprawie trybu dokonywania w dowodach rejestracyjnych pojazdów mechanicznych adnotacji o ustanowieniu zastawu rejestrowego (Dz. U. Nr 145, poz. 1542).
55. Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 24 września 2004 r. w sprawie wyposażenia lokalu przeznaczonego do wykonywania działalności kantorowej oraz sposobu prowadzenia ewidencji i wydawania dowodów kupna i sprzedaży wartości dewizowych (Dz. U. Nr 219, poz. 2220).
56. Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 20 grudnia 2004 r. w sprawie określenia wzorów deklaracji, zeznania, oświadczenia oraz informacji podatkowych obowiązujących w zakresie podatku dochodowego od osób prawnych (Dz. U. Nr 279, poz. 2761, z 2005 r. Nr 257, poz. 2156).
57. Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 2 marca 2005 r. w sprawie trybu wykonywania przez Prezesa Narodowego Banku Polskiego kontroli określonej w przepisach ustawy - Prawo dewizowe (Dz. U. Nr 39, poz. 370).
58. Rozporządzenie Rady Ministrów z dnia 19 kwietnia 2005 r. w sprawie pożyczania papierów wartościowych z udziałem podmiotów prowadzących działalność maklerską oraz banków prowadzących rachunki papierów wartościowych (Dz. U. Nr 71, poz. 638).
59. Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 23 sierpnia 2005 r. w sprawie znaczącej koncentracji ryzyka na poziomie konglomeratu finansowego, (Dz. U. Nr 174, poz. 1451).
60. Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 23 sierpnia 2005 r. w sprawie transakcji wewnątrzgrupowych konglomeratu finansowego (Dz. U. Nr 174, poz. 1450).
61. Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 23 sierpnia 2005 r. w sprawie adekwatności kapitałowej konglomeratu finansowego (Dz. U. Nr 174, poz. 1449).
62. Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 20 września 2005 r. w sprawie zakresu przetwarzanych informacji dotyczących osób fizycznych (konsumentów) po wygaśnięciu zobowiązania wynikającego z umowy zawartej z bankiem lub inną instytucją ustawowo upoważnioną do udzielania kredytów oraz trybu usuwania tych informacji (Dz. U. Nr 189, poz. 1596).
63. Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 10 października 2005 r. w sprawie obowiązków sprawozdawczych podmiotów prowadzących na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej działalność maklerską, w zakresie wykonywania czynności pośrednictwa w nabywaniu i zbywaniu maklerskich instrumentów finansowych będących w obrocie na zagranicznych rynkach regulowanych (Dz. U. Nr 206, poz. 1711).
64. Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 18 października 2005 r. w sprawie zakresu informacji wykazywanych w sprawozdaniach finansowych i skonsolidowanych sprawozdaniach finansowych, wymaganych w prospekcie emisyjnym dla emitentów z siedzibą na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, dla których właściwe są polskie zasady rachunkowości (Dz. U. Nr 209, poz. 1743).
65. Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 19 października 2005 r. w sprawie informacji stanowiących rekomendacje dotyczące instrumentów finansowych, ich emitentów lub wystawców (Dz. U. Nr 206, poz. 1715).
66. Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 19 października 2005 r. w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych (Dz. U. Nr 209, poz. 1744).
67. Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 19 października 2005 r. w sprawie trybu i warunków udzielania przez firmy inwestycyjne pożyczek na nabycie maklerskich instrumentów finansowych (Dz. U. Nr 207, poz. 1728).

68. Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 19 października 2005 r. w sprawie warunków, jakie musi spełniać rynek regulowany (Dz. U. Nr 207, poz. 1727).
69. Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 31 października 2005 r. w sprawie zaniechania poboru podatku dochodowego od niektórych dochodów podatników podatku dochodowego od osób prawnych (Dz. U. Nr 224, poz. 1923).
70. Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 7 listopada 2005 r. w sprawie postępowania z dokumentami związanymi z dokonywaniem niektórych czynności regulowanych ustawą o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych (Dz. U. Nr 224, poz. 1925).
71. Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 15 listopada 2005 r. w sprawie przekazywania i udostępniania informacji o niektórych transakcjach instrumentami finansowymi oraz zasad sporządzania i prowadzenia listy osób posiadających dostęp do określonych informacji poufnych (Dz. U. Nr 229, poz. 1950).
72. Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 18 listopada 2005 r. w sprawie wymogów, jakim powinny odpowiadać wnioski banków prowadzących działalność maklerską o wydanie zezwolenia na niektóre czynności w ramach prowadzonej działalności maklerskiej (Dz. U. Nr 232, poz. 1968).
73. Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 2 grudnia 2005 r. w sprawie postępowania z dokumentami związanymi z dokonywaniem niektórych czynności regulowanych ustawą o obrocie instrumentami finansowymi (Dz. U. Nr 242, poz. 2041).
74. Rozporządzenie Ministra Skarbu Państwa z dnia 27 sierpnia 2003 r. w sprawie nadania statutu Bankowi Gospodarstwa Krajowego (Dz. U. Nr 156, poz. 1526, z 2005 r. Nr 239, poz. 2017).
75. Rozporządzenie Ministra Skarbu Państwa z dnia 19 września 2003 r. w sprawie szczegółowych zasad i trybu podziału 15% akcji Banku Gospodarki Żywnościowej Spółka Akcyjna stanowiących własność Skarbu Państwa pomiędzy osoby uprawnione (Dz. U. Nr 169, poz. 1649).
76. Rozporządzenie Ministra Sprawiedliwości z dnia 30 czerwca 1998 r. w sprawie określenia ulgowych stawek opłat sądowych oraz zwolnień od tych opłat w sprawach o zabezpieczenie należności z tytułu udzielanych przez banki kredytów, pożyczek pieniężnych, gwarancji bankowych i poręczeń (Dz. U. Nr 87, poz. 554).
77. Rozporządzenie Ministra Sprawiedliwości z dnia 27 września 2004 r. w sprawie warunków i trybu umarzania dokumentów potwierdzających zawarcie umowy rachunku oszczędnościowego oraz rachunku terminowej lokaty oszczędnościowej (Dz. U. Nr 222, poz. 2258).
78. Rozporządzenie Ministra Spraw Wewnętrznych i Administracji z dnia 11 lutego 2000 r. w sprawie szczegółowych zasad i wymagań, jakim powinna odpowiadać ochrona wartości pieniężnych przechowywanych i transportowanych przez przedsiębiorców i inne jednostki organizacyjne (Dz. U. Nr 17, poz. 221).
79. Rozporządzenie Ministra Spraw Wewnętrznych i Administracji z dnia 17 października 2001 r. w sprawie trybu i warunków oddelegowania pracowników jednostek i organów podległych ministrowi właściwemu do spraw wewnętrznych do pracy w jednostce organizacyjnej Generalnego Inspektoratu Informacji Finansowej (Dz. U. Nr 131, poz. 1470).
80. Rozporządzenie Ministra Edukacji Narodowej z dnia 29 września 1998 r. w sprawie zasad zawierania przez Bank Gospodarstwa Krajowego z bankami umów określających zasady korzystania ze środków Funduszu Pożyczek i Kredytów Studenckich (Dz. U. Nr 126, poz. 834).
81. Rozporządzenie Ministra Edukacji Narodowej i Sportu z dnia 1 września 2004 r. w sprawie szczegółowych zasad, trybu i kryteriów udzielania, spłacania oraz umarzania kredytów i pożyczek studenckich, wysokości kredytu studenckiego i pożyczki studenckiej, warunków i trybu rozliczeń z tytułu pokrywania odsetek należnych bankom od kredytów studenckich oraz wysokości oprocentowania pożyczki i kredytu studenckiego spłacanego przez pożyczkobiorcę lub kredytobiorcę (Dz. U. Nr 196, poz. 2017, z 2005 Nr 186, poz. 1552).

82. Rozporządzenie Ministra Infrastruktury z dnia 5 marca 2003 r. w sprawie wzoru formularza zbiorczego rozliczenia dopłat do oprocentowania kredytów mieszkaniowych o stałej stopie procentowej (Dz. U. Nr 47, poz. 403).

III. Obwieszczenia

1. Obwieszczenie Prezesa Narodowego Banku Polskiego z dnia 7 lipca 2005 r. w sprawie ogłoszenia listy uczestników systemów płatności i systemów rozrachunku papierów wartościowych prowadzonych przez Narodowy Bank Polski, systemów rozrachunku papierów wartościowych prowadzonych przez Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A. oraz innych systemów płatności i systemów rozrachunku papierów wartościowych, w których istnieje ryzyko systemowe (Dz. Urz. NBP Nr 11, poz. 18).

IV. Rekomendacje KNB

1. Rekomendacja A – z 2002 r. dotycząca zarządzania ryzykiem towarzyszącym zawieraniu przez banki transakcji na rynku instrumentów pochodnych.
2. Rekomendacja B – z 2002 r. dotycząca ograniczania ryzyka inwestycji finansowych banków.
3. Rekomendacja C – z 2002 r. dotycząca zarządzania ryzykiem koncentracji zaangażowań.
4. Rekomendacja D – z 2002 r. dotycząca zarządzania ryzykami towarzyszącymi systemom informatycznym i telekomunikacyjnym używanym przez banki.
5. Rekomendacja F – z 2003 r. dotycząca podstawowych kryteriów stosowanych przez Komisję Nadzoru Bankowego przy zatwierdzaniu regulaminów ustalania bankowo-hipotecznej wartości nieruchomości wydawanych przez bank hipoteczny.
6. Rekomendacja G – z 2002 r. dotycząca zarządzania ryzykiem stopy procentowej w bankach.
7. Rekomendacja H – z 2002 r. dotycząca kontroli wewnętrznej w banku.
8. Rekomendacja I – z 2002 r. dotycząca zarządzania ryzykiem walutowym w bankach oraz zasad dokonywania przez banki operacji obciążonych ryzykiem walutowym.
9. Rekomendacja J – z 2000 r. dotycząca tworzenia przez banki baz danych odnoszących się do rynku nieruchomości.
10. Rekomendacja K – z 2002 r. dotycząca zasad prowadzenia przez banki hipoteczne rachunku zabezpieczenia listów zastawnych i jego projekcji.
11. Rekomendacja L – z 2001 r. dotycząca roli biegłych rewidentów w procesie nadzoru nad bankami.
12. Rekomendacja M – z 2004 r. dotycząca zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach.
13. Rekomendacja P – z 2002 r. dotycząca systemu monitorowania płynności finansowej banków.