

---

SYTUACJA FINANSOWA BANKÓW W 2006 R.  
SYNTEZA

---

Warszawa, czerwiec 2007

## 1. Uwagi wstępne

Opracowanie przedstawia sytuację ekonomiczno - finansową sektora bankowego<sup>1</sup> w 2006 r. Zawiera informacje o zmianach w strukturze sektora bankowego i jego otoczeniu (uwarunkowaniach makroekonomicznych). Charakteryzuje kierunki rozwoju działalności, źródła jej finansowania oraz wyniki finansowe i efektywność banków. Przedmiotem opracowania jest także ekspozycja banków na poszczególne rodzaje ryzyka oraz kształtowanie się funduszy własnych i adekwatności kapitałowej banków krajowych (komercyjnych i spółdzielczych).

Analizą objęto prowadzące działalność operacyjną krajowe banki komercyjne (50 w formie spółki akcyjnej, 1 państwowy) i spółdzielcze (584) oraz oddziały instytucji kredytowych (12). Przygotowano ją na podstawie publikacyjnej bazy jednostkowych danych sprawozdawczych według stanu na koniec 2006 r.<sup>2</sup>

Sprawozdania finansowe 21 (18 za 2005 r.) krajowych banków komercyjnych<sup>3</sup> i 7 (2) oddziałów instytucji kredytowych zostały sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej (MSFF).

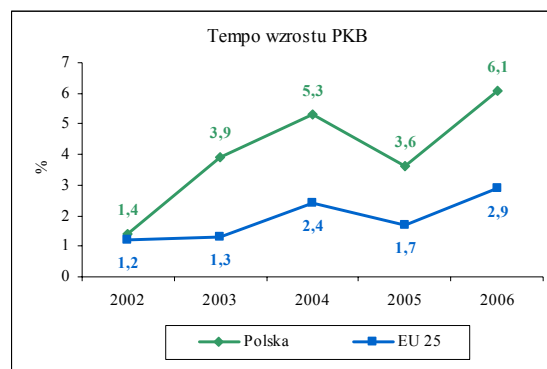
<sup>1</sup> Pojęcie „sektor bankowy” nie obejmuje NBP oraz banków nieprowadzących działalności operacyjnej (w tym banków w stanie upadłości i w likwidacji).

<sup>2</sup> Dostępnej w dniu 24 stycznia 2007 r. Korekty wniesione przez banki po tej dacie nie zostały uwzględnione.

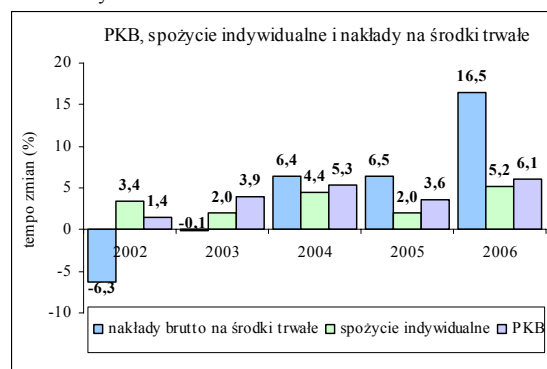
<sup>3</sup> Do grupy dołączają Dexia Kommunalkredit Bank Polska SA, Santander Consumer Bank SA i Noble Bank SA, których Walne Zgromadzenia Akcjonariuszy podjęły uchwały, że sprawozdania banków będą sporządzane według MSFF począwszy od sprawozdania za 2006 r. Banki przekażą korekty wstępnych, sporządzonych według Polskich Standardów Rachunkowości (PSR), sprawozdań za 2006 r.

## 2. Uwarunkowania makroekonomiczne<sup>4</sup>

W 2006 r. sytuacja makroekonomiczna była korzystna dla banków i ich klientów. Według wstępnych szacunków wzrost PKB wyniósł 6,1% i był najwyższy od dziewięciu lat.



Źródło danych: GUS.

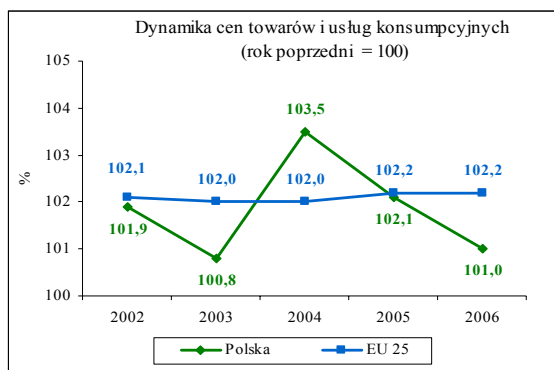


Źródło danych: GUS.

Na jego tempo silnie oddziaływała nienotowana od lat dynamika inwestycji (nie tylko przedsiębiorstw, ale także realizowanych przez sektor rządowy i samorządowy), dobra koniunktura w budownictwie, szybko rosnąca konsumpcja oraz dobre wyniki eksportu. Zwiększył się udział popytu krajowego (w tym inwestycyjnego) w kreowaniu wzrostu gospodarczego.

Na znaczną dynamikę spożycia indywidualnego przełożyły się niska inflacja, wzrost płac i świadczeń społecznych oraz kredytów.

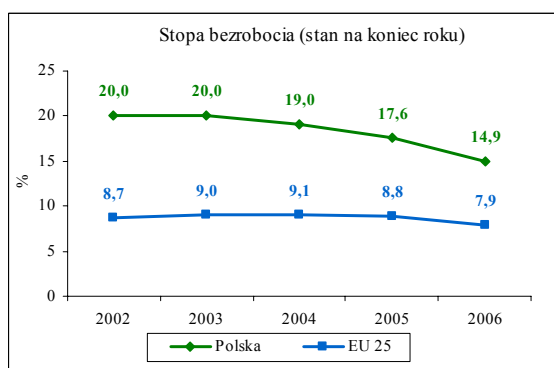
<sup>4</sup> Na podstawie danych GUS i NBP.



Źródło danych: GUS.

W 2006 r. wzrost cen towarów i usług konsumpcyjnych był niższy niż przed rokiem (o 1,0%, wobec 2,1%) i niższy (o 0,5 pkt proc.) od założonego w ustawie budżetowej. Największy wpływ na ich dynamikę miały ceny towarów i usług związanych z mieszkaniem oraz żywności i napojów.

Ze wstępnych danych wynika, że wzrost cen produkcji sprzedanej przemysłu był natomiast wyższy niż w 2005 r. (2,3%, wobec 0,7%).



Źródło danych: GUS.

Nastąpiło przyspieszenie korzystnych zmian na rynku pracy - szybciej niż w poprzednim roku wzrastała liczba pracujących i obniżało się bezrobocie<sup>5</sup>. Przeciętne zatrudnienie w sektorze przedsiębiorstw ukształtowało się na poziomie 4 917,9 tys. osób, (o 144,5 tys. wyższym niż przed rokiem). W końcu 2006 r. liczba bezrobotnych zarejestrowanych w urzędach pracy wyniosła 2 309,4 tys. (o 463,6 tys. mniej niż przed rokiem).

<sup>5</sup> Do spadku stopy bezrobocia przyczyniła się również emigracja zarobkowa.

Stopa bezrobocia obniżyła się o 2,7 pkt proc. (do 14,9%).

Ożywienie gospodarcze pociągnęło za sobą także wzrost płac. Przeciętne miesięczne wynagrodzenie brutto w sektorze przedsiębiorstw w 2006 r. ukształtowało się na poziomie 2 643,9 zł i było o 5,1% większe niż w roku poprzednim (w 2005 r. wzrosło o 3,2%).

Oslabienie dynamiki cen konsumpcyjnych oraz wyższy niż przed rokiem wzrost płac oznaczały zwiększenie siły nabywczej wynagrodzeń. Przeciętne realne wynagrodzenie brutto w sektorze przedsiębiorstw zwiększyło się o 4,2%. Odnotowano również wzrost siły nabywczej rent i emerytur w systemie pracowniczym (o 6,2%) i rolników indywidualnych (o 4,3%).

W grudniu indeks Pengab (syntetyczny wskaźnik koniunktury w placówkach bankowych przygotowywany przez Instytut Pentor na zlecenie Związku Banków Polskich) osiągnął wartość 40,3 pkt, o 0,5 pkt wyższą niż przed rokiem.

Utrwalanie się pozytywnych tendencji w gospodarce przyczyniło się także do poprawy sytuacji przedsiębiorstw i gospodarstw domowych, co znalazło wyraz m.in. w wynikach badań koniunktury konsumenckiej.

Nastroje konsumentów były lepsze niż w końcu 2005 r. Bieżący wskaźnik ufności konsumenckiej, oceniany z perspektywy całego 2006 r., kształtował się na poziomie o 4,0 pkt proc. wyższym niż przed rokiem.

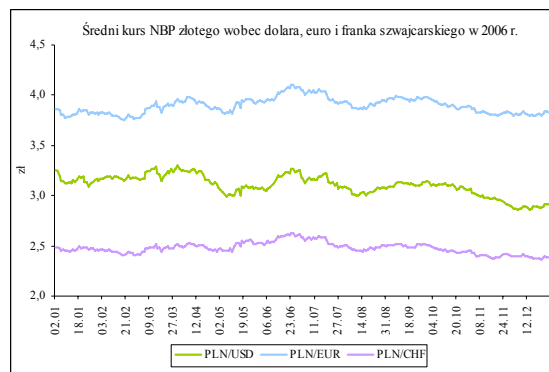
Wyprzedzający wskaźnik ufności konsumenckiej osiągnął najwyższy poziom od początku prowadzenia badania (od 1997 r.), przewyższając notowania z grudnia 2005 r. o 7,8 pkt proc.

W 2006 r. podwyższył się również wskaźnik obrazujący sytuację finansową gospodarstw domowych (o 8,8 pkt proc.), a także ocena oczekiwanych jej zmian w najbliższych 12 miesiącach (o 2,9 pkt proc.).

Korzystniej niż przed rokiem kształtowały się wyniki finansowe oraz podstawowe wskaźniki ekonomiczne przedsiębiorstw. Przedsiębiorstwa spoza branży finansowej osiągnęły wynik netto w wysokości 69,8 mld zł (51,4 mld zł w 2005 r.). Zysk netto wykazało 79,7% przedsiębiorstw.

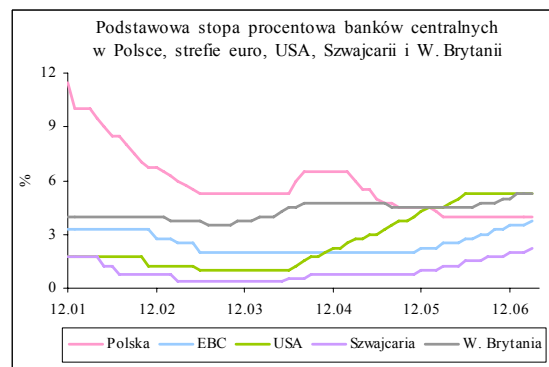
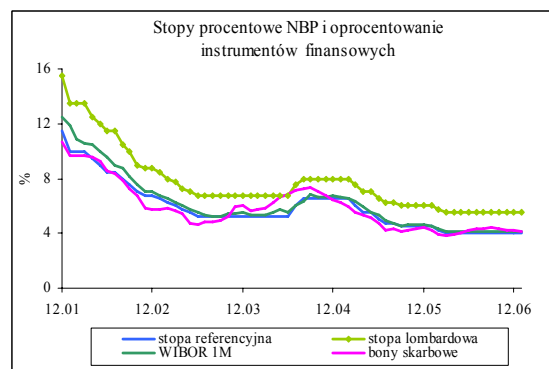
Pozytywne tendencje zanotowano w handlu zagranicznym. W 2006 r. eksport w cenach bieżących (342,3 mld zł) był wyższy niż przed rokiem o 18,5%, a import (391,0 mld zł) o 19,1%. Ujemne saldo ukształtowało się na poziomie 48,7 mld zł (przed rokiem 39,4 mld zł)<sup>6</sup>.

W pierwszej połowie 2006 r. złoty osłabiał się wobec euro i franka szwajcarskiego, po czym nastąpiło jego umocnienie. W drugiej połowie roku złoty umocnił się również wobec dolara. Kurs złotego wobec euro i wobec franka szwajcarskiego były z sobą dość mocno skorelowane (współczynnik korelacji  $r$  przekroczył 0,90), natomiast kurs złotego wobec dolara w niewielkim stopniu zależał od kursu złotego wobec euro ( $r = 0,43$ ). Na koniec grudnia kurs złotego kształtował się na poziomie odpowiednio: 2,9105 PLN/USD, 3,8321 PLN/EUR i 2,3842 PLN/CHF.



Źródło danych: [www.nbp.pl](http://www.nbp.pl).

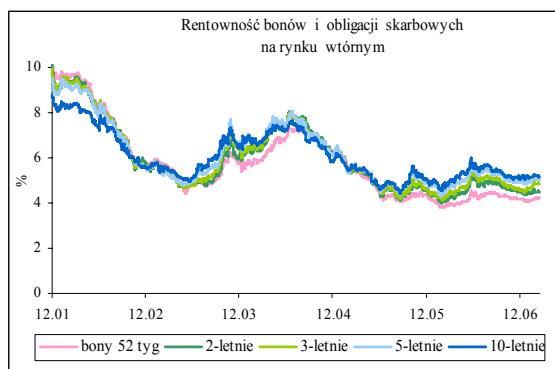
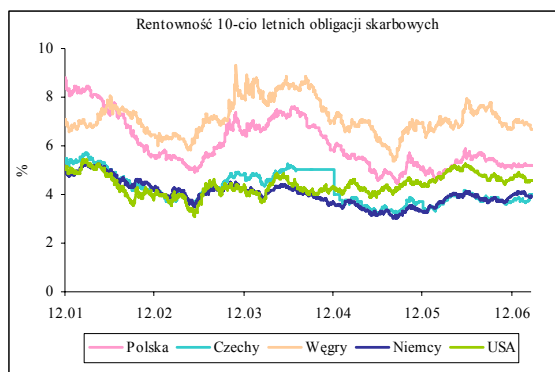
Biorąc pod uwagę bieżącą sytuację gospodarczą oraz czynniki kształtujące przyszłą inflację, Rada Polityki Pieniężnej dokonała dwukrotnej redukcji stóp procentowych NBP (w styczniu i lutym), łącznie o 0,5 pkt proc. Stopa referencyjna obniżyła się do 4,0%, lombardowa do 5,5%, depozytowa do 2,5%, a redyskontowa do 4,25%.



W związku z zacieśnianiem polityki pieniężnej w większości krajów europejskich oraz w USA stopa referencyjna NBP zbliżyła się do podstawowej stopy EBC (3,50% na koniec 2006 r.)

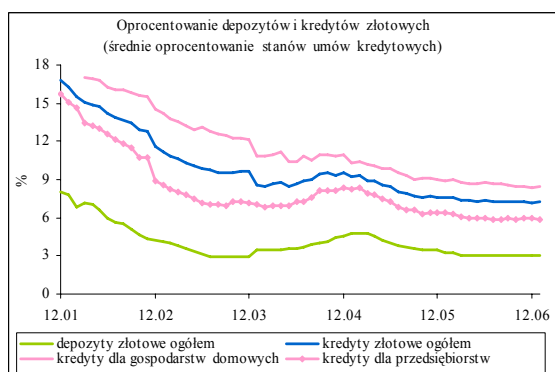
<sup>6</sup> Eksport w ujęciu dolarowym wyniósł 109,1 mld USD, import 124,6 mld, a w euro odpowiednio 87,5 mld i 100,0 mld.

i była niższa niż w USA (5,25%) i W. Brytanii (5,00%)<sup>7</sup>.



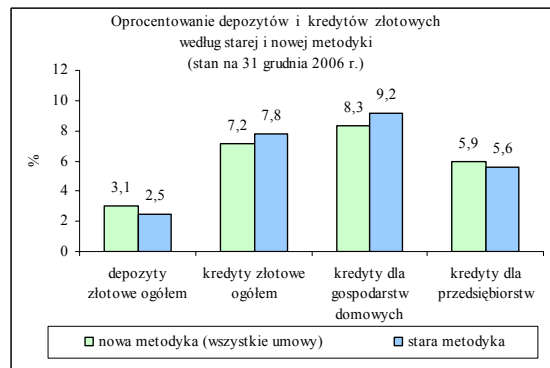
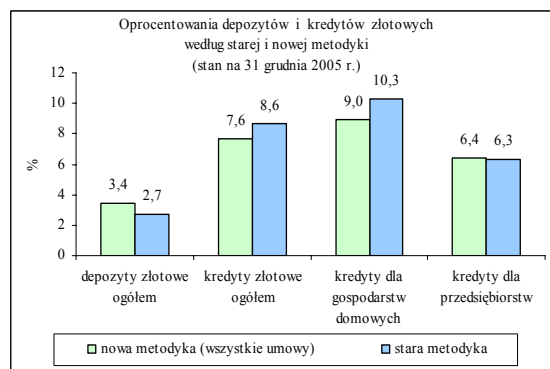
W pierwszej połowie 2006 r. średnia miesięczna stawka WIBOR 3M obniżyła się do 4,2% i pozostała na tym poziomie do końca roku (w grudniu 2005 r. wynosiła 4,6%).

Sytuacja na rynku instrumentów dłużnych była w 2006 r. relatywnie stabilna. Średnia rentowność bonów skarbowych na rynku wtórnym wyniosła 4,2% (wobec 4,9% w 2005 r.), a 10-letnich obligacji 5,2% (identycznie, jak w 2005 r.).



<sup>7</sup> W marcu 2007 r. podstawowa stopa procentowa w USA i W. Brytanii wynosiła 5,25%, w strefie euro 3,75%, a w Szwajcarii 2,25%.

Zmiana stóp procentowych oferowanych przez banki komercyjne klientom była zbliżona do skali redukcji stopy referencyjnej banku centralnego. Średnie oprocentowanie stanów<sup>8</sup> kredytów złotych zmniejszyło się o 0,5 pkt proc. (z 7,64% w grudniu 2005 r. do 7,17% w grudniu 2006 r.)<sup>9</sup>, a depozytów o 0,4 pkt proc. (z 3,42% do 3,05%)<sup>10</sup>. Oprocentowanie ROR-ów (1,21%) praktycznie się nie zmieniło.



Na Gieldzie Papierów Wartościowych w Warszawie utrzymywała się hossa, mimo że w drugiej połowie maja i pierwszej połowie

<sup>8</sup> W połowie 2006 r. NBP rozpoczął publikację zgodnych ze standardami EBC szeregów czasowych dotyczących oprocentowania kredytów i depozytów przez banki. Wyróżniono oprocentowanie stanów oraz oprocentowanie nowych umów. Pierwsze opisuje średnie oprocentowanie wszystkich umów na koniec okresu sprawozdawczego (zarówno tych zawartych przed miesiącem sprawozdawczym i nadal obowiązujących, jak i nowo zawartych). Z kolei średnie oprocentowanie nowych umów dotyczy tylko umów zawartych w danym miesiącu sprawozdawczym, w tym aneksów do już istniejących umów.

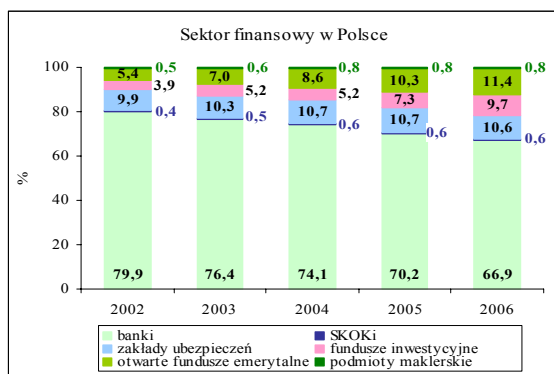
<sup>9</sup> Średnie oprocentowanie stanów kredytów złotych dla przedsiębiorstw zmniejszyło się z 6,40% do 5,92%, a dla gospodarstw domowych z 8,97% do 8,30% (kredytów mieszkaniowych z 6,30% do 5,70%, a konsumpcyjnych z 12,21% do 11,64%).

<sup>10</sup> Średnie oprocentowanie stanów depozytów terminowych gospodarstw domowych obniżyło się z 3,25% do 2,81%, a przedsiębiorstw z 3,95% do 3,62%.

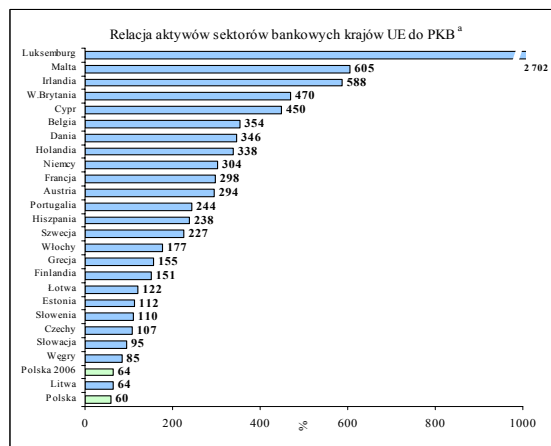
czerwca doszło do silnej korekty, która doprowadziła do spadku głównych indeksów o około 20%. Podstawowe indeksy osiągnęły historyczne maksima, a warszawska giełda była jednym z najmocniejszych rynków na świecie. W 2006 r. WIG wzrósł o 41,6%<sup>11</sup>. Bardzo dobrej koniunkturze na rynku kapitałowym sprzyjało przyspieszenie tempa wzrostu gospodarczego oraz stały napływ nowych środków do funduszy inwestycyjnych.

### 3. Struktura sektora bankowego w Polsce

Sektor bankowy pozostaje nadal największym segmentem rynku finansowego w Polsce, choć jego udział w aktywach sektora finansowego zmniejszył się o 3,3 pkt proc. Spowodowane to było szybszym wzrostem aktywów instytucji niebankowych: funduszy inwestycyjnych (o 61,2%), otwartych funduszy emerytalnych (o 35,4%) oraz zakładów ubezpieczeń (o 20,9%).



Na koniec 2006 r. relacja aktywów instytucji finansowych do PKB osiągnęła poziom 96,3%, co oznaczało jego wzrost (o 11,3 pkt proc. do roku poprzedniego). Wzrosła także (o 4,7 pkt proc.) relacja aktywów banków do PKB.



<sup>a</sup> Dane za 2005 r., dla Polski również za 2006 r.  
Źródło: EBC, dane dla Polski GINB NBP.

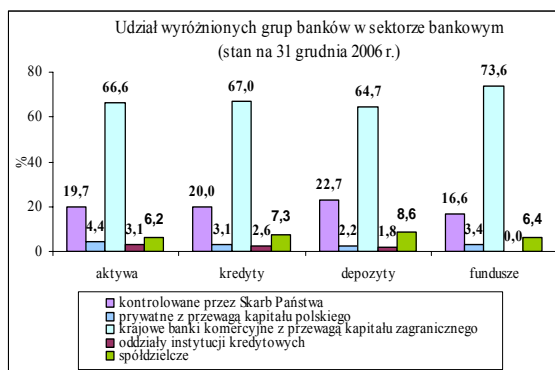
W 2006 r. liczba krajowych banków komercyjnych prowadzących działalność operacyjną zmniejszyła się o 3 (do 51). Działalność operacyjną podjął Dexia Kommunalkredit Bank Polska SA, natomiast zaprzestali jej prowadzenia: Nykredit Bank Hipoteczny SA, Calyon Bank Polska SA, Danske Bank Polska SA i BNP Paribas Bank Polska SA w związku z nabyciem ich przedsiębiorstw bankowych przez nowo otwarte oddziały instytucji kredytowych.

Po podjęciu działalności operacyjnej przez kolejne 5 oddziałów instytucji kredytowych (Calyon SA Oddział w Polsce, EFG Eurobank Ergasias SA Oddział w Polsce, Skandinaviska Enskilda Banken AB (SA) Oddział w Polsce, BNP Paribas SA Oddział w Polsce oraz Danske Bank A/S SA Oddział w Polsce) ich liczba zwiększyła się do 12<sup>12</sup>.

Pomimo zwiększenia liczby oddziałów instytucji kredytowych, ich udział w rynku był nadal niewielki.

<sup>11</sup> Dla porównania podstawowy BUX (Węgry) wzrósł o 19,5%, DAX (Niemcy) o 22,0%, FTSE100 (W. Brytania) o 11,1%, a S&P500 (USA) o 13,61%..

<sup>12</sup> Już po upływie okresu objętego analizą, z dniem 30 stycznia 2007 r., działalność operacyjną podjął Banco Mais SA (SA) Oddział w Polsce.



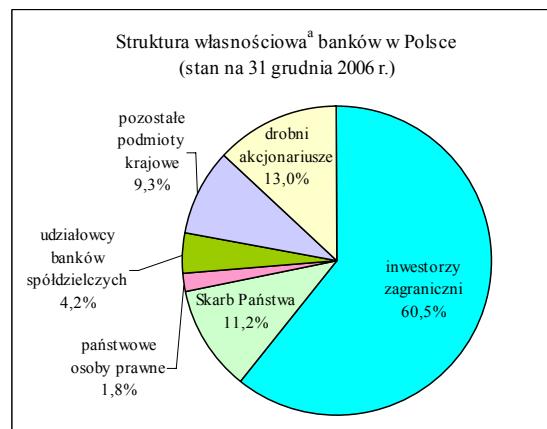
Systematycznie maleje liczba banków objętych postępowaniem naprawczym. Na koniec 2006 r. samodzielnym postępowaniem naprawczym było objętych 7 (10 na koniec 2005 r.) krajowych banków komercyjnych, a 2 (5) realizowały procesy restrukturyzacyjne przejętych przedsiębiorstw bankowych.

Procesom uzdrowienia podlegało ponadto 12 (19) banków spółdzielczych, w tym 10 (17) realizujących zatwierdzone przez KNB programy naprawcze oraz 2 zobowiązane przez Przewodniczącego KNB do jego opracowania. Procesy naprawcze 6 banków były związane z samodzielną sanacją, a 6 z restrukturyzacją przedsiębiorstw przejętych jednostek.

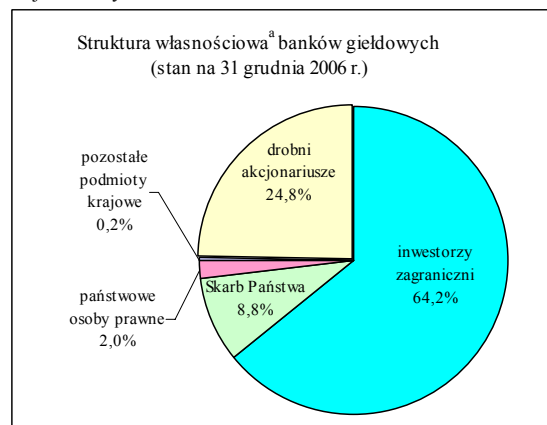
W 2006 r. wartość nominalna kapitału zakładowego / funduszu statutowego krajowych banków komercyjnych zwiększyła się o 895,5 mln zł (do 12 832 mln zł), a fundusz udziałowy banków spółdzielczych o 25 mln zł (do 562 mln zł).

Zmiana struktury własnościowej kapitału zakładowego / funduszu statutowego krajowych banków komercyjnych była efektem nie tylko podjęcia działalności operacyjnej przez Dexia Kommunalkredit Polska SA i przeniesienia działalności czterech spółek zależnych instytucji kredytowych do oddziałów tych instytucji, lecz także podwyższenia kapitału zakładowego 16

banków (działających głównie na rynku kredytów hipotecznych i ratalnych) w drodze emisji akcji oraz 2 banków w wyniku zamiany opcji na akcje w ramach programów menedżerskich.



<sup>a</sup> Struktura akcji/udziałów według wyróżnionych grup akcjonariuszy/udziałowców.



<sup>a</sup> Struktura akcji/udziałów według wyróżnionych grup akcjonariuszy/udziałowców.

Na koniec grudnia na GPW w Warszawie były notowane akcje 13 krajowych banków i 1 austriackiego<sup>13</sup>.

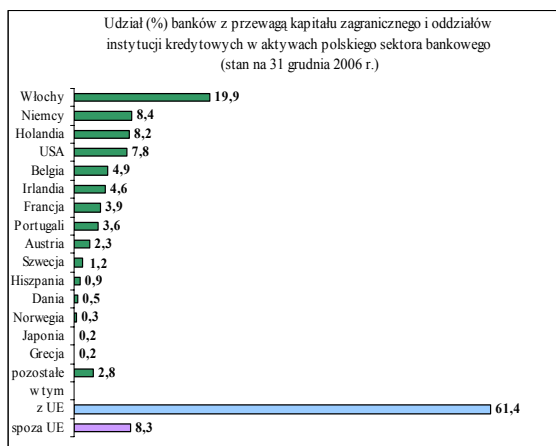
W 2006 r. wartość nominalna kapitału zakładowego krajowych banków giełdowych zwiększyła się o 425 mln zł (do 5 894 mln zł), ale pomimo to ich udział w kapitalizacji giełdy zmniejszył o 0,6 pkt proc. (do 29,3%).

<sup>13</sup>W 2007 r. akcje Banku Austria Creditanstalt AG zostaną jednak wycofane z GPW w Warszawie. Zadebiutowały na niej natomiast akcje Noble Banku SA (w maju).

Łączna wartość nominalna posiadanych przez inwestorów zagranicznych akcji banków krajowych wzrosła o 439 mln zł (do 8 102 mln zł), ale ich udział w kapitale zakładowym sektora bankowego zmniejszył się o 0,8 pkt proc. (do 63,1%).

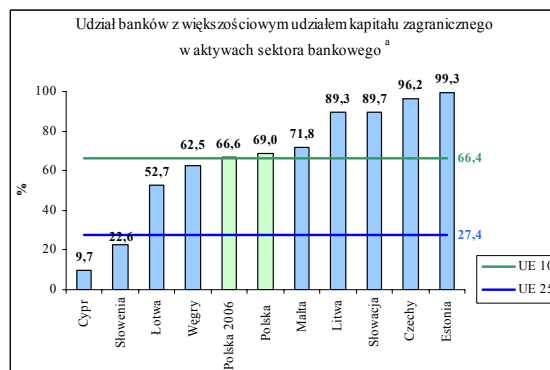
Inwestorzy zagraniczni posiadali większościowe pakiety akcji 40 krajowych banków komercyjnych (43 na koniec 2005 r.). Do banków tych należało 66,6% aktywów sektora bankowego, 64,7% depozytów od sektora niefinansowego, 67,0% kredytów oraz 73,6% funduszy.

Na koniec grudnia w polskim sektorze bankowym obecni byli inwestorzy z 19 krajów.



W 2006 r. zwiększyło się zaangażowanie podmiotów z Belgii, Austrii, Hiszpanii i Francji (mierzone udziałem kontrolowanych przez nich banków w aktywach polskiego sektora bankowego), a zmniejszyło z Niemiec, Włoch i Irlandii.

Udział banków z przewagą kapitału zagranicznego w aktywach polskiego sektora bankowego kształtuje się na poziomie zbliżonym do średniego w krajach UE 10.



<sup>a</sup> Dane za 2005 r., dla Polski również za 2006 r.  
Źródło: EBC, dane dla Polski GINB NBP.

Nie zmieniła się liczba banków z przewagą kapitału polskiego (11), zarówno kontrolowanych przez Skarb Państwa (4), jak i prywatnych z przewagą kapitału polskiego (7).

W 2006 r. 4 banki spółdzielcze, których fundusze własne nie osiągnęły wymaganego minimum kapitałowego (500 tys. euro do końca 2005 r.) zostały przyłączone do innych banków spółdzielczych. W efekcie liczba banków spółdzielczych zmniejszyła się do 584 (z 588). Spośród nich jedynie Krakowski Bank Spółdzielczy funkcjonował samodzielnie, a pozostałe były zrzeszone w trzech strukturach<sup>14</sup>.

W 2006 r. do Komisji Nadzoru Bankowego wpłynęło 36 notyfikacji (139 od przystąpienia Polski do UE) o zamiarze podjęcia przez instytucje kredytowe działalności transgranicznej na terytorium Polski.

Oddziały za granicą posiadają Bank Polska Kasa Opieki SA (w Paryżu) oraz DaimlerChrysler Bank Polska SA (w Grecji), a bankowe spółki zależne PKO Bank Polski SA, BRE Bank SA, Bank Polska Kasa Opieki SA i Bank BPH SA.

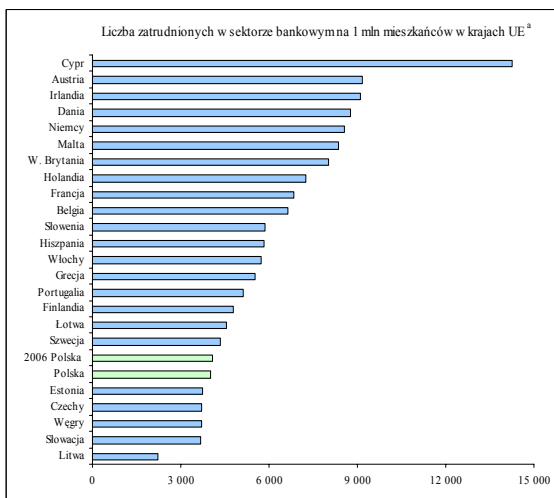
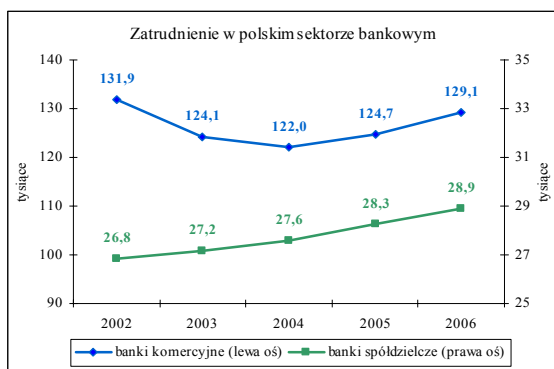
<sup>14</sup> W Mazowieckim Banku Regionalnym SA, Gospodarczym Banku Wielkopolski SA i w Banku Polskiej Spółdzielczości SA odpowiednio: 80, 152 i 351 banków.



#### 4. Zatrudnienie w sektorze bankowym

W 2006 r. zatrudnienie w bankach komercyjnych zwiększyło się o 4 410 osób, a w spółdzielczych o 634 osoby. Do wzrostu przyczyniły się dobre wyniki finansowe i perspektywy rozwoju sektora bankowego, w szczególności rozszerzanie działalności operacyjnej związanej z rosnącym popytem na kredyty ze strony gospodarstw domowych i przedsiębiorstw oraz przygotowania do wprowadzenia NUK.

Zwiększały zatrudnienie przede wszystkim dynamicznie rozwijające się średnie banki detaliczne, działające na rynku kredytów na nieruchomości i konsumpcyjnych. Wzrosło także zatrudnienie w większości banków z pierwszej dziesiątki.



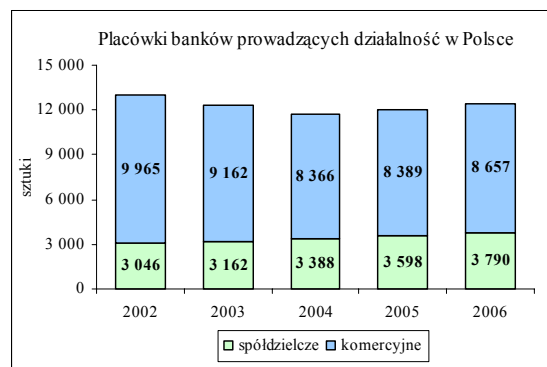
<sup>a</sup> Dane za 2005 r., dla Polski również za 2006 r.  
Źródło: EBC, dane dla Polski GINB NBP.

Wprawdzie zatrudnienie w polskim sektorze bankowym rośnie od 2004 r., to jego relacja do liczby mieszkańców jest, w porównaniu z krajami UE15 niska, chociaż porównywalna z większością krajów UE10. W Polsce z usług bankowych korzysta mniej osób (ok. 60%) niż w krajach UE15. Gdyby porównywać stosunek liczby zatrudnionych do liczby mieszkańców korzystających z usług bankowych, różnica byłaby mniejsza.

#### 5. Kanaly dystrybucji usług bankowych

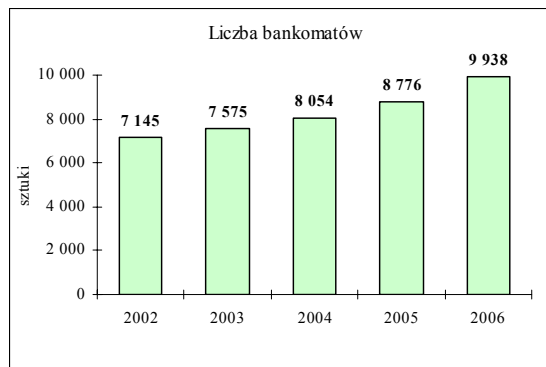
Większość krajowych banków komercyjnych (36) prowadziła działalność za pośrednictwem oddziałów (łącznie 3 798) lub filii, ekspozytur i innych placówek (łącznie 4 808).

W 2006 r. liczba krajowych placówek banków komercyjnych zwiększyła o 268 (w tym oddziałów o 81). Należy jednak nadmienić, że wiele banków detalicznych w coraz większym zakresie świadczy usługi bankowe z wykorzystaniem instytucji pośrednictwa kredytowego lub placówek partnerskich na zasadzie tzw. „outsourcingu”. Odpowiedzialność za ich działanie ponosi bank zgodnie z art. 6b ust. 2 ustawy Prawo bankowe. W tym samym okresie przybyły 192 placówki banków spółdzielczych (w tym 162 oddziały).



Większość (94,5%) kart oferowanych przez banki w Polsce jest wyposażona w funkcję płatniczą i wypłaty z bankomatu. W końcu 2006 r. w obiegu było ponad 23,8 mln kart płatniczych (o 17,1% więcej niż w końcu 2005 r.). Znacząco wzrosła liczba i wartość transakcji kartami bankowymi, ale przeciętna ich wartość w zasadzie nie zmieniła się (240,7 zł w 2006 r. wobec 241,2 zł w 2005 r.).

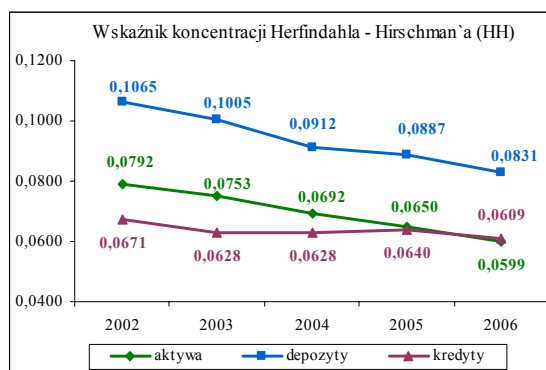
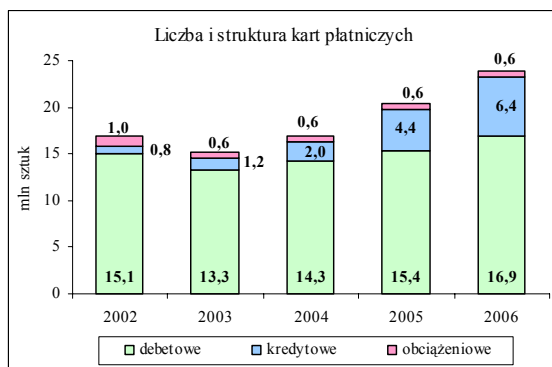
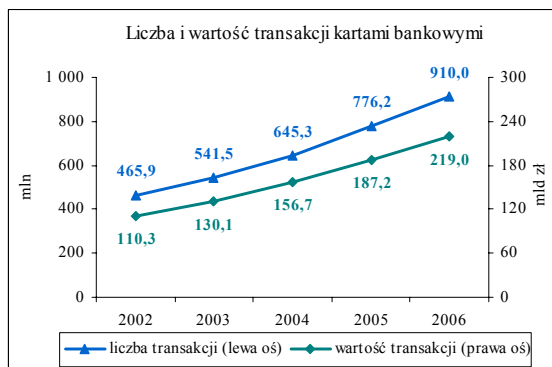
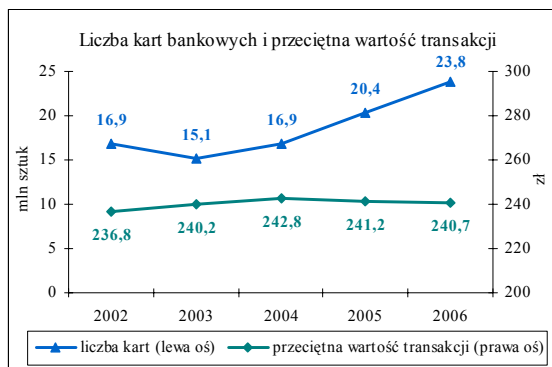
Banki w Polsce oferują wszystkie rodzaje kart płatniczych, ale na rynku nadal dominują karty debetowe, chociaż ich udział zmniejszył się o 4,4 pkt proc. (do 71,1%) w porównaniu z grudniem 2005 r. Zmalał także udział kart obciążeniowych (do 2,3%), wzrósł natomiast kart kredytowych (z 21,5% do 26,6%)



Na koniec 2006 r. do dyspozycji klientów było 9 938 bankomatów (o 1 162 więcej niż na koniec 2005 r.).

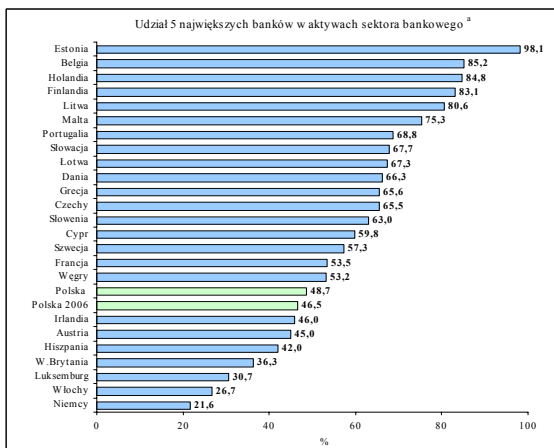
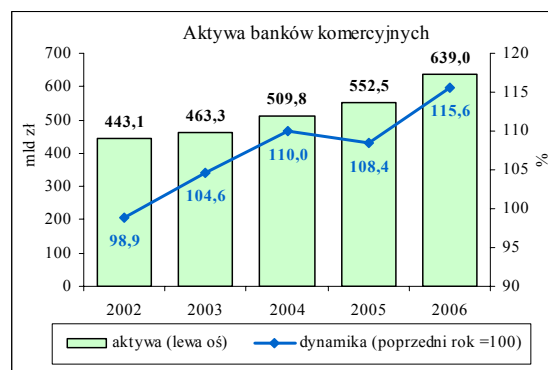
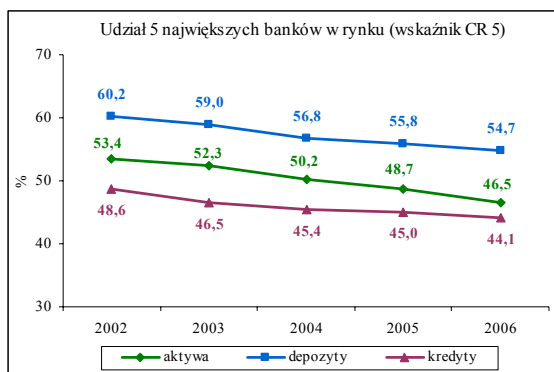
## 6. Koncentracja rynku bankowego

Poziom koncentracji aktywów, depozytów oraz kredytów, mierzony za pomocą zarówno wskaźników udziału 5, 10 i 15 największych banków w rynku (CR)<sup>15</sup>, jak i indeksu Herfindahla -Hirschman'a (HH)<sup>16</sup>, w 2006 r. nieznacznie się zmniejszył.



<sup>15</sup> Concentration ratio (CR).

<sup>16</sup> 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 ( $i = 1, 2, 3, \dots, n$ ). Wskaźnik przyjmuje wartości z przedziału 0 - 1. Im wyższa jest jego wartość, tym większa koncentracja w sektorze bankowym. Dla HH mniejszego od 0,1 sektor bankowy uważany jest za nieskoncentrowany, a dla większego od 0,18 za skoncentrowany.



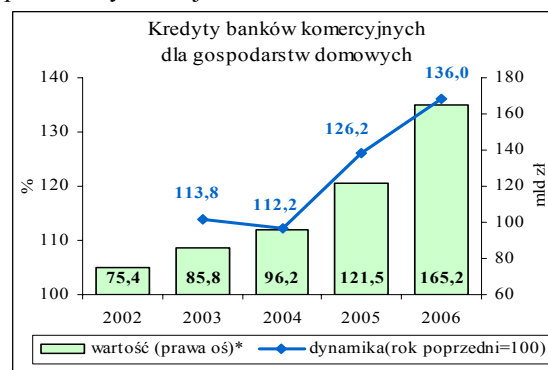
<sup>a</sup> Dane za 2005 r., dla Polski również za 2006 r.  
Źródło: EBC, dane dla Polski GINB NBP.

Warto zauważyć, że rynek usług bankowych charakteryzuje się relatywnie niskim poziomem koncentracji, najniższym spośród krajów przyjętych wraz z Polską do Unii Europejskiej.

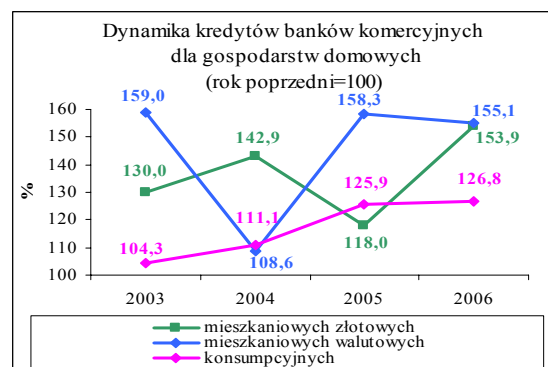
## 7. Sytuacja finansowa banków komercyjnych

W 2006 r. banki komercyjne odnotowały przyspieszenie rozwoju działalności. Tempo wzrostu ich aktywów, najwyższe od kilku lat, było stymulowane utrzymującą się bardzo dobrą koniunkturą gospodarczą, pobudzającą z jednej strony wzrost depozytów ludności i przedsiębiorstw w bankach, a z drugiej popyt na kredyt i inne usługi bankowe.

Zadłużenie podmiotów sektora niefinansowego zwiększyło się o 25,2% (do 300,5 mld zł), o 11,5 pkt proc. szybciej niż w poprzednim roku, w rezultacie szybkiego wzrostu kredytów zarówno dla gospodarstw domowych, jak i przedsiębiorstw. Decydujący udział w przyroście działalności kredytowej banków (prawie 45%) miały kredyty mieszkaniowe dla gospodarstw domowych, których tempo wzrostu (54,7%) o 13,2 pkt proc. przekroczyło zarejestrowane w 2005 r.

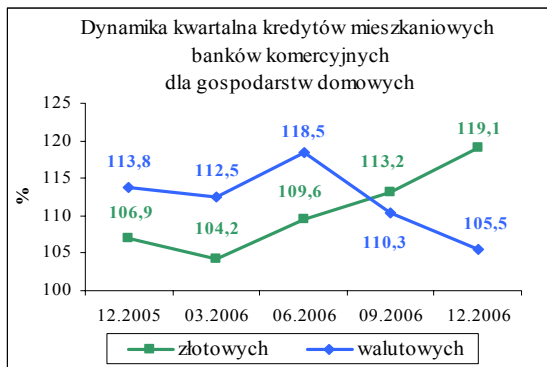


<sup>a</sup> Dane dostępne od 2002 r.



Inaczej niż w poprzednich okresach, było to wynikiem znacznego wzrostu kredytowania w złotych w drugiej połowie roku, po zaostreżeniu

przez banki kryteriów przyznawania kredytów w walutach obcych zgodnie z Rekomendacją S. Oczekiwany przez KNB termin wprowadzenia jej zaleceń przez banki (nie później niż do 1 lipca 2006 r.) skłonił wielu kredytobiorców do wcześniejszego wystąpienia o kredyt walutowy, co spowodowało znaczący ich przyrost w II kwartale. W drugiej połowie roku tempo wzrostu kredytów walutowych wyraźnie osłabło.

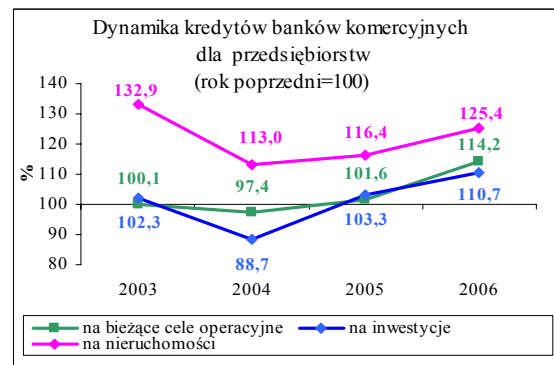
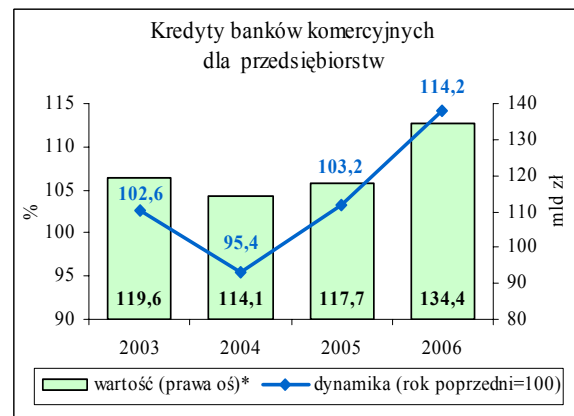


Do wysokiej dynamiki kredytów mieszkaniowych przyczyniła się dalsza poprawa sytuacji ekonomicznej gospodarstw domowych, w wyniku czego zwiększył się zarówno popyt na mieszkania, jak i liczba osób spełniających stawiane przez banki wymagania dochodowe.

Do zaciągania kredytów złotych zachęcały łagodzone przez niektóre banki, pod presją konkurencji, kryteria i warunki ich udzielania (np. wydłużony okres spłaty, niższa marża).

Odnotowano także przypadki liberalizowania zasad oceny zdolności kredytowej, m.in. przez przyjmowanie niższych kosztów utrzymania gospodarstw domowych oraz nieuwzględnianie wszystkich zobowiązań finansowych obciążających kredytobiorcę, a także odstępowanie od przyjmowania dokumentów potwierdzających sytuację dochodowo - majątkową dłużnika lub też niewystarczającą ich weryfikację.

Po kilkuletniej stagnacji nastąpiło również wyraźne ożywienie w kredytach dla przedsiębiorstw, głównie dzięki zwiększonemu zapotrzebowaniu na kredyty przeznaczone na bieżące cele operacyjne (połowa przyrostu zadłużenia tej grupy kredytobiorców). Znacznie wyższą niż przed rokiem dynamiką charakteryzowały się także kredyty na nieruchomości i inwestycyjne.

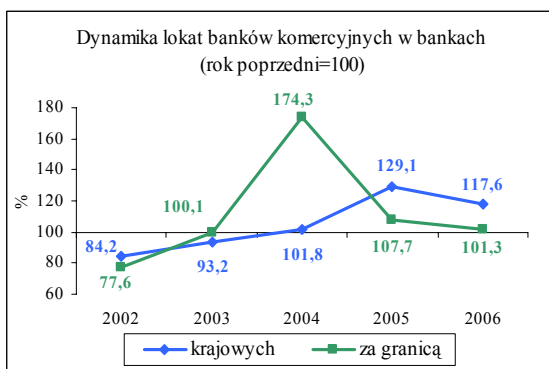
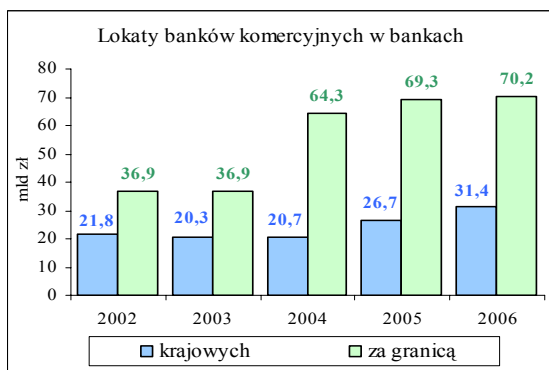
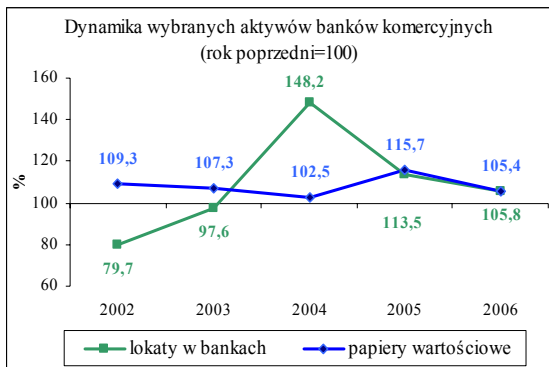


Na rozwój aktywów banków miał ponadto wpływ sezonowy wzrost zapotrzebowania instytucji samorządowych na kredyty w IV kwartale. W końcu roku ich zadłużenie (13,3 mld zł) było o 20,3% wyższe niż przed rokiem.

Zwiększyło się także (o 6,0%, do 5,3 mld zł) wykorzystanie kredytu przez instytucje rządowe szczebla centralnego. Pomimo to należności kredytowe od sektora instytucji rządowych i samorządowych ukształtowały się na poziomie tylko o 2,6% wyższym niż w grudniu 2005 r. na

skutek spadku (o 43,0%, do 2,6 mld zł) zadłużenia funduszy ubezpieczeń społecznych.

Zaangażowanie banków w kredytowanie sektora niefinansowego, instytucji rządowych i samorządowych oraz niebankowych instytucji finansowych łącznie zwiększyło się w 2006 r. o 23,0%.



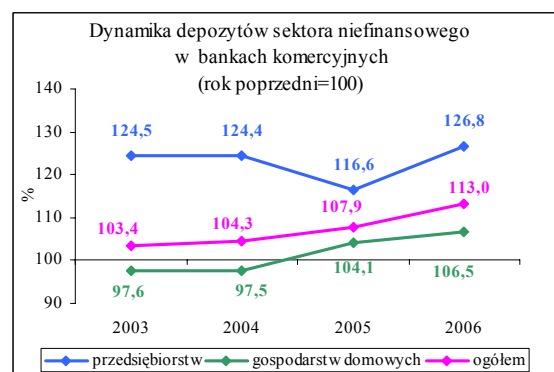
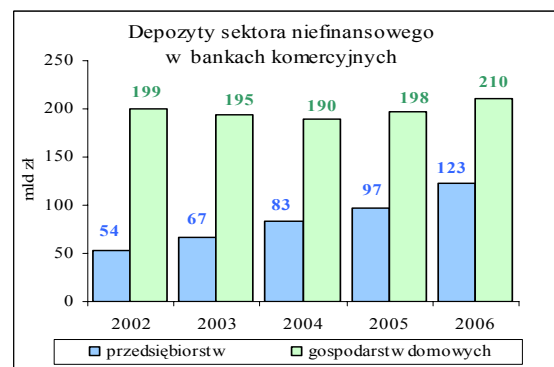
Aktywa służące zarządzaniu nadwyżkami płynności: lokaty bankowe i portfele papierów wartościowych rosły natomiast wolniej niż w 2005 r.

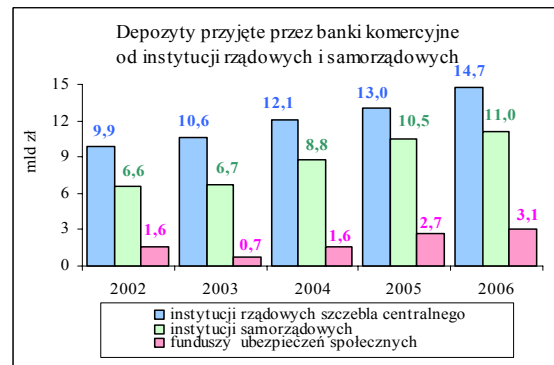
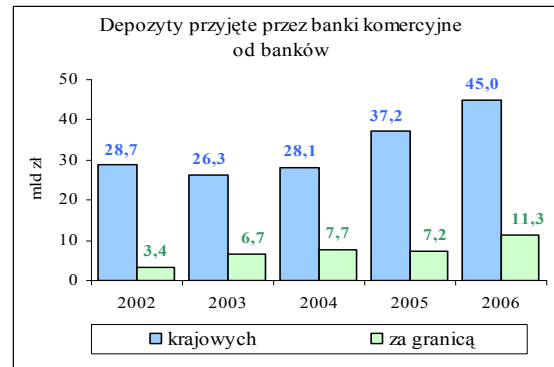
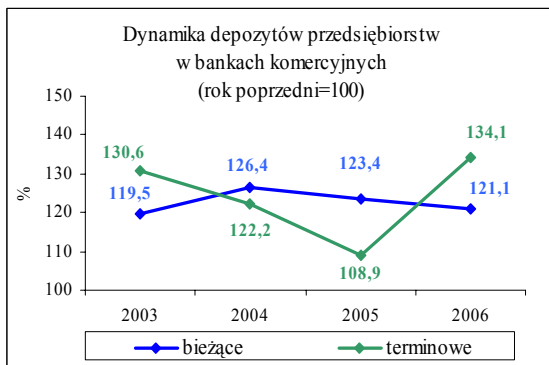
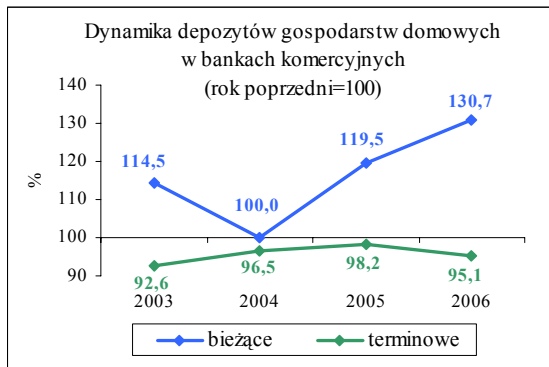
Przyrost nadwyżek płynności został ulokowany głównie w bankach krajowych ze względu na znaczną chłonność międzybankowego rynku krajowego, wynikającą z potrzeby finansowania

akcji kredytowej. Podobnie jak w poprzednich latach (z wyjątkiem 2004 r.), lokaty w bankach zagranicą rosły znacznie wolniej niż w krajowych. Równocześnie dokonano się przesunięcie w strukturze walutowej lokat, wyrażające się zastępowaniem lokat w walutach obcych złotowymi. Udział lokat złotych podwyższył się o 5,9 pkt proc. (do 46,2%).

Zwiększenie portfela dłużnych papierów wartościowych w 2006 r. wynikało głównie ze zwiększenia portfela obligacji skarbowych (o 13,7%), podczas gdy portfel bonów skarbowych i bonów pieniężnych NBP uległ zmniejszeniu (spadek odpowiednio o 14,5% i o 24,3%). W końcu roku obligacje skarbowe stanowiły 64,5% portfela (o 4,7 pkt proc. więcej niż przed rokiem).

Ekspansji kredytowej banków sprzyjał najwyższy od 2000 r. przyrost depozytów sektora niefinansowego (o 39,6 mld zł), zwłaszcza bieżących gospodarstw domowych (19,4 mld zł), związany m.in. z szybkim wzrostem płac i świadczeń społecznych.





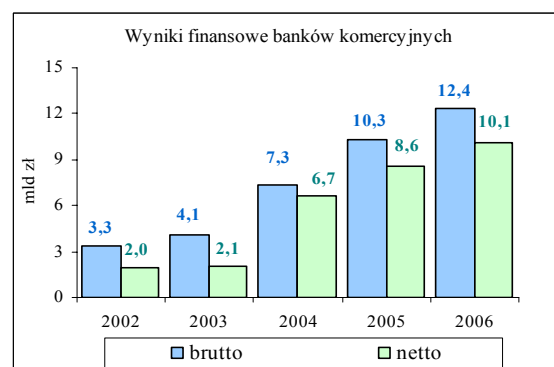
W rezultacie dobrej płynności przedsiębiorstw bardzo szybki był również wzrost depozytów zarówno bieżących (11,6 mld zł), jak i terminowych (14,4 mld zł) tej grupy klientów.

Istotnie zwiększyło się także wykorzystanie depozytów międzybankowych. Depozyty przyjęte z rynku krajowego zwiększyły się o 7,8 mld zł (o 21,1%), z czego 2,2 mld zł stanowiły środki rolników indywidualnych i osób prywatnych otrzymane z funduszy UE i ulokowane w bankach spółdzielczych.

Wyjątkowo duży był dopływ środków od działających za granicą instytucji macierzystych w formie depozytów, głównie terminowych (wyższych niż przed rokiem o 2,4 mld zł, o 53,2%) oraz kredytów (o 7,5 mld zł, o 63,7%). W wielu bankach, beneficjentach tych środków, były one głównym źródłem finansowania przyrostu aktywów. W bankach komercyjnych sfinansowały 13,6% tego przyrostu.

W celu zapewnienia finansowania dalszego rozwoju działalności, niektóre banki pozyskały fundusze przez nowe emisje własnych papierów wartościowych. Wzrost o 69,4% zadłużenia z tego tytułu przypadał głównie (w 90%) na dwa banki z pierwszej dziesiątki.

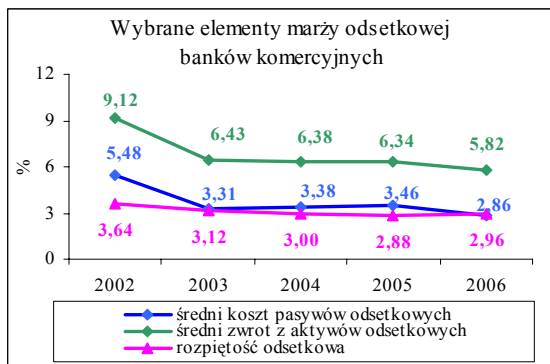
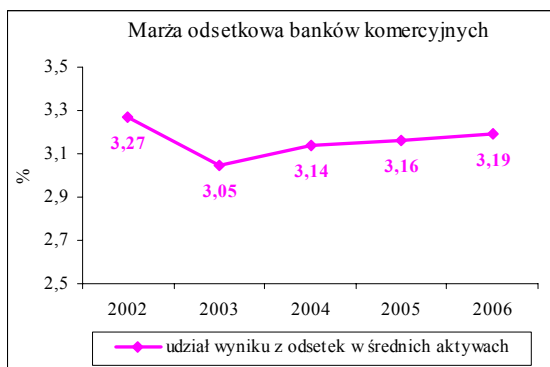
Wykazywane w bilansach kapitały (fundusze) i zobowiązania podporządkowane krajowych banków komercyjnych zwiększyły się o 7,0% (do 55,3 mld zł).



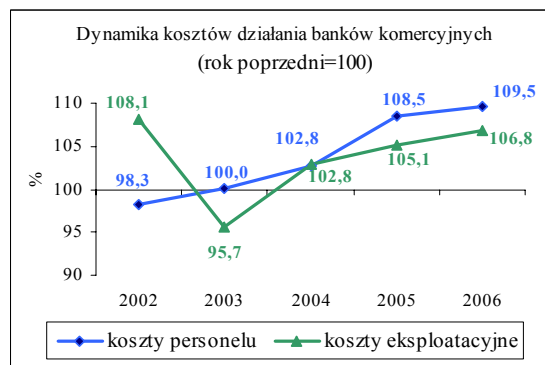
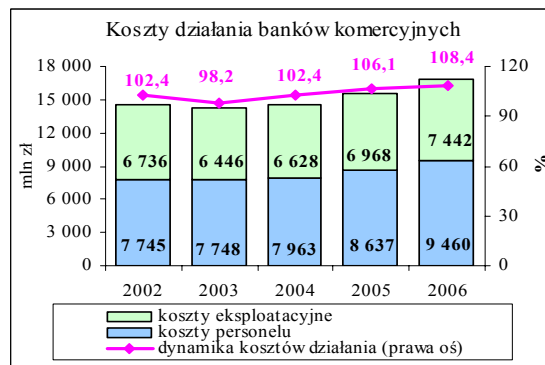
W 2006 r. banki komercyjne uzyskały najlepsze w ich historii wyniki finansowe. Głównym ich źródłem były wyniki z prowizji i odsetek (wyższe

odpowiednio o 22,7% i 11,4%). Ponadto, po przejściowym spadku cen obligacji w I połowie roku, zmiana sytuacji w II półroczu umożliwiła bankom osiągnięcie wyższego (o 33,6%) wyniku z operacji finansowych. Zwiększyły się także (o 39,5%) przychody z akcji i udziałów. Obniżył się natomiast (o 22,5%) wynik z pozycji wymiany.

Głównym czynnikiem wzrostu wyniku z odsetek były rosnące wolumeny transakcyjne i bilansowe, szczególnie należności kredytowe od gospodarstw domowych. Pozytywny wpływ miało również obniżenie średniego kosztu pasywów odsetkowych, na skutek m.in. podwyższenia (o 2,1 pkt proc., do 22,5%) średniego udziału depozytów a vista - najtańszych z funduszy zewnętrznych - w finansowaniu działalności banków. Dzięki temu banki komercyjne zrealizowały marżę odsetkową nieznacznie wyższą niż przed rokiem.



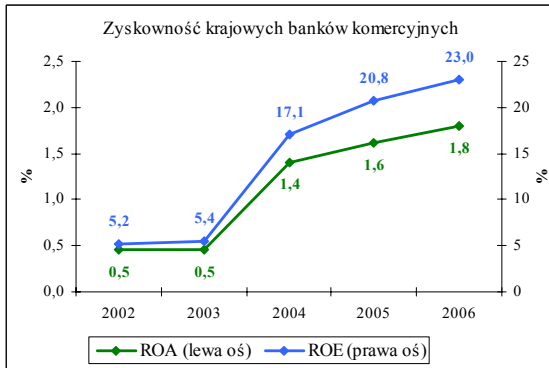
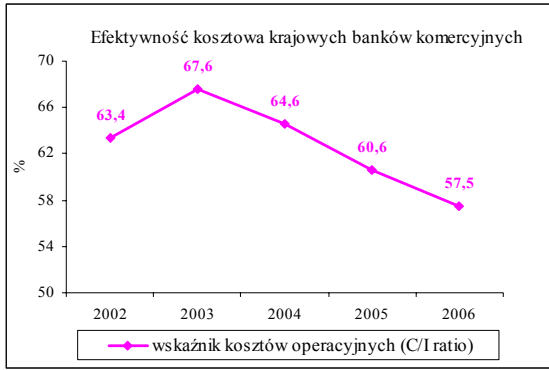
Wzrost wyników spowolniła wyższa dynamika kosztów działania, będąca głównie następstwem szybko rosnących kosztów personelu w ślad za wzrostem zatrudnienia.



W ostatnim kwartale dynamika kosztów personelu uległa dodatkowo przyspieszeniu (z 5,8% w okresie styczeń - wrzesień do 9,5% w skali roku) na skutek wypłat tzw. bonusów za dobre wyniki osiągnięte w 2006 r. Przeciętne wynagrodzenie miesięczne, utrzymujące się przez trzy kwartały na relatywnie stabilnym poziomie, w IV podwyższyło się o 13,0% (a łącznie z innymi świadczeniami na rzecz pracowników o 14,2%).

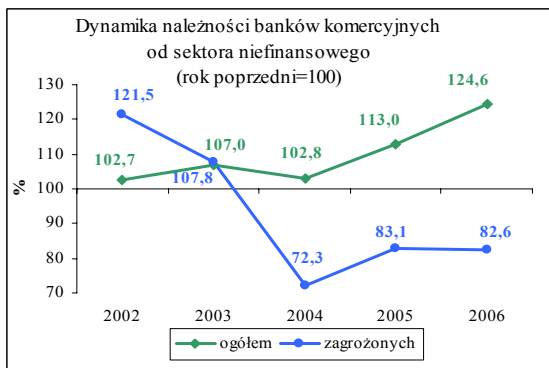
Zwiększenie liczby stanowisk pracy w bankach komercyjnych wpłynęło również na wzrost kosztów eksploatacyjnych: utrzymania i wynajmu budynków o 6,9% (o 1,4 pkt proc. szybszy niż w 2005 r.) i pozostałych kosztów rzeczowych o 6,8% (o 1,8 pkt proc.).

Koszty działania rosły jednak o 2,6 pkt proc. wolniej niż wynik działalności bankowej, dzięki czemu średnia efektywność kosztowa krajowych banków komercyjnych poprawiła się. Wskaźnik kosztów operacyjnych (C/I Ratio) obniżył się o 3,1 pkt proc., do najniższego dotychczas poziomu.

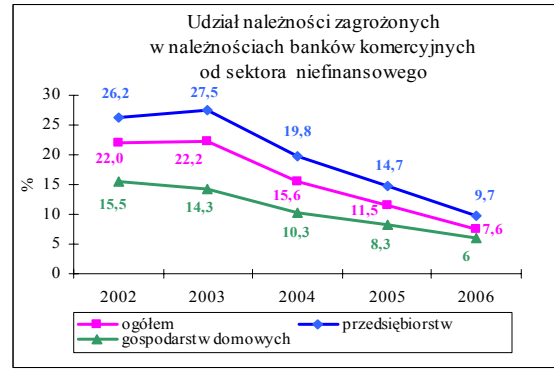


Istotnie zwiększyła się także zyskowność krajowych banków komercyjnych: stopa zwrotu z kapitału ROE o 2,2 pkt proc. i z aktywów ROA o 0,2 pkt proc.

Kolejny rok z rzędu malało ujawnione ryzyko kredytowe, mierzone udziałem należności zagrożonych / zagrożonych utratą wartości w portfelu należności kredytowych od sektora niefinansowego. W 2006 r. udział ten obniżył się o 3,9 pkt proc., do najniższego historycznie poziomu (7,6%)<sup>17</sup>.



<sup>17</sup> W efekcie poprawiła się również jakość portfela kredytowego ogółem (należności od sektora niefinansowego, finansowego oraz instytucji rządowych i samorządowych) o kolejne 2,4 pkt proc. (do 5,4%).



Na poprawę tę złożyły się następujące czynniki:

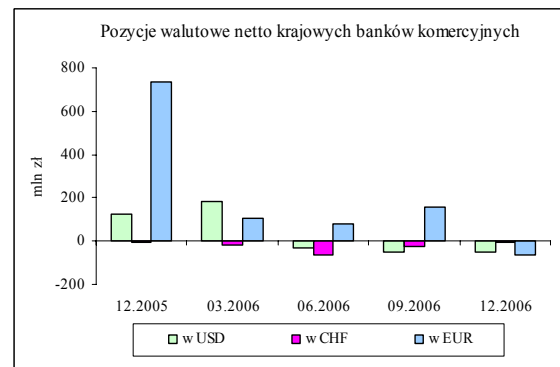
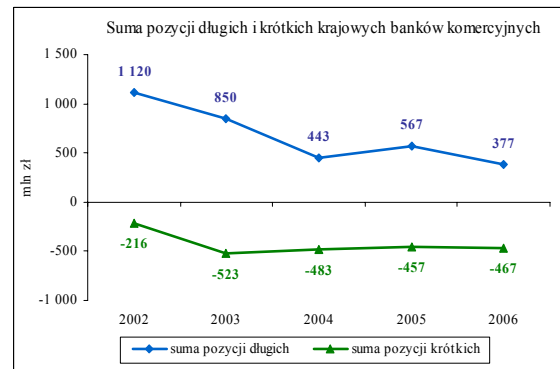
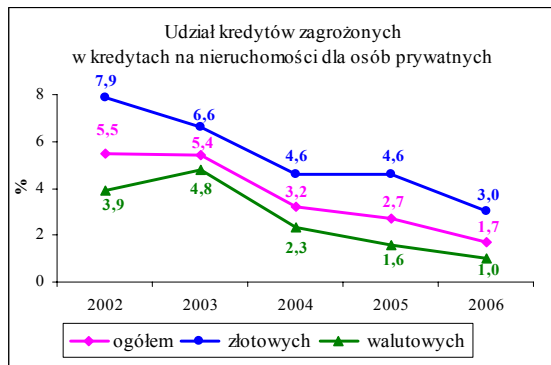
- wzrost portfela należności kredytowych od sektora niefinansowego,
- poprawa sytuacji ekonomiczno-finansowej klientów i obsługi zadłużenia oraz prowadzonych działań windykacyjnych,
- spisanie do ewidencji pozabilansowej 2,4 mld zł należności straconych, głównie w pięciu dużych bankach,
- sprzedaż funduszom sekurytyzacyjnym wierzytelności czterech banków.

Szczególnie głęboki był spadek należności zagrożonych (o 25%) i ich udziału w zadłużeniu przedsiębiorstw (o 5,0 pkt proc.). Przyczyniła się to tego m.in. jego lepsza obsługa, czego wyrazem było zmniejszenie o 25,5% wolumenu należności nieobsługiwanych.

Obniżenie wskaźnika należności zagrożonych w należnościach od gospodarstw domowych (o 1,3 pkt proc.) było natomiast przede wszystkim statystycznym efektem wzrostu portfela. Należności zagrożone zmalały bowiem nieznacznie (o 1,7%). Spadek ten był wypadkową zmniejszenia kredytów zagrożonych dla rolników i przedsiębiorców indywidualnych oraz wzrostu o 3,5% od osób prywatnych, w tym o 1,4% z tytułu kredytów na nieruchomości.

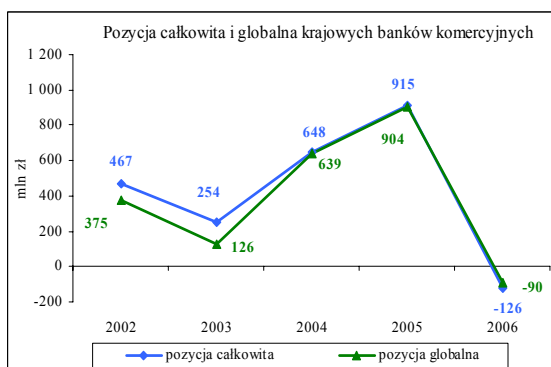


Pomimo wzrostu należności zagrożonych, ich udział w zadłużeniu osób prywatnych z tytułu kredytów na nieruchomości osiągnął poziom znacznie niższy niż przed rokiem, m.in. na skutek szybko rosnącego portfela. Wysoka jakość tych kredytów była również efektem krótkiej ich historii, bowiem pojawiły się one w ofercie banków kilka lat temu. Dobrej obsłudze tych kredytów sprzyjał szybki wzrost dochodów kredytobiorców.



Rezerwy /odpisy z tytułu utraty wartości na należności od sektora niefinansowego zmniejszyły się o 15,1%. W bankach stosujących MSSF były o 19,4% niższe, a stosujących PSR o 6,5% wyższe niż w końcu 2005 r. Nie należy tego jednak wiązać z odmiennymi zasadami rachunkowości, lecz przede wszystkim z przeniesieniem należności straconych (łącznie z rezerwami) do ewidencji pozabilansowej oraz ze sprzedażą wierzytelności.

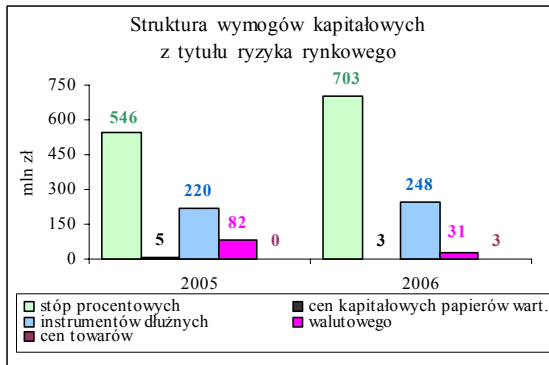
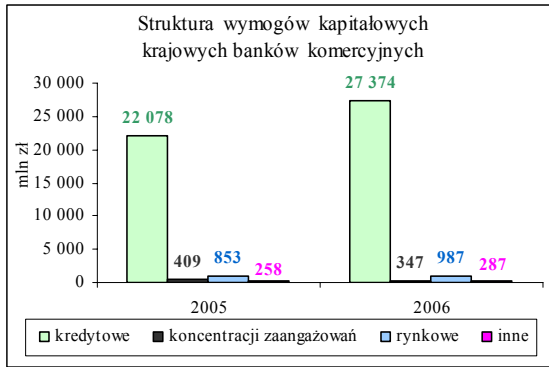
Ekspozycja banków komercyjnych na ryzyko walutowe, mierzona pozycją całkowitą i globalną, była w końcu 2006 r. znacznie niższa niż przed rokiem.



Na ryzyko walutowe było narażonych 48 banków krajowych utrzymujących otwarte, w większości długie, pozycje całkowite. Łączna pozycja całkowita tych banków była jednak krótka, na skutek ujemnej pozycji netto w dolarach i euro dwóch dużych banków.

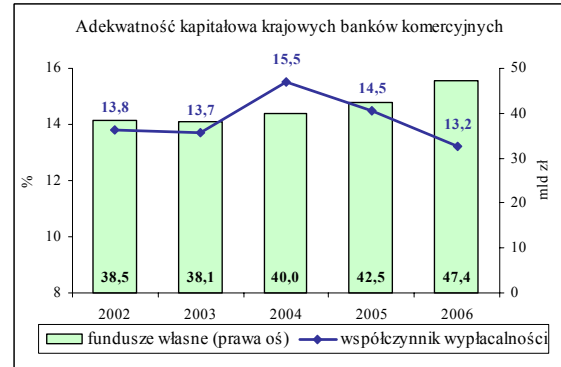
Tylko w 7 bankach pozycje całkowite przewyższały 2%, a tylko w jednym (zrzeszającym banki spółdzielcze), o relatywnie małych funduszach własnych, 10% funduszy własnych..

Najwyższy od 2002 r. przyrost całkowitego wymogu kapitałowego (o 22,9%, do 29,0 mld zł) wynikał ze wzrostu ekspozycji na ryzyko kredytowe w następstwie przede wszystkim zwiększonego zaangażowania banków w kredytowanie podmiotów niefinansowych. Kapitał wymagany na pokrycie zwiększonego ryzyka kredytowego (94,4% wymogu całkowitego) o 24,0% przewyższał poziom z grudnia 2005 r.



Wzrósł wymóg kapitałowy na ryzyko rynkowe (o 15,8%), głównie na ryzyko stóp procentowych (o 28,8%), stanowiący nadal niewielki odsetek (2,4%) całkowitego wymogu. Wymóg kapitałowy na pokrycie ryzyka walutowego zmniejszył się o 62,8% w porównaniu z końcem 2005 r.

Regulacyjne fundusze własne krajowych banków komercyjnych zwiększyły się o 11,6%. Ten najwyższy w ostatnich pięciu latach przyrost był wynikiem reinwestowania zysku za 2005 r., podwyższenia funduszy 18 banków przez emisje akcji, objęte przez instytucje macierzyste (w większości zagraniczne) oraz zaliczenie do funduszy większego niż rok wcześniej zysku bieżącego okresu. Najbardziej (o 47,1%) wzrosły fundusze własne dynamicznie rozwijających działalność banków detalicznych, wolniej (o 9,6%) uniwersalnych.



Wzrost funduszy regulacyjnych banków komercyjnych był jednak znacznie wolniejszy niż wymogów kapitałowych na pokrycie ryzyka działalności. W rezultacie średni współczynnik wypłacalności krajowych banków komercyjnych obniżył się o 1,3 pkt proc. (do 13,2%).

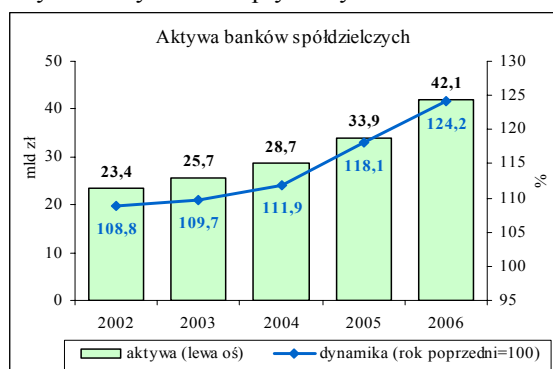
Współczynnik adekwatności obniżył się najbardziej w grupie banków uniwersalnych i korporacyjnych (odpowiednio o 1,7 pkt proc. i 1,2 pkt proc.), do najniższego spośród wszystkich grup poziomu 12,9%. Pomimo dynamicznego rozwoju działalności banków detalicznych, poziom ich współczynnika podwyższył się do 13,2% (z 12,7%).

Obniżyły się miary charakteryzujące ryzyko płynności banków komercyjnych. Na skutek zmniejszenia depozytów z terminem wymagalności powyżej 1 roku i równoczesnego szybkiego wzrostu kredytów mieszkaniowych, znacząco (o 33,2%, do 200,0 mld zł) zwiększyła się dodatnia luka (przewaga aktywów nad pasywami) o tym terminie. Wyjątkowo wysoki przyrost wkładów na rachunkach bieżących spowodował natomiast pogłębienie (o 40,4%) niedopasowania aktywów i pasywów o najkrótszych terminach (do 1 miesiąca).

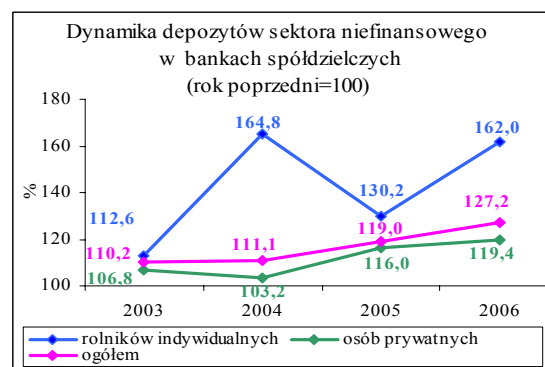
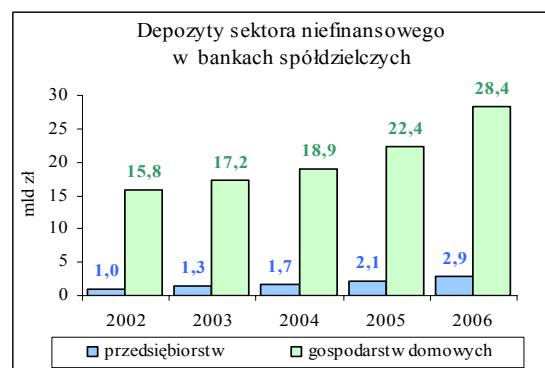
Udział aktywów płynnych i depozytów stabilnych w sumie bilansowej obniżył się wprawdzie (odpowiednio o 2,8 pkt proc. i o 3,0 pkt proc.), był jednak nadal stosunkowo wysoki (33,9% i 30,6%). Ryzyko płynności wynikające z niedopasowania kontraktowych terminów płatności aktywów i pasywów było więc równoważone wysokim poziomem aktywów płynnych oraz stabilną bazą depozytową. W przypadku problemów z płynnością, banki mają również możliwość skorzystania z linii kredytowych w bankach macierzystych lub kredytu lombardowego.

## 8. Sytuacja finansowa banków spółdzielczych

W 2006 r. dynamika rozwoju działalności banków spółdzielczych była o 8,6 pkt proc. wyższa niż banków komercyjnych, co doprowadziło do podwyższenia o 0,4 pkt proc. (do 6,2%) ich udziału w aktywach sektora. Czynnikiem stymulującym wzrost aktywów banków spółdzielczych był znacznie większy niż przed rokiem przyrost depozytów sektora niefinansowego, związany głównie z wypłatami z funduszy UE dla rolnictwa, przekazywanymi na rachunki rolników indywidualnych i osób prywatnych.

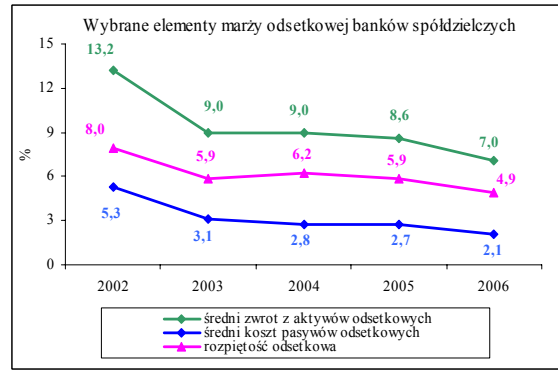
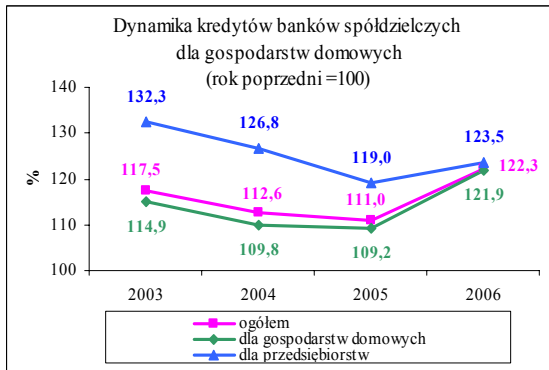
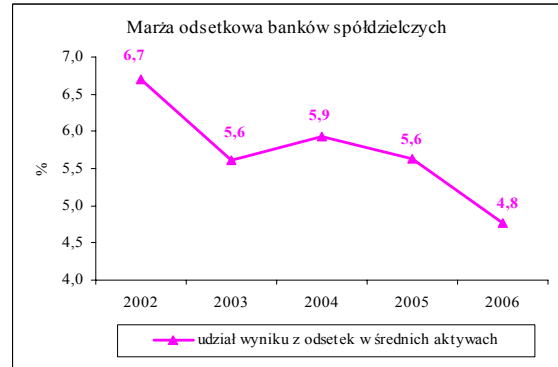
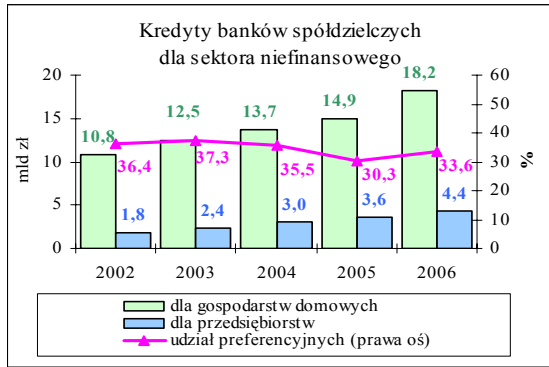


Utrzymujący się przez większą część 2006 r. wysoki stan depozytów instytucji samorządowych na koniec roku obniżył się do poziomu 3,6 mld zł, wyższego o 11,1% niż w grudniu 2005 r.



Istotnie (o 16,3%, do 3,8 mld zł) wzrosły natomiast kapitały prezentowane w bilansie, głównie w rezultacie zasilenia funduszu zasobowego podzielonym zyskiem za 2005 r.

Kredyty banków spółdzielczych dla sektora niefinansowego wzrosły dwukrotnie szybciej niż w 2005 r., głównie dzięki dominującym w portfelu kredytom dla gospodarstw domowych. Przyspieszeniu uległa zwłaszcza dynamika kredytów dla rolnictwa (o 18,3 pkt proc., do 128,0%) i mieszkaniowych (o 13,9 pkt proc., do 137,4%). Wysokie tempo charakteryzowało też kredyty dla przedsiębiorstw: na cele związane z produkcją rolną (57,0%, w 2005 r. zmalały) i na nieruchomości (53,0%, wobec 41,7% przed rokiem).



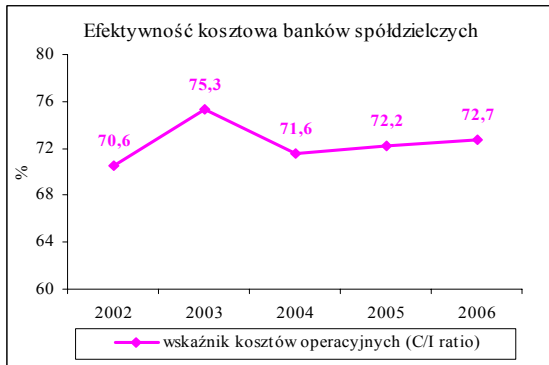
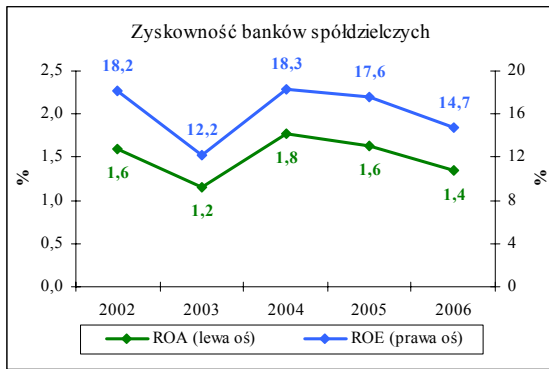
W końcu roku lokaty banków spółdzielczych złożone w innych bankach kształtowały się na poziomie 12,5 mld zł, o 21,0% wyższym niż w 2005 r.

Spowolnienie dynamiki lokat (w 2005 r. wzrosły o 37,9%) miało związek ze zmianą polityki inwestowania nadwyżek płynności. Od grudnia poprzedniego roku wolumen dłużnych papierów wartościowych zwiększył się o 66,8% (do 2,8 mld zł), w wyniku zakupu głównie bonów skarbowych.

Pomimo wysokiej dynamiki aktywów wynik finansowy brutto banków spółdzielczych za 2006 r. był zaledwie o 1,7% wyższy, a netto o 0,5% niższy od ubiegłorocznego.

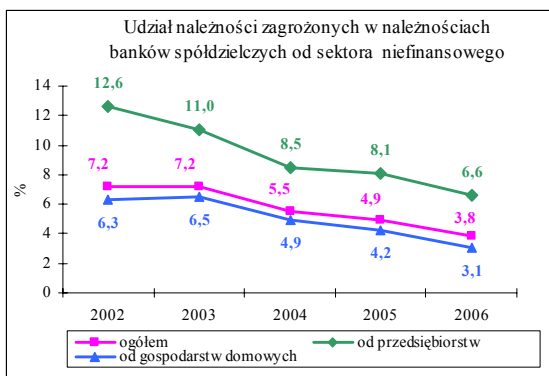
Główną tego przyczyną była niska dynamika wyniku z odsetek (101,8%), a w ślad za tym wyniku działalności bankowej (104,2%). Była ona następstwem obniżenia podstawowych stóp procentowych, zwłaszcza stopy redyskonta weksli, z którą powiązane jest bezpośrednio oprocentowanie kredytów preferencyjnych oraz lokat w bankach zrzeszających i papierów wartościowych. Spowodowało ono zmniejszenie o 1,7 pkt proc. przychodowości kredytów dla rolnictwa (7,1%) i o 1,5 pkt proc. kredytów dla sektora niefinansowego (9,2%).

Na wyniki finansowe banków spółdzielczych negatywny wpływ miał również szybszy niż wyniku działalności bankowej wzrost kosztów działania (o 5,6%), stymulowany tworzeniem nowych placówek. Od grudnia 2005 r. zatrudnienie zwiększyło się o 2,2%, a przeciętne miesięczne wynagrodzenie o 3,3%. Wyższe niż w 2005 r. (o 14,4%) było również saldo tworzonych i rozwiązywanych rezerw.



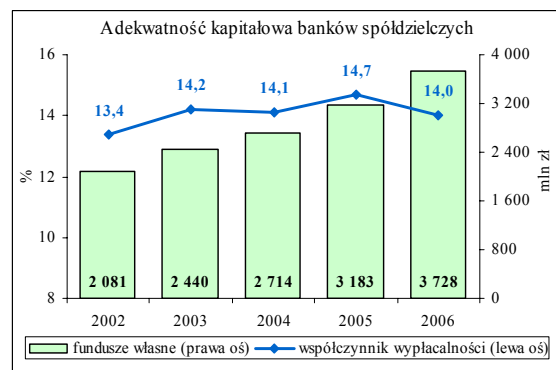
Drugi rok z rzędu odnotowano spadek zyskowności banków spółdzielczych. Stopy zwrotu z kapitału i z aktywów obniżyły się odpowiednio o 2,9 pkt proc. i 0,2 pkt proc. Pogorszyła się również efektywność kosztowa, czego wyrazem był wyższy niż przed rokiem (o 0,5 pkt proc.) wskaźnik kosztów operacyjnych.

Nadal poprawiała się natomiast jakość należności banków spółdzielczych od sektora niefinansowego. Portfel należności kredytowych wzrósł o 22,3%, a należności zagrożone zmniejszyły się o 5,9%. W rezultacie udział należności zagrożonych w należnościach obniżył się o 1,1 pkt proc.



O wysokiej jakości kredytów tych banków przesądziły dominujące w portfelu należności od gospodarstw domowych, w tym zwłaszcza dobrze obsługiwane (1,5% zagrożonych) należności od rolników indywidualnych (43,5% portfela). Znaczną poprawę jakości zadłużenia rolników (o 0,7 pkt proc.) spowodował zarówno wyjątkowo szybki wzrost kredytów (o 27,6%), jak i spadek (o 13,0%) należności zagrożonych.

Regulacyjne fundusze własne banków spółdzielczych zwiększyły się o 17,1% oraz zwiększyła się o 70 (z 317 w końcu 2005 r. do 387) liczba banków spółdzielczych o funduszach własnych przekraczających 1 mln euro.



Postanowienia Traktatu Akcesyjnego (załącznik XII, pkt 3. Swoboda świadczenia usług) stanowią, że polskie banki spółdzielcze osiągną minimum kapitałowe w kwocie 1 mln euro do końca 2007 r. W końcu 2006 r. podniesienie funduszy do tego poziomu pozostało wyzwaniem dla 197 (spośród 584) działających banków spółdzielczych. W 2007 r. będą one mogły zasilić fundusze własne zyskiem netto za 2006 r. i 2007 r., skorzystać z ulgi podatkowej w ramach pomocy de minimis, uzyskać pożyczki podporządkowane z banków zrzeszających, zwiększyć fundusze udziałowe oraz zaliczyć dodatkową kwotę odpowiedzialności członków banku do funduszy uzupełniających. Te, które nie zgromadzą wymaganego kapitału,

prawdopodobnie na początku 2008 r. połączą się z innymi silniejszymi bankami spółdzielczymi.

Całkowity wymóg kapitałowy na pokrycie ryzyka zwiększył się o 22,6% (do 2,1 mld zł), na skutek wzrostu ekspozycji na ryzyko kredytowe, które generowało 99,9% wymogu całkowitego. W rezultacie przeciętny współczynnik wypłacalności banków spółdzielczych obniżył się o 0,7 pkt proc. (do 14,0%).

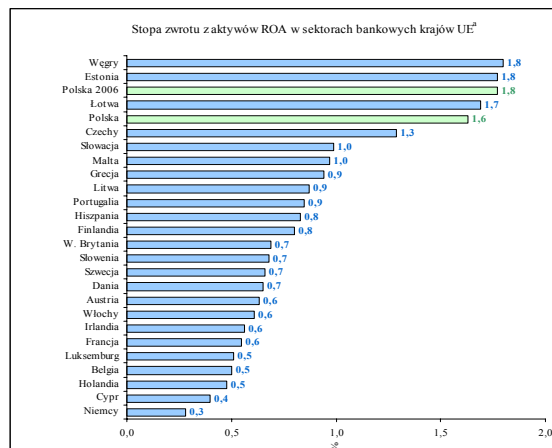
## 9. Podsumowanie

Utrzymująca się w 2006 r. bardzo dobra koniunktura gospodarcza stymulowała rozwój sektora bankowego. W rezultacie wyższej zdolności do obsługi zadłużenia i rosnącego popytu na kredyt nastąpiło wyraźne przyspieszenie (z 13,5% w 2005 r. do 25,0%) wzrostu zadłużenia podmiotów sektora niefinansowego.

Rozwojowi banków sprzyjał również znaczący dopływ funduszy zewnętrznych. Depozyty sektora niefinansowego zwiększyły się w stosunku do poprzedniego roku o 14,1% (o 8,7% w 2005 r.), głównie w wyniku wyższych o 27,6% sald na rachunkach bieżących. Było to związane z szybkim wzrostem dochodów ludności oraz wysoką płynnością przedsiębiorstw. Depozyty terminowe kształtowały się na poziomie zaledwie o 1,6% wyższym niż w 2005 r.

Rezultatem wysokiej dynamiki należności kredytowych i równoczesnego zmniejszenia należności zagrożonych (o 17%) był dalszy spadek (o 3,6 pkt proc.) udziału należności zagrożonych w zadłużeniu sektora niefinansowego w bankach do najniższego historycznie poziomu (7,4%).

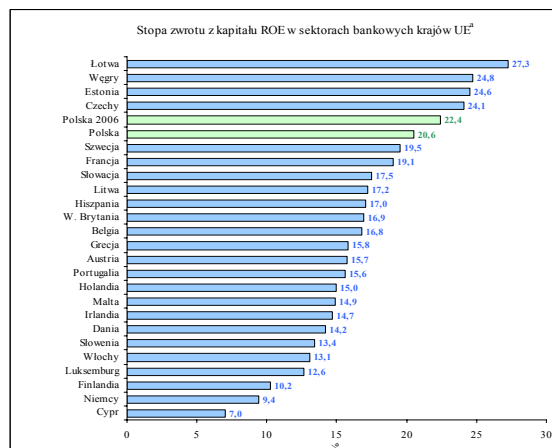
W 2006 r. sektor bankowy uzyskał najlepsze od początku transformacji wyniki finansowe: brutto 13,0 mld zł i netto 10,6 mld zł, wyższe niż przed rokiem odpowiednio o 19,0% i 16,9%. Źródłem tego wzrostu były przede wszystkim rosnące wolumenty transakcyjne i bilansowe (w tym przede wszystkim należności od osób prywatnych).



<sup>a</sup> Dane za 2005 r., dla Polski również za 2006 r.

Źródło: EBC, dane dla Polski GINB NBP.

Znacząco poprawiła się zyskowość sektora bankowego: stopa zwrotu z aktywów (ROA) zwiększyła się o 0,2 pkt proc. (do 1,8%), a z kapitału (ROE) o 1,8 pkt proc (do 22,4%). Zyskowość polskiego sektora bankowego należy do najwyższych w UE.

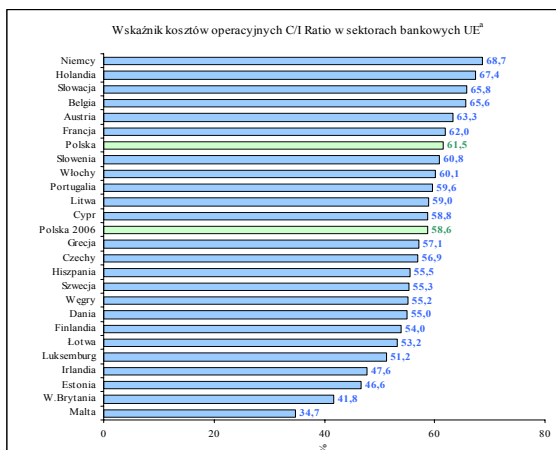


<sup>a</sup> Dane za 2005 r., dla Polski również za 2006 r.

Źródło: EBC, dane dla Polski GINB NBP.

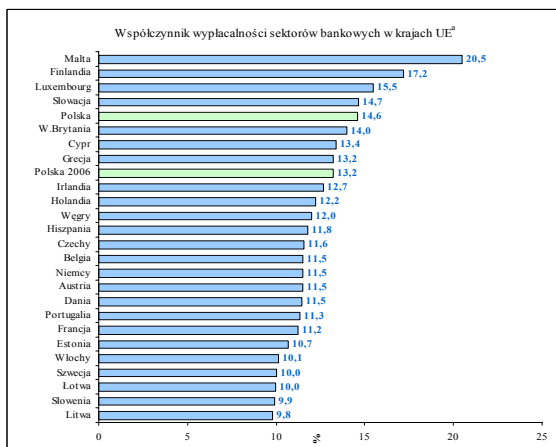
Wysoka dynamika wyniku działalności bankowej przy umiarkowanej kosztów działania spowodowała dalszy wzrost efektywności kosztowej, wyrażający się spadkiem wskaźnika

kosztów operacyjnych o 2,3 pkt proc. (do 59,3%). Efektywność kosztowa, będąca rezultatem zarówno wcześniejszych inwestycji w nowoczesne technologie informatyczne, jak i wzrostu wolumenów bilansowych i operacyjnych, kształtowała się na poziomie zbliżonym do efektywności banków z wysoko rozwiniętych krajów „starej” Unii (UE15).



<sup>a</sup> Dane za 2005 r., dla Polski również za 2006 r.  
Źródło: EBC, dane dla Polski GINB NBP.

Zwiększenie ekspozycji banków na ryzyko (mierzonej całkowitym wymogiem kapitałowym), związane przede wszystkim z rozszerzeniem skali działalności kredytowej, doprowadziło do obniżenia o 1,4 pkt proc. (do 13,2%) średniego współczynnika wypłacalności. Znacząca nadwyżka funduszy własnych nad wymogiem kapitałowym pozwala jednak na dalszy bezpieczny rozwój działalności banków.



<sup>a</sup> Dane za 2005 r., dla Polski również za 2006 r.  
Źródło: EBC, dane dla Polski GINB NBP.

W 2005 r. adekwatność kapitałowa polskiego sektora bankowego była wyższa niż w znacznej większości krajów Unii Europejskiej. W 2006 r. współczynnik wypłacalności polskich banków krajowych obniżył się i, tym samym, zbliżył do średniego w bankach UE.

Adekwatność kapitałowa charakteryzuje odporność systemu bankowego na efekty różnych faz cyklu ekonomicznego oraz szoki zewnętrzne i wewnętrzne. System bankowy w Polsce należy uznać za w pełni stabilny. Wyposażenie banków w kapitały zapewnia im możliwość zaabsorbowania nawet znacznych strat spowodowanych ewentualnym obniżeniem jakości portfela kredytowego, który mógłby nastąpić na skutek odwrócenia cyklu ekonomicznego. Rekordowe wyniki finansowe oraz odpowiednio wysokie kapitały własne powinny pozwolić na ograniczenie negatywnego wpływu na efektywność banków i ich adekwatność kapitałową przepisów przenoszących do polskiego ustawodawstwa postanowienia Dyrektywy CRD (ang.: Capital Requirements Directive) w zakresie dotyczącym instytucji kredytowych, wprowadzającej NUK do prawa Unii Europejskiej.

Trzeba zwrócić uwagę, że utrzymanie się w kolejnych latach tempa wzrostu kredytów dla gospodarstw domowych porównywalnego do lat 2005 - 2006 może przyczynić się do powstania nierównowagi w skali makroekonomicznej, jak też stanowić zagrożenie dla stabilności systemu finansowego w okresie pogorszenia koniunktury.

W szczególności wysoka dynamika kredytów mieszkaniowych, przy stosunkowo niskiej podaży nowych nieruchomości mieszkaniowych, jest jedną z przyczyn szybkiego wzrostu cen mieszkań. Z kolei rosnące ceny nieruchomości ograniczają liczbę kredytobiorców posiadających odpowiednią

zdolność kredytową, co wpływa na wydłużanie umów kredytowych, a w konsekwencji poluzowania polityki kredytowej. Co więcej, konkurencja na rynku bankowym wymusza obniżanie marż przez banki. Doświadczenia międzynarodowe wskazują, że sytuacja taka zwiększa ryzyko wystąpienia gwałtownego spadku cen nieruchomości ze wszystkimi negatywnymi konsekwencjami dla kredytodawców. Należy podkreślić, że w sytuacji kryzysowej uruchomienie postępowań egzekucyjnych z nieruchomości w skali masowej jest znacznie utrudnione ze względów prawnych i praktycznie niemożliwe ze względów społecznych.

Reasumując, w sytuacji pogorszenia się koniunktury, wzrostu stóp procentowych, osłabienia kursu złotego, jak też spadku cen nieruchomości może dojść do pogorszenia jakości portfela kredytowego i obniżenia zysków sektora, co w skrajnym wariantcie może doprowadzić do zagrożenia stabilności całego sektora.

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

Aprobował  
Alfred Janc  
Generalny Inspektor Nadzoru Bankowego



### Spis załączników

Załącznik 1 Lista banków w Polsce (stan na 31.12.2006 r.) .....	28
Załącznik 2 Lista banków giełdowych (stan na 31.12.2006 r.).....	29
Załącznik 3 Lista banków z mniejszościowym udziałem kapitału zagranicznego (stan na 31.12.2006 r.).....	30
Załącznik 4 Lista banków komercyjnych stosujących MSSF na poziomie jednostkowego sprawozdania finansowego (stan na 31.12.2006 r.).....	30
Załącznik 5 Liczba zatrudnionych w bankach (bez placówek zagranicznych).....	30
Załącznik 6 Liczba placówek bankowych w Polsce .....	31
Załącznik 7 Liczba banków w Polsce oraz udział wyróżnionych grup banków w sektorze bankowym.....	32
Załącznik 8 Produkt krajowy brutto i aktywa sektora bankowego .....	35
Załącznik 9 Struktura własnościowa sektora bankowego .....	36
Załącznik 10 Kapitał zagraniczny w krajowym sektorze bankowym .....	37
Załącznik 11 Udział banków krajowych z większościowym udziałem kapitału zagranicznego oraz oddziałów instytucji kredytowych w aktywach sektora bankowego .....	38
Załącznik 12 Udział kredytów, papierów wartościowych oraz depozytów w sumie bilansowej (w %).....	39
Załącznik 13 Udział największych banków w sektorze bankowym (%) .....	40
Załącznik 14 Aktywa sektora bankowego (mln zł).....	40
Załącznik 15 Pasywa sektora bankowego (mln zł) .....	41
Załącznik 16 Bilans sektora bankowego na 31.12.2005 r. (mln zł) .....	42
Załącznik 17 Bilans sektora bankowego na 31.12.2006 r. (mln zł) .....	43
Załącznik 18 Należności banków komercyjnych od sektora instytucji rządowych i samorządowych (mln zł)....	44
Załącznik 19 Kredyty (wartość nominalna) dla sektora niefinansowego w bankach komercyjnych (mln zł) .....	44
Załącznik 20 Kredyty walutowe (wartość nominalna) dla sektora niefinansowego w bankach komercyjnych (mln zł) .....	45
Załącznik 21 Lokaty i środki na rachunkach bieżących banków komercyjnych w bankach (mln zł).....	46
Załącznik 22 Struktura portfela papierów wartościowych banków komercyjnych.....	46
Załącznik 23 Zobowiązania banków komercyjnych wobec sektora niefinansowego (mln zł) .....	47
Załącznik 24 Depozyty sektora niefinansowego (mln zł) .....	48
Załącznik 25 Kapitały (fundusze) i zobowiązania podporządkowane banków komercyjnych.....	49
Załącznik 26 Koncentracja usług bankowych w Polsce mierzona indeksem Herfindahla-Hirschman'a (HH) ....	49
Załącznik 27 Zobowiązania udzielone oraz otrzymane banków komercyjnych .....	50
Załącznik 28 Transakcje pochodne banków komercyjnych.....	50
Załącznik 29 Rachunek zysków i strat banków (mln zł).....	51
Załącznik 30 Struktura wyniku działalności bankowej i jego rozdysponowanie (%).....	52
Załącznik 31 Podstawowe elementy tworzenia wyniku działalności bankowej (mln zł).....	53
Załącznik 32 Podstawowe elementy rozdysponowania wyniku działalności bankowej (mln zł) .....	53
Załącznik 33 Przychody ogółem, koszty całkowite oraz rentowność i poziom kosztów .....	54
Załącznik 34 Podstawowe wskaźniki zyskowności i efektywności (%) .....	55
Załącznik 35 Wybrane wskaźniki finansowe banków .....	56
Załącznik 36 Struktura jakościowa należności banków (mln zł) .....	57

Załącznik 37 Należności zagrożone banków komercyjnych od sektora finansowego (stan na 31.12.2006 r.).....	59
Załącznik 38 Należności zagrożone banków komercyjnych od sektora niefinansowego (stan na 31.12.2006 r.)	59
Załącznik 39 Udział kredytów zagrożonych w kredytach dla sektora niefinansowego (%) .....	59
Załącznik 40 Udział należności zagrożonych/zagrożonych utratą wartości w należnościach od sektora niefinansowego (%) .....	60
Załącznik 41 Struktura należności od podmiotów niefinansowych według okresu powstania (stan na 31.12.2006 r.).....	61
Załącznik 42 Rezerwy celowe i odpisy na utratę wartości należności zagrożonych (stan na 31.12.2006 r.).....	61
Załącznik 43 Rezerwy celowe i zabezpieczenia prawne na należności zagrożone od podmiotów niefinansowych.....	62
Załącznik 44 Odpisy z tytułu utraty wartości należności od sektora niefinansowego w bankach stosujących MSR 39 (stan na 31.12.2006 r.).....	62
Załącznik 45 Lista krajowych banków komercyjnych zaangażowanych kapitałowo w akcje i udziały spółek zależnych, współzależnych i stowarzyszonych (stan na 31.12.2006 r.) .....	62
Załącznik 46 Fundusze podstawowe i uzupełniające banków (w mln zł).....	63
Załącznik 46 Fundusze własne banków (mln zł) .....	64
Załącznik 47 Struktura krajowych banków komercyjnych według współczynnika wypłacalności.....	64
Załącznik 48 Wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka ponoszonego przez krajowe banki komercyjne.....	65
Załącznik 50 Liczba banków spółdzielczych w latach 1993 – 2006.....	66
Załącznik 51 Sektor spółdzielczy na tle sektora bankowego (stan na 31.12.2006 r.) .....	66
Załącznik 52 Kredyty banków spółdzielczych dla sektora niefinansowego (mln zł).....	67
Załącznik 53 Kredyty walutowe banków spółdzielczych dla sektora niefinansowego (mln zł) .....	68
Załącznik 54 Należności banków spółdzielczych od sektora instytucji rządowych i samorządowych (mln zł)...	68
Załącznik 55 Lokaty i środki banków spółdzielczych w innych bankach (mln zł).....	69
Załącznik 56 Zobowiązania banków spółdzielczych wobec sektora niefinansowego (mln zł).....	69
Załącznik 57 Kapitały (fundusze) i zobowiązania podporządkowane banków spółdzielczych .....	70
Załącznik 58 Dynamika wybranych składników rachunku zysków i strat banków spółdzielczych .....	70
Załącznik 59 Struktura podmiotowa należności zagrożonych (bez rezerwy obowiązkowej) banków spółdzielczych od sektora finansowego (stan na 31.12.2006 r.).....	71
Załącznik 60 Należności zagrożone banków spółdzielczych od sektora niefinansowego (stan na 31.12.2006 r.)	71
Załącznik 61 Wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka ponoszonego przez banki spółdzielcze.....	72
Załącznik 62 Udział należności zagrożonych banków spółdzielczych od sektora niefinansowego w należnościach ogółem według jakości i podmiotów (%).....	73
Załącznik 63 Struktura banków spółdzielczych według współczynnika wypłacalności.....	74
Załącznik 64 Fundusze własne banków spółdzielczych .....	74
Załącznik 65 Rozkład liczby banków spółdzielczych według funduszy własnych.....	75
Załącznik 66 Charakterystyka banków spółdzielczych według funduszy własnych (stan na 31.12.2006 r.).....	76
Załącznik 67 Podstawowe informacje o bankach w przeliczeniu na euro (stan na 31.12.2006 r.) .....	77
Załącznik 68 Wybrane akty prawne dotyczące sektora bankowego (stan prawny na dzień 31.12.2006 r.).....	78

Załącznik 1 Lista banków<sup>1</sup> w Polsce (stan na 31.12.2006 r.)

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

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

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

Lp.	Kod banku	Nazwa banku
34	196	AIG Bank Polska SA
35	203	Bank Gospodarki Żywnościowej SA
2.3. Spółki akcyjne będące pośrednio własnością inwestorów zagranicznych		
36	169	DOMINET BANK SA
37	189	BPH Bank Hipoteczny SA
38	194	LUKAS Bank SA
39	215	BRE Bank Hipoteczny SA <sup>3</sup>
40	218	Śląski Bank Hipoteczny SA
III. Oddziały instytucji kredytowych		
1	184	Société Générale SA Oddział w Polsce
2	224	Banque PSA Finance SA Oddział w Polsce
3	225	Svenska Handelsbanken AB SA Oddział w Polsce
4	227	Syigma Banque Société Anonyme (SA) Oddział w Polsce
5	228	Jyske Bank A/S SA Oddział w Polsce
6	231	Dresdner Bank AG SA Oddział w Polsce
7	232	Nykredit Realkredit A/S SA Oddział w Polsce
8	233	Calyon SA Oddział w Polsce <sup>4</sup>
9	234	EFG Eurobank Ergasias SA SA Oddział w Polsce <sup>5</sup>
10	235	BNP Paribas SA Oddział w Polsce <sup>6</sup>
11	236	Danske Bank A/S SA Oddział w Polsce <sup>7</sup>
12	237	Skandinaviska Enskilda Banken AB (SA) Oddział w Polsce <sup>8</sup>
IV. Banki i oddziały instytucji kredytowych nieprowadzące działalności operacyjnej		
1	140	Bank Rozwoju Budownictwa Mieszkaniowego SA
2	142	Bank Rozwoju Cukrownictwa SA
3	230	ABN AMRO Bank NV SA Oddział w Polsce (w organizacji) <sup>9</sup>
4	238	Banco Mais SA (SA) Oddział w Polsce (w organizacji) <sup>10</sup>
V. Banki spółdzielcze działające samodzielnie		
1	8591	Krakowski Bank Spółdzielczy w Krakowie

#### Załącznik 2 Lista banków giełdowych<sup>11</sup> (stan na 31.12.2006 r.)

Lp.	Kod banku	Nazwa banku
1	102	Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski SA
2	103	Bank Handlowy w Warszawie SA
3	105	ING Bank Śląski SA
4	106	Bank BPH SA
5	109	Bank Zachodni WBK SA
6	114	BRE Bank SA
7	116	Bank Millennium SA
8	124	Bank Polska Kasa Opieki SA
9	144	NORDEA BANK POLSKA SA
10	150	Kredyt Bank SA
11	154	Bank Ochrony Środowiska SA
12	160	FORTIS BANK POLSKA SA
13	174	DZ BANK Polska SA

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

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

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

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

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

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

<sup>9</sup> Do rejestru został wpisany 13 czerwca 2005 r. W dniu 29 czerwca 2006 r. Rada Nadzorcza ABN AMRO Bank (Polska) SA podjęła decyzję o wstrzymaniu realizacji przekształcenia banku w oddział instytucji kredytowej.

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

<sup>11</sup> Banki, których akcje Komisja Papierów Wartościowych i Giełd dopuściła do publicznego obrotu.

**Załącznik 3 Lista banków z mniejszościowym udziałem kapitału zagranicznego (stan na 31.12.2006 r.)**

Lp.	Kod banku	Nazwa banku
1	102	PKO Bank Polski SA
2	146	Noble Bank SA
3	168	INVEST-BANK SA

**Załącznik 4 Lista banków komercyjnych stosujących MSSF na poziomie jednostkowego sprawozdania finansowego (stan na 31.12.2006 r.)**

Kod banku	Nazwa banku
<b>Banki krajowe<sup>a</sup></b>	
102	Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski SA
103	Bank Handlowy w Warszawie SA
105	ING Bank Śląski SA
106	Bank BPH SA
109	Bank Zachodni WBK SA
114	BRE Bank SA
116	Bank Millennium SA
124	Bank Polska Kasa Opieki SA
137	Bank Inicjatyw Społeczno-Ekonomicznych SA
144	NORDEA BANK POLSKA SA
150	Kredyt Bank SA
168	INVEST-BANK SA
174	DZ BANK Polska SA
175	Raiffeisen Bank Polska SA
188	Deutsche Bank Polska SA
189	BPH Bank Hipoteczny SA
191	Deutsche Bank PBC SA
194	LUKAS Bank SA
213	Volkswagen Bank Polska SA
215	BRE Bank Hipoteczny SA
219	Bank DnB NORD Polska SA
<b>Oddziały instytucji kredytowych</b>	
184	Société Générale SA Oddział w Polsce
231	Dresdner Bank AG SA Oddział w Polsce
233	Calyon SA Oddział w Polsce
234	EFG Eurobank Ergasias SA Oddział w Polsce
235	BNP Paribas SA Oddział w Polsce
236	Danske Bank A/S SA Oddział w Polsce
237	Skandinaviska Enskilda Banken AB (SA) Oddział w Polsce

<sup>a</sup> Do grupy dołączają Dexia Kommunalkredit Bank Polska SA, Santander Consumer Bank SA i Noble Bank SA, których Walne Zgromadzenia Akcjonariuszy podjęły uchwały, że sprawozdania banków będą sporządzane według MSSF poczynając od sprawozdania za 2006 r. Banki przekażą korekty przesłanych do NBP sprawozdań za 2006 r.

**Załącznik 5 Liczba zatrudnionych<sup>a</sup> w bankach (bez placówek zagranicznych)**

Stan na koniec	Sektor bankowy	Banki komercyjne	Banki spółdzielcze
1993	.	119 733	.
1994	.	128 705	.
1995	.	136 048	.
1996	169 534	144 201	25 333
1997	172 227	147 095	25 132
1998	174 044	149 067	24 977
1999	174 748	149 638	25 110
2000	169 934	144 237	25 697
2001	165 225	138 822	26 403
2002	158 697	131 878	26 819
2003	151 254	124 093	27 161
2004	149 605	122 005	27 600
2005	152 954	124 689	28 265
2006	157 998	129 099	28 899

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

## Załącznik 6 Liczba placówek bankowych w Polsce

Stan na koniec	Centrale	Oddziały	Pozostałe <sup>a</sup>	Ogółem
		krajowe banki komercyjne		
1993	87	1 436	.	.
1994	82	1 454	.	.
1995	81	1 501	.	.
1996	81	1 580	8 126	9 787
1997	81	1 634	8 168	9 883
1998	83	1 868	7 795	9 746
1999	77	2 235	8 116	10 428
2000	73	2 449	8 948	11 470
2001	69	2 879	7 773	10 721
2002	59	3 040	6 866	9 965
2003	58	3 119	5 985	9 162
2004	54	3 704	4 601	8 359
2005	54	3 710	4 614	8 378
2006	51	3 786	4 648	8 485
		oddziały instytucji kredytowych		
2004		3	4	7
2005		7	4	11
2006		12	160	172
		banki spółdzielcze		
1996	1 394	502	634	2 530
1997	1 295	581	674	2 550
1998	1 189	668	730	2 587
1999	781	1 048	790	2 619
2000	680	1 149	879	2 708
2001	642	1 201	1 035	2 878
2002	605	1 262	1 179	3 046
2003	600	1 275	1 287	3 162
2004	596	1 298	1 494	3 388
2005	588	1 368	1 642	3 598
2006	584	1 402	1 804	3 790

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

<sup>1</sup> Wartość bilansowa.

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

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





Załącznik 8 Produkt krajowy brutto<sup>a</sup> i aktywa sektora bankowego

Okres	Produkt krajowy brutto			Aktywa sektora bankowego (stan na koniec okresu)		
	mln zł	dynamika <sup>b</sup>	mln euro	mln zł	% PKB	Dynamika <sup>c</sup>
1995	308 104	107,0	97 726	149 342	48,8	112,0
1996	387 827	106,2	114 126	197 215	51,1	111,4
1997	472 350	107,1	126 669	247 669	52,8	111,0
1998	553 560	105,0	140 059	318 727	57,6	118,5
1999	615 115	104,5	144 683	363 427	59,1	103,8
2000	723 886	104,2	187 808	428 486	59,2	108,7
2001	760 595	101,1	215 962	469 702	61,8	105,8
2002	808 578	104,3	201 129	466 520	57,7	98,5
2003	843 156	103,4	178 748	488 962	58,0	103,1
2004	924 538	105,9	226 658	538 472	58,2	105,5
2005	982 565	104,2	254 564	586 425	59,7	108,2
2006	1 057 660	106,6	276 065	681 078	64,4	115,0

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

<sup>b</sup> Dynamika realna.

<sup>c</sup> Dynamika realna, grudzień roku poprzedniego = 100.



## Załącznik 10 Kapitał zagraniczny w krajowym sektorze bankowym

Lp.	Kraj pochodzenia kapitału	Stan na koniec:	Kapitał zagraniczny		
			Kwota (mln zł)	Struktura (%)	Udział w kapitale zakładowym banków komercyjnych (%)
1	Belgia	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
		2006	1 610,0	19,87	12,55
2	Niemcy	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
		2006	1 089,6	13,45	8,49
3	USA	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
		2006	1 063,2	13,12	8,28
4	Austria	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
		2006	641,7	7,92	5,00
5	Francja	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
		2006	610,9	7,54	4,76
6	Portugalia	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
		2006	556,3	6,86	4,34
7	Irlandia	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
		2006	514,1	6,35	4,01
8	Holandia	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
		2006	482,6	5,96	3,76
9	Szwecja	2002	344,3	5,11	3,22
		2003	427,4	5,84	3,70
		2004	428,0	6,04	3,80
		2005	228,6	2,98	1,92
		2006	165,9	2,05	1,29
10	Włochy	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
		2006	315,1	3,89	2,46
11	Hiszpania	2003	50,0	0,68	0,43
		2004	50,0	0,71	0,44
		2005	110,0	1,44	0,92
		2006	297,5	3,67	2,32

Lp.	Kraj pochodzenia kapitału	Stan na koniec:	Kapitał zagraniczny		
			Kwota (mln zł)	Struktura (%)	Udział w kapitale zakładowym banków komercyjnych (%)
12	Wielka Brytania	2003	113,4	1,55	0,98
		2004	142,1	2,00	1,25
		2005	227,4	2,96	1,90
		2006	248,2	3,06	1,93
13	Japonia	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
		2006	242,7	3,00	1,89
14	Norwegia	2006	200,0	2,47	1,56
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
		2006	43,6	0,54	0,34
16	Czechy	2002	59,3	0,88	0,56
		2003	59,3	0,81	0,51
17	EBOiR	2002	11,0	0,16	0,10
		2004	5,6	0,08	0,05
		2005	5,6	0,07	0,05
		2006	5,6	0,07	0,04
18	Szwajcaria	2004	84,8	1,20	0,75
		2005	84,8	1,11	0,71
19	Wyspy Dziewicze	2004	84,8	1,20	0,75
		2005	84,8	1,11	0,71
20	Luxemburg Razem	2006	15,0	0,18	0,12
		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
		2006	8 102,0	100,00	63,14

**Załącznik 11 Udział banków krajowych z większościami udziałem kapitału zagranicznego oraz oddziałów instytucji kredytowych w aktywach sektora bankowego<sup>a</sup>**

Kraj pochodzenia kapitału	Liczba banków					Udział w aktywach (%)				
	12.02	12.03	12.04	12.05	12.06	12.02	12.03	12.04	12.05	12.06
Włochy	2	2	2	4	4	14,1	13,2	11,2	21,1	19,9
Holandia	4	4	4	4	4	6,8	7,2	7,9	8,2	8,2
Niemcy	15	14	12	9	9	17,9	18,2	18,9	8,7	8,4
Irlandia	1	1	1	1	1	5,2	4,8	4,9	4,8	4,6
Belgia	2	2	2	2	3	5,9	5,8	5,0	4,7	4,9
Portugalia	1	1	1	1	1	4,0	4,0	4,0	3,9	3,6
Francja	4	4	5	10	10	2,2	2,2	2,4	3,2	3,9
Austria	1	1	1	1	1	1,4	1,8	2,0	1,9	2,3
Szwecja	3	2	3	2	3	0,8	0,9	1,2	1,1	1,2
Hiszpania		1	1	1	1		0,0	0,5	0,7	0,9
Dania	1	2	2	4	3	0,2	0,3	0,3	0,4	0,5
Wielka Brytania	0	1	1	1	1	0,0	0,0	0,1	0,1	0,1
Grecja					1					0,2
Kapitał mieszany		1	1	1	1		0,2	0,2	2,8	2,7
Kraje Unii Europejskiej razem	34	36	36	41	43	58,5	58,6	58,6	61,6	61,4
Pozostałe kraje, z tego:	11	10	8	9	9	8,9	9,3	8,9	8,4	8,3
USA	8	7	6	6	6	8,6	9,0	8,7	7,9	7,8

Kraj pochodzenia kapitału	Liczba banków					Udział w aktywach (%)				
	12.02	12.03	12.04	12.05	12.06	12.02	12.03	12.04	12.05	12.06
Czechy	1	1				0,2	0,1			
Japonia	2	2	2	2	2	0,1	0,2	0,2	0,2	0,2
Norwegia				1	1				0,3	0,3
Razem	45	46	44	50	52	67,4	67,9	67,5	69,95	69,7

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

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

Stan na koniec	Sektor bankowy	Banki komercyjne		Banki spółdzielcze
		Udział kredytów dla sektora niefinansowego		
1993		30,1	30,0	32,5
1994		27,7	27,3	35,2
1995		29,6	29,3	34,1
1996		34,2	33,7	45,0
1997		37,7	37,3	45,6
1998		37,5	37,2	43,3
1999		41,5	41,1	49,9
2000		41,1	40,6	53,2
2001		39,5	39,0	49,8
2002		40,2	39,6	52,0
2003		41,2	40,4	55,7
2004		38,8	37,8	56,5
2005		40,7	39,9	53,3
2006		44,8	44,3	52,8
		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
2006		20,9	21,8	6,6
		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	55,0	74,6
2006		55,1	53,7	76,4

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

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
1999	47,7	67,7	79,0
2000	46,5	66,7	78,8
2001	54,7	77,6	82,4
2002	53,4	76,6	82,6
2003	52,3	74,5	81,1
2004	50,2	71,8	80,0
2005	48,7	69,3	78,2
2006	46,5	66,8	76,6
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
2006	54,7	72,5	80,8
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
2006	44,1	61,8	75,2

<sup>a</sup> pod względem aktywów

Załącznik 14 Aktywa sektora bankowego (mln zł)

Stan na koniec	Aktywa	Należności od sektora			Papiery wartościowe
		finansowego (bez NBP)	niefinansowego	instytucji rządowych i samorządowych	
Sektor bankowy					
1993	83 000,9	14 097,9	27 997,2	2 074,1	19 610,7
1994	109 675,3	20 532,9	33 797,1	910,4	30 978,3
1995	149 342,2	21 774,4	47 545,5	1 601,0	46 239,6
1996	197 215,2	26 020,5	74 706,6	2 316,8	61 943,6
1997	247 668,9	37 363,5	101 792,1	3 511,2	65 793,0
1998	318 726,8	48 095,8	128 984,3	7 136,4	85 791,0
1999	363 427,4	60 530,0	161 359,7	12 428,1	86 514,8
2000	428 486,3	89 842,5	186 917,6	6 901,9	94 959,9
2001	469 701,5	91 529,2	197 892,7	11 301,3	95 799,7
2002	466 520,2	77 857,5	201 419,8	14 658,4	105 290,4
2003	488 961,6	77 003,2	217 016,5	19 665,8	113 524,7
2004	538 472,4	106 614,8	226 116,7	20 724,8	115 503,2
2005	586 425,4	122 287,1	248 571,2	21 554,8	133 874,4
2006	681 077,5	134 046,1	315 081,8	22 725,6	142 173,0

Stan na koniec	Aktywa	Należności od sektora			Papiery wartościowe
		finansowego (bez NBP)	niefinansowego	instytucji rządowych i samorządowych	
Banki komercyjne					
1993	77 508,6	12 426,6	25 737,8	2 061,3	19 430,0
1994	103 870,1	18 567,2	31 316,2	890,5	30 808,7
1995	142 165,3	18 975,8	44 789,3	1 571,8	45 878,6
1996	188 097,9	23 175,2	70 233,1	2 307,4	61 212,2
1997	236 414,6	34 209,6	96 283,2	3 493,5	64 631,0
1998	305 034,5	43 124,8	122 643,3	7 087,8	84 625,9
1999	348 033,1	55 842,9	153 279,8	12 327,2	85 280,0
2000	410 445,3	85 019,8	176 808,4	6 686,6	93 655,3
2001	448 200,7	84 572,5	186 619,5	11 003,7	94 717,5
2002	443 121,5	70 715,6	188 790,5	14 212,7	103 924,9
2003	463 288,6	70 646,4	202 254,7	19 106,4	111 541,4
2004	509 755,5	98 970,1	209 468,8	19 881,4	114 279,3
2005	552 516,2	111 841,8	230 279,1	20 619,0	132 217,9
2006	638 958,5	121 382,7	292 705,4	21 205,0	139 409,5
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	33 909,2	10 445,3	18 292,1	935,8	1 656,5
2006	42 119,0	12 663,4	22 376,4	1 520,6	2 763,5

## Załącznik 15 Pasywa sektora bankowego (mln zł)

Stan na koniec	Zobowiązania wobec sektora finansowego	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	Własne emisje papierów wartościowych	Kapitały i pożyczki podporządkowane
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	92 345,5	337 397,7	9 396,0	54 969,6
2006	119 009,4	383 896,4	15 911,7	59 136,7
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



Stan na koniec	Zobowiązania wobec sektora finansowego	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	Własne emisje papierów wartościowych	Kapitały i pożyczki podporządkowane
2003	71 832,4	276 686,3	5 237,1	46 848,3
2004	78 233,2	288 781,7	6 516,9	49 664,6
2005	91 964,4	311 932,1	9 396,0	51 674,1
2006	118 501,3	351 528,7	15 911,7	55 304,5
<b>Banki spółdzielcze</b>				
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	381,1	25 465,6	0,0	3 295,5
2006	508,1	32 367,7	0,0	3 832,2

## Załącznik 16 Bilans sektora bankowego na 31.12.2005 r. (mln zł)

	Sektor bankowy	Banki komercyjne	Banki spółdzielcze
<b>Aktywa</b>			
Kasa i operacje z bankiem centralnym	17 798	16 994	804
Należności od sektora finansowego	122 287	111 842	10 445
Należności od sektora niefinansowego	248 571	230 279	18 292
Należności od sektora instytucji rządowych i samorządowych	21 555	20 619	936
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	1 195	1 185	10
Papiery wartościowe	133 874	132 217	1 657
Aktywa trwałe	20 726	19 151	1 575
Inne aktywa	20 419	20 229	190
<b>Pasywa</b>			
Operacje z bankiem centralnym	2 506	2 506	0
Zobowiązania wobec sektora finansowego	92 345	91 964	381
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	337 398	311 932	25 466
Zobowiązania wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych	29 487	26 228	3 259
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	11 495	11 495	0
Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych	9 396	9 396	0
Inne pasywa	38 371	37 467	904
Rezerwy celowe na zobowiązania pozabilansowe	420	418	2
Rezerwa na ryzyko ogólne	872	779	93
<b>Razem zobowiązania</b>	<b>522 290</b>	<b>492 185</b>	<b>30 105</b>
Kapitały (fundusze), zobowiązania podporządkowane	54 970	51 674	3 296
Wynik (zysk/strata) w trakcie zatwierdzania	55	59	-4
Wynik (zysk/strata) roku bieżącego	9 110	8 598	512
<b>Razem kapitały i wynik</b>	<b>64 135</b>	<b>60 331</b>	<b>3 804</b>
<b>Wartość bilansowa aktywów</b>	<b>586 425</b>	<b>552 516</b>	<b>33 909</b>

## Załącznik 17 Bilans sektora bankowego na 31.12.2006 r. (mln zł)

	Sektor bankowy	Banki komercyjne	Banki spółdzielcze
<b>Aktywa</b>			
Kasa i operacje z bankiem centralnym	22 954	22 054	900
Należności od sektora finansowego	134 046	121 383	12 663
Należności od sektora niefinansowego	315 082	292 705	22 377
Należności od sektora instytucji rządowych i samorządowych	22 726	21 205	1 521
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	1 749	1 749	0
Papiery wartościowe	142 173	139 410	2 763
Aktywa trwałe	20 254	18 577	1 677
Inne aktywa	22 094	21 876	218
<b>Pasywa</b>			
Operacje z bankiem centralnym	4 950	4 950	0
Zobowiązania wobec sektora finansowego	119 009	118 501	508
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	383 896	351 529	32 367
Zobowiązania wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych	32 459	28 843	3 616
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	13 057	13 057	0
Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych	15 912	15 912	0
Inne pasywa	41 660	40 481	1 179
Rezerwy celowe na zobowiązania pozabilansowe	390	388	2
Rezerwa na ryzyko ogólne	664	560	104
<b>Razem zobowiązania</b>	<b>611 997</b>	<b>574 221</b>	<b>37 776</b>
Kapitały (fundusze), zobowiązania podporządkowane	59 137	55 305	3 832
Wynik (zysk/strata) w trakcie zatwierdzania	-705	-705	0
Wynik (zysk/strata) roku bieżącego	10 648	10 138	510
<b>Razem kapitały i wynik</b>	<b>69 080</b>	<b>64 738</b>	<b>4 342</b>
<b>Wartość bilansowa aktywów</b>	<b>681 077</b>	<b>638 959</b>	<b>42 118</b>

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

Wyszczególnienie	2005				2006			
	Instytucje rządowe centralne	Instytucje samorządowe	Fundusze ubezpieczeń społecznych	Nierezydent	Instytucje rządowe centralne	Instytucje samorządowe	Fundusze ubezpieczeń społecznych	Nierezydent
Należności brutto, w tym:	5 020,4	11 055,9	4 552,2	8,2	5 320,4	13 301,3	2 596,2	6,2
kredyty i pożyczki	3 586,4	10 544,1	4 547,8	8,2	1 962,4	12 554,2	2 596,2	6,2
skupione wierzytelności	31,9	318,6	0,0	0,0	30,6	381,9	0,0	0,0
Odsetki	68,7	61,3	22,8	0,0	37,8	60,4	14,9	0,0
OGÓLEM	5 089,1	11 117,2	4 575,0	8,2	5 358,2	13 361,7	2 611,1	6,2

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

Rodzaje kredytów	ogółem		dla przedsiębiorstw		dla gospodarstw domowych	
	2005	2006	2005	2006	2005	2006
w rachunku bieżącym	37 772,9	42 700,4	24 828,9	29 128,6	12 880,8	13 508,1
dyskontowe	568,3	345,2	493,5	296,6	72,8	46,5
eksportowe	357,6	289,2	342,8	265,6	14,8	23,7
operacyjne	37 839,0	42 078,6	34 425,3	38 537,0	3 290,9	3 453,0
na inwestycje	46 208,1	51 358,4	37 475,4	41 500,2	8 370,3	9 514,0
w tym centralne	2 098,5	1 893,0	2 098,5	1 893,0	0,0	0,0
na nieruchomości	67 039,2	99 476,5	16 244,8	20 367,4	50 569,6	78 702,5
w tym mieszkaniowe	57 909,4	86 513,7	8 242,1	9 599,1	49 478,2	76 546,1
na zakup papierów wartościowych	615,7	1 729,9	9,0	100,4	606,8	1 629,5
związane z kartami kredytowymi	4 469,0	6 088,8	223,2	257,9	4 245,6	5 830,8
pozostałe kredyty i pożyczki	45 057,1	56 432,0	3 634,6	3 912,7	41 400,0	52 506,2
OGÓLEM	239 926,8	300 499,0	117 677,5	134 366,4	121 451,7	165 214,4
dla rolnictwa	5 218,3	5 654,8	1 520,2	1 520,7	3 690,7	4 130,7
- preferencyjne	4 836,8	5 213,3	1 325,3	1 300,6	3 505,5	3 909,7
hipoteczne	74 409,8	102 979,7	32 824,7	38 463,6	41 386,8	64 297,4
detaliczne	47 801,2	59 899,4	0,0	0,0	47 801,2	59 899,4

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

Rodzaje kredytów	ogółem		dla przedsiębiorstw		dla gospodarstw domowych	
	2005	2006	2005	2006	2005	2006
w rachunku bieżącym	1 557,4	1 948,7	1 521,9	1 910,5	34,8	38,2
dyskontowe	46,7	17,2	46,7	17,2	0,0	0,0
eksportowe	269,7	212,1	259,7	198,1	10,0	14,0
operacyjne	7 858,1	10 014,8	7 467,3	9 774,0	388,4	239,6
na inwestycje	13 465,3	13 471,6	12 509,3	12 520,4	847,6	910,1
w tym centralne	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
na nieruchomości	38 322,7	57 144,0	5 839,1	6 637,2	32 473,1	50 496,5
w tym mieszkaniowe	32 273,1	50 235,6	57,9	266,2	32 207,6	49 967,6
na zakup papierów wartościowych	6,8	1,6	0,5	0,3	6,3	1,3
związane z kartami kredytowymi	0,3	0,4	0,2	0,3	0,1	0,1
pozostałe kredyty i pożyczki	7 037,1	7 595,5	1 245,0	1 162,1	5 791,3	6 432,8
<b>OGÓŁEM</b>	<b>68 564,1</b>	<b>90 406,0</b>	<b>28 889,7</b>	<b>32 220,0</b>	<b>39 551,5</b>	<b>58 132,6</b>
dla rolnictwa	31,1	24,3	21,2	17,1	9,9	7,2
- preferencyjne	2,9	0,0	0,0	0,0	2,9	0,0
hipoteczne	35 049,6	47 782,1	10 031,9	10 325,5	24 977,3	37 429,3
detaliczne	3 813,4	4 037,0	0,0	0,0	3 813,4	4 037,0

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

Wyszczególnienie	2005			2006		
	ogółem	złote	waluty obce	ogółem	złote	waluty obce
Lokaty terminowe w bankach, z tego	73 461	29 464	43 997	52 153	28 927	23 226
rezydentach	19 340	13 543	5 796	19 053	13 591	5 462
nierezydentach	53 184	15 921	37 263	32 187	15 336	16 851
w oddziałach za granicą	937	0	937	913	0	913
Środki na rachunkach bieżących w bankach, z tego	23 520	8 831	14 689	50 359	17 597	32 762
rezydentach	7 375	6 578	797	12 361	8 496	3 865
nierezydentach	16 114	2 253	13 860	37 997	9 101	28 897
w oddziałach za granicą	31	0	31	0	0	0
<b>OGÓLEM</b>	<b>96 981</b>	<b>38 295</b>	<b>58 686</b>	<b>102 512</b>	<b>46 524</b>	<b>55 988</b>

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

	Wartość (netto) w mln zł				
	2002	2003	2004	2005	2006
Z prawem do kapitału	1 487	1 501	1 075	753	1 468
- notowane na giełdach	320	138	187	260	383
- pozostałe	1 167	1 363	888	492	1 084
Dłużne, w tym emitowane przez:	102 228	109 649	113 161	131 408	137 862
- banki centralne i pozostałe monetarne instytucje finansowe	22 148	15 360	15 180	33 405	29 616
- banki centralne	20 266	13 686	13 705	30 262	24 760
- bony pieniężne	6 831	5 515	5 545	22 101	16 738
- obligacje	13 435	8 171	8 159	8 161	8 022
w tym: wyrażone w walutach obcych	0	0	0	0	0
- pozostałe monetarne instytucje finansowe	1 882	1 675	1 476	3 143	4 856
w tym: wyrażone w walutach obcych	493	351	750	1 466	2 344
- pozostałe podmioty sektora finansowego	2 411	1 988	1 550	1 242	1 421
w tym: wyrażone w walutach obcych	1 675	1 242	994	774	665
- podmioty sektora niefinansowego	3 210	2 407	2 186	2 188	3 055
w tym: wyrażone w walutach obcych	680	350	110	128	124
- instytucje rządowe i samorządowe	74 459	89 894	94 244	94 573	103 770
- instytucje rządowe szczebla centralnego	72 417	87 522	91 954	92 284	101 230
- bony skarbowe	22 612	22 323	22 222	12 667	10 834
- obligacje restrukturyzacyjne	6 263	5 181	4 365	573	488
- pozostałe obligacje	43 542	60 018	65 367	79 044	89 908
w tym: wyrażone w walutach obcych	4 046	6 277	5 112	8 757	10 630
- instytucje samorządowe	2 042	2 372	2 290	2 289	2 540
w tym: wyrażone w walutach obcych	40	47	41	0	0
- fundusze ubezpieczeń społecznych	0	0	0	0	0
w tym: wyrażone w walutach obcych	0	0	0	0	0
Pozostałe	210	391	43	57	80
<b>OGÓLEM</b>	<b>103 925</b>	<b>111 541</b>	<b>114 279</b>	<b>132 218</b>	<b>139 410</b>

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

Wyszczególnienie	2005			2006		
	ogółem	złote	waluty obce	ogółem	złote	waluty obce
Depozyty bieżące, z tego:	121 957,1	99 853,6	22 103,5	153 816,6	129 234,3	24 582,3
- przedsiębiorstw	54 685,6	42 203,3	12 482,3	66 239,1	51 891,0	14 348,1
- gospodarstw domowych	63 194,5	53 917,7	9 276,8	82 620,6	72 727,7	9 892,9
- instytucji niekomercyjnych działających na rzecz gospodarstw domowych	4 077,0	3 732,6	344,4	4 956,9	4 615,6	341,3
Depozyty terminowe, zablokowane i z terminem wypowiedzenia, z tego:	181 889,2	149 674,4	32 214,8	189 591,7	153 593,5	35 998,2
- przedsiębiorstw	42 371,0	34 845,2	7 525,8	56 802,6	44 959,4	11 843,2
- gospodarstw domowych	134 354,1	109 929,7	24 424,4	127 823,5	104 116,4	23 707,1
- instytucji niekomercyjnych działających na rzecz gospodarstw domowych	5 164,1	4 899,5	264,6	4 965,6	4 517,7	447,9
Zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	3 755,2	2 416,0	1 339,2	3 697,8	2 487,1	1 210,7
- przedsiębiorstw	2 673,9	1 715,3	958,6	2 528,2	1 764,9	763,3
- gospodarstw domowych	1 045,3	673,9	371,4	1 128,4	690,4	438
- instytucji niekomercyjnych działających na rzecz gospodarstw domowych	36,0	26,8	9,2	41,2	31,8	9,4
Kredyty i pożyczki od przedsiębiorstw	3,2	0,0	3,2	8,3	6,8	1,5
Inne zobowiązania	520,6	211,9	308,7	531,3	252,7	278,6
Odsetki	2 470,0	2 351,5	118,5	2 253,5	2 089,4	164,1
Pozostałe zobowiązania <sup>b</sup>	1 340,7	729,4	611,3	1 634,0	798,8	835,1
Razem	311 936,0	255 236,8	56 699,2	351 533,2	288 462,6	63 070,5

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

## Załącznik 24 Depozyty sektora niefinansowego (mln zł)

Okres	Sektor bankowy	w tym:		Banki komercyjne	w tym:	
		złote	waluty obce		złote	waluty obce
Depozyty 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
2003	288 982,0	239 094,7	49 887,3	269 844,0	220 003,1	49 840,9
2004	302 829,5	255 617,3	47 212,2	281 569,8	234 454,7	47 115,1
2005	329 135,8	274 625,1	54 510,7	303 846,3	249 528,0	54 318,3
2006	375 577,7	314 715,3	60 862,4	343 408,3	282 827,8	60 580,5
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	99 202,8	79 175,4	20 027,4	97 056,6	77 048,5	20 008,1
2006	125 892,9	99 667,1	26 225,8	123 041,7	96 850,4	26 191,3
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	219 903,7	186 030,3	33 873,4	197 548,6	163 847,4	33 701,2
2006	238 816,1	204 969,7	33 846,4	210 444,1	176 844,1	33 600,0
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	10 029,3	9 419,4	609,9	9 241,1	8 632,1	609,0
2006	10 868,7	10 078,5	790,2	9 922,5	9 133,3	789,2

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

Wyszczególnienie	Wartość (mln zł)		Struktura (%)	
	2005	2006	2005	2006
Kapitał podstawowy <sup>a</sup>	11 999,9	12 838,9	23,2	23,2
Akcje własne	-3,4	-2,4	0,0	0,0
Fundusz zapasowy <sup>b</sup>	16 572,0	18 201,7	32,1	32,9
Inne fundusze rezerwowe	11 732,1	12 251,5	22,7	22,2
Fundusz ogólnego ryzyka	6 962,1	7 559,0	13,5	13,7
Wynik z lat ubiegłych	-479,6	-93,0	-0,9	-0,2
Fundusz z aktualizacji wyceny	964,1	1 095,2	1,8	2,0
Inne fundusze uzupełniające określone uchwałą KNB/ustawą Prawo Bankowe	786,0	573,9	1,5	1,0
Rezerwa na ryzyko i wydatki niezwiązane z podstawową działalnością banku	1,0	0,3	0,0	0,0
Zobowiązania podporządkowane przy uwzględnieniu okresu wymagalności	1 893,0	2 398,4	3,7	4,3
Pozostałe zobowiązania podporządkowane	1 230,6	465,2	2,4	0,8
Odsetki od zobowiązań podporządkowanych	16,3	15,6	0,0	0,0
<b>Razem kapitały i zobowiązania podporządkowane</b>	<b>51 674,1</b>	<b>55 304,5</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>

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

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

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

Stan na koniec	Aktywa	Depozyty	Kredyty (wartość nominalna)
2000	0,0705	0,1017	0,0648
2001	0,0821	0,1052	0,0723
2002	0,0792	0,1065	0,0671
2003	0,0753	0,1005	0,0628
2004	0,0692	0,0912	0,0628
2005	0,0650	0,0887	0,0640
2006	0,0599	0,0831	0,0609



## Załącznik 27 Zobowiązania udzielone oraz otrzymane banków komercyjnych

	Wartość mld zł		Struktura %		Zmiana mld zł 2006-2005	Dynamika % 2005=100
	2005	2006	2005	2006		
<b>I. ZOBOWIĄZANIA UDZIELONE</b>	128,4	169,6	100,0	100,0	41,2	132,1
1/ Jednostkom finansowym	16,8	27,9	13,1	16,5	11,1	165,8
- dotyczące finansowania	12,0	22,6	9,4	13,3	10,6	187,8
- gwarancyjne	4,8	5,3	3,7	3,1	0,5	110,7
2/ Jednostkom niefinansowym	105,1	135,3	81,9	79,8	30,1	128,7
- dotyczące finansowania	87,5	111,6	68,1	65,8	24,1	127,5
w tym linie kredytowe	83,1	105,2	64,7	62,1	22,2	126,7
- gwarancyjne	17,7	23,7	13,8	14,0	6,0	134,2
w tym poręczenia i gwarancje spłaty kredytów	6,2	5,8	4,8	3,4	-0,4	93,1
3/ Na rzecz budżetu	6,5	6,4	5,0	3,8	-0,1	99,1
<b>II. ZOBOWIĄZANIA OTRZYMANE</b>	80,9	92,3	100,0	100,0	11,4	114,0
1/ Od jednostek finansowych	41,1	48,2	50,8	52,2	7,1	117,3
- dotyczące finansowania	29,4	33,8	36,3	36,7	4,4	115,1
- gwarancyjne	11,7	14,4	14,4	15,6	2,7	122,8
2/ Od jednostek niefinansowych	28,0	32,7	34,6	35,4	4,7	116,6
- dotyczące finansowania	2,2	0,6	2,7	0,6	-1,6	27,2
- gwarancyjne	25,9	32,1	32,0	34,8	6,2	124,1
w tym poręczenia i gwarancje spłaty kredytów	14,0	16,7	17,3	18,1	2,7	119,3
3/ Od budżetu	11,8	11,4	14,6	12,4	-0,4	96,6

## Załącznik 28 Transakcje pochodne banków komercyjnych

	Wartość mln zł		Struktura %		Liczba banków wykazujących dany rodzaj transakcji	
	2005	2006	2005	2006	2005	2006
<b>Transakcje pochodne ogółem</b>	<b>1 698 452,5</b>	<b>2 224 152,0</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>		
<b>Transakcje stopy procentowej</b>	<b>1 181 232,0</b>	<b>1 652 882,3</b>	<b>69,5</b>	<b>74,3</b>		
IRS	516 679,6	700 284,4	30,4	31,5	31	32
FRA	643 940,8	822 139,9	37,9	37,0	21	19
Forward na instrumenty dłużne	216,7	1 127,3	0,0	0,1	2	2
Futures na instrumenty dłużne	1 075,1	1 594,7	0,1	0,1	3	4
Opcje pozagieldowe - kupione	945,1	1 985,6	0,1	0,1	3	5
Opcje pozagieldowe - sprzedane	950,5	1 482,0	0,1	0,1	4	4
Opcje gieldowe - kupione	0,0	0,0	0,0	0,0	0	0
Opcje gieldowe - sprzedane	0,0	0,0	0,0	0,0	0	0
Inne o podobnym charakterze	17 424,2	124 268,4	1,0	5,6	3	7
<b>Transakcje walutowe</b>	<b>511 290,4</b>	<b>563 985,2</b>	<b>30,1</b>	<b>25,4</b>		
CIRS	74 361,2	89 532,6	4,4	4,0	16	17
Swap walutowy	272 050,5	272 661,6	16,0	12,3	30	29
Forward	89 527,5	125 980,9	5,3	5,7	29	34
Futures	15,1	24,9	0,0	0,0	2	1
Opcje pozagieldowe - kupione	38 032,9	37 108,8	2,2	1,7	18	21
Opcje pozagieldowe - sprzedane	36 934,5	36 774,5	2,2	1,7	18	21
Opcje gieldowe - kupione	182,9	446,9	0,0	0,0	1	2
Opcje gieldowe - sprzedane	182,9	444,5	0,0	0,0	1	2
Inne o podobnym charakterze	2,8	1 010,5	0,0	0,0	2	2
<b>Transakcje związane z kapitałowymi papierami wartościowymi</b>	<b>4 903,2</b>	<b>4 823,1</b>	<b>0,3</b>	<b>0,2</b>		
Swap	0,0	0,0	0,0	0,0	0	0
Forward	1 210,0	0,0	0,1	0,0	1	0
Futures	16,4	11,0	0,0	0,0	1	3
Opcje pozagieldowe - kupione	1 031,5	1 745,9	0,1	0,1	6	7
Opcje pozagieldowe - sprzedane	1 284,8	1 568,4	0,1	0,1	7	4
Opcje gieldowe - kupione	107,9	324,0	0,0	0,0	2	3
Opcje gieldowe - sprzedane	150,5	373,7	0,0	0,0	2	3
Inne o podobnym charakterze	1 102,1	800,0	0,1	0,0	2	1
<b>Transakcje pochodne związane z metalami szlachetnymi i towarami</b>	<b>895,5</b>	<b>2 461,3</b>	<b>0,1</b>	<b>0,1</b>		
Swap	613,6	386,4	0,0	0,0	2	2
Forward	208,4	80,2	0,0	0,0	1	1
Futures	0,0	84,0	0,0	0,0	0	1
Opcje pozagieldowe - kupione	36,7	953,2	0,0	0,0	2	3
Opcje pozagieldowe - sprzedane	36,7	953,2	0,0	0,0	2	3

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

	Banki komercyjne		Banki spółdzielcze		Sektor bankowy	
	2005	2006	2005	2006	2005	2006
Przychody z tytułu odsetek	31 645,4	32 390,6	2 484,4	2 479,5	34 129,8	34 870,1
Koszty odsetek	14 872,7	13 698,0	714,9	678,4	15 587,6	14 376,4
Wynik z tytułu odsetek	16 772,7	18 692,6	1 769,5	1 801,1	18 542,2	20 493,7
Przychody z tytułu prowizji	8 720,7	10 587,2	744,6	813,1	9 465,3	11 400,3
Koszty z tytułu prowizji	1 864,4	2 172,2	64,1	67,7	1 928,5	2 240,0
Wynik z tytułu prowizji	6 856,3	8 415,0	680,5	745,4	7 536,8	9 160,4
Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych, innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	796,7	1 111,7	5,2	6,8	801,9	1 118,5
Wynik operacji finansowych	868,8	1 161,0	11,3	14,2	880,1	1 175,2
Wynik z pozycji wymiany	3 848,3	2 982,3	9,6	13,3	3 857,9	2 995,6
Wynik działalności bankowej	29 142,9	32 362,6	2 476,1	2 580,8	31 619,0	34 943,4
Pozostałe przychody operacyjne	1 398,8	1 871,0	63,1	80,9	1 462,0	1 951,9
Pozostałe koszty operacyjne	772,4	1 206,1	62,9	63,7	835,3	1 269,7
Wynik z tytułu korekt wartości godziwej w rachunkowości zabezpieczeń	-1,6	3,5	0,0	0,0	-1,6	3,5
Koszty działania banku	15 898,5	17 233,0	1 650,3	1 742,3	17 548,7	18 975,3
Wynagrodzenia	7 115,4	7 772,1	980,9	1 035,8	8 096,3	8 807,9
Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 521,4	1 688,1	218,0	229,7	1 739,4	1 917,7
Inne	7 261,7	7 772,9	451,3	476,9	7 713,0	8 249,7
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	2 190,9	2 033,5	138,0	147,6	2 328,9	2 181,1
Odpisy na rezerwy i aktualizację wartości	10 705,0	10 276,1	357,7	351,4	11 062,7	10 627,5
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	9 188,8	8 766,6	292,7	277,0	9 481,5	9 043,6
Różnica wartości rezerw i aktualizacji	1 516,2	1 509,5	65,0	74,4	1 581,3	1 583,9
Wynik z działalności operacyjnej	10 162,0	12 255,1	623,0	633,7	10 785,1	12 888,8
Wynik na operacjach nadzwyczajnych	0,5	1,4	0,0	0,0	0,5	1,4
Ujemna wartość firmy jednorazowo ujęta w wyniku finansowym	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Udział w zyskach (stratach) jednostek podporządkowanych <sup>a</sup>	144,8	10,3	0,0	0,0	144,8	10,3
Zysk (strata) z aktywów przeznaczonych do zbycia niezaliczonych do operacji niekontynuowanych	3,5	113,7	0,0	0,0	3,5	113,7
Wynik finansowy brutto	10 310,9	12 380,5	623,0	633,7	10 933,9	13 014,2
Podatek dochodowy	1 697,3	2 230,2	112,2	124,5	1 809,5	2 354,6
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	16,5	12,1	-0,9	-0,1	15,6	12,0
Zysk (strata) netto z operacji kontynuowanych	8 597,1	10 138,2	511,7	509,3	9 108,9	10 647,6
Wynik (zysk/strata) netto z operacji niekontynuowanych	1,0	0,0	0,0	0,0	1,0	0,0
Wynik (zysk/strata) po opodatkowaniu netto	8 598,1	10 138,2	511,7	509,3	9 109,8	10 647,6

<sup>a</sup> Wycenianych metodą praw własności. Od I półrocza 2005 r. wykazywany tylko przez banki stosujące PSR.

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

	Banki komercyjne		Banki spółdzielcze		Sektor bankowy	
	2005	2006	2005	2006	2005	2006
Wynik z tytułu odsetek	57,6	57,8	71,5	69,8	58,6	58,6
Wynik pozaodsetkowy, w tym:	42,4	42,2	28,5	30,2	41,4	41,4
- Wynik z tytułu prowizji	23,5	26,0	27,5	28,9	23,8	26,2
- Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych, innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	2,7	3,4	0,2	0,3	2,5	3,2
- Wynik operacji finansowych	3,0	3,6	0,5	0,5	2,8	3,4
- Wynik z pozycji wymiany	13,2	9,2	0,4	0,5	12,2	8,6
Wynik działalności bankowej	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0
Koszty działania banku	-54,6	-53,2	-66,6	-67,5	-55,5	-54,3
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	-7,5	-6,3	-5,6	-5,7	-7,4	-6,2
Różnica wartości rezerw i aktualizacji	-5,2	-4,7	-2,6	-2,9	-5,0	-4,5
Wynik na operacjach nadzwyczajnych	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Wynik z pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	2,1	2,1	0,0	0,7	2,0	2,0
Wynik z tytułu korekt wartości godziwej w rachunkowości zabezpieczeń	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Ujemna wartość firmy jednorazowo ujęta w wyniku finansowym	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Udział w zyskach (stratach) jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności <sup>a</sup>	0,5	0,0	0,0	0,0	0,5	0,0
Zysk (strata) z aktywów przeznaczonych do zbycia niezaliczonych do operacji niekontynuowanych	0,0	0,4	0,0	0,0	0,0	0,3
Wynik finansowy brutto	-35,4	-38,3	-25,2	-24,6	-34,6	-37,2

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

Załącznik 31 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	16 772,7	12 370,2	6 856,3	796,7	868,8	3 848,3	29 142,9
2006	18 692,6	13 670,0	8 415,0	1 111,7	1 161,0	2 982,3	32 362,6
Banki spółdzielcze							
1997	939,6	228,0	221,5	1,7	4,8	0,0	1 167,6
1998	956,4	261,0	258,7	0,1	2,2	0,0	1 217,5
1999	1 041,4	362,3	358,8	0,2	3,3	0,0	1 403,6
2000	1 397,7	475,1	471,0	0,7	3,4	0,1	1 872,8
2001	1 567,8	540,1	540,2	0,1	-0,4	0,1	2 107,8
2002	1 490,4	711,2	640,1	11,1	57,7	2,3	2 201,6
2003	1 368,4	736,3	730,6	0,1	3,2	2,4	2 104,7
2004	1 589,9	755,6	733,1	8,9	15,1	-1,5	2 345,5
2005	1 769,5	706,6	680,5	5,2	11,3	9,6	2 476,1
2006	1 801,1	779,7	745,4	6,8	14,2	13,3	2 580,8
Sektor bankowy							
1997	11 811,7	4 396,9	2 812,3	153,6	271,2	1 159,9	16 208,6
1998	13 078,9	5 518,8	3 227,1	415,4	189,9	1 686,5	18 597,7
1999	13 763,8	7 840,7	4 372,2	882,1	868,0	1 718,4	21 604,5
2000	16 955,3	10 484,2	5 636,5	442,4	1 334,9	3 070,4	27 439,5
2001	15 381,4	13 474,1	6 215,9	536,9	1 680,7	5 040,6	28 855,5
2002	15 879,4	13 322,6	6 707,6	370,3	2 222,1	4 022,6	29 202,0
2003	15 024,4	11 929,2	7 568,5	432,7	800,1	3 127,9	26 953,7
2004	16 561,8	12 781,4	8 270,4	351,5	1 236,8	2 922,7	29 343,2
2005	18 542,2	13 076,8	7 536,8	801,9	880,1	3 857,9	31 619,0
2006	20 493,7	14 449,7	9 160,4	1 118,5	1 175,2	2 995,6	34 943,4

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

	Koszty działania	Amortyzacja	Różnica		Wynik finansowy	
			wartości rezerw i aktualizacji		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	15 898,5	2 190,9		1 516,2	10 310,9	8 598,1
2006	17 233,0	2 033,5		1 509,5	12 380,5	10 138,2
Banki spółdzielcze						
1997	792,8	45,4		-16,8	350,6	225,4
1998	868,3	52,6		19,1	285,1	176,5

	Koszty działania	Amortyzacja	Różnica wartości rezerw i aktualizacji	Wynik finansowy	
				brutto	netto
1999	976,0	65,2	48,3	323,5	208,7
2000	1 212,6	85,1	104,5	477,7	303,0
2001	1 364,9	100,3	158,4	489,8	316,2
2002	1 437,5	112,0	150,4	495,9	355,8
2003	1 459,7	121,6	117,0	402,0	281,2
2004	1 548,4	129,0	82,9	582,5	477,5
2005	1 650,3	138,0	65,0	623,0	511,7
2006	1 742,3	147,6	74,4	633,7	509,3
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	17 548,7	2 328,9	1 581,3	10 933,9	9 109,8
2006	18 975,3	2 181,1	1 583,9	13 014,16	10 647,55

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

	Kwota (mln zł)		Rentowność (%)		Poziom kosztów <sup>c</sup> (%)
	Przychody ogółem	Koszty całkowite	brutto <sup>a</sup>	netto <sup>b</sup>	
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	80 117,2	72 784,1	10,1	9,2	90,9
2005	90 117,7	79 806,8	12,9	10,8	88,6
2006	93 480,4	81 100,0	15,3	12,5	86,8
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	3 612,6	2 989,6	20,8	17,1	82,8
2006	3 688,3	3 054,6	20,8	16,7	82,8
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

	Kwota (mln zł)		Rentowność (%)		Poziom kosztów <sup>c</sup> (%)
	Przychody ogółem	Koszty całkowite	brutto <sup>a</sup>	netto <sup>b</sup>	
2004	83 569,3	75 653,8	10,5	9,4	90,5
2005	93 730,3	82 796,3	13,2	11,0	88,3
2006	97 168,7	84 154,6	15,5	12,7	86,6

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

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

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

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

	Marża odsetkowa <sup>a</sup>	Wskaźnik kosztów operacyjnych <sup>b</sup>	ROA <sup>c</sup>	ROE <sup>d</sup>
<b>Banki komercyjne<sup>e</sup></b>				
1997	5,4	53,7	2,1	37,0
1998	4,7	61,3	0,7	9,2
1999	4,0	62,5	0,9	12,9
2000	4,0	61,8	1,1	14,5
2001	3,5	61,0	1,0	12,8
2002	3,3	63,4	0,5	5,2
2003	3,1	67,6	0,5	5,4
2004	3,1	64,6	1,4	17,1
2005	3,2	60,6	1,6	20,8
2006	3,2	57,5	1,8	23,0
<b>Banki spółdzielcze</b>				
1997	9,5	71,5	2,0	30,8
1998	8,0	75,2	1,4	17,9
1999	7,4	73,7	1,4	17,9
2000	8,6	69,0	1,8	22,8
2001	8,0	69,3	1,6	19,4
2002	6,7	70,6	1,6	18,2
2003	5,6	75,3	1,2	12,2
2004	5,9	71,6	1,8	18,3
2005	5,6	72,2	1,6	17,6
2006	4,8	72,7	1,4	14,7
<b>Sektor bankowy<sup>e</sup></b>				
1997	5,6	55,0	2,1	34,1
1998	4,8	62,2	0,7	9,1
1999	4,2	63,2	1,0	12,9
2000	4,2	62,3	1,0	14,2
2001	3,7	61,6	1,0	13,1
2002	3,4	63,9	0,5	5,8
2003	3,2	68,2	0,5	5,8
2004	3,3	65,1	1,4	17,2
2005	3,3	61,5	1,6	20,6
2006	3,3	58,6	1,8	22,4

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

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

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

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

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

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

	Banki komercyjne		Banki spółdzielcze		Sektor bankowy	
	2005	2006	2005	2006	2005	2006
Liczba banków objętych analizą	54 <sup>d</sup>	50 <sup>e</sup>	588	584	642	634
Aktywa przychodowe w % aktywów	93,27	93,65	91,99	92,99	93,19	93,61
Aktywa pracujące w % aktywów	91,61	92,57	90,50	91,90	91,54	92,53
Wynik z odsetek w % średnich aktywów <sup>b</sup> (marża odsetkowa)	3,18	3,24	5,63	4,77	3,32	3,34
Wynik działalności podstawowej <sup>c</sup> w % średnich aktywów	5,35	5,40	7,86	6,81	5,49	5,49
Koszty działania banku w % średnich aktywów	3,00	2,93	5,25	4,61	3,12	3,04
Saldo rezerw celowych i aktualizacji wartości w % średnich aktywów	0,29	0,26	0,21	0,20	0,29	0,25
Wynik brutto w % średnich aktywów	1,95	2,19	1,98	1,68	1,95	2,16
Średni zwrot z aktywów odsetkowych	6,35	5,86	8,56	7,03	6,47	5,93
Średni koszt pasywów odsetkowych	3,45	2,84	2,69	2,09	3,40	2,79

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

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

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

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

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

## Załącznik 36 Struktura jakościowa należności banków (mln zł)

	Banki komercyjne						Banki spółdzielcze					
	Należności	Pod obserwacją	Należności zagrożone, z tego	poniżej standardu	wątpliwe	stracone	Należności	Pod obserwacją	Należności zagrożone, z tego	poniżej standardu	wątpliwe	stracone
<b>Należności od sektora finansowego</b>												
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	111 734,1	718,1	980,2	247,5	66,0	666,7	10 188,4	0,0	8,1	0,0	0,0	8,1
03.2006	115 998,9	674,8	898,7	150,8	75,0	672,9	11 330,3	0,0	7,8	0,0	0,0	7,8
06.2006	114 501,5	694,1	826,4	150,4	47,7	628,3	11 472,6	0,0	7,8	0,0	0,0	7,7
09.2006	119 313,4	593,6	819,5	200,8	14,7	604,0	11 096,7	1,0	7,8	0,0	0,0	7,7
12.2006	120 319,2	594,6	655,9	93,5	23,7	538,8	12 256,9	0,8	6,5	0,0	0,0	6,5
<b>Należności od sektora niefinansowego</b>												
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	245 571,2	14 481,0	28 127,2	3 331,8	4 126,0	20 669,3	18 617,5	382,3	920,5	184,3	130,1	606,1
03.2006	255 694,7	13 251,0	27 250,8	3 208,0	3 961,8	20 081,0	19 134,5	425,1	936,9	197,3	132,5	607,1
06.2006	271 689,5	12 960,4	26 631,9	3 242,9	3 377,6	20 011,4	20 312,7	457,7	918,6	189,0	125,5	604,2
09.2006	289 117,0	12 145,4	25 433,0	3 111,9	3 207,5	19 113,6	21 417,1	479,3	912,7	184,1	127,9	600,7
12.2006	305 867,1	12 010,5	23 242,0	2 879,5	2 745,7	17 616,8	22 748,1	507,5	866,1	179,6	117,5	569,0
<b>Należności od sektora instytucji rządowych i samorządowych</b>												
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	19 722,8	107,1	323,3	76,4	126,8	120,0	295,9	6,6	0,7	0,0	0,7	0,0



	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
2002	20 919,6	85,0	247,7	63,1	85,4	99,2	374,0	4,4	4,1	0,4	3,2	0,5
2003	18 883,2	53,8	228,4	54,2	77,7	96,5	505,3	4,6	8,9	2,1	6,2	0,6
2004	19 623,6	58,9	212,8	49,9	70,1	92,7	295,9	6,6	0,7	0,0	0,7	0,0
2005	19 520,0	40,6	185,7	57,0	55,9	72,8	884,4	9,7	1,2	0,4	0,6	0,2
03.2006	19 836,9	53,6	147,6	39,1	52,1	56,4	850,5	10,4	2,0	0,7	1,2	0,1
06.2006	20 225,4	56,1	127,8	29,3	48,0	50,4	905,0	5,7	4,1	3,9	0,2	0,1
09.2006	20 203,6	55,8	116,2	34,9	44,1	37,3	1 090,8	7,1	3,2	0,5	2,6	0,1
12.2006	21 064,4	50,5	103,0	28,3	41,8	32,9	1 461,6	9,3	3,0	0,4	2,5	0,0

**Załącznik 37 Należności zagrożone banków komercyjnych od sektora finansowego (stan na 31.12.2006 r.)**

	Należności ogółem	Należności zagrożone	w tym stracone	Udział należności zagrożonych %
	mln zł			
Od monetarnych instytucji finansowych (bez NBP) <sup>a</sup>	107 136	78	68	0,1
z tego z siedzibą				
- w Polsce	34 595	12	2	0,0
- za granicą	72 542	66	66	0,1
Od instytucji ubezpieczeniowych i funduszy emerytalnych	37	0	0	0,1
Od pozostałych instytucji pośrednictwa finansowego <sup>b</sup>	11 248	434	391	3,9
Od pomocniczych instytucji finansowych <sup>c</sup>	1 897	144	79	7,6
OGÓLEM	120 319	656	539	0,5

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

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

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

**Załącznik 38 Należności zagrożone banków komercyjnych od sektora niefinansowego (stan na 31.12.2006 r.)**

	Należności ogółem	Należności zagrożone	w tym stracone	Udział należności zagrożonych %
	mln zł			
Należności od przedsiębiorstw	138 197,1	13 384,6	9 068,6	9,7
Należności od gospodarstw domowych, w tym	166 747,5	9 787,5	8 506,9	5,9
od osób prywatnych	144 627,0	6 652,7	5 926,0	4,6
od przedsiębiorców indywidualnych	17 212,9	2 459,4	1 991,6	14,3
Należności od instytucji niekomercyjnych działających na rzecz gospodarstw domowych	922,4	69,9	41,3	7,6
OGÓLEM	305 867,1	23 241,9	17 616,8	7,6
w tym: kredyty detaliczne	59 899,4	2 749,9		4,6
kredyty zabezpieczone hipoteką	102 979,7	11 691,6		11,4

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

Rodzaje kredytów	Banki komercyjne		Banki spółdzielcze	
	2005	2006	2005	2006
w rachunku bieżącym	9,4	7,1	3,5	3,3
dyskontowe	26,8	26,1	0,7	7,7
eksportowe	27,3	21,2	X	X
operacyjne	21,4	13,6	7,7	5,6
na inwestycje	12,9	9,2	4,0	3,0
na nieruchomości	5,9	3,5	2,9	2,0
mieszkaniowe	4,3	2,9	3,0	1,9
na zakup papierów wartościowych	16,9	3,5	0,2	0,0
związane z funkcjonowaniem kart kredytowych	6,4	6,9	4,9	2,6
pozostałe kredyty i pożyczki	10,2	8,4	6,3	5,1
OGÓLEM	11,5	7,6	4,9	3,8

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

Stan na koniec:	Udział należności zagrożonych w należnościach			
	Ogółem	poniżej standardu Sektor bankowy	z tego: wątpliwe	stracone
1993	30,1	7,3	6,1	16,7
1994	27,9	5,8	5,4	16,7
1995	20,4	5,2	3,4	11,8
1996	12,7	3,9	1,6	7,2
1997	10,2	3,8	1,2	5,2
1998	10,5	3,9	1,9	4,7
1999	13,3	5,1	3,4	4,8
2000	15,0	4,4	5,1	5,5
2001	17,9	4,6	5,1	8,2
2002	21,1	4,8	5,6	10,7
2003	21,2	4,6	5,6	11,0
2004	14,9	2,6	2,6	9,7
2005	11,0	1,4	1,6	8,0
03.2006	10,3	1,3	1,5	7,5
06.2006	9,4	1,2	1,2	7,0
09.2006	8,5	1,1	1,1	6,3
2006	7,4	0,9	0,9	5,6
<b>Banki komercyjne</b>				
1993	31,0	7,5	6,4	17,1
1994	28,5	5,9	5,7	16,9
1995	20,9	5,4	3,5	12,0
1996	13,2	4,1	1,7	7,4
1997	10,5	3,9	1,2	5,4
1998	10,9	4,0	2,0	4,9
1999	13,7	5,3	3,6	4,8
2000	15,5	4,5	5,4	5,6
2001	18,6	4,8	5,3	8,5
2002	22,0	5,0	5,8	11,2
2003	22,2	4,7	6,0	11,5
2004	15,6	2,8	2,7	10,1
2005	11,5	1,4	1,7	8,4
03.2006	10,7	1,3	1,5	7,9
06.2006	9,8	1,2	1,2	7,4
09.2006	8,8	1,1	1,1	6,6
2006	7,6	0,9	0,9	5,8
<b>Banki spółdzielcze</b>				
1993	24,4	5,5	4,1	14,8
1994	21,3	3,8	2,4	15,1
1995	11,7	1,9	1,1	8,7
1996	5,3	1,2	0,4	3,7
1997	3,7	1,1	0,4	2,2
1998	3,5	1,1	0,5	1,8
1999	3,6	1,3	0,5	1,7
2000	4,5	1,7	0,7	2,1
2001	6,2	2,2	1,1	3,0
2002	7,3	2,0	1,2	4,2
2003	7,2	1,6	1,1	4,5
2004	5,5	1,0	0,7	3,8
2005	4,9	1,0	0,7	3,3
03.2006	4,9	1,0	0,7	3,2
06.2006	4,5	0,9	0,6	3,0
09.2006	4,3	0,9	0,6	2,8
2006	3,8	0,8	0,5	2,5

**Załącznik 41 Struktura należności od podmiotów niefinansowych według okresu powstania (stan na 31.12.2006 r.)**

		Ogółem	Okres powstania należności					
			do końca 2001	2002	2003	2004	2005	2006
Banki komercyjne								
Należności ogółem	a	305 867	29 756	13 039	20 492	32 458	65 892	144 232
	b	100,0	9,7	4,3	6,7	10,6	21,5	47,2
Należności zagrożone	a	23 242	9 170	2 284	2 902	3 482	3 065	2 340
	b	100,0	39,5	9,8	12,5	15,0	13,2	10,1
Należności stracone	a	17 617	7 753	1 816	2 185	2 632	1 996	1 234
	b	100,0	44,0	10,3	12,4	14,9	11,3	7,0
Należności wątpliwe	a	2 746	584	174	349	389	624	626
	b	100,0	21,3	6,3	12,7	14,2	22,7	22,8
Należności poniżej standardu	a	2 879	833	293	368	461	444	480
	b	100,0	28,9	10,2	12,8	16,0	15,4	16,7
Banki spółdzielcze								
Należności ogółem	a	22 748,1	1 147,1	985,6	1 821,1	2 500,2	5 021,2	12 139,0
	b	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0
Należności zagrożone	a	866,1	197,4	113,1	140,0	145,3	148,3	122,1
	b	3,8	17,2	11,5	7,7	5,8	3,0	1,0
Należności stracone	a	569,0	176,0	94,2	101,8	91,9	75,2	30,0
	b	2,5	15,3	9,6	5,6	3,7	1,5	0,2
Należności wątpliwe	a	117,5	8,1	6,0	12,4	30,2	30,6	30,2
	b	0,5	0,7	0,6	0,7	1,2	0,6	0,2
Należności poniżej standardu	a	179,6	13,2	12,9	25,8	23,2	42,5	62,0
	b	0,8	1,1	1,3	1,4	0,9	0,8	0,5

a) w mln zł b) w %

**Załącznik 42 Rezerwy celowe i odpisy na utratę wartości należności zagrożonych (stan na 31.12.2006 r.)**

Rodzaj kredytu	Banki komercyjne		Banki spółdzielcze	
	kwota mln zł	dynamika <sup>a</sup> %	kwota mln zł	dynamika <sup>a</sup> %
w rachunku bieżącym	2 158,7	87,9	37,2	111,9
dyskontowe	79,6	57,7	0,1	19,3
eksportowe	46,5	63,8	0,0	0,0
operacyjne	4 293,1	70,7	108,4	96,8
na inwestycje	3 094,4	83,7	96,9	106,9
na nieruchomości	1 344,4	110,5	23,9	117,2
mieszkaniowe	964,7	113,1	11,3	113,3
na zakup papierów wartościowych	58,0	67,9	0,0	0,0
związane z funkcjonowaniem kart kredytowych	368,6	151,9	0,0	49,4
pozostałe kredyty i pożyczki	4 067,0	102,4	168,6	91,4
skupione wierzytelności	344,2	66,9	3,1	78,6
zrealizowane gwarancje	231,8	74,7	1,2	136,2
Inne	30,1	32,9	0,1	15,4
<b>OGÓLEM</b>	<b>16 116,5</b>	<b>87,2</b>	<b>439,5</b>	<b>98,4</b>
Z wyżej wymienionych pozycji				
- Kredyty i pożyczki detaliczne	4 322,2	103,1	107,4	86,6
- Kredyty dla rolnictwa	341,5	90,1	79,7	89,4

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

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

	Banki komercyjne <sup>a</sup>		Banki spółdzielcze	
	2005	2006	2005	2006
Rezerwy celowe ogółem (mln zł)	6 468	4 456	446,8	439,7
z tego na:				
poniżej standardu	163	138	19,5	16,9
wątpliwe	507	139	28,6	23,7
stracone	5 798	4 180	398,6	399,1
Zabezpieczenia prawne ogółem (mln zł)	3 346	1 701	376,4	338,6
z tego na:				
poniżej standardu	1 026	553	91,9	97,2
wątpliwe	1 096	573	74,4	71,2
stracone	1 224	575	210,1	170,2
Pokrycie rezerwami części niezabezpieczonej należności ogółem (%)				
poniżej standardu	24,3	23,3	21,2	20,4
wątpliwe	61,6	57,8	51,4	51,3
stracone	104,5	104,3	100,7	100,1

<sup>a</sup> stosujące PSR.

**Załącznik 44 Odpisy z tytułu utraty wartości należności od sektora niefinansowego w bankach stosujących MSR 39 (stan na 31.12.2006 r.)**

	Wartość (mln zł)	Dynamika (12.2005=100)
Ogółem	12 526	80,6
poniżej standardu	380	94,0
wątpliwe	641	58,6
stracone	11 504	81,9
Odpis na poniesione niezidentyfikowane straty	1 581	x

**Załącznik 45 Lista krajowych banków komercyjnych zaangażowanych kapitałowo w akcje i udziały spółek zależnych, współzależnych i stowarzyszonych (stan na 31.12.2006 r.)**

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

Kod banku	Nazwa banku (podmiotu dominującego w krajowym holdingu bankowym) 2. Niepodlegające skonsolidowanym normom ostrożnościowym	Metoda wyceny akcji
113	Bank Gospodarstwa Krajowego	PSR
130	Bank Współpracy Europejskiej SA	PSR
147	Euro Bank SA	PSR
156	Getin Bank SA <sup>b</sup>	PSR
160	FORTIS BANK POLSKA SA	PSR
161	Gospodarczy Bank Wielkopolski SA	PSR
169	DOMINET BANK SA	PSR
193	Bank Polskiej Spółdzielczości SA	PSR
194	LUKAS Bank SA <sup>c</sup>	MSSF
200	Rabobank Polska SA	PSR
206	Mazowiecki Bank Regionalny SA	PSR
212	Santander Consumer Bank SA	PSR <sup>d</sup>
215	BRE Bank Hipoteczny SA	MSSF

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

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

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

<sup>d</sup> Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy podjęło uchwałę, że sprawozdania banku będą sporządzane według MSSF poczynając od sprawozdania za 2006 r. Bank przekaże korektę przesłanego do NBP sprawozdania za 2006 r.

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

Stan na koniec	Krajowe banki komercyjne ogółem	z tego z przewagą kapitału		Banki spółdzielcze	Krajowy sektor bankowy
		polskiego	zagranicznego		
1993	5 966,6	5 822,9	143,7	515,9	6 482,5
1994	8 998,4	8 647,1	351,3	539,5	9 537,9
1995	11 857,5	10 897,2	960,3	670,5	12 528,0
1996	15 723,4	12 260,8	3 462,6	801,7	16 525,1
1997	20 206,9	15 115,3	5 091,6	1 011,7	21 218,6
1998	25 796,7	19 156,3	6 640,4	1 198,5	26 995,2
1999	29 577,8	14 038,4	15 539,4	1 368,2	30 946,0
2000	33 838,5	6 347,1	27 491,4	1 599,2	35 437,7
2001	39 954,8	6 366,6	33 588,2	1 927,6	41 882,4
2002	45 305,1	8 281,1	37 024,0	2 265,0	47 570,1
2003	46 241,8	8 786,8	37 455,0	2 626,6	48 868,4
2004	49 218,6	10 787,7	38 430,9	2 894,3	52 112,9
2005	51 947,9	10 659,4	41 288,5	3 390,9	55 338,8
03.2006	53 815,4	11 741,6	42 073,8	3 531,4	57 346,8
06.2006	54 146,1	11 674,6	42 471,5	3 784,2	57 930,4
09.2006	55 055,0	11 820,4	43 234,6	3 813,0	58 868,0
2006	56 255,8	12 037,2	44 218,6	3 827,2	60 083,0

## Załącznik 47 Fundusze własne banków (mln zł)

Stan na koniec	Ogółem	Krajowe banki komercyjne z tego z przewagą kapitału		Banki spółdzielcze	Krajowy sektor bankowy
		polskiego	zagranicznego		
1993	3 270,5	3 129,4	141,1	123,9	3 394,4
1994	5 193,0	4 851,8	341,2	63,5	5 256,5
1995	7 349,6	6 463,3	886,3	311,3	7 660,9
1996	12 024,2	8 754,1	3 270,1	502,0	12 526,2
1997	17 108,9	12 235,2	4 873,7	751,6	17 860,5
1998	21 500,8	15 063,7	6 437,1	966,8	22 467,6
1999	24 559,7	10 092,3	14 467,4	1 207,1	25 766,8
2000	29 223,9	4 749,1	24 474,8	1 464,6	30 688,5
2001	35 951,1	5 621,8	30 329,3	1 817,7	37 768,8
2002	38 477,2	6 946,3	31 530,9	2 080,6	40 557,8
2003	38 123,9	7 868,8	30 255,1	2 439,9	40 563,8
2004	40 004,8	9 268,0	30 736,8	2 713,9	42 718,7
2005	42 462,6	9 097,6	33 365,0	3 182,9	45 645,5
03.2006	44 702,0	10 220,5	34 481,5	3 349,5	48 051,5
06.2006	45 546,1	9 914,9	35 631,2	3 676,6	49 222,7
09.2006	46 222,1	10 029,8	36 192,3	3 713,3	49 935,4
2006	47 391,5	10 119,7	37 271,8	3 728,0	51 119,5

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

Współczynnik wypłacalności (%)	Liczba banków																
	1993	1994	1995	1996	1997	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	03.06	06.06	09.06	2006
8 i powyżej	69	64	68	73	73	75	68	66	64	53	55	54	54	54	55	53	51
z tego 30 i powyżej	24	30	26	24	20	18	17	11	15	12	9	8	6	8	8	7	6
od 15 do 30	26	21	27	21	27	23	28	29	24	22	19	21	25	22	23	16	15
od 12 do 15	4	5	7	15	15	14	9	12	13	8	12	13	11	12	12	17	18
od 8 do 12	15	8	8	13	11	20	14	14	12	11	15	12	12	12	12	13	12
poniżej 8	18	18	13	8	8	8	9	7	5	6	3	0	0	0	0	0	0
z tego od 2 do 8	5	2	2	1	2	3	4	6	2	2	2	0	0	0	0	0	0
od 0 do 2	0	1	0	0	0	0	0	0	1	1	0	0	0	0	0	0	0
poniżej 0	13	15	11	7	6	5	5	1	2	3	1	0	0	0	0	0	0
Ogółem	87	82	81	81	81	83	77	73	69	59	58	54	54	54	55	53	51
Mediana (Me)	16,5	20,8	18,5	17,5	16,9	15,0	16,6	16,2	16,0	16,8	14,8	16,2	15,4	16,1	15,8	13,9	14,1
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	14,7	14,0	13,4	13,2

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

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

Ryzyko	Liczba banków		Wymóg kapitałowy			
			mln zł		%	
	2005	2006	2005	2006	2005	2006
Krajowe banki komercyjne						
Kredytowe <sup>a</sup>	54	51	22 078,1	27 373,9	93,6	94,4
Przekroczenie limitu koncentracji zaangażowań	6	4	409,8	346,5	1,7	1,2
Rynkowe objęte modelem	0	0	0,0	0,0	0,0	0,0
Rynkowe nie objęte modelem, w tym:	27	23	852,8	987,2	3,6	3,4
- walutowe	12	7	81,9	30,5	0,3	0,1
- cen towarów	0	1	0,0	2,7	0,0	0,0
- cen kapitałowych papierów wartościowych,	5	7	4,9	3,4	0,0	0,0
w tym: szczególne	5	7	2,1	1,4	0,0	0,0
- szczególne instrumentów dłużnych	13	11	220,1	247,7	0,9	0,9
- ogólne stóp procentowych	21	21	545,9	702,9	2,3	2,4
Rozliczenia – dostawy oraz kontrahenta	23	23	255,7	284,8	1,1	1,0
Przekroczenie progu koncentracji kapitałowej	1	1	2,3	2,1	0,0	0,0
Inne	0	0	0,0	0,0	0,0	0,0
Całkowity wymóg kapitałowy	54	51	23 598,7	28 994,6	100,0	100,0
Banki podlegające pełnemu reżimowi adekwatności kapitałowej						
Kredytowe <sup>a</sup>	26	24	19 293,3	23 815,6	92,7	93,7
Przekroczenie limitu koncentracji zaangażowań	4	3	408,6	341,1	2,0	1,3
Rynkowe objęte modelem	0	0	0,0	0,0	0,0	0,0
Rynkowe nie objęte modelem, w tym:	22	21	849,6	986,1	4,1	3,9
- walutowe	7	6	78,7	29,3	0,4	0,1
- cen towarów	0	1	0,0	2,7	0,0	0,0
- cen kapitałowych papierów wartościowych,	5	7	4,9	3,4	0,0	0,0
w tym: szczególne	5	7	2,1	1,4	0,0	0,0
- szczególne instrumentów dłużnych	13	11	220,1	247,7	1,1	1,0
- ogólne stóp procentowych	21	21	545,9	702,9	2,6	2,8
Rozliczenia – dostawy oraz kontrahenta	23	23	255,7	284,8	1,2	1,1
Przekroczenie progu koncentracji kapitałowej	0	0	0	0	0	0,0
Inne	0	0	0,0	0,0	0,0	0,0
Całkowity wymóg kapitałowy	26	24	20 807,2	25 427,6	100,0	100,0
Banki podlegające uproszczonemu reżimowi adekwatności kapitałowej						
Kredytowe	28	27	2 784,8	3 558,3	99,8	99,8
Przekroczenie limitu koncentracji zaangażowań	2	1	1,2	5,4	0,0	0,2
Rynkowe objęte modelem	0	0	0,0	0,0	0,0	0,0
Rynkowe nie objęte modelem, w tym:	5	1	3,2	1,2	0,1	0,0
- walutowe	5	1	3,2	1,2	0,1	0,0
- cen towarów	0	0	0,0	0,0	0,0	0,0
Przekroczenie progu koncentracji kapitałowej	1	1	2,3	2,1	0,1	0,0
Inne	0	0	0	0,0	0,0	0,0
Całkowity wymóg kapitałowy	28	27	2 791,5	3 567,0	100,0	100,0

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



**Załącznik 50 Liczba banków spółdzielczych w latach 1993 – 2006**

	1995	1996	1997	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	1993-2006
Liczba banków na początku roku	1 612	1 510	1 394	1 295	1 189	781	680	642	605	600	596	588	1 663
Liczba banków na koniec roku	1 510	1 394	1 295	1 189	781	680	642	605	600	596	588	584	584
	Zmniejszenie liczby banków												Razem
Upadłość	57 <sup>a</sup>	30 <sup>b</sup>	6	4	-	-	1	-	-	-	-	-	131
Likwidacja	9	12	15 <sup>c</sup>	6	1	-	-	-	-	-	-	-	48
Łączenia	37	74	78	96	406	99	35	35	5	3	6	4	891
Przejęcie banku przez inny bank <sup>d</sup>	-	-	-	-	1	2	2	2	-	1	2	-	10
Wznowienie działalności	1 <sup>e</sup>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1
Razem	102	116	99	106	408	101	38	37	5	4	8	4	1 079

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

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

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

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

<sup>e</sup> SBL im. Ks. P. Wawrzyniaka w Śremie.

**Załącznik 51 Sektor spółdzielczy na tle sektora bankowego (stan na 31.12.2006 r.)**

	Suma bilansowa		Fundusze podstawowe i uzupełniające <sup>c</sup>		Kredyty dla podmiotów niefinansowych netto		Depozyty gospodarstw domowych <sup>d</sup>		Straty ogółem <sup>e</sup>		Zysk netto <sup>f</sup>	
	mln zł	%	mln zł	%	mln zł	%	mln zł	%	mln zł	%	mln zł	%
Banki zrzeszające <sup>a</sup>	15 724,8	2,31	620,3	1,03	2 981,8	0,98	945,3	0,40	0,0	0,00	44,5	0,41
Banki spółdzielcze ogółem: zrzeszone w:	42 118,9	6,18	3 827,2	6,37	21 958,8	7,25	28 372,0	11,88	1,0	0,08	509,3	4,67
Banku Polskiej Spółdzielczości SA	23 131,4	3,40	2 213,9	3,68	11 267,4	3,72	15 530,8	6,50	0,2	0,02	283,6	2,60
Gospodarczym Banku Wielkopolski SA	12 412,1	1,82	1 054,5	1,76	7 098,4	2,34	8 188,4	3,43	0,8	0,06	157,1	1,44
Mazowieckim Banku Regionalnym SA	5 583,8	0,82	497,6	0,83	3 120,3	1,03	4 315,3	1,81	0,0	0,00	59,1	0,54
Sektor spółdzielczy <sup>b</sup>	57 843,7	8,49	4 447,5	7,40	24 940,6	8,23	29 317,3	12,28	1,0	0,08	553,8	5,08
Sektor bankowy	681 077,5	100,0	60 083,0	100,0	302 864,6	100,0	238 816,1	100,0	1 290,5	100,0	10 900,1	100,0

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

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

<sup>c</sup> Bez pomniejszeń.

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

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

<sup>f</sup> Zysk bieżący.

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

Rodzaje kredytów	ogółem		dla przedsiębiorstw		dla gospodarstw domowych	
	2005	2006	2005	2006	2005	2006
w rachunku bieżącym	2 744,6	2 895,6	1 070,9	1 184,6	1 669,5	1 704,7
dyskontowe	10,7	7,9	9,4	6,5	1,3	1,4
eksportowe	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
operacyjne	3 191,8	4 141,7	850,9	1 041,0	2 331,3	3 090,7
na inwestycje,	6 468,5	8 249,2	1 118,0	1 459,5	5 315,6	6 741,3
w tym centralne	0,0	0,0	0,0	0,0	x	x
na nieruchomości,	2 323,3	3 149,1	308,5	471,9	2 003,3	2 657,5
w tym mieszkaniowe	1 219,2	1 667,8	29,0	29,7	1 184,3	1 627,3
na zakup papierów wartościowych	29,5	45,9	3,1	4,9	26,4	40,9
związane z kartami kredytowymi	2,5	3,1	0,3	0,4	2,2	2,7
pozostałe kredyty i pożyczki	3 796,3	4 208,6	196,4	224,5	3 597,7	3 976,8
<b>OGÓŁEM</b>	<b>18 567,0</b>	<b>22 701,1</b>	<b>3 557,5</b>	<b>4 393,4</b>	<b>14 947,2</b>	<b>18 215,9</b>
dla rolnictwa	8 033,5	10 361,3	276,1	433,5	7 757,0	9 927,5
- preferencyjne	5 631,1	7 626,5	216,0	312,7	5 415,0	7 313,7
hipoteczne	6 530,2	8 275,1	1 649,0	1 990,6	4 866,6	6 265,9
kredyty i pożyczki detaliczne	2 575,9	2 782,5	x	x	2 575,9	2 782,5

## Załącznik 53 Kredyty walutowe banków spółdzielczych dla sektora niefinansowego (mln zł)

Rodzaje kredytów	ogółem		dla przedsiębiorstw		dla gospodarstw domowych	
	2005	2006	2005	2006	2005	2006
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	0,2	0,0	0,0	0,0	0,2	0,0
na inwestycje	6,7	5,6	2,3	1,7	4,0	3,7
w tym centralne	x	x	x	x	x	x
na nieruchomości,	3,6	2,2	2,9	1,4	0,6	0,8
w tym mieszkaniowe	0,6	0,6	0,0	0,0	0,6	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	4,3	2,5	0,0	0,0	4,3	2,5
OGÓŁEM	14,8	10,4	5,3	3,1	9,2	7,1
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	2,6	1,1	2,3	0,0	0,3	1,1
kredyty i pożyczki detaliczne	3,5	2,5	x	x	3,5	2,5

## Załącznik 54 Należności banków spółdzielczych od sektora instytucji rządowych i samorządowych (mln zł)

	2005				2006			
	Instytucje rządowe centralne	Instytucje samorządowe	Fundusze ubezpieczeń społ.	Nierezydent	Instytucje rządowe centralne	Instytucje samorządowe	Fundusze ubezpieczeń społ.	Nierezydent
Należności brutto, w tym:	884,4	0,0	0,0	0,0	1 461,6	0,0	0,0	0,0
Kredyty i pożyczki	1,4	878,1	0,0	0,0	5,6	1 451,3	0,0	0,0
Skupione wierzytelności	0,0	7,3	0,0	0,0	0,0	7,5	0,0	0,0
Odsetki	49,0	2,1	0,0	0,0	55,9	2,8	0,0	0,0
OGÓŁEM	933,4	2,1	0,0	0,0	1 517,6	2,8	0,0	0,0

**Załącznik 55 Lokaty i środki banków spółdzielczych w innych bankach (mln zł)**

	2005			2006		
	ogółem	złote	waluty obce	ogółem	złote	waluty obce
Lokaty terminowe w bankach, z tego	7 929,5	7 849,8	79,7	9 951,1	9 825,3	125,8
Rezydentach	7 929,5	7 849,8	79,7	9 951,1	9 825,3	125,8
nierezydentach	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Środki na rachunkach bieżących w bankach, z tego	2 366,9	2 258,5	108,5	2 507,1	2 368,2	138,9
rezydentach	2 366,9	2 258,5	108,5	2 507,1	2 368,2	138,9
nierezydentach	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
<b>OGÓŁEM</b>	<b>10 296,4</b>	<b>10 108,3</b>	<b>188,1</b>	<b>12 458,2</b>	<b>12 193,6</b>	<b>264,7</b>

**Załącznik 56 Zobowiązania banków spółdzielczych wobec sektora niefinansowego (mln zł)**

	2005			2006		
	ogółem	złote	waluty obce	ogółem	złote	waluty obce
Depozyty bieżące, z tego:	10 327,8	10 256,5	71,3	14 938,2	14 819,1	119,1
przedsiębiorstw	1 424,7	1 406,9	17,8	1 833,1	1 805,8	27,3
gospodarstw domowych	8 363,7	8 310,7	53,0	12 445,1	12 353,8	91,3
instytucji niekomercyjnych działających na rzecz gospodarstw domowych	539,5	538,9	0,5	660,0	659,5	0,5
Depozyty terminowe, zablokowane i z terminem wypowiedzenia, z tego:	14 961,8	14 840,6	121,1	17 231,1	17 068,3	162,8
przedsiębiorstw	721,5	720,0	1,5	1 018,2	1 010,9	7,3
gospodarstw domowych	13 991,4	13 872,2	119,2	15 926,8	15 771,8	155,1
instytucji niekomercyjnych działających na rzecz gospodarstw domowych	248,8	248,4	0,4	286,1	285,6	0,5
Zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	44,6	41,0	3,6	59,3	55,1	4,3
przedsiębiorstw	10,5	10,2	0,4	17,0	16,6	0,4
gospodarstw domowych	32,9	29,7	3,2	39,8	35,9	3,9
instytucji niekomercyjnych działających na rzecz gospodarstw domowych	1,1	1,1	0,0	2,5	2,5	0,0
Kredyty i pożyczki od przedsiębiorstw	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Inne zobowiązania	3,1	3,1	0,0	6,1	6,1	0,0
Odsetki	124,5	124,2	0,3	128,8	128,4	0,5
Pozostałe zobowiązania <sup>a</sup>	3,8	3,7	0,1	4,1	4,1	0,0
<b>OGÓŁEM</b>	<b>25 465,5</b>	<b>25 269,2</b>	<b>196,4</b>	<b>32 367,7</b>	<b>32 081,0</b>	<b>286,7</b>

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

**Załącznik 57 Kapitały (fundusze) i zobowiązania podporządkowane banków spółdzielczych**

	Wartość (mln zł)		Struktura (%)	
	2005	2006	2005	2006
Kapitał udziałowy	536,7	562,4	16,3	14,7
Należne wpłaty na kapitał podstawowy	-53,8	-39,2	-1,6	-1,0
Fundusz zasobowy	2 495,0	2 881,8	75,7	75,2
Kapitały rezerwowe	40,8	42,3	1,2	1,1
Fundusz ogólnego ryzyka	175,8	200,2	5,3	5,2
Wynik z lat ubiegłych	-64,5	14,5	-2,0	0,4
Fundusz z aktualizacji wyceny	112,5	111,0	3,4	2,9
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	35,4	42,4	1,1	1,1
Pozostałe zobowiązania podporządkowane	17,6	16,8	0,5	0,4
Odsetki od zobowiązań podporządkowanych	0,0	0,0	0,0	0,0
Razem kapitały i zobowiązania podporządkowane	3 295,5	3 832,2	100,0	100,0

**Załącznik 58 Dynamika wybranych składników rachunku zysków i strat banków spółdzielczych**

	2002	2003	2004	2005	2006
	analogiczny okres roku poprzedniego = 100				
Przychody odsetkowe	77,1	80,9	110,4	112,4	99,8
Koszty odsetkowe	59,9	64,3	97,9	115,4	94,9
Wynik z tytułu odsetek	95,1	91,8	116,2	111,3	101,8
Przychody z tytułu prowizji	117,6	115,0	101,3	94,4	109,2
Koszty z tytułu prowizji	104,1	130,5	116,6	115,5	105,6
Wynik z tytułu prowizji	118,5	114,1	100,3	92,8	109,5
Wynik pozaodsetkowy	131,7	103,5	102,6	93,5	110,3
Wynik na działalności bankowej	104,4	95,6	111,4	105,6	104,2
Koszty operacyjne	105,8	102,1	106,1	106,6	105,7
w tym: koszty pracy	106,6	100,5	111,5	105,7	104,9
Wynik finansowy brutto	101,2	81,1	144,9	107,0	101,7
Wynik finansowy netto	112,5	79,0	169,8	107,2	99,5

**Załącznik 59 Struktura podmiotowa należności zagrożonych (bez rezerwy obowiązkowej) banków spółdzielczych od sektora finansowego (stan na 31.12.2006 r.)**

	Należności ogółem	Należności zagrożone	w tym stracone	Udział należności zagrożonych
	mln zł			%
Od banków <sup>1</sup>	12 234,8	1,8	1,8	0,0
- w Polsce <sup>1</sup>	12 234,8	1,8	1,8	0,0
Od inst. ubezpieczeniowych i fund. emerytalnych	0,0	0,0	0,0	0,0
Od pozostałych instytucji pośrednictwa finansowego <sup>2</sup>	20,5	4,7	4,7	22,8
Od pomocniczych instytucji finansowych <sup>3</sup>	1,6	0,0	0,0	1,9
<b>OGÓŁEM</b>	<b>12 256,9</b>	<b>6,5</b>	<b>6,5</b>	<b>0,1</b>

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

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

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

**Załącznik 60 Należności zagrożone banków spółdzielczych od sektora niefinansowego (stan na 31.12.2006 r.)**

	Należności ogółem	Należności zagrożone	w tym stracone	Udział należności zagrożonych
	mln zł			%
Należności od przedsiębiorstw	4 426,7	291,1	136,7	6,6
Należności od gospodarstw domowych,	18 229,7	572,0	429,9	3,1
w tym				
od osób prywatnych	4 832,6	179,6	162,8	3,7
od przedsiębiorców indywidualnych	3 511,4	244,7	167,4	7,0
Należności od instytucji niek.				
dział. na rzecz gospodarstw domowych	91,7	3,0	2,4	3,3
<b>OGÓŁEM</b>	<b>22 748,1</b>	<b>866,1</b>	<b>569,0</b>	<b>3,8</b>
w tym: kredyty i pożyczki detaliczne	2 782,5	112,9		4,1
kredyty zabezpieczone hipoteką	2 011,3	39,9	22,6	2,0

Załącznik 61 Wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka ponoszonego przez banki spółdzielcze<sup>a</sup>

Rodzaj ryzyka	Liczba banków		Wymóg kapitałowy			
	2005	2006	mln zł		%	
			2005	2006	2005	2006
Kredytowe	588	584	1 726,6	2 116,1	99,73	99,44
Koncentracji zaangażowań	10	7	1,7	9,0	0,10	0,42
Rynkowe, w tym:	41	46	2,0	2,0	0,11	0,10
- walutowe	41	46	2,0	2,0	0,11	0,10
- cen kapitałowych papierów wartościowych	0	0	0,0	0,0	0,00	0,00
Inne	2	2	1,0	0,8	0,06	0,04
<b>Całkowity wymóg kapitałowy</b>	<b>588</b>	<b>584</b>	<b>1 731,3</b>	<b>2 128,0</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>

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

**Załącznik 62 Udział należności zagrożonych banków spółdzielczych od sektora niefinansowego w należnościach ogółem według jakości i podmiotów (%)**

	2002	2003	2004	2005	2006
<b>od przedsiębiorstw i spółek państwowych</b>					
poniżej standardu	1,4	5,9	3,0	5,6	1,4
wątpliwe	1,3	4,8	2,9	9,3	5,9
stracone	4,2	2,6	1,8	1,5	0,3
zagrożone ogółem	6,9	13,3	7,6	16,5	7,7
<b>od przedsiębiorstw i spółek prywatnych</b>					
poniżej standardu	3,7	2,7	2,2	2,4	2,2
wątpliwe	2,5	2,0	1,7	1,5	1,3
stracone	6,5	6,4	4,6	4,1	3,1
zagrożone ogółem	12,7	11,0	8,6	8,1	6,6
<b>od przedsiębiorców indywidualnych</b>					
poniżej standardu	2,9	2,1	1,9	1,7	1,2
wątpliwe	1,7	1,6	1,3	1,4	1,0
stracone	8,8	8,4	6,8	5,6	4,8
zagrożone ogółem	13,4	12,2	10,0	8,7	7,0
<b>od osób prywatnych</b>					
poniżej standardu	2,5	2,1	0,2	0,2	0,2
wątpliwe	1,2	1,2	0,1	0,1	0,1
stracone	4,3	5,7	5,0	4,2	3,4
zagrożone ogółem	7,9	8,9	5,3	4,6	3,7
<b>od rolników indywidualnych</b>					
poniżej standardu	0,7	0,7	0,6	0,4	0,3
wątpliwe	0,5	0,5	0,5	0,3	0,2
stracone	1,5	1,8	1,5	1,5	1,0
zagrożone ogółem	2,7	3,0	2,6	2,2	1,5
<b>od instytucji niekomercyjnych</b>					
poniżej standardu	7,9	6,5	0,9	1,4	0,7
wątpliwe	5,8	1,2	2,8	0,0	0,0
stracone	2,1	11,5	6,9	4,7	2,6
zagrożone ogółem	15,7	19,2	10,6	6,2	3,3
<b>Ogółem</b>					
poniżej standardu	2,0	1,6	1,0	1,0	0,8
wątpliwe	1,2	1,1	0,7	0,7	0,5
stracone	4,2	4,5	3,8	3,3	2,5
zagrożone ogółem	7,3	7,2	5,5	4,9	3,8



## Załącznik 63 Struktura banków spółdzielczych według współczynnika wypłacalności

Współczynnik wypłacalności (%)	Liczba banków												
	1994	1995	1996	1997	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006
8 i powyżej	1 188	1 144	1 074	1 119	1 086	738	652	632	595	598	593	587	584
z tego 30 i powyżej	60	61	22	16	17	21	26	41	36	44	35	60	46
od 15 do 30	689	613	380	384	379	267	264	299	284	285	281	273	268
od 12 do 15	241	217	267	310	310	205	153	122	125	118	130	134	129
od 8 do 12	198	253	405	409	380	245	209	170	150	151	147	120	141
poniżej 8	424	366	320	176	103	43	28	10	10	2	3	1	0
z tego od 2 do 8	94	119	169	120	80	34	24	8	9	2	2	1	0
od 0 do 2	21	32	26	17	7	3	0	0	1	0	0	0	0
poniżej 0	309	215	125	39	16	6	4	2	0	0	1	0	0
Ogółem	1 612	1 510	1 394	1 295	1 189	781	680	642	605	600	596	588	584
Mediana	14,2	14,0	11,7	12,4	12,9	13,5	13,8	15,4	15,5	15,8	15,7	16,1	16,5
Średnia	2,2	8,4	8,8	11,1	11,8	12,8	12,8	13,9	13,4	14,2	14,1	14,7	14,9

## Załącznik 64 Fundusze własne banków spółdzielczych

	Wartość (mln zł)						Dynamika funduszy (rok poprzedni=100)				
	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2002	2003	2004	2005	2006
Fundusze podstawowe	1 761,9	2 094,3	2 433,5	2 683,8	3 129,7	3 648,9	118,9	116,2	110,3	116,6	116,6
Fundusze uzupełniające	136,9	139,4	138,6	142,5	148,1	153,4	101,8	99,4	102,8	103,9	103,6
Pozycje pomniejszające fundusze własne	81,1	153,1	132,2	112,4	94,9	74,4	188,8	86,4	85,0	84,4	78,4
Fundusze własne	1 817,7	2 080,6	2 439,9	2 713,9	3 182,9	3 728,0	114,5	117,3	111,2	117,3	117,1

Załącznik 65 Rozkład liczby banków spółdzielczych według funduszy własnych<sup>a</sup>

Fundusze własne (tys. euro)	2002		2003		2004		2005		2006	
	Liczba banków	Udział	Liczba banków	Udział	Liczba banków	Udział	Liczba banków	Udział	Liczba banków	Udział
fw < 100	1	0,2	-	-	1	0,2	-	-	-	-
100 ≤ fw < 200	3	0,5	-	-	1	0,2	-	-	-	-
200 ≤ fw < 300	2	0,3	-	-	2	0,3	-	-	-	-
300 ≤ fw < 400	82	13,6	46	7,7	17	2,9	2	0,3	-	-
400 ≤ fw < 500	107	17,7	69	11,5	52	8,7	2	0,3	-	-
500 ≤ fw < 600	72	11,9	83	13,8	66	11,1	70	11,9	28	4,8
600 ≤ fw < 700	61	10,1	58	9,7	69	11,6	54	9,2	40	6,8
700 ≤ fw < 800	34	5,6	49	8,2	49	8,2	51	8,7	35	6,0
800 ≤ fw < 900	34	5,6	39	6,5	52	8,7	51	8,7	49	8,4
900 ≤ fw < 1000	37	6,1	29	4,8	39	6,5	41	7,0	45	7,7
1000 ≤ fw	172	28,4	227	37,8	248	41,6	317	53,9	387	66,3
<b>Razem</b>	<b>605</b>	<b>100,0</b>	<b>600</b>	<b>100,0</b>	<b>596</b>	<b>100,0</b>	<b>588</b>	<b>100,0</b>	<b>584</b>	<b>100,0</b>
fw < 500	195	32,2	115	19,2	73	12,2	4	0,7	-	-
fw < 1000	433	71,6	373	62,2	348	58,4	271	46,1	197	33,7

<sup>a</sup> Kurs PLN/EUR z dnia 29 grudnia 2006 r. = 3,8312

Załącznik 66 Charakterystyka banków spółdzielczych według funduszy własnych<sup>a</sup> (stan na 31.12.2006 r.)

Fundusze własne (tys. euro)	liczba banków	liczba banków przyłączających	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	wskaźnik kosztów operacyjnych C/I	udział należności zagrożonych od sektora niefinansowego	współczynnik wyplacalności
								struktura (%)					wskaźniki (%)		
fw < 100	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
100 ≤ fw < 200	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
200 ≤ fw < 300	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
300 ≤ fw < 400	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
400 ≤ fw < 500	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
500 ≤ fw < 600	28	5	5	564,5	23,8	1,3	1,6	1,0	0,9	0,3	1,2	1,5	69,3	1,3	24,1
600 ≤ fw < 700	40	9	12	648,9	19,8	2,7	2,7	2,0	1,8	1,1	2,3	2,4	75,0	2,3	19,9
700 ≤ fw < 800	35	11	21	755,9	22,2	2,6	2,7	1,9	1,9	0,9	2,4	2,7	72,9	1,8	18,9
800 ≤ fw < 900	49	19	28	852,5	23,0	4,3	4,3	3,2	3,7	1,8	4,0	4,5	71,4	1,9	16,4
900 ≤ fw < 1000	45	19	37	950,8	19,2	4,6	4,4	4,2	3,8	1,8	4,2	4,0	75,5	1,8	15,5
fw ≥ 1000	387	285	801	2 119,6	22,0	84,5	84,3	87,7	87,9	94,1	85,9	85,0	72,7	4,1	13,5
<b>Razem</b>	<b>584</b>	<b>348</b>	<b>904</b>	<b>1 666,2</b>	<b>21,9</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	<b>72,7</b>	<b>3,8</b>	<b>14,0</b>
fw < 500	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
fw < 1000	197	63	103	775,5	21,3	15,5	15,7	12,3	12,1	5,9	14,1	15,0	73,3	1,9	17,6

<sup>a</sup> Kurs PLN/EUR z dnia 29 grudnia 2006 r. = 3,8312

**Załącznik 67 Podstawowe informacje o bankach w przeliczeniu na euro (stan na 31.12.2006 r.)**

	Banki komercyjne	w tym: z przewagą kapitału		Banki spół- dzielcze	Sektor bankowy
		polskiego mln euro (1 EUR = 3,8312 PLN)	z zagranicznego <sup>a</sup>		
Aktywa (wartość bilansowa)	166 777,6	42 880,2	123 897,4	10 993,7	177 771,3
Kredyty dla podmiotów niefinansowych (wartość bilansowa)	73 902,8	18 444,2	55 458,6	5 801,7	79 704,5
Papiery wartościowe	36 388,0	9 388,0	27 000,0	721,3	37 109,3
Depozyty podmiotów niefinansowych	89 634,7	24 440,4	65 194,3	8 396,7	98 031,3
w tym: gospodarstw domowych	54 929,0	19 623,0	35 306,0	7 405,5	62 334,5
Fundusze podstawowe i uzupełniające <sup>b</sup> , w tym	14 683,6	3 141,9	11 541,7	998,9	15 682,5
- fundusze podstawowe	13 622,9	3 102,8	10 520,1	958,9	14 581,8
- w tym: kapitał zakładowy	3 349,3	825,9	2 523,4	136,6	3 485,9
Fundusze własne <sup>b</sup>	12 369,9	2 641,4	9 728,5	973,1	13 343,0
Wynik finansowy brutto	3 231,5	788,7	2 442,8	165,4	3 396,9
Wynik finansowy netto	2 646,2	646,0	2 000,3	132,9	2 779,2

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

**Załącznik 68 Wybrane akty prawne dotyczące sektora bankowego (stan prawny na dzień 31.12.2006 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 wekslowe (Dz. U. Nr 37, poz. 282).
3. Ustawa z dnia 28 kwietnia 1936 r. - Prawo czekowe (Dz. U. Nr 37, poz. 283, z 1997 r. Nr 88, poz. 554).
4. Ustawa z dnia 14 czerwca 1960 r. - Kodeks postępowania administracyjnego (tj. 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 oraz z 2005 r. Nr 64, poz. 565, Nr 78, poz. 682, Nr 181, poz. 1524).
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 281, poz. 2783, z 2005 r. Nr 48, poz. 462, Nr 157, poz. 1316, Nr 172, poz. 1438, z 2006 r. Nr 133, poz. 935).
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 i 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, 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 99 poz. 1037, Nr 114 poz. 1191, 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. 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, Nr 204, poz. 2091, Nr 210, poz. 2135, Nr 236, poz. 2356, Nr 237, poz. 2384 z 2005 r. Nr 13, poz. 98, Nr 22 poz. 185, Nr 86, poz. 732, Nr 122, poz. 1024, Nr 143 poz. 1195, Nr 150, poz. 1239, Nr 169 poz. 1413, Nr 172, poz. 1438, Nr 178, poz. 1478, Nr 183, poz. 1538, Nr 267, poz. 2258, Nr 167 poz. 1398, Nr 169, poz. 1413 i 1417, 2006 r. nr 12, poz. 66, Nr 66, poz. 466, nr 104, poz. 708 i 711, Nr 186, poz. 1379, Nr 208, poz. 1540, Nr 226 poz. 1656).
7. Ustawa z dnia 17 czerwca 1966 r. o postępowaniu egzekucyjnym w administracji (Dz. U. z 2005 r. Nr 229, poz. 1954, z 2006 r. Nr 104, poz. 708 i 711, Nr 133, poz. 935, Nr 157, poz. 1119, Nr 187, poz. 1381).
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, Nr 233, poz. 1993, z 2006 r. Nr 94, poz. 651).

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. 1364, Nr 110, poz. 1190, z 2002 r. Nr 24, poz. 253, Nr 74, poz. 676, Nr 93, poz. 820, Nr 141, poz. 1179, Nr 169, poz. 1384, z 2002 r. Nr 141, poz. 1179, 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 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 116, poz. 1203, Nr 121, poz. 1262, Nr 123, poz. 1291, Nr 146, poz. 1546, Nr 171, poz. 1800, Nr 210, poz. 2135, Nr 254, poz. 2533, z 2005 r. Nr 25, poz. 202, Nr 57, poz. 491, Nr 78, poz. 684, Nr 143 poz. 1199, Nr 155, poz. 1298, Nr 169, poz. 1419 i 1420, Nr 179, poz. 1484, Nr 183 poz. 1538, z 2006 r. Nr 94, poz. 651, Nr 107, poz. 723, Nr 157, poz. 1119, Nr 183, poz. 1353, Nr 217, poz. 1589, Nr 251, poz. 1847).
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, Dz. U. z 2003 r. Nr 60, poz. 535, Nr 139, poz. 1324, Nr 229, poz. 2276, z 2004 r. Nr 96, poz. 959, Nr 145, poz. 1535, Nr 146, poz. 1546, Nr 213, poz. 2155, z 2005 r. Nr 10, poz. 66, Nr 184 poz. 1539, Nr 267, poz. 2252, z 2006 r. Nr 157, poz. 1119, Nr 208, poz. 1540).
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, 2006 r. Nr 157, poz. 1119).
14. Ustawa z dnia 14 grudnia 1994 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym (Dz. U. z 2000 r. Nr 9, poz. 131, zm. przen. Dz. U. z 1999 r. Nr 40, poz. 399, Dz. U. z 2000 r. 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, 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. 1354, z 2006 r. Nr 183, poz. 1354).
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 2002 r. Nr 122, poz. 1315, 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 157, poz. 1316, 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 16, poz. 167, Nr 4, poz. 27, Nr 154, poz. 1800, z 2002 r. Nr 216, poz. 1824, Nr 240, poz. 2058, z 2003 r. Nr 65, poz. 594, z 2004 r. Nr 146, poz. 1546, Nr 213, poz. 2157, Nr 281, poz. 2783, z 2006 r. Nr 220, poz. 1600, Nr 251, poz. 1844).
18. Ustawa z dnia 30 listopada 1995 r. o pomocy państwa w spłacie niektórych kredytów mieszkaniowych, refundacji bankom wypłaconych premii gwarancyjnych oraz o zmianie niektórych ustaw (Dz. U. z 2003 r. Nr 119, poz. 1115, Nr 213, poz. 2157, z 2004 r. Nr 213, poz. 2157, z 2005 r. Nr 94, poz. 786, z 2006 r. Nr 53, poz. 385, Nr 249, poz. 1828).
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, z 2006 r. Nr 183, poz. 1354).
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. 700, Nr 114, poz. 1193, 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. 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, 1071, z 2003 r. Nr 111, poz. 1061, Nr 199, poz. 1935, z 2004 r. Nr 25, poz. 219, Nr 69, poz. 626, Nr 93 poz. 889, Nr 243, poz. 2426, z 2005 r. Nr 86, poz. 732, Nr 90, poz. 757, Nr 132, poz. 1109, Nr 163, poz. 1363, Nr 178, poz. 1479, Nr 180, poz. 1493, z 2006 r. Nr 190, poz. 1409).
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).
25. 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, z 2006 r. Nr 149, poz. 1077, Nr 208, poz. 1540).
26. 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, z 2006 r. Nr 104, poz. 708 i 711, Nr 157, poz. 1119).
27. Ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. o komornikach sądowych i egzekucji (Dz. U. z 2006 r. Nr 167 poz. 1191).
28. Ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. o Narodowym Banku Polskim (Dz. U. z 2005 r. Nr 1, poz. 2 i Nr 167, poz. 1398, z 2006 r. Nr 157, poz. 1119 oraz z 2007 r. Nr 25, poz. 162 i Nr 61, poz. 410).
29. Ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe (Dz. U. z 2002 r. Nr 72, poz. 665, z 2000 r. zm. przen. Nr 116 poz. 1216, z 2001 r. zm. przen. Nr 130, poz. 1450, z 2002 r. Nr 126, poz. 1070, nr 144, poz. 1208, Nr 141, poz. 1178, z 2001 r. Nr 111, poz. 1195 - zm. przen., z 2002 r. Nr 169, poz. 1385 i 1387, Nr 241, poz. 2074, 2003 r. Nr 50, poz. 424, Nr 60, poz. 535, Nr 65, poz. 594, z 2004 r. Nr 68, poz. 623, Nr 91, poz. 870, Nr 96, poz. 959, Nr 121, poz. 1264, Nr 146, poz. 1546, Nr 173, poz. 1808, z 2005 r. Nr 83, poz. 719, Nr 85, poz. 727, Nr 161 poz. 1398 i Nr 183, poz. 1538, z 2006 r. Nr 104, poz. 708, Nr 157, poz. 1119, Nr 190, poz. 1401 i Nr 245, poz. 1775).
30. Ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. o listach zastawnych i bankach hipotecznych (Dz. U. z 2003 r. Nr 99, poz. 919, z 2005 r. nr 184, poz. 1539, Nr 249, poz. 2104).
31. 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, z 2006 r. Nr 104, poz. 708 i 711).
32. Ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Ordynacja podatkowa (Dz. U. 2005 r. Nr 8, poz. 60, Nr 85, poz. 727, Nr 86, poz. 732, Nr 143, poz. 1199, z 2006 r. Nr 66, poz. 470, Nr 104, poz. 708, Nr 217, poz. 1590, Nr 225, poz. 1635).
33. 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).
34. Ustawa z dnia 26 listopada 1998 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2005 r. Nr 249, poz. 2104, Nr 169, poz. 1420, z 2006 r. Nr 45, poz. 319, Nr 104, poz. 708, Nr 170, poz. 1217 i 1218, Nr 187, poz. 1381, Nr 249, poz. 1832 ).
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, 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 9 września 2000 r. o podatku od czynności cywilnoprawnych (Dz. U. z 2005 r. Nr 41, poz. 399, Nr 143, poz. 1199, Nr 169, poz. 1418, z 2006 r. Nr 222, poz. 1629).
  37. 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, z 2006 r. Nr 133, poz. 935, Nr 208, poz. 1540).
  38. Ustawa z dnia 26 października 2000 r. o giełdach towarowych (Dz. U. z 2005 Nr 121, poz. 1019, Nr 183, poz. 1537 i 1538, z 2006 r. Nr 157, poz. 1119).
  39. 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).
  40. 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. 2003 r. Nr 153, poz. 1505, z 2004 r. Nr 62, poz. 577, Nr 96, poz. 959 i Nr 116, poz. 1203, z 2005 r. Nr 183, poz. 1538, z 2006 r. Nr 104, poz. 708 i poz. 711 i Nr 157, poz. 1119).
  41. 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).
  42. 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, z 2003 r. Nr 137, poz. 1303, Nr 228, poz. 2260, z 2004 r. Nr 91, poz. 870).
  43. Ustawa z dnia 15 grudnia 2000 r. o ochronie konkurencji i konsumentów (Dz. U. z 2005 r. Nr 244, poz. 2080, z 2006 r. Nr 157, poz. 119, Nr 170, poz. 1217, Nr 249, poz. 1834).
  44. 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).
  45. 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).
  46. 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, z 2005 r. Nr 157, poz. 1316).
  47. Ustawa z dnia 24 sierpnia 2001 r. o ostateczności rozrachunku w systemach płatności i systemach rozrachunku papierów wartościowych oraz zasadach nadzoru nad tymi systemami (Dz. U. Nr 123, poz. 1351, z 2003 r. Nr 60, poz. 535, Nr 223, poz. 2216, z 2004 r. Nr 64, poz. 594, Nr 96, poz. 959, z 2005 r. Nr 83, poz. 719, Nr 183, poz. 1538).
  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, Dz. U. z 2001 r. 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, z 2006 r. Nr 145, poz. 150).
  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, z 2005 r. Nr 169, poz. 1417).



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, z 2006 r. Nr 157, poz. 1119).
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, Nr 169, poz. 1417, z 2006 r. Nr 208, poz. 1536).
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 157, poz. 1316, Nr 178, poz. 1479, Nr 180, poz. 1492, Nr 183, poz. 1538).
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, z 2006 r. Nr 183, poz. 1354, Nr 251, poz. 1844).
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 poz. 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, z 2006 r. Nr 133, poz. 935, Nr 157, poz. 1119).
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, z 2005 r. Nr 83, poz. 719, Nr 143, poz. 1204, Nr 167, poz. 1396, Nr 183, poz. 1538, Nr 184, poz. 1539, z 2006 r. Nr 157, poz. 1119).
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 167, poz. 1396, Nr 183, poz. 1538, z 2006 r. Nr 157, poz. 1119).
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, z 2006 r. Nr 143, poz. 1028 i poz. 1029).
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. 1262, z 2006 r. Nr 120, poz. 823).
67. Ustawa z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych (Dz. U. Nr 116 poz. 1205, z 2005 r. Nr 183, poz. 1538, z 2006 r. Nr 157, poz. 1119).
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. 1538, Nr 184, poz. 1539, z 2006 r. Nr 157, poz. 1119).
69. 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 143, poz. 1199, Nr 175, poz. 1460, Nr 177, poz. 1468, Nr 178, poz. 1480, Nr 179, poz. 1485, Nr 180, poz. 1494, Nr 183, poz. 1538, z 2006 r. Nr 17, poz. 127, Nr 144, poz. 1043 i poz. 1045, Nr 158, poz. 1121, Nr 171, poz. 1225).

70. 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. 179 oraz z 2006 r. Nr 157, poz. 1119).
71. 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 oraz z 2006 r. Nr 157, poz. 1119).
72. Ustawa z dnia 29 lipca 2005 r. o nadzorze nad rynkiem kapitałowym (Dz. U. Nr 183, poz. 1537 oraz z 2006 r. Nr 157, poz. 1119).
73. Ustawa z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (Dz. U. Nr 183, poz. 1538 oraz z 2006 r. Nr 104, poz. 708 i Nr 157, poz. 1119).
74. Ustawa z dnia 21 lipca 2006 r. o nadzorze nad rynkiem finansowym (Dz. U. Nr 157, poz. 1119).
75. Ustawa z dnia 8 września 2006 r. o finansowym wsparciu rodzin w nabywaniu własnego mieszkania (Dz. U. Nr 183, poz. 1354).
76. Ustawa z dnia 16 grudnia 2005 r. o Funduszu Kolejowym (Dz. U. Nr 12, poz. 61).

## **II. Wybrane akty wykonawcze**

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. 29).
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 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. Nr 15, poz. 25).
5. 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. Nr 15, poz. 26).
6. 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).
7. 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).

8. 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).
9. 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).
10. 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).
11. Uchwała nr 3/2004 Komisji Nadzoru bankowego 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 NBP 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 NBP 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, z 2006 r. Nr 8, poz. 8).
15. Zarządzenie nr 5/2002 Prezesa NBP 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).
17. Zarządzenie nr 11/2006 Prezesa NBP z dnia 29 maja 2006 r. w sprawie zakresu, trybu i terminów przekazywania przez banki objęte obowiązkowym systemem gwarantowania informacji do Bankowego Funduszu Gwarancyjnego (Dz. Urz. NBP Nr 5, poz. 5).
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 przeprowadzenia 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. 7).
20. Uchwała nr 2/98 Zarządu Narodowego Banku Polskiego (Zarządu NBP) 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, Nr 25, poz. 41, z 2000 r. Nr 9, poz.15).
21. Uchwała Nr 48/2003 Zarządu NBP z dnia 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).
22. Uchwała nr 36/28/PPK/1999 Zarządu NBP 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, Nr 18, poz. 30, z 2002 r. Nr 7, poz. 14).
23. Uchwała Nr 31/2003 Zarządu NBP 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).
24. Uchwała nr 5/6/PPK/2002 Zarządu NBP 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 NBP z dnia 23 września 2002 r. w sprawie sposobu wyliczania i ogłaszania bieżących kursów walut obcych (Dz. Urz. NBP Nr14, poz. 39, Nr 20, poz. 51, z 2004 r. Nr 2, poz. 3).
26. Uchwała nr 23/2003 Zarządu NBP 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, z 2004 r. Nr 5, poz. 11, Nr 20, poz. 38, z 2005 r. Nr 9, poz. 16).
27. Uchwała nr 29/2003 r. Zarządu NBP 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, 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, z 2006 r. Nr 11, poz. 13).
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, z 2006 r. Nr 10, poz. 11).
29. Uchwała nr 31/2003 Zarządu NBP 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 NBP 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).
31. Uchwała nr 43/2003 r. Zarządu NBP z dnia 3 października 2003 r. w sprawie wprowadzenia "Regulaminu realizacji poleceń wypłaty i operacji czekowych w obrocie zagranicznym oraz skupu i sprzedaży walut obcych dla posiadaczy rachunków bankowych w Narodowym Banku Polskim" (Dz. Urz. NBP Nr 19, poz. 32, z 2004 r. Nr 3, poz. 5).
32. Uchwała nr 15/2004 Zarządu NBP 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).
33. Uchwała nr 20/2004 Zarządu NBP 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).
34. Obwieszczenie Prezesa NBP z dnia 17 września 2002 r. w sprawie ogłoszenia wykazu walut wymienialnych (M. P. Nr 42, poz.649).
35. 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).
36. Uchwała 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).

37. Uchwała Nr 8/2004 Rady Polityki Pieniężnej z dnia 28 lipca 2004 r. w sprawie stopy referencyjnej, oprocentowania lokaty terminowej oraz stopy redyskontowej weksli w Narodowym Banku Polskim (Dz. Urz. NBP Nr 10, poz. 18).
38. Uchwała Nr 33/2006 Zarządu Narodowego Banku Polskiego z dnia 1 grudnia 2006 r. w sprawie wprowadzenia "Regulaminu realizacji przez Narodowy Bank Polski w obrocie zagranicznym i krajowym poleceń wypłaty w walutach obcych i walucie krajowej oraz operacji czekowych w walutach obcych, a także skupu i sprzedaży walut obcych, dla posiadaczy rachunków bankowych (Dz. Urz. NBP Nr 12, poz. 14).
39. Uchwała Nr 2/2006 Rady Polityki Pieniężnej z dnia 28 lutego 2006 r. w sprawie stopy referencyjnej, oprocentowania kredytów refinansowych, oprocentowania lokaty terminowej oraz stopy redyskontowej weksli w Narodowym Banku Polskim (Dz. Urz. Nr 2, poz. 2)
40. 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, Nr 16 poz. 30, z 2005 Nr 1, poz. 1, Nr 3, poz. 50, z 2006 r. Nr 3, poz. 3)
41. 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).
42. Rozporządzenie Rady Ministrów z dnia 13 czerwca 1995 r. w sprawie szczegółowych zasad, zakresu i trybu udzielania dopłat do oprocentowania kredytów bankowych przeznaczonych na finansowanie kontraktów eksportowych (Dz. U. Nr 83, poz. 421).
43. 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).
44. Rozporządzenie Rady Ministrów z dnia 11 czerwca 1996 r. w sprawie ogólnych warunków umów o kredyt kontraktowy (Dz. U. Nr 68, poz. 330).
45. Rozporządzenie Rady Ministrów z dnia 26.10.2004 r. w sprawie szczegółowych zasad organizacyjnego i finansowego wydzielenia działalności maklerskiej banku (Dz. U. Nr 242, poz. 2418).
46. 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, Nr 8, poz. 115).
47. 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).
48. 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, z 2006 r. Nr 237, poz. 1714).
49. 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).
50. 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).

51. 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).
52. 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).
53. 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).
54. 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, 2006 r. Nr 165, poz. 1169).
55. 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, z 2006 r. Nr 165, poz. 1170).
56. 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).
57. 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).
58. 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).
59. Rozporządzenie Rady Ministrów z dnia 14 grudnia 2004 r. w sprawie pomocy de minimis bankom spółdzielczym (Dz. Nr 267, poz. 2648).
60. 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).
61. 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).
62. 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).
63. 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).
64. 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).
65. 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).
66. 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 7, poz. 57).
67. Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 12 grudnia 2001 r. w sprawie określenia wzorcowego planu kont

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

68. 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).
69. 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).
70. 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).
71. 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).
72. 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).
73. Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 10 czerwca 2002 r. w sprawie dokonywania dopłat ze środków Krajowego Funduszu Mieszkaniowego (Dz. U. Nr 81, poz. 734).
74. Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 3 września 2002 r. w sprawie ogólnych zezwoleń dewizowych (Dz. U. Nr 154, poz. 1273, Nr 73, poz. 658, z 2006 r. Nr 71, poz. 490).
75. 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).
76. 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 wysyłania (Dz. U. Nr 154, poz. 1276, z 2004 r. Nr 127, poz. 1321).
77. 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).
78. 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).
79. 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).
80. Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 24 września 2003 r. w sprawie określenia sądów polubownych właściwych do rozpoznawania spraw związanych z wydawaniem i używaniem elektronicznych instrumentów płatniczych (Dz. U. Nr 175, poz. 1703).
81. 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).
82. 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).

83. 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).
84. 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).
85. Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 1 marca 2004 r. w sprawie zwolnień z obowiązku złożenia zabezpieczenia akcyzowego (Dz. U. Nr 35, poz. 313).
86. Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 1 marca 2004 r. sprawie zabezpieczeń akcyzowych (Dz. U. Nr 35 poz. 314, Nr 128, poz. 1337, z 2005 r. Nr 92, poz. 771, z 2006 r. Nr 156, poz. 1101).
87. 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).
88. 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).
89. 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).
90. 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).
91. 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), które zastąpiło powyższe rozporządzenie.
92. 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).
93. 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).
94. 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).
95. Rozporządzenie Ministra Nauki i Szkolnictwa Wyższego z dnia 12 października 2006 r. w sprawie szczegółowych zasad, trybu i kryteriów udzielania, spłacania oraz umarzania kredytów i pożyczek studenckich oraz warunków i trybu rozliczeń z tytułu pokrywania odsetek należnych bankom od kredytów studenckich (Dz. 186, poz. 1371).
96. 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).



97. Rozporządzenie Rady Ministrów z dnia 26 października 2004 r. w sprawie sposobu tworzenia, utrwalania, przekazywania, przechowywania i zabezpieczania dokumentów związanych z czynnościami bankowymi, sporządzanych na elektronicznych nośnikach informacji (Dz. U. Nr 236, 2364).
98. Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 21 sierpnia 2003 r. w sprawie przelewów transgranicznych (Dz. U. Nr 163, poz.1576).
99. Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 23 kwietnia 2004 r. w sprawie sposobu, zakresu i terminów przekazywania przez podmioty uczestniczące w rozliczeniach pieniężnych i rozrachunkach międzybankowych danych niezbędnych do dokonywania przez Narodowy Bank Polski oceny funkcjonowania rozliczeń pieniężnych i rozrachunków międzybankowych (Dz. U. Nr 107, poz.1139).
100. Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 23 sierpnia 2005 r. w sprawie adekwatności kapitałowej konglomeratu finansowego Dz. U. Nr 174, poz.1449).
101. Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 23 sierpnia 2005 r. w sprawie transakcji wewnątrzgrupowych konglomeratu finansowego (Dz. U. Nr 174, poz.1450).
102. Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 23 sierpnia 2005 r. w sprawie znaczącej koncentracji ryzyka na poziomie konglomeratu finansowego (Dz. U. Nr 174, poz.1451).
103. 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).
104. Rozporządzenia 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).
105. Rozporządzenie Ministra Polityki Społecznej z dnia 2 lipca 2004 r. w sprawie określenia zakresu danych zawartych w dokumencie płatniczym przekazywanym przez instytucję finansową do Zakładu Ubezpieczeń Społecznych (Dz. U. Nr 162, poz.1702).
106. Rozporządzenie Rady Ministrów z dnia 29 czerwca 2004 r. w sprawie przekazywania przez instytucje finansowe oraz organy nadzoru półrocznych i rocznych informacji o prowadzonych indywidualnych kontaktach emerytalnych (Dz. U. Nr 155, poz.1634).
107. Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 17 sierpnia 2004 r. w sprawie określenia wzoru informacji o środkach zgromadzonych przez oszczędzającego na indywidualnym koncie emerytalnym oraz terminu i trybu jej przekazywania (Dz. U. Nr 187, poz.1932).
108. Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 17 sierpnia 2004 r. w sprawie wzoru i sposobu przekazywania informacji o dokonaniu wypłaty z indywidualnego konta emerytalnego (Dz. U. Nr 187, poz. 1933).
109. Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 14 kwietnia 2006 r. w sprawie zakresu i szczegółowych zasad wyznaczania wymogów kapitałowych oraz maksymalnej wysokości kredytów, pożyczek i wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych w stosunku do kapitałów (Dz. U. Nr 67, poz.479).
110. Rozporządzenia Ministra Budownictwa z dnia 23 listopada 2006 r. w sprawie ogólnych warunków umów dotyczących dopłat do oprocentowania kredytów preferencyjnych oraz zakresu okresowych informacji o udzielonych dopłatach (Dz. U. Nr 221, poz.1618).
111. 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).
112. Rozporządzenie Rady Ministrów z dnia 17 lutego 2004 r. w sprawie warunków i trybu sprzedaży wierzytelności Skarbu Państwa z tytułu udzielonych poręczeń i gwarancji, zamiany tych wierzytelności na akcje (udziały), rozłożenia ich spłaty na raty oraz umorzenia wierzytelności w całości lub w części (Dz. U. Nr 26, poz. 230).

113. Rozporządzenie Rady Ministrów z dnia 21 czerwca 2005 r. w sprawie wyodrębnienia akcji i udziałów stanowiących własność Skarbu Państwa do zasobu majątkowego przeznaczonego na zaspokojenie roszczeń z tytułu poręczeń i gwarancji udzielanych przez Skarb Państwa (Dz. U. Nr 113, poz. 955).
114. Rozporządzenie Ministra Skarbu Państwa z dnia 25 maja 2006 r. w sprawie nieodpłatnego przekazania Bankowi Gospodarstwa Krajowego akcji stanowiących własność Skarbu Państwa w wybranych spółkach (Dz. U. Nr 98, poz. 686).
115. Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 28 grudnia 2005 r. w sprawie trybu i warunków postępowania firm inwestycyjnych oraz banków powierniczych (Dz. U. Nr 2, poz. 8).
116. Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 14 kwietnia 2006 r. w sprawie określenia warunków technicznych i organizacyjnych dla firm inwestycyjnych i banków powierniczych (Dz. U. Nr 67, poz. 480).
117. Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 20 kwietnia 2006 r. w sprawie trybu i warunków pożyczania maklerskich instrumentów finansowych, z udziałem firm inwestycyjnych oraz banków powierniczych (Dz. U. Nr 67, poz. 481).
118. Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 12 kwietnia 2006 r. w sprawie szczegółowych zasad organizacyjnego wydzielenia działalności maklerskiej banku (Dz. U. Nr 68, poz. 483).
119. Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 26 czerwca 2006 r. w sprawie warunków emitowania obligacji skarbowych oferowanych na rynkach zagranicznych (Dz. U. nr 113 poz. 771, Dz. U. Nr 113, poz. 773).
120. Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 26 czerwca 2006 r. w sprawie warunków emitowania obligacji skarbowych przeznaczonych na zamianę zobowiązań Skarbu Państwa warunków (Dz. U. Nr 113, poz. 775).
121. Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 14 kwietnia 2006 r. w sprawie wzorów wniosków o wpis na listę maklerów papierów wartościowych oraz na listę doradców inwestycyjnych (Dz. U. Nr 67, poz. 478).
122. 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).
123. Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 28 grudnia 2005 r. w sprawie trybu i warunków postępowania firm inwestycyjnych oraz banków powierniczych (Dz. U. z 2006 r. Nr 2, poz. 8).
124. 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. z Nr 232, poz. 1968).
125. Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 14 kwietnia 2006 r. w sprawie szczegółowych zasad organizacyjnego wydzielenia działalności maklerskiej banku (Dz. U. z Nr 68, poz. 483).
126. Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 14 kwietnia 2006 r. w sprawie określenia warunków technicznych i organizacyjnych dla firm inwestycyjnych i banków powierniczych (Dz. U. z Nr 67, poz. 480).
127. Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 14 kwietnia 2006 r. w sprawie zakresu, trybu, formy oraz terminów dostarczania informacji przez niektóre podmioty prowadzące działalność maklerską oraz rachunki papierów wartościowych (Dz. U. Nr 68, poz. 486).
128. 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).
129. Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 14 kwietnia 2006 r. w sprawie zakresu i szczegółowych zasad wyznaczania wymogów kapitałowych oraz maksymalnej wysokości kredytów, pożyczek i wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych w stosunku do kapitałów (Dz. U. Nr 67, poz. 479).

130. Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 14 kwietnia 2005 r. w sprawie cech transakcji długoterminowych maklerskimi instrumentami finansowymi nabywanymi lub zbywanymi na własny rachunek domu maklerskiego (Dz. U. Nr 206, poz. 1713).
131. 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).
132. Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 19 października 2005 r. w sprawie warunków, jakie musi spełniać rynek regulowany (Dz. U. Nr 207, poz. 1727).
133. 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).
134. Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 20 kwietnia 2006 r. w sprawie trybu i warunków pożyczania maklerskich instrumentów finansowych, z udziałem firm inwestycyjnych oraz banków powierniczych (Dz. U. Nr 67, poz. 481).
135. Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 11 października 2005 r. w sprawie w sprawie prowadzenia przez Komisję Papierów Wartościowych i Giełd rejestru inwestorów kwalifikowanych (Dz. U. Nr 205, poz. 1698).
136. Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 26 października 2005 r. w sprawie szczegółowych warunków, jakim powinno odpowiadać memorandum informacyjne, o którym mowa w art. 39 ust. 1 oraz art. 42 ust. 1 ustawy o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych (Dz. U. Nr 218, poz. 1844).
137. Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 19 października 2005 r. w sprawie wzorów wezwań do zapisywania się na sprzedaż lub zamianę akcji spółki publicznej, szczegółowego sposobu ich ogłaszania oraz warunków nabywania akcji w wyniku tych wezwań (Dz. U. Nr 207, poz. 1729).
138. Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 14 listopada 2005 r. w sprawie w sprawie nabywania akcji spółki publicznej w drodze przymusowego wykupu (Dz. U. Nr 229, poz. 1948).
139. 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).
140. Rozporządzenie Prezesa Rady Ministrów z dnia 26 czerwca 2006 r. w sprawie warunków emitowania obligacji skarbowych oferowanych na przetargach (Dz. U. Nr 113, poz. 772).
141. Rozporządzenie Prezesa Rady Ministrów z dnia 26 czerwca 2006 r. w sprawie warunków emitowania obligacji skarbowych oferowanych w sieci sprzedaży detalicznej (Dz. U. Nr 113, poz. 774)

### **III. Rekomendacje**

Rekomendacja A – z 2002 r. dotycząca zarządzania ryzykiem towarzyszącym zawieraniu przez banki transakcji na rynku instrumentów pochodnych.

Rekomendacja B – z 2002 r. dotycząca ograniczania ryzyka inwestycji finansowych banków.

Rekomendacja C – z 2002 r. dotycząca zarządzania ryzykiem koncentracji zaangażowań.

Rekomendacja D – z 2002 r. dotycząca zarządzania ryzykami towarzyszącymi systemom informatycznym i telekomunikacyjnym używanym przez banki.

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.

Rekomendacja G – z 2002 r. dotycząca zarządzania ryzykiem stopy procentowej w bankach.

Rekomendacja H – z 2002 r. dotycząca kontroli wewnętrznej w banku.

Rekomendacja I – z 2002 r. dotycząca zarządzania ryzykiem walutowym w bankach oraz zasad dokonywania przez banki operacji obciążonych ryzykiem walutowym.

Rekomendacja J – z 2000 r. dotycząca tworzenia przez banki baz danych odnoszących się do rynku nieruchomości.

Rekomendacja K – z 2002 r. dotycząca zasad prowadzenia przez banki hipoteczne rachunku zabezpieczenia listów zastawnych i jego projekcji.

Rekomendacja L – z 2001 r. dotycząca roli biegłych rewidentów w procesie nadzoru nad bankami.

Rekomendacja M – z 2004 r. dotycząca zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach.

Rekomendacja P – z 2002 r. dotycząca systemu monitorowania płynności finansowej banków.

Rekomendacja R – z 2006 r. dotycząca zasad identyfikacji bilansowych ekspozycji kredytowych, które utraciły wartość, wyznaczania: odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości bilansowych ekspozycji kredytowych oraz rezerw na pozabilansowe ekspozycje kredytowe.

Rekomendacja S – z 2006 r. dotycząca dobrych praktyk w zakresie ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie.