

Narodowy Bank Polski
Generalny Inspektorat Nadzoru Bankowego

**SYTUACJA FINANSOWA BANKÓW
W 2001 R.**

SYNTEZA

Warszawa, maj 2002 r.

1. Uwagi wstępne

Opracowanie stanowi syntezę oceny sytuacji ekonomiczno - finansowej sektora bankowego¹ w 2001 r. Analizą objęto 69 banków komercyjnych prowadzących działalność operacyjną² i 642 spółdzielcze. Została ona przygotowana na podstawie danych sprawozdawczych z dnia 30 stycznia 2002 r.³

W I części Syntezy przedstawiono warunki makroekonomiczne, w jakich funkcjonowały banki w 2001 r. Część II poświęcono zmianom w strukturze organizacyjno - prawnej sektora bankowego w Polsce. W ostatniej części omówiono najważniejsze zmiany w aktywach, pasywach i działalności pozabilansowej instytucji bankowych, jakość portfela kredytowego i tworzenie rezerw celowych, a także kształtowanie się funduszy własnych i współczynnika wypłacalności. Scharakteryzowano sytuację finansową (osiągnięte przychody, poniesione koszty, zrealizowane wyniki) i efektywność działania banków.

2. Warunki działania banków

Bezpośredni wpływ na działalność i wyniki sektora bankowego miała sytuacja ekonomiczna kraju⁴. Wzrost gospodarczy, wynoszący w I kwartale jeszcze 2,3%, w II i III kwartale uległ spowolnieniu do ok. 0,9%, a w IV do ok. 0,4%. Według szacunków produkt krajowy brutto wzrósł w skali roku o 1,1% (o 4,0% w 2000 r.). Główną przyczyną spowolnienia była niska dynamika popytu krajowego oraz ograniczenie inwestycji. Czynnikiem podtrzymującym wzrost gospodarczy pozostał nadal eksport.

Produkcja sprzedana przemysłu była w 2001 r. o 0,2% niższa niż przed rokiem, przy czym w I kwartale odnotowano wzrost produkcji o 4,1%, natomiast w kolejnych kwartałach spadek odpowiednio o 0,9%, 1,2% i 2,3%. Wydajność pracy, mierzona produkcją sprzedaną na jednego zatrudnionego, była w ubiegłym roku o ok. 5% wyższa niż przed rokiem, do czego przyczyniło się zmniejszenie o 5,1% przeciętnego zatrudnienia.

¹ Pojęcie „sektor bankowy” nie obejmuje NBP oraz banków w stanie upadłości i w likwidacji.

² Ponadto 2 nowo powstałe banki komercyjne pozostawały w organizacji.

³ Korekty nadesłane przez banki i wprowadzone do bazy po tej dacie nie zostały uwzględnione.

⁴ Na podstawie danych GUS.

Ceny towarów i usług konsumpcyjnych rosły wolniej niż przed rokiem. Roczne tempo inflacji (grudzień do grudnia) wyniosło 3,6% (8,5% w 2000 r.). Średnie roczne tempo wzrostu cen osiągnęło 5,5% (10,1% w 2000 r.) i było o 1,5 pkt proc. wolniejsze od założonego w ustawie budżetowej. Ceny produkcji sprzedanej przemysłu spadły w porównaniu z grudniem poprzedniego roku o 0,3%. Dalszemu obniżeniu uległy wskaźniki inflacji bazowej w ujęciu dwunastomiesięcznym.

Przeciętne miesięczne wynagrodzenie brutto w sektorze przedsiębiorstw zwiększyło się o 7,1% i wyniosło 2 203 zł. Siła nabywcza przeciętnych wynagrodzeń była o 1,6%, a emerytur i rent o 4,5% wyższa niż w roku poprzednim.

Sytuacja na rynku pracy uległa pogorszeniu. W końcu grudnia liczba bezrobotnych wyniosła 3,15 mln osób (o 15,3% więcej niż przed rokiem), a stopa bezrobocia ukształtowała się na poziomie 17,4%, tj. o 0,6 pkt proc. większym niż przed miesiącem i o 2,3 pkt proc. wyższym niż w grudniu 2000 r.

W 2001 r. średni roczny kurs dolara w NBP wyniósł 4,0939 PLN/USD, a euro 3,668 PLN/EUR (spadek w stosunku do średniej z 2000 r. odpowiednio o 5,8% i 8,5%). W całym 2001 r. złoty wzmocnił się nominalnie o 3,8% w stosunku do dolara i o 8,6% do euro.

W 2001 r. podstawowe stopy procentowe NBP zostały sześciokrotnie obniżone łącznie o 7,5 pkt proc., co wpłynęło na spadek oprocentowania kredytów i depozytów oferowanego przez banki klientom oraz rentowności podstawowych instrumentów finansowych na rynku pieniężnym.

W 2001 r. obniżała się dynamika depozytów złotych osób prywatnych. Przyczyniły się do tego niżki oprocentowania w bankach oraz zapowiedź wprowadzenia podatku od dochodów z lokat bankowych. Zmniejszeniu uległa także dynamika kredytów zarówno dla przedsiębiorstw, jak i osób prywatnych.

W okresie 12 miesięcy 2001 r. dynamika eksportu była wyższa niż importu. Eksport zwiększył się o 14,0% (do 36,1 mld USD), a import o 2,7% (do 50,3 mld USD). Obroty

zamknęły się ujemnym saldem w wysokości 14,2 mld USD (wobec minus 17,3 mld USD przed rokiem).

W końcu 2001 r. większość indeksów giełdowych ukształtowała się na poziomie niższym niż przed rokiem (WIG 20 obniżył się o 22%, WIRR o 35,8%). Wzrósł natomiast o 8,9% WIG-BANKI.

3. Struktura sektora bankowego

W 2001 r. liczba banków komercyjnych w Polsce zmniejszyła się z 74 na koniec 2000 r. do 71, w tym prowadzących działalność operacyjną z 73 do 69. Do zmniejszenia liczby banków komercyjnych przyczyniły się procesy konsolidacyjne, w efekcie których więcej banków ubyło niż powstało.

Komisja Nadzoru Bankowego wydała zgodę na utworzenie 3 banków: Banku Svenska Handelsbanken (Polska) SA⁵, MHB Banku Polska SA⁶ i Banku of Tokyo – Mitsubishi (Polska) SA⁷ oraz uchyliła decyzję o likwidacji Banku Powierniczo - Gwarancyjnego SA, w związku z nabyciem go przez Dresdner Bank AG. Inwestor zagraniczny dokapitalizował bank i zmienił jego nazwę na Dresdner Bank Polska SA.

Działalność operacyjną rozpoczęły 2 nowe banki: powstały jeszcze w 2000 r. Śląski Bank Hipoteczny SA⁸ oraz Bank Svenska Handelsbanken (Polska) SA. W kwietniu wygasła natomiast licencja⁹ Pekao Banku Hipotecznego SA, który nie został wpisany do rejestru przedsiębiorców i w ustawowym terminie nie podjął działalności.

Jednocześnie nastąpiło połączenie:

- BIG BANKU SA z jego właścicielem BIG Bankiem GDAŃSKIM SA¹⁰;
- CITIBANKU (Poland) SA z Bankiem Handlowym w Warszawie SA¹¹, podmiotów bezpośrednio kontrolowanych przez Citibank Overseas Investment Corp.;

⁵ Licencję otrzymał 7 lutego 2001 r., do rejestru został wpisany 27 kwietnia, a działalność operacyjną rozpoczął 3 października.

⁶ Licencję otrzymał 18 stycznia 2001 r., do rejestru został wpisany 23 czerwca, a działalność operacyjną rozpoczął 1 lutego 2002 r.

⁷ Licencję otrzymał 10 października 2001 r., do rejestru został wpisany 15 listopada, a działalność operacyjną rozpoczął 19 kwietnia 2002 r.

⁸ Licencję otrzymał 8 listopada 2000 r., do rejestru został wpisany 20 grudnia 2000 r., a działalność operacyjną prowadzi od 21 września 2001 r.

⁹ Z dnia 5 kwietnia 2000 r.

¹⁰ Z dniem 5 stycznia 2001 r.

¹¹ Z dniem 1 marca 2001 r.

- banków zrzeszających banki spółdzielcze, Bałtyckiego Banku Regionalnego SA z Gospodarczym Bankiem Wielkopolski SA¹²;
- Wielkopolskiego Banku Kredytowego SA z Bankiem Zachodnim SA¹³, spółek zależnych od Allied Irish Bank European Investments Ltd.;
- działalności Oddziału ING Bank NV w Warszawie z ING Bankiem Śląskim SA¹⁴;
- Banku Własności Pracowniczej – Unibank SA z NORDEA BANK POLSKA SA¹⁵

oraz przejęcie, na podstawie decyzji KNB z dnia 6 sierpnia 2001 r., Wielkopolskiego Banku Rolniczego SA¹⁶ przez ING Bank Śląski SA¹⁷.

W porównaniu z końcem 2000 r. ubyło 736 krajowych placówek banków komercyjnych (liczba oddziałów zwiększyła się o 429, a pozostałych placówek zmniejszyła o 1 165¹⁸), powstały natomiast 203 nowe placówki banków spółdzielczych (52 oddziały i 151 innych placówek) – zob. tabela 3. W przypadku 12 banków komercyjnych zależnych od banków zagranicznych obsługę klientów prowadziły wyłącznie ich centrale. Pozostałe 57 banków wykorzystywało w tym celu łącznie 2 878 oddziałów i 7 631 filii, ekspozytur i innych placówek.

Banki umacniają swoją pozycję rynkową nie tylko rozbudowując sieć placówek, zwłaszcza małych punktów obsługi i bankomatów, lecz także rozwijając bankowość elektroniczną, w tym usługi oferowane za pomocą nowych kanałów dystrybucji, takich jak Internet i telefon komórkowy (WAP). Większość dużych banków detalicznych i coraz więcej mniejszych oferuje już swoim klientom dostęp do rachunków przez Internet. Trzy banki (BRE BANK SA, Bankgesellschaft Berlin (Polska) SA i VOLKSWAGEN BANK POLSKA SA)

¹² Z dniem 9 maja 2001 r.

¹³ Z dniem 13 czerwca 2001 r. Nowy bank działa pod nazwą Bank Zachodni WBK SA.

¹⁴ Z dniem 1 października 2001 r. Oddział został postawiony w stan likwidacji, a jego działalność włączona do ING Banku Śląskiego SA.

¹⁵ Z dniem 21 grudnia 2001 r. Fuzja została poprzedzona zmianą bezpośredniego na pośrednie zaangażowania Nordbanken AB w Banku Własności Pracowniczej – Unibank SA w drodze przekazania 98,6% jego akcji NORDEA BANKOWI POLSKA SA.

¹⁶ Z dniem 8 listopada 2000 r. w banku został ustanowiony zarząd komisaryczny.

¹⁷ Przejęcie nastąpiło dopiero z dniem 9 listopada 2001 r. Rada Nadzorcza WBR SA zaskarżyła bowiem decyzję Komisji do Naczelnego Sądu Administracyjnego, który skargę Rady oddalił na posiedzeniu w dniu 9 listopada.

¹⁸ Głównie w wyniku przekształcenia w oddziały innych placówek 2 banków.

uruchomiły tzw. banki wirtualne, świadczące usługi wyłącznie w Internecie (odpowiednio mBank, Inteligo i Volkswagen Bank Direct).

W 2001 r. liczba wydanych kart bankowych zwiększyła się o 27,4%, z 11,3 mln na koniec 2000 r. do blisko 14,4 mln¹⁹. Dokonano nimi około 395 mln transakcji²⁰, których wartość przekroczyła 88 mld zł²¹. Banki oraz firma Euronet uruchomiły w Polsce ponad 6 tys. bankomatów, w efekcie na 1 mln mieszkańców przypada ich już ok. 160, osiem razy więcej niż przed czterema laty. Polska coraz bardziej zbliża się do standardów Unii Europejskiej, gdzie na 1 mln mieszkańców przypada średnio 350 bankomatów.

Od dwóch lat maleje liczba zatrudnionych w sektorze bankowym (zob. tabela 2). W 2001 r. spadek zatrudnienia (o 5 413 osób²²) był równie głęboki, jak w 2000 r. (o 5 401 osób). Zatrudnienie w bankach komercyjnych zmniejszyło się do 138 824 osób, tj. poziomu niższego niż w 1996 r., natomiast w bankach spółdzielczych nastąpił wzrost zatrudnienia o 706 (do 26 403) osób.

Zatrudnienie zwiększyło 27, a ograniczyło 37 banków komercyjnych. Redukcje zatrudnienia w wielu bankach związane były z restrukturyzacją, głównie w związku z przeprowadzonymi lub planowanymi fuzjami.

Od 1999 r. Skarb Państwa kontroluje 7 banków, w tym bezpośrednio PKO Bank Polski SA, Bank Gospodarki Żywnościowej SA i posiadający status banku państwowego Bank Gospodarstwa Krajowego. Na koniec grudnia do tych 3 banków należało 27,2% depozytów sektora niefinansowego, 21,3% aktywów netto, 18,4% kredytów netto i zaledwie 10,6% sumy funduszy podstawowych i uzupełniających²³ sektora bankowego – zob. tabela 1.

Banki pośrednio kontrolowane przez Skarb Państwa to: Bank Rozwoju Budownictwa Mieszkaniowego SA (spółka zależna Banku Gospodarstwa Krajowego), Bank Poczty SA (kontrolowany przez Poczta Polska), Bank Ochrony Środowiska SA (kontrolowany wprawdzie przez Narodowy Fundusz Ochrony Środowiska oraz fundusze wojewódzkie, ale posiadający już inwestora zagranicznego - szwedzki Skandinaviska Enskilda Banken AB) i Wschodni Bank Cukrownictwa SA (poszukujący inwestora strategicznego). Na koniec

¹⁹ W I kwartale o 0,4 mln, w II o 0,7 mln, w III o 0,9 mln i w IV o 1,1 mln. Również banki spółdzielcze coraz częściej oferują karty swoim klientom.

²⁰ W poszczególnych kwartałach odpowiednio 85 mln, 99,7 mln, 102,3 mln i 107,9 mln.

²¹ Odpowiednio 18,4 mld zł, 21,9 mld zł, 23,4 mld zł i 24,7 mld zł w kolejnych kwartałach.

²² W przeliczeniu na pełne etaty.

²³ Bez pomniejszych.

grudnia aktywa netto, kredyty, fundusze i depozyty tych 4 banków stanowiły tylko 1,8%, 2,1%, 1,9% i 1,5% odpowiednio aktywów netto, kredytów, funduszy i depozytów sektora bankowego.

W 2001 r. liczba działających banków prywatnych zmniejszyła się z 66 do 62, w tym z przewagą kapitału polskiego z 20 do 16, przy czym zrzeszających banki spółdzielcze z 11 do 10 (o Bałtycki Bank Regionalny SA), a pozostałych z 9 do 6 (o LUKAS Bank SA, Bank CZĘSTOCHOWA SA i Wielkopolski Bank Rolniczy SA).

Nie zmieniła się natomiast liczba działających banków kontrolowanych przez inwestorów zagranicznych. Osobowość prawną straciło wprawdzie 5 banków (zostały połączone z innymi bankami), ale działalność operacyjną rozpoczęły 2 nowe banki, a podmioty zagraniczne przejęły kontrolę nad 3 bankami (LUKAS Bankiem SA, Bankiem CZĘSTOCHOWA SA i Bankiem Powierniczo - Gwarancyjnym SA).

Na koniec 2001 r. podmioty zagraniczne bezpośrednio kontrolowały 17 spółek akcyjnych ze 100% udziałem kapitału zagranicznego (w tym 4 spółki założone przez polskie podmioty, a następnie przejęte przez zagranicznych inwestorów), 1 oddział banku zagranicznego i 20 spółek z większościowym udziałem kapitału zagranicznego (4 założone przy udziale podmiotów zagranicznych, a 16 przejętych w procesie prywatyzacji lub w następstwie ich dokapitalizowania) oraz pośrednio 8 banków (zob. załącznik 1).

Najbardziej zmienił się skład grupy banków pośrednio kontrolowanych przez inwestorów zagranicznych. Grupę opuścił BIG BANK SA (stracił osobowość prawną) i Deutsche Bank 24 SA (kontrolę nad nim przejął bezpośrednio Deutsche Bank 24 AG), a zostały do niej zaliczone LUKAS Bank SA (pośrednio kontrolowany przez francuską Caisse Nationale de Crédit Agricole), Bank CZĘSTOCHOWA SA (pośrednio kontrolowany przez Commerzbank AG) oraz Śląski Bank Hipoteczny SA (pośrednio kontrolowany przez ING Bank NV).

Na koniec 2001 r. fundusze i aktywa netto 46 banków kontrolowanych przez inwestorów zagranicznych stanowiły 80,2% i 69,2% (wobec 77,6% i 69,5% przed rokiem) odpowiednio funduszy i aktywów netto sektora bankowego. Banki te zgromadziły 63,9% (63,5%) depozytów sektora niefinansowego, a udzieliły 71,3% (70,2%) kredytów netto (zob. tabela 1).

W 2001 r. liczba banków spółdzielczych zmniejszyła się z 680 na koniec 2000 r. do 642 (o 38), głównie w efekcie fuzji i przejęć²⁴. Spółdzielczy Bank Rozwoju „Samopomoc Chłopska” był nadal jedynym bankiem działającym samodzielnie, natomiast pozostałe były zrzeszone (wg stanu na koniec grudnia) w 10 strukturach²⁵. Z dużym prawdopodobieństwem można przewidywać, że w wyniku planowanych fuzji banków zrzeszających powstaną 3 spółdzielcze grupy bankowe, a niektóre banki spółdzielcze, o odpowiednio wysokich funduszach, zdecydują się na funkcjonowanie poza zrzeszeniami.

Udział banków spółdzielczych w aktywach netto sektora bankowego, systematycznie zmniejszający się od 1994 r., w 2001 r. zwiększył się o 0,3 pkt proc. (do 4,5%, tj. do poziomu z 1997 r.). Udział banków spółdzielczych w portfelu kredytowym sektora bankowego (5,8%) i w depozytach sektora niefinansowego (5,6%) był o 0,4 pkt proc. wyższy niż na koniec 2000 r. Zaledwie o 0,1 pkt proc. (do 4,6%) zwiększył się udział tej grupy banków w funduszach sektora bankowego.

Na koniec 2001 r. suma kapitału zakładowego²⁶ banków komercyjnych i funduszu udziałowego banków spółdzielczych wynosiła 9 966,2 mln zł. Większość (99,6%) kapitału zakładowego banków komercyjnych została zarejestrowana i opłacona (9 475,8 mln zł), natomiast opłacone udziały (365,6 mln zł) stanowiły 81,6% funduszu udziałowego banków spółdzielczych.

W 2001 r. kapitał zakładowy banków komercyjnych został podniesiony o 1 440,7 mln zł, a fundusz udziałowy banków spółdzielczych o 24,7 mln zł. Do wzrostu kapitału zakładowego przyczynili się głównie inwestorzy zagraniczni, którzy objęli 86% nowych emisji akcji. Zwiększyło się również bezpośrednie zaangażowanie Skarbu Państwa oraz drobnych

²⁴ 35 banków połączyło się z innymi bankami, 2 banki, po uprzednim zawieszeniu ich działalności, zostały na mocy decyzji KNB przejęte przez inne banki spółdzielcze oraz sąd ogłosił upadłość 1 banku.

²⁵ 53 banki w Warmińsko - Mazurskim Banku Regionalnym SA, 78 w Lubelskim Banku Regionalnym SA, 50 w Pomorsko - Kujawskim Banku Regionalnym SA, 87 w Małopolskim Banku Regionalnym SA, 67 w Mazowieckim Banku Regionalnym SA, 104 w Gospodarczym Banku Wielkopolski SA, 87 w Gospodarczym Banku Południowo - Zachodnim SA, 53 w Banku Unii Gospodarczej SA, 28 w Dolnośląskim Banku Regionalnym SA i 34 w Rzeszowskim Banku Regionalnym SA. Z dniem 9 maja Bałtycki Bank Regionalny SA połączył się z Gospodarczym Bankiem Wielkopolski SA, który przejął obsługę 29 banków zrzeszonych uprzednio w BBR SA.

²⁶ Dawniej akcyjny. W przypadku banku państwowego fundusz statutowy, a oddziału banku zagranicznego kapitał, w który oddział został wyposażony.

akcjonariuszy, a zmniejszyło państwowych osób prawnych i pozostałych podmiotów krajowych (zob. tabela 4).

Na wzrost kapitału zakładowego i zmianę jego struktury własnościowej złożyły się m.in.:

- dokapitalizowanie przez Skarb Państwa PKO Banku Polskiego SA²⁷ i przeznaczenie na fundusz statutowy części zysku Banku Gospodarstwa Krajowego,
- podwyższenie w drodze emisji akcji kapitału zakładowego kolejnych 19 banków²⁸, w większości kontrolowanych przez inwestorów zagranicznych,
- rozpoczęcie działalności przez 2 nowo powstałe banki,
- podjęcie działalności przez Bank Powierniczo – Gwarancyjny SA (wcześniej w likwidacji), w związku z nabyciem go i dokapitalizowaniem przez Dresdner Bank AG,
- odkupienie przez Deutsche Bank 24 AG akcji Deutsche Banku 24 SA²⁹ od spółki krajowej Deutsche Bank Polska SA,
- zwiększenie (z 32,1% do 47,4%) udziału Skandinaviska Enskilda Banken AB w kapitale Banku Ochrony Środowiska SA,
- przejęcie przez francuskiego inwestora (w drodze odkupienia 50% akcji od niemieckiego partnera) pełnej kontroli nad BNP Paribas Bank Polska SA (poprzednio BNP–Dresdner Bank (Polska) SA),
- sprzedaż przez dotychczasowych akcjonariuszy INVEST–BANKU SA części akcji (łącznie 17,3%) holenderskiej spółce Polaris Finance BV³⁰,
- oraz przeprowadzone w sektorze fuzje³¹.

²⁷ Wzrost kapitału zakładowego (o 300 mln zł) został opłacony akcjami 5 spółek giełdowych (BRE Banku SA, Banku Handlowego w Warszawie SA, Banku Ochrony Środowiska SA oraz STALEXPORTU SA i KGHM Polska Miedź SA).

²⁸ BIG Banku GDAŃSKIEGO SA, Banku Zachodniego WBK SA, Kredyt Banku SA, Raiffeisen Banku Polska SA, ING Banku Śląskiego SA, GE Capital Banku SA, DaimlerChrysler Services (debis) Banku Polska SA, Banku Przemysłowego SA, Fortis Banku Polska SA, Deutsche Banku 24 SA, Danske Banku Polska SA, AIG Banku Polska SA, Polskiego Kredyt Banku SA, LUKAS Banku SA, Banku CZĘSTOCHOWA SA, Górnośląskiego Banku Gospodarczego SA, Banku Cukrownictwa CUKROBANK SA, Gospodarczego Banku Wielkopolski SA i Banku Gospodarki Żywnościowej SA.

²⁹ Dawny Bank Współpracy Regionalnej SA.

³⁰ Z akcji tych wykonuje tylko 10% głosów na WZA.

³¹ W porównaniu z sumą kapitałów łączonych spółek, kapitał zakładowy Banku Zachodniego WBK SA był o 314,1 mln zł wyższy, natomiast Banku Handlowego w Warszawie SA i Gospodarczego Banku Wielkopolski SA niższy odpowiednio o 159,4 mln zł i 3,4 mln zł. Przyrost kapitału ING Banku Śląskiego SA z tytułu wniesienia do niego przedsiębiorstwa bankowego Oddziału ING Bank NV w Warszawie był także niższy niż kapitał zlikwidowanego Oddziału. Połączenie BIG Banku SA z BIG Bankiem GDAŃSKIM SA oraz Banku Własności Pracowniczej – Unibank SA z NORDEA BANKIEM POLSKA SA, a także przejęcie WBR SA przez ING Bank Śląski SA odbyło się bez podwyższenia kapitału zakładowego spółki przejmującej.

Efektom fuzji 4 banków notowanych na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie, z bankami niegiełdowymi był wzrost udziału banków w kapitalizacji giełdy (z 27,4% do 42,6%). Na koniec 2001 r. kapitał zakładowy 16 banków giełdowych³² wynosił 4 076,1 mln zł i stanowił blisko 42,8% kapitału zakładowego (funduszu statutowego) banków komercyjnych.

Struktura własnościowa banków giełdowych istotnie różniła się od przeciętnej w grupie banków komercyjnych – więcej ich akcji znajdowało się w posiadaniu inwestorów zagranicznych (72,3% wobec 61,3% średnio w grupie banków komercyjnych), drobnych akcjonariuszy (23,8% wobec 13,1%) oraz państwowych osób prawnych (2,4% wobec 2,2%), a mniej pozostawało własnością Skarbu Państwa i pozostałych podmiotów krajowych (odpowiednio 0,7% i 0,9% wobec 13,0% i 10,3%). Kapitał zagraniczny zaangażowany w bankach giełdowych, to ponad połowa kapitału wniesionego przez podmioty zagraniczne do banków w Polsce.

W 2001 r. bezpośrednie zaangażowanie kapitałowe inwestorów zagranicznych w sektorze bankowym w Polsce zwiększyło się o 1 260,0 mln zł (z 4 575,1 mln zł do 5 835,1 mln zł). W efekcie udział kapitału zagranicznego wzrósł o 4,7 pkt proc. i stanowił 58,6% kapitału zakładowego sektora bankowego (61,3% kapitału banków komercyjnych) - zob. tabela 5. Dla porównania warto dodać, że bezpośrednie inwestycje zagraniczne w sektorze ubezpieczeń są wprawdzie 2,3-krotnie niższe, ale ich udział w sumie kapitałów zakładów ubezpieczeń (67,8%)³³ o 6,5 pkt proc. wyższy niż w bankach komercyjnych (o 9,2 pkt proc. więcej niż bankowym).

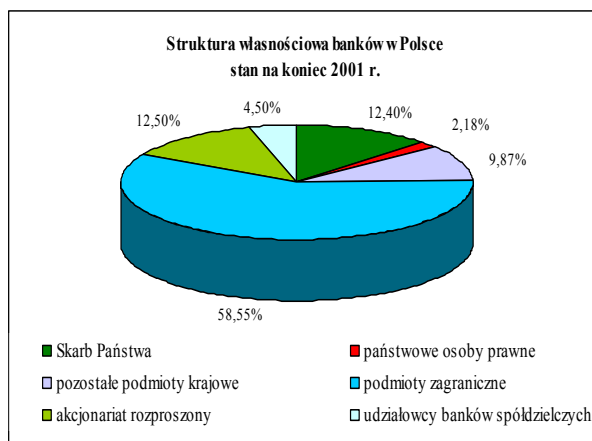
Większość (97,8%) kapitału zagranicznego została ulokowana w bankach kontrolowanych przez podmioty zagraniczne, przy czym 43,2% w bankach ze 100% udziałem kapitału zagranicznego, a 54,6% z większościami udziałem kapitału zagranicznego. Resztę (128,9 mln zł wobec 62,1 mln zł przed rokiem) stanowił kapitał wniesiony przez osoby zagraniczne do 3 banków z przewagą kapitału polskiego³⁴.

³² W 2002 r. ich liczba zmniejszyła się do 15 w związku z połączeniem BPH SA z PBK SA.

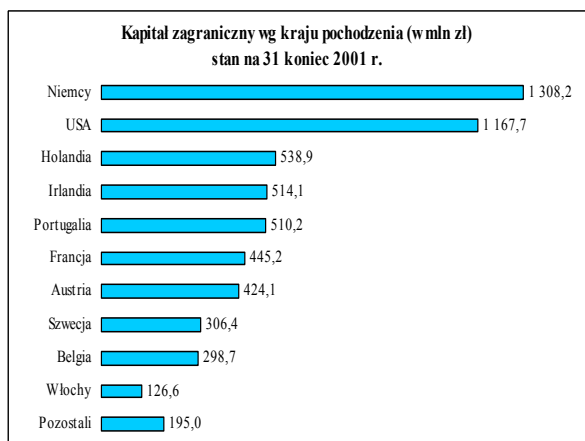
³³ W kapitałach zakładów ubezpieczeń na życie niższy (66,6%), a zakładów ubezpieczeń majątkowych i pozostałych osobowych wyższy (69,0%).

³⁴ Zob. załączniki 1-3.

Wykres 1



Wykres 2



Na koniec 2001 r. w sektorze bankowym w Polsce zaangażowani byli inwestorzy zagraniczni z 14 krajów. Najwięcej w polski sektor bankowy zainwestowały do tej pory instytucje niemieckie i amerykańskie, odpowiednio 1 308,2 mln zł i 1 167,7 mln zł. Inwestycje holenderskie, irlandzkie i portugalskie przekroczyły 500 mln zł, a francuskie i austriackie 400 mln zł (zob. tabela 6). Dodać warto, że w sektorze ubezpieczeń dominują również inwestycje niemieckie, aczkolwiek struktura bezpośrednich inwestycji w sektorze ubezpieczeń jest inna niż w sektorze bankowym³⁵.

Na koniec 2001 r. aktywa netto 2 banków komercyjnych przekraczały 75 mld zł, kolejnych 9 były wyższe niż 15 mld zł, a dalszych 2 wyższe niż 5 mld zł. Do 13 największych banków³⁶ należało łącznie ponad 80% aktywów netto sektora bankowego. Niespełna 20% aktywów przypadało więc na pozostałych 56 banków komercyjnych i 642 spółdzielcze.

W 2001 r. zwiększyła się koncentracja usług bankowych, mierzona zarówno udziałem CR³⁷ w rynku 5, 10 i 15 największych banków, jak i (z wyjątkiem depozytów) indeksem Herfindahla – Hirschman’a HH³⁸, do czego m.in. przyczyniły się procesy konsolidacyjne.

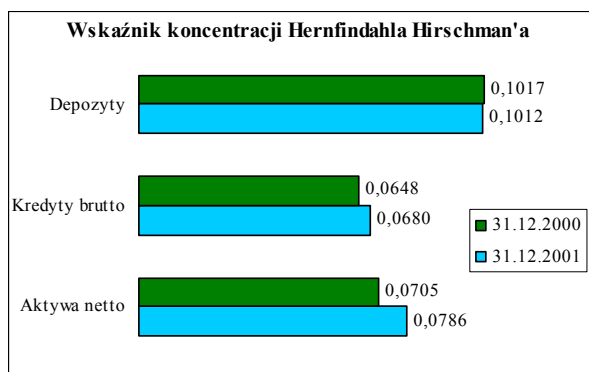
³⁵ W dziale ubezpieczeń na życie udziały kapitału niemieckiego i holenderskiego są podobne jak w sektorze bankowym, ale ten drugi plasuje się dopiero na szóstym miejscu. Miejsca II - V zajmują inwestycje fińskie, amerykańskie, szwajcarskie i brytyjskie. W dziale pozostałych ubezpieczeń osobowych i majątkowych ponad 60% kapitału należy do inwestorów niemieckich.

³⁶ Od 1 stycznia 2002 r. 2 z nich (PBH SA i PBK SA) działają jako jeden, trzeci co do wielkości, bank w Polsce.

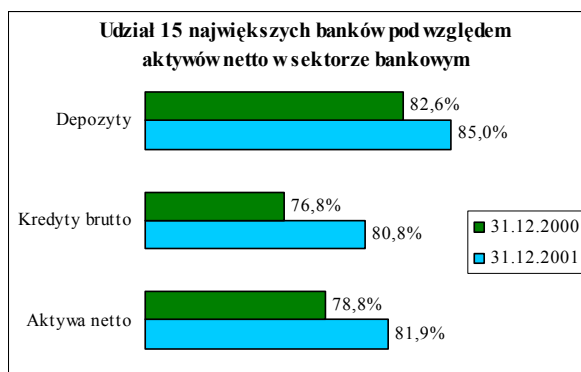
³⁷ Udział w sektorze bankowym, tzw. dyskretny wskaźnik koncentracji (concentration ratio).

³⁸ Definiowanego 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 ($i = 1, 2, 3, \dots, n$). W literaturze przedmiotu koncentrację ocenia się jako niską, jeżeli indeks Herfindahla – Hirschman’a (HH) nie przekracza 0,10, jako umiarkowaną, jeżeli przyjmuje wartość z przedziału 0,11–0,18, a wysoką, jeżeli przekracza 0,18.

Wykres 3



Wykres 4



O stabilności sektora bankowego w Polsce decydowały w istocie największe (o aktywach przekraczających 5 mld zł) banki, z których 2 były bezpośrednio kontrolowane przez Skarb Państwa, a akcjonariuszami pozostałych były duże, renomowane banki zagraniczne. Wszystkie one miały wysokie oceny firm ratingowych, przy czym Citibank NA i ING Bank NV najwyższe w grupie oceny Moody's (Aa2 dla depozytów oraz B+ dla siły finansowej), a aktywa i fundusze własne większości z nich były wyższe niż aktywa i fundusze polskiego sektora bankowego. Można oczekiwać, że w ewentualnej sytuacji kryzysowej zagraniczny akcjonariusz byłby w stanie i wzięłby na siebie ciężar dokapitalizowania kontrolowanego przez siebie banku.

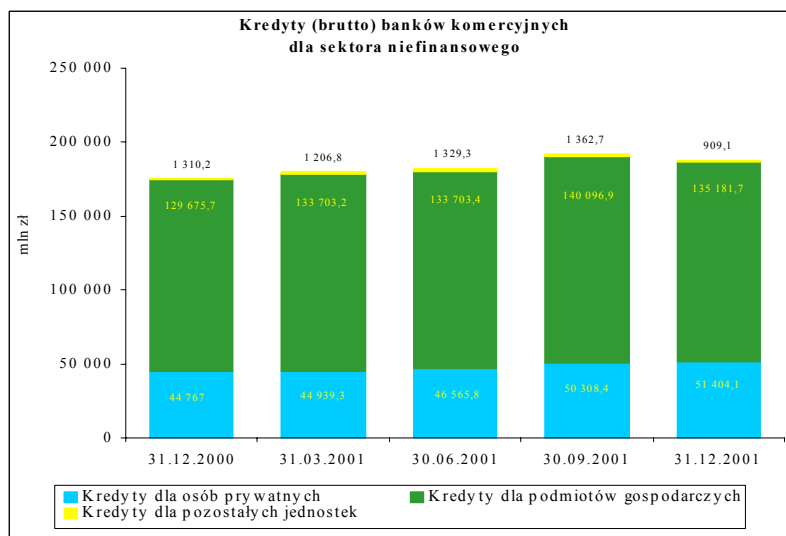
4. Sytuacja ekonomiczna banków

Rok 2001 nie był łatwy dla sektora bankowego w Polsce, co znalazło wyraz w nieco wolniejszym wzroście aktywów netto. Zwiększyły się one o 11,4% (do 477,4 mld zł), podczas gdy w latach 1999 i 2000 odpowiednio o 14,0% i 17,9%. Dynamika rozwoju działalności banków wyprzedzała jednak znacznie tempo wzrostu gospodarczego, co spowodowało, że relacja aktywów sektora do PKB podwyższyła się do 66,1% (z 62,1% w 2000 r.).

O niższej dynamice sektora zadecydowało osłabienie do 11,1% (z 17,9% przed rokiem) tempa wzrostu **aktywów banków komercyjnych** (455,9 mld zł) pod wpływem zahamowania wzrostu należności od sektora finansowego (z 52,2% do 3,1%) i niefinansowego (z 15,4% do 5,6%). Ponad jedna czwarta aktywów banków komercyjnych (23,1% w 2000 r.) była denominowana w walutach obcych, co ze względu na aprecjację złotego dodatkowo przyczyniło się do obniżenia ich wzrostu.

Niski przyrost **należności od sektora niefinansowego** (brutto o 12,0 mld zł wobec 25,2 mld zł przed rokiem) był konsekwencją zarówno ograniczenia popytu na kredyt pod wpływem pogorszenia sytuacji finansowej przedsiębiorstw oraz słabszych perspektyw dochodowych gospodarstw domowych (w związku z trudną sytuacją na rynku pracy), jak i stosowania przez banki bardziej rygorystycznych procedur udzielania kredytów w związku z rosnącym udziałem należności zagrożonych.

Wykres 5



Negatywny wpływ relatywnie wysokiego oprocentowania kredytów złotych w niektórych bankach (mimo wielokrotnej redukcji podstawowych stóp procentowych NBP) na dynamikę zadłużenia podmiotów sektora niefinansowego częściowo zniwelowało oferowanie klientom tańszych **kredytów denominowanych w walutach obcych**, które stały się głównym źródłem (74%) przyrostu portfela (48,7 mld zł). W skali roku ich wolumen zwiększył się o 21,7% i na koniec roku stanowiły 26,0% (22,8% poprzednio) zadłużenia sektora niefinansowego ogółem. Wzmożony popyt na kredyty walutowe wynikał także z przekonania kredytobiorców, że w najbliższym okresie nie nastąpi istotna deprecjacja złotego.

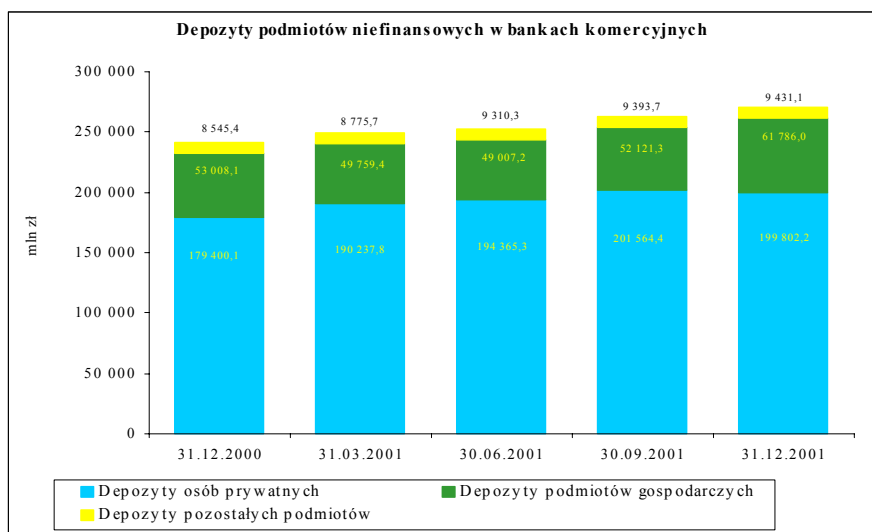
Chociaż 78,0% portfela kredytów w walutach obcych przypadało na podmioty gospodarcze, to o wysokim jego wzroście zdecydowały osoby prywatne, których zadłużenie zwiększyło się o 5,5 mld zł (do 10,3 mld zł), podczas gdy przedsiębiorstw o 3,2 mld zł (do 38,0 mld zł). O dynamice zadłużenia osób prywatnych przesądził popyt na **kredyty na cele mieszkaniowe**, których wolumen w końcu grudnia (7,0 mld zł) był ponad trzykrotnie wyższy niż przed rokiem.

Wzrost **należności od sektora finansowego** (87,7 mld zł) w warunkach porównywalnych, tj. bez efektu fuzji dwóch banków i związanej z nią likwidacji lokaty, wyniósłby 14,1% pod wpływem znacznego przyrostu (o 9,7 mld zł, tj. o 30%) lokat w walutach obcych w bankach zagranicznych, którego znaczną część stanowiły lokaty jednodniowe („overnight”), złożone przez kilka banków kontrolowanych przez kapitał zagraniczny.

W okresie styczeń - wrzesień wiele banków zwiększyło portfele bezpiecznych instrumentów skarbowych (w związku z oczekiwanym wzrostem ich wartości, towarzyszącym niżkom stóp procentowych). O niskiej rocznej dynamice **papierów wartościowych** (101,4%) przesądził przedterminowy wykup przez NBP od największego banku polskiego obligacji wyemitowanych w związku z obniżką stóp rezerw obowiązkowych oraz zredukowanie portfeli większości banków w IV kwartale, związane z realizacją zysku z tych operacji.

Banki w większym stopniu angażowały się natomiast w finansowanie sektora **budżetowego**, którego zadłużenie (11,1 mld zł) wzrosło o 4,3 mld zł (o 64,1%), głównie w wyniku wyższych kredytów dla budżetów terenowych, Krajowego Urzędu Pracy i Zakładu Ubezpieczeń Społecznych.

Depozyty od sektora niefinansowego ogółem powiększyły się o 12,5% (realnie o 8,6%). Przyczynił się do tego przede wszystkim przyrost (o 16,6%) środków na rachunkach podmiotów gospodarczych. Zapowiedź opodatkowania dochodów odsetkowych z lokat bankowych spowodowała bowiem odpływ w IV kwartale (spadek o 0,9% w stosunku do poziomu z września) oszczędności osób prywatnych do funduszy inwestycyjnych oraz na zakup obligacji skarbowych. W rezultacie **depozyty osób prywatnych** (199,8 mld zł) były wyższe tylko o 11,4% w porównaniu z poprzednim rokiem (podczas gdy w 2000 r. o 20,7%). Towarzyszyła temu zmiana struktury terminowej depozytów, polegająca na wzroście udziału środków zdeponowanych na okres od 1 roku do 2 lat (z 0,7% do 3,8%) oraz powyżej 2 lat (z 2,4% do 8,6%).



Bezpośrednim efektem tych zmian było ograniczenie ryzyka płynności, przejawiające się zmniejszeniem (z 11,9% w 2000 r. do 8,7% aktywów netto) istotnego z punktu widzenia bezpieczeństwa banków niedopasowania należności i zobowiązań z terminem do jednego miesiąca tzw. luki 1M, a w konsekwencji poprawą (z 75% do 80,4%) relacji aktywa1M/pasywa1M.

W 2001 r. uległa wzmocnieniu baza kapitałowa sektora bankowego. **Fundusze własne banków komercyjnych** (suma funduszy po pomniejszeniach) wzrosły o 6,7 mld zł (o 23,0%) do 35,9 mld zł. Skala tego przyrostu była większa niż w dwóch poprzednich latach. Złożyło się na to przede wszystkim przekazanie na fundusze 3,4 mld zł zysku za 2000 r., tj. o 45% więcej niż przed rokiem. Ponadto w 19 bankach nastąpiło podwyższenie kapitału zakładowego w drodze emisji akcji, w jednym zwiększono znacznie fundusz zapasowy w związku z konsolidacją, a kilka banków pozyskało dodatkowe fundusze w postaci zobowiązań podporządkowanych. Relatywnie wysoka dynamika funduszy własnych, to również efekt podjęcia działalności przez dwa nowe banki i obniżenia pozycji pomniejszających fundusze, w tym strat finansowych (o ok. 46%). W końcu 2001 r. fundusze banków komercyjnych pokrywały 8,8% wartości aktywów (8,2% rok wcześniej).

W następstwie wysokiej dynamiki funduszy własnych przeciętny dla banków komercyjnych **współczynnik wypłacalności** wzrósł o 2,1 pkt proc. i wyniósł 15,0%. Zaledwie 3 banki objęte postępowaniem naprawczym charakteryzowały się współczynnikiem

niższym niż 8%. Niedobór funduszy własnych na pokrycie ryzyka kredytowego tych banków (łącznie 262 mln zł) stanowił 30% ubiegłorocznego.

Wskutek szybkiego wzrostu należności denominowanych w walutach obcych, któremu nie towarzyszył proporcjonalny przyrost walutowych zobowiązań, różnica między nimi zwiększyła się zarówno nominalnie, jak i w relacji do sumy bilansowej. Na koniec 2001 r. długa pozycja bilansowa sektora bankowego wyniosła 33,1 mld zł. Pozycja indeksowana (8,0 mld zł) była również długa. W celu zmniejszenia związanej z tym ekspozycji na ryzyko walutowe, banki domykały długie pozycje przy pomocy odpowiednich transakcji pozabilansowych (krótka pozycja w wysokości 39,8 mld zł).

W 2001 r. **ryzyko walutowe** podejmowało 55 banków komercyjnych i 3 spółdzielcze. Wprowadzony w końcu marca wymóg kapitałowy na pokrycie ryzyka związanego z całkowitą pozycją walutową przekraczającą 2% funduszy własnych skłonił wiele banków do ograniczenia ekspozycji. Ponad połowa banków komercyjnych utrzymywała pozycję całkowitą poniżej 2%, a tylko 6 banków (w końcu roku) na poziomie wyższym niż 20% funduszy własnych.

Najwięcej banków (50) miało otwarte pozycje w euro i w dolarach, a ponad 40 także w funtach brytyjskich, koronach duńskich, frankach szwajcarskich i koronach szwedzkich. Ze struktury pozycji walutowej wynika, że banki były bardziej narażone na ryzyko gwałtownej zmiany kursu złotego względem euro niż wobec dolara.

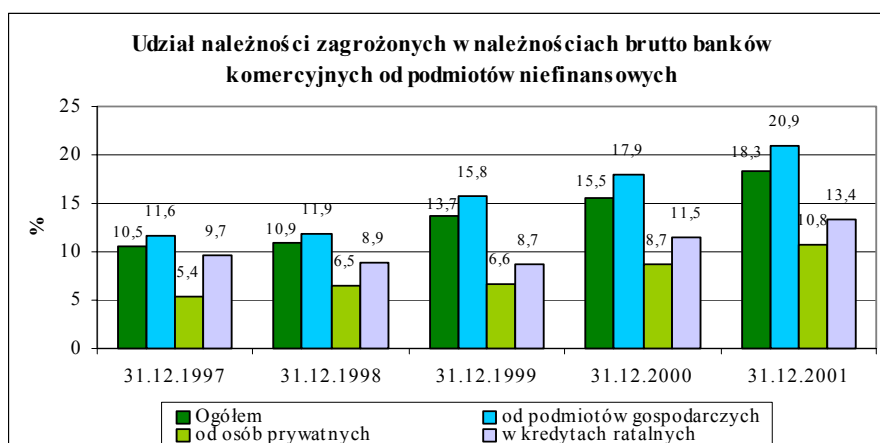
Pozycje pozabilansowe banków komercyjnych wzrosły o 65,9% i wyniosły 1 045,0 mld zł. Ponad 81,3% tych pozycji (61,4% przed rokiem) stanowiły transakcje pochodne.

Wolumen zrealizowanych przez banki **transakcji pochodnych** (zarówno na zlecenie klientów, jak i na rachunek własny) zwiększył się o 462,8 mld zł (o 119,7%) do 849,6 mld zł, na co złożył się wzrost transakcji terminowych: walutowych (o 184,6% do 516 mld zł) i stopy procentowej (o 86,8% do 294,8 mld zł). Było to po pierwsze spowodowane zainteresowaniem zarówno banków, jak i ich klientów instrumentami zabezpieczającymi przed ryzykiem walutowym i stóp procentowych, związanym z rosnącą skalą operacji w walutach obcych, zmiennością kursów i stóp procentowych. Po drugie, banki angażowały się w tę działalność

także w celach zarobkowych. Ponad 71% wszystkich operacji instrumentami finansowymi przypadło na 4 banki kontrolowane przez kapitał zagraniczny.

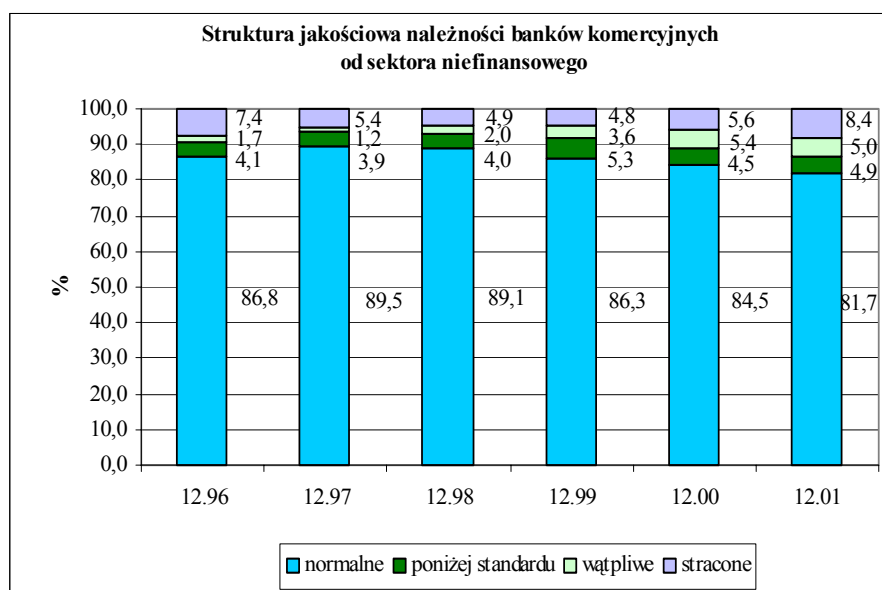
Bankom komercyjnym nie udało się w istotny sposób obniżyć dynamiki **należności zagrożonych od podmiotów sektora niefinansowego** (wzrosły o 25,3%, do 35,1 mld zł), co w warunkach malejącego tempa wzrostu portfela kredytowego spowodowało dalsze pogorszenie jego jakości. Udział należności zagrożonych w zadłużeniu sektora niefinansowego zwiększył się o 2,8 pkt proc. (o 1,8 pkt proc. przed rokiem) do 18,3%, o 3,0 pkt proc. w należnościach od podmiotów gospodarczych (do 20,9%) i o 2,1 pkt proc. od osób prywatnych (do 10,8%).

Wykres 7



Jakość należności denominowanych w walutach obcych była wyższa niż złotych. Należności zagrożone stanowiły odpowiednio 13,8% i 19,9% tych kategorii należności. Pogorszenie jakości było m.in. rezultatem przyrostu o 35,6% liczby kredytobiorców korporacyjnych, którzy utracili zdolność do obsługi zadłużenia, szczególnie wysokiego w grupie przedsiębiorstw budowlanych (o 63,9%) i handlowych (o 40,6%). Na koniec grudnia 11 największych banków zakwalifikowało 10 755 (3,8% ogółu) kredytobiorców do grupy podmiotów nieposiadających zdolności kredytowej. W przypadku gospodarstw domowych gorsza spłacalność kredytów była głównie związana ze wzrostem bezrobocia.

Wykres 8



Niekorzystnej zmianie uległa również struktura należności zagrożonych na skutek przyrostu (o 58,7%) należności klasyfikowanych jako stracone, na które tworzy się rezerwy odpowiadające całej kwocie należności niepokrytej zabezpieczeniami. Wpłynęło to na dynamikę (136,3%) rezerw celowych na należności zagrożone (13,2 mln zł).

Jakość **należności od podmiotów sektora finansowego**, ze względu na dominujące w nich lokaty międzybankowe, była znacznie wyższa niż od sektora niefinansowego. Należności zagrożone stanowiły 2,4% tych należności, tj. o 0,2 pkt proc. więcej niż w roku poprzednim, z powodu trudnej sytuacji firm leasingowych.

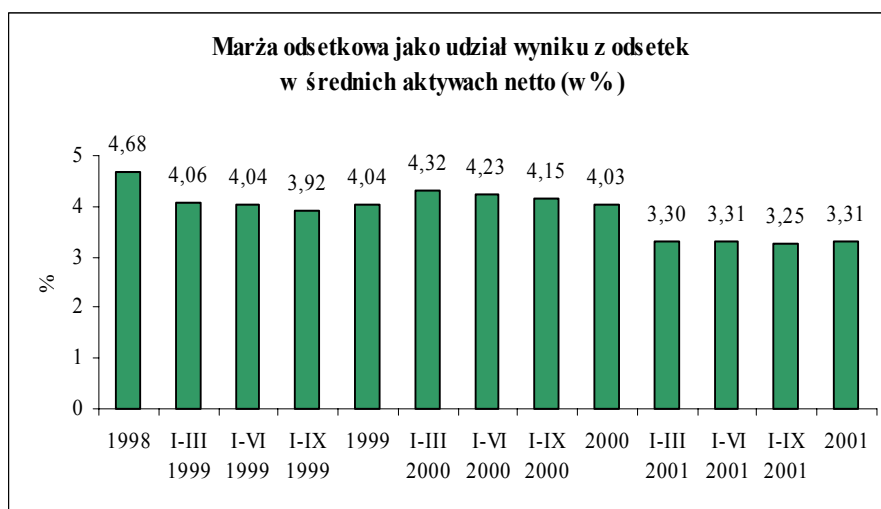
Ryzyko kredytowe banków w pełni neutralizowały przyjęte **zabezpieczenia** (pokrywające średnio połowę należności zagrożonych) oraz **utworzone rezerwy celowe** (o 2,0% wyższe od wymaganych).

Banki komercyjne zakończyły 2001 r. **wynikiem finansowym brutto** (5,8 mld zł) wyższym niż w roku poprzednim o 4,3% (realnie mniejszym o 1,1%), a **netto** (4,2 mld zł) większym o 7,9% (realnie o 2,3%). Wzrost wyniku finansowego brutto był o 11,7 pkt proc. niższy niż przed rokiem, głównie na skutek spadku (o 11,3%) wyniku z tytułu odsetek, ale także wolniejszego wzrostu prowizji i dochodów z innych źródeł.

Zmniejszenie wyniku z odsetek było związane z obniżeniem o 0,72 pkt proc. (do 3,31%) **marży odsetkowej** w konsekwencji wzrostu udziału niżej oprocentowanych należności walutowych w zaangażowaniu kredytowym i w lokatach na rynku międzybankowym, a także rosnącym udziałem aktywów niepracujących (należności wątpliwych i straconych) w portfelu kredytowym. Podobnie jak przed rokiem, towarzyszył temu dynamiczny przyrost dochodów z marż kursowych i działalności na rynku walutowym (w tym transakcji instrumentami pochodnymi), a także z operacji papierami wartościowymi.

Korzystny wpływ na wyniki banków komercyjnych miało spowolnienie (ze 124,2% w 2000 r. do 102,0%) dynamiki **kosztów działania**, będące przede wszystkim konsekwencją zmniejszenia o 78,9% obciążenia banków wpłatami na BFG (w stosunku do wysokich kwot wniesionych w 2000 r. w związku z upadłością Banku Staropolskiego SA), a także zredukowania o przeszło 5 288 osób (o 3,6%) średniego stanu zatrudnienia i utrzymania relatywnie niskiego tempa wzrostu średniego wynagrodzenia (6,9%, realnie 1,3%).

Wykres 9



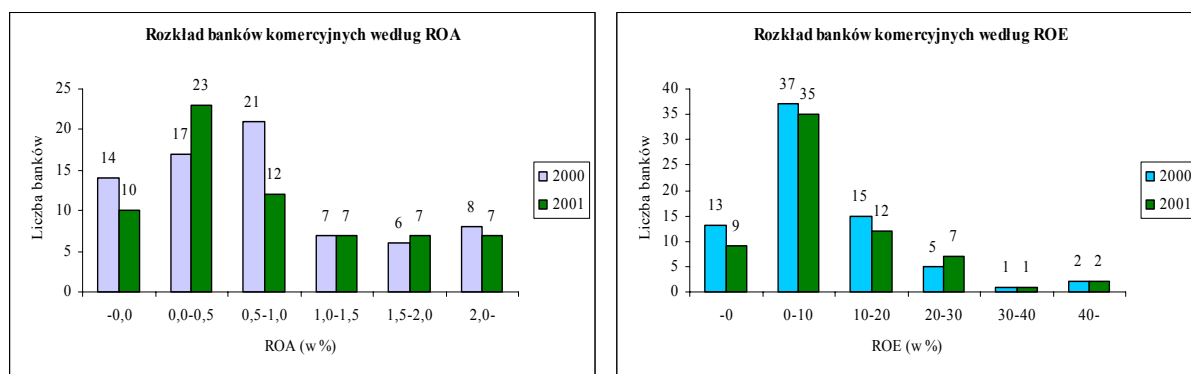
Wolniejszy niż rok wcześniej (o 30,7 pkt proc.) był również przyrost (o 12,7%) **salda tworzonych i rozwiązywanych rezerw celowych**, związany głównie z przekwalifikowaniem należności do kategorii straconych. Wzrost odpisów netto z tego tytułu (o 903,9 mln zł) zniwelowało w dużej mierze niższe (o 723,1 mln zł) saldo rezerw na należności wątpliwe.

Blisko 60% łącznego wyniku finansowego brutto banków komercyjnych wypracowały dwa duże banki sieciowe. Wysoka efektywność pierwszego z nich, sprywatyzowanego

z przeważającym udziałem kapitału zagranicznego, jest wyrazem efektu synergii uzyskanego po konsolidacji w 1999 r. i dokonanej w ślad za nią reorganizacji, połączonej z poważnym zmniejszeniem zatrudnienia. Drugi bank, będący własnością Skarbu Państwa, osiągnął znacznie lepsze niż przed rokiem wyniki nie tylko dzięki podejmowanym działaniom, ale także wyższym przychodom uzyskanym z pomocy zewnętrznej, związanej z realizacją programu naprawczego.

Na skutek niskiej dynamiki wyniku finansowego obniżyły się wszystkie przeciętne wskaźniki efektywności banków komercyjnych: rentowność brutto o 2,3 pkt proc. (do 2,6%), netto o 1,5 pkt proc. (do 1,9%), stopa zwrotu z kapitału (ROE) o 1,6 pkt proc. (do 12,9%), z aktywów (ROA) o 0,1 pkt proc. (do 1,0%). Średni współczynnik poziomu kosztów podniósł się natomiast o 2,0 pkt proc. (do 97,4%).

Wykres 10



Aktywa netto banków spółdzielczych (21,5 mld zł mln zł) wzrosły o 19,2% (realnie o 15,1%), tj. o 8,1 pkt proc. szybciej niż banków komercyjnych. Umożliwiło to tej grupie banków częściowe odzyskanie udziału w rynku (4,5%).

Przyrost aktywów banków spółdzielczych, to m.in. efekt wyższych o 11,8% **kredytów i pożyczek dla sektora niefinansowego** (11,4 mld zł), głównie podmiotów gospodarczych (wzrost o 13,3%). Należności kredytowe od osób prywatnych zwiększyły się bowiem o 7,5%.

Na skutek szybkiego wzrostu **należności zagrożonych** (o 51,7%), pogorszyła się jakość należności kredytowych. W końcu 2001 r. udział należności zagrożonych wynosił 6,1% i był o 1,6 pkt proc. wyższy niż w grudniu poprzedniego roku na skutek obniżenia jakości

należności od przedsiębiorstw, spółek prywatnych i od przedsiębiorców indywidualnych. Poprawie uległa natomiast jakość należności od rolników indywidualnych.

Portfel kredytowy banków spółdzielczych odznaczał się nadal znacznie wyższą jakością niż banków komercyjnych, a ryzyko kredytowe zostało zabezpieczone utworzonymi **rezerwami celowymi**, które były o 1,1% wyższe od wymaganych.

Banki spółdzielcze uzyskały również znacznie większy niż banki komercyjne przyrost **depozytów od sektora niefinansowego**. Depozyty te wzrosły bowiem o 21,7% (do 16,1 mld zł), pod wpływem wyższej (o 11,7 pkt proc.) niż przed rokiem dynamiki depozytów podmiotów gospodarczych.

Fundusze własne banków spółdzielczych wyniosły 1,8 mld zł i powiększyły się o 24,5% w porównaniu z 2000 r., w rezultacie wzrostu (o 24,1%) funduszu zasobowego. Wymaganych funduszy własnych w wysokości 300 tys. euro nie posiadały na koniec grudnia 44 banki. Liczba tych banków zmniejszyła się o 34 w wyniku zakończenia w I kwartale 2002 r. formalności prawnych związanych z rejestracją zrealizowanych połączeń.

Przeciętny **współczynnik wypłacalności** banków spółdzielczych wyniósł 13,9% i był o 1,1 pkt proc. wyższy w porównaniu z końcem 2000 r. Wymaganego poziomu współczynnika nie osiągnęło 10 banków.

Wynik finansowy brutto banków spółdzielczych (499,0 mln zł) wzrósł o 4,5%, czyli w tempie bardzo zbliżonym do wyniku banków komercyjnych. Pogorszenie efektywności działania znalazło odzwierciedlenie w: obniżeniu wskaźnika ROA o 0,2 pkt proc. (do 1,6%), ROE o 2,4 pkt proc. (do 19,9%), rentowności brutto i netto odpowiednio o 1,7 pkt proc. i 0,9 pkt proc. (do 13,7% i 8,9%) oraz podniesieniu wskaźnika poziomu kosztów o 1,4 pkt proc. (do 88%).

* * *

Warunki działania okazały się w 2001 r. mniej sprzyjające niż przewidywały banki. W przypadku banków komercyjnych wzrost funduszy był o 7,8 pkt proc. wolniejszy od zakładanego w planach finansowych na skutek m.in. konieczności zaniechania niektórych z zaplanowanych emisji akcji. Zrealizowany przyrost oszczędności osób prywatnych stanowił

niespełna połowę wielkości planowanej. Założenia nie uwzględniały bowiem wprowadzenia opodatkowania dochodów z tego tytułu i jego wpływu na poziom depozytów. Wyraźnie przeszacowano natomiast możliwości wzrostu kredytowania sektora niefinansowego (zwiększyło się ono o 5,5% zamiast zakładanych 29,5%) i znacznego obniżenia należności zagrożonych. W rezultacie tylko w 65,7% zostały zrealizowane optymistyczne założenia co do wielkości wyniku brutto w 2001 r.

Opracował:

Wydział Analiz Systemu Bankowego
w Biurze Analiz Systemu Bankowego GINB

Aprobował:

Wojciech Kwaśniak
Generalny Inspektor Nadzoru Bankowego

Spis tabel i załączników

Tabela 1	Liczba banków w Polsce oraz udział wyróżnionych grup banków w sektorze bankowym
Tabela 2	Liczba zatrudnionych w sektorze bankowym (bez placówek zagranicznych)
Tabela 3	Liczba placówek banków komercyjnych w kraju (bez centrali i przedstawicielstw)
Tabela 4	Struktura własnościowa sektora bankowego
Tabela 5	Aktywa netto i kapitał wyróżnionych grup banków
Tabela 6	Bezpośrednie inwestycje zagraniczne w sektorze bankowym
Tabela 7	Aktywa sektora bankowego (w mln zł)
Tabela 8	Struktura aktywów (netto) banków komercyjnych
Tabela 9	Struktura pasywów banków komercyjnych
Tabela 10	Udział największych banków w sektorze bankowym
Tabela 11	Udział kredytów, papierów wartościowych oraz depozytów w sumie bilansowej
Tabela 12	Zadłużenie podmiotów gospodarczych w latach 1996-2001 i jego dynamika
Tabela 13	Zadłużenie osób prywatnych w latach 1996-2001 i jego dynamika
Tabela 14	Kredyty mieszkaniowe dla osób prywatnych w latach 1996-2001 i ich dynamika
Tabela 15	Struktura portfela papierów wartościowych banków komercyjnych
Tabela 16	Należności brutto banków komercyjnych od sektora niefinansowego
Tabela 17	Należności brutto banków komercyjnych od podmiotów gospodarczych i osób prywatnych
Tabela 18	Należności zagrożone banków komercyjnych od podmiotów sektora finansowego
Tabela 19	Należności zagrożone banków komercyjnych od sektora niefinansowego
Tabela 20	Rezerwy celowe, na deprecjację oraz rezerwa na ryzyko ogólne w bankach komercyjnych
Tabela 21	Pokrycie rezerwami celowymi normalnych kredytów konsumpcyjnych oraz należności i zobowiązań pozabilansowych pod obserwacją
Tabela 22	Pokrycie rezerwami celowymi zagrożonych należności i zobowiązań pozabilansowych
Tabela 23	Udział należności zagrożonych w należnościach brutto od sektora niefinansowego
Tabela 24	Struktura należności brutto banków komercyjnych od sektora niefinansowego
Tabela 25	Struktura kredytów mieszkaniowych sektora bankowego
Tabela 26	Zobowiązania banków komercyjnych wobec sektora niefinansowego
Tabela 27	Depozyty sektora niefinansowego (w mln zł)
Tabela 28	Suma funduszy podstawowych i uzupełniających banków
Tabela 29	Fundusze własne banków
Tabela 30	Struktura banków komercyjnych według współczynnika wypłacalności
Tabela 31	Struktura banków spółdzielczych według współczynnika wypłacalności
Tabela 32	Pozycje pozabilansowe w sektorze bankowym
Tabela 33	Struktura pozycji pozabilansowych banków komercyjnych
Tabela 34	Transakcje pochodne banków komercyjnych
Tabela 35	Przychody ogółem, koszty całkowite oraz wynik finansowy banków
Tabela 36	Poziom kosztów oraz rentowność (brutto i netto)
Tabela 37	Wybrane wskaźniki charakteryzujące efektywność banków komercyjnych
Tabela 38	Koszty działania banków komercyjnych przypadające średnio na oddział/pracownika
Tabela 39	Rachunek zysków i strat banków w 2001 r.
Tabela 40	Rachunek zysków i strat banków w 2000 r.
Tabela 41	Sektor spółdzielczy na tle sektora bankowego według stanu na 31.12.2001 r.
Tabela 42	Produkt krajowy brutto i aktywa netto sektora bankowego w Polsce
Tabela 43	Podstawowe informacje o bankach w przeliczeniu na euro
Załącznik 1	Lista banków w Polsce
Załącznik 2	Lista banków giełdowych
Załącznik 3	Lista banków z mniejszościowym udziałem kapitału zagranicznego
Załącznik 4	Wybrane akty prawne dotyczące systemu bankowego (stan prawny na dzień 31.12.2001 r.)

Tabela 1

Liczba banków w Polsce oraz udział wyróżnionych grup banków w sektorze bankowym

Lp.	Wyszczególnienie	1993	1994	1995	1996	1997	1998	1999	2000	2001
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Liczba banków (bez banków w stanie upadłości i w likwidacji)										
1	Banki komercyjne, z tego:	87	82	81	81	83 ³⁹	83	77	74 ⁴⁰	71 ⁴¹
2	z przewagą kapitału państwowego, ⁴² z tego:	29	29	27	24	15	13	7	7	7
	- stanowiące bezpośrednio własność Skarbu Państwa ⁴³	16	15	13	8	6	6	3	3	3
	- stanowiące pośrednio własność Skarbu Państwa	11	11	11	13	8	7	4	4	4
	- będące własnością NBP	2	3	3	3	1	0	0	0	0
3	z przewagą kapitału prywatnego, z tego kontrolowane przez inwestorów	58	53	54	57	68	70	70	67	64
	- polskich	48	42	36	32	39 ⁴⁴	39	31	20	16
	- zagranicznych ⁴⁵	10	11	18	25	29 ⁴⁶	31	39	47 ⁴⁷	48 ⁴⁸
4	Banki spółdzielcze	1 653	1 612	1 510	1 394	1 295	1 189	781	680	642
5	Sektor bankowy	1 740	1 694	1 591	1 475	1 378	1 272	858	754	713

³⁹ W tym 2 banki w organizacji, które nie składały sprawozdań.

⁴⁰ W tym 1 bank w organizacji, który nie składał sprawozdań.

⁴¹ W tym 2 banki w organizacji, które nie składały sprawozdań.

⁴² Banki, w których do Skarbu Państwa, państwowych osób prawnych lub NBP należał pakiet akcji uprawniający do wykonywania co najmniej 50% + 1 głos na WZA.

⁴³ Banki, w których bezpośrednio do Skarbu Państwa należał pakiet akcji uprawniający do wykonywania co najmniej 50% + 1 głos na WZA.

⁴⁴ W tym Rzeszowski Bank Regionalny SA w organizacji, który nie składał sprawozdań.

⁴⁵ Oddziały banków zagranicznych oraz banki w formie spółek akcyjnych, w których do zagranicznych osób (prawnych lub fizycznych) należy bezpośrednio lub pośrednio pakiet akcji dający prawo wykonywania łącznie co najmniej 50% + 1 głos na walnym zgromadzeniu akcjonariuszy.

⁴⁶ W tym Bank of America Polska SA w organizacji, który nie składał sprawozdań.

⁴⁷ W tym Śląski Bank Hipoteczny SA w organizacji, który nie składał sprawozdań.

⁴⁸ W tym MHB Bank Polska SA w organizacji i Bank of Tokyo – Mitsubishi (Polska) SA w organizacji, które nie składały sprawozdań.

Lp.	Wyszczególnienie	1993	1994	1995	1996	1997	1998	1999	2000	2001
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Suma bilansowa (suma aktywów netto) w %										
1	Banki komercyjne, z tego:	93,4	94,7	95,2	95,4	95,5	95,7	95,8	95,8	95,5
2	z przewagą kapitału państwowego, w tym:	80,4	76,1	68,3	66,5	49,3	45,9	23,9	22,9	23,1
	- stanowiące bezpośrednio własność Skarbu Państwa	76,1	70,8	63,0	51,1	38,2	36,7	22,1	21,1	21,3
3	z przewagą kapitału prywatnego, z tego z przewagą:	13,0	18,6	26,9	28,9	46,2	49,8	71,8	72,9	72,4
	- kapitału polskiego	10,4	15,4	22,7	15,1	30,9	33,2	24,6	3,4	3,2
	- kapitału zagranicznego	2,6	3,2	4,2	13,7	15,3	16,6	47,2	69,5	69,2
4	Banki spółdzielcze	6,6	5,3	4,8	4,6	4,5	4,3	4,2	4,2	4,5
5	Sektor bankowy	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0
Kredyty netto ⁴⁹ dla sektora niefinansowego w %										
1	Banki komercyjne, z tego:	92,9	93,3	94,5	93,9	94,5	95,0	94,9	94,6	94,2
2	z przewagą kapitału państwowego, w tym:	79,3	73,0	63,7	61,3	43,2	38,8	21,4	21,2	20,5
	- stanowiące bezpośrednio własność Skarbu Państwa	76,6	69,1	58,5	42,0	27,9	26,3	19,7	19,4	18,4
3	z przewagą kapitału prywatnego, z tego z przewagą:	13,6	20,3	30,8	32,6	51,3	56,2	73,5	73,4	73,7
	- kapitału polskiego	10,9	15,9	25,0	16,6	33,1	34,3	22,6	3,2	2,4
	- kapitału zagranicznego	2,7	4,4	5,8	16,0	18,2	21,9	50,9	70,2	71,3
4	Banki spółdzielcze	7,1	6,7	5,5	6,1	5,5	5,0	5,1	5,4	5,8
5	Sektor bankowy	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0
Depozyty sektora niefinansowego w %										
1	Banki komercyjne, z tego:	92,4	94,1	94,5	94,5	94,8	94,8	95,0	94,8	94,4
2	z przewagą kapitału państwowego, w tym:	81,1	77,3	71,3	70,1	58,0	53,6	29,3	28,9	28,7
	- stanowiące bezpośrednio własność Skarbu Państwa	75,6	71,6	65,6	57,2	49,5	46,4	27,9	27,4	27,2
3	z przewagą kapitału prywatnego, z tego z przewagą:	11,3	16,8	23,2	24,4	36,8	41,2	65,7	65,9	65,7
	- kapitału polskiego	9,2	14,1	20,2	12,2	24,1	27,5	20,1	2,4	1,8
	- kapitału zagranicznego	2,1	2,7	3,0	12,2	12,7	13,7	45,6	63,5	63,9
4	Banki spółdzielcze	7,6	5,9	5,5	5,5	5,2	5,2	5,0	5,2	5,6
5	Sektor bankowy	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0

⁴⁹ Kredyty i pożyczki (do 1995 r. łącznie ze skupionymi wierzytelnościami i zrealizowanymi gwarancjami i poręczeniami) pomniejszone o utworzone rezerwy celowe.

Tabela 2

Liczba zatrudnionych⁵⁰ w sektorze bankowym (bez placówek zagranicznych)

Stan na koniec	Sektor bankowy	Banki komercyjne			Banki spółdzielcze
		ogółem	z tego z przewagą kapitału		
			polskiego	zagranicznego	
1	2=3+6	3=4+5	4	5	6
1993	.	119 733	119 045	688	.
1994	.	128 705	127 708	997	.
1995	.	136 048	134 048	2 000	.
1996	169 534	144 201	129 102	15 099	25 333
1997	172 227	147 095	130 823	16 272	25 132
1998	174 044	149 067	131 266	17 801	24 977
1999	174 748	149 638	86 199	63 439	25 110
2000	169 934	144 237	59 821	84 416	25 697
2001	165 227	138 824	57 774	81 050	26 403

Tabela 3

Liczba placówek banków komercyjnych w kraju (bez centrali i przedstawicielstw)

Stan na koniec	Wyszczególnienie	Banki komercyjne			Banki spółdzielcze
		ogółem	z tego z przewagą kapitału		
			polskiego	zagranicznego	
1	2	3=4+5	4	5	6
1993	Oddziały	1 436	1 426	10	.
1994	Oddziały	1 454	1 441	13	.
1995	Oddziały	1 501	1 472	29	.
1996 ⁵¹	Oddziały	1 580	1 437	143	502
	Inne placówki ⁵²	7 981	7 888	93	634
1997 ⁵³	Oddziały	1 629	1 460	169	581
	Inne placówki	8 023	7 808	215	674
1998 ⁵⁴	Oddziały	1 864	1 572	292	668
	Inne placówki	7 615	7 385	230	730
1999 ⁵⁵	Oddziały	2 235	1 243	992	1 048
	Inne placówki	7 987	6 939	1 048	790
2000 ⁵⁵	Oddziały	2 449	960	1 489	1 149
	Inne placówki	8 796	6 609	2 187	879
2001 ⁵⁶	Oddziały	2 878	1 090	1 788	1 201
	Inne placówki	7 631	5 784	1 847	1 030

⁵⁰ W przeliczeniu na pełne etaty.

⁵¹ 12 banków (4 z przewagą kapitału polskiego i 8 z przewagą kapitału zagranicznego) nie posiadało oddziałów, w tym 11 banków (odpowiednio 3 i 8 także innych placówek).

⁵² Filie, ekspozytury, agencje (bez przedstawicielstw) i inne.

⁵³ 13 banków (2 z przewagą kapitału polskiego i 11 z przewagą kapitału zagranicznego) nie posiadało oddziałów, w tym 11 banków (2 i 9) także innych placówek.

⁵⁴ 17 banków (2 z przewagą kapitału polskiego i 15 z przewagą kapitału zagranicznego) nie posiadało oddziałów, w tym 12 banków (1 i 11) także innych placówek.

⁵⁵ 16 banków (1 z przewagą kapitału polskiego i 15 z przewagą kapitału zagranicznego) nie posiadało oddziałów, w tym 11 banków z przewagą kapitału zagranicznego także innych placówek.

⁵⁶ 17 banków (1 z przewagą kapitału polskiego i 16 z przewagą kapitału zagranicznego) nie posiadało oddziałów, w tym 12 banków z przewagą kapitału zagranicznego także innych placówek.

Tabela 4

Struktura własnościowa sektora bankowego

Lp.	Wyszczególnienie	Kwota w mln zł				Struktura w %	
		31.12.98	31.12.99	31.12.00	31.12.01	31.12.00	31.12.01
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Kapitał zakładowy ⁵⁷ (fundusz statutowy, fundusz udziałowy), w tym należący do:	7 529,5	7 698,1	8 500,7	9 966,2	100,00	100,00
2	- bezpośrednio Skarbu Państwa	1 351,0	1 036,8	977,1	1 236,1	11,49	12,40
3	- Narodowego Banku Polskiego	8,0	8,0	0,0	0,0	0,00	0,00
4	- państwowych osób prawnych ⁵⁸	319,1	249,9	225,0	217,4	2,65	2,18
5	- pozostałych podmiotów krajowych ⁵⁹	690,2	866,3	1 404,6	984,0	16,52	9,87
6	- podmiotów zagranicznych	3 561,4	4 089,1	4 575,1	5 835,1	53,82	58,55
7	- akcjonariatu rozproszonego ⁶⁰	1 243,1	1 055,8	895,6	1 245,6	10,54	12,50
8	- udziałowców banków spółdzielczych	356,7	392,2	423,3	448,0	4,98	4,50

Tabela 5

Aktywa netto i kapitał wyróżnionych grup banków (stan na 31 grudnia 2001 r.)

Lp.	Wyszczególnienie	Liczba banków w grupie	Kapitał zakładowy (fundusz statutowy, fundusz udziałowy) ⁶¹				Aktywa netto	
			ogółem		w tym zagraniczny			
			w mln zł	w %	w mln zł	w %	w mln zł	%
1	2	3	4	5	6	7 = 6/4	8	9
1	Sektor bankowy, z tego:	711	9 966,2	100,0	5 835,1	58,5	477 371,3	100,0
2	-banki spółdzielcze	642	448,0	4,5	0,0	0,0	21 508,7	4,5
3	-banki komercyjne, z tego:	69	9 518,2	95,5	5 835,1	61,3	455 862,5	95,5
4	z przewagą kapitału polskiego	23	2 150,7	21,6	128,9	6,0	125 472,3	26,3
5	kontrolowane przez inwestorów zagranicznych,	46	7 367,5	73,9	5 706,3	77,5	330 390,3	69,2
6	w tym ze 100% udziałem kapitału zagranicznego	18	2 518,2	25,3	2 518,2	100,0	30 724,9	6,4

⁵⁷ Dawniej akcyjny.

⁵⁸ Przedsiębiorstwa i banki państwowe, jednoosobowe spółki Skarbu Państwa, spółki prawa handlowego o większościowym udziale Skarbu Państwa, agencje państwowe itp.

⁵⁹ Łącznie z kapitałem należącym do gmin, który na koniec poszczególnych lat wynosił odpowiednio: 11,6 mln zł, 10,4 mln zł, 7,5 mln zł oraz 7,6 mln zł.

⁶⁰ Banki wykazują jedynie akcjonariuszy posiadających 5% lub więcej głosów na WZA, natomiast akcjonariuszy posiadających mniej głosów ujmują łącznie w pozycji „pozostali akcjonariusze”. Kapitał należący do tych ostatnich przyjęto określać mianem „kapitał rozproszony”. W przypadku spółek giełdowych bank na ogół nie posiada informacji o wszystkich akcjonariuszach.

⁶¹ Kapitał grupy banków ogółem, niezależnie od tego czyją jest własnością.

Tabela 6

Bezpośrednie inwestycje zagraniczne w sektorze bankowym

Lp.	Kraj pochodzenia kapitału	Stan na koniec	Bezpośrednie inwestycje zagraniczne		
			Kwota (w mln zł)	Struktura (w %)	Udział w kapitale zakładowym banków komercyjnych (w %)
1	2	3	4	5	6
1	Niemcy	1995	126,3	21,49	4,13
		1996	370,1	27,83	8,29
		1997	818,3	33,23	13,80
		1998	1 138,1	31,96	15,87
		1999	1 075,8	26,31	14,73
		2000	1 088,1	23,78	13,47
		2001	1 308,2	22,42	13,74
		2	USA	1995	88,5
1996	221,0			16,62	4,95
1997	470,2			19,10	7,93
1998	1 028,7			28,88	14,34
1999	945,9			23,13	12,95
2000	1 223,8			26,75	15,15
2001	1 167,7			20,01	12,27
3	Holandia			1995	191,2
		1996	239,9	18,04	5,37
		1997	434,3	17,64	7,32
		1998	499,0	14,01	6,96
		1999	538,7	13,17	7,37
		2000	560,5	12,25	6,94
		2001	538,9	9,24	5,66
		4	Irlandia	1995	14,0
1996	64,9			4,88	1,45
1997	89,1			3,62	1,50
1998	55,4			1,56	0,77
1999	290,4			7,10	3,97
2000	325,2			7,11	4,03
2001	514,1			8,81	5,40
5	Portugalia			1999	110,6
		2000	182,3	3,98	2,26
		2001	510,2	8,74	5,36
6	Francja	1995	47,7	8,12	1,56
		1996	151,4	9,94	2,96
		1997	220,6	8,96	3,72
		1998	324,4	9,11	4,52
		1999	343,1	8,40	4,70
		2000	348,5	7,62	4,31
		2001	445,2	7,63	4,68
		7	Austria	1995	58,0
1996	132,3			11,38	3,39
1997	229,4			9,31	3,87
1998	256,7			7,21	3,58
1999	273,5			6,69	3,74
2000	238,0			5,20	2,95
2001	424,1			7,27	4,46
8	Szwecja			2000	86,7
		2001	306,4	5,25	3,22

Lp.	Kraj pochodzenia kapitału	Stan na koniec	Bezpośrednie inwestycje zagraniczne		
			Kwota (w mln zł)	Struktura (w %)	Udział w kapitale zakładowym banków komercyjnych (w %)
1	2	3	4	5	6
9	Belgia	1996	8,6	0,65	0,19
		1997	24,2	0,98	0,41
		1998	32,0	0,90	0,45
		1999	163,8	4,01	2,24
		2000	167,2	3,65	2,07
		2001	298,7	5,12	3,14
10	Włochy	1995	6,2	1,05	0,08
		1996	6,2	0,46	0,14
		1999	72,8	1,78	1,00
		2000	88,1	1,93	1,09
		2001	126,6	2,17	1,33
11	Korea Płd	1996	60,6	4,56	1,36
		1997	60,4	2,45	1,02
		1998	60,4	1,70	0,84
		1999	60,4	1,48	0,83
		2000	60,4	1,32	0,75
		2001	60,4	1,04	0,63
12	Czechy	1997	33,9	1,38	0,57
		1998	33,9	0,95	0,47
		1999	34,1	0,83	0,47
		2000	35,2	0,77	0,44
		2001	44,3	0,76	0,47
13	Dania	2000	25,2	0,55	0,31
		2001	41,1	0,70	0,43
14	Wielka Brytania	1995	0,9	0,15	0,03
		1996	4,2	0,32	0,09
		1997	20,2	0,82	0,34
		1998	19,1	0,54	0,27
		1999	26,1	0,64	0,36
		2000	38,2	0,83	0,47
		2001	38,2	0,65	0,40
15	EBOiR	1995	28,3	4,81	0,93
		1996	38,3	2,88	0,86
		1997	22,0	0,89	0,37
		2000	11,0	0,24	0,14
		2001	11,0	0,19	0,12
16	Pozostali	1995	21,8	3,71	0,71
		1996	32,5	2,44	0,73
		1997	39,8	1,62	0,67
		1998	113,7	3,19	1,59
		1999	153,8	3,76	2,11
		2000	96,7	2,12	1,20
		2001	0,00	0,00	0,00
17	Razem	1995	587,8	100,00	19,24
		1996	1330,0	100,00	29,79
		1997	2462,4	100,00	41,52
		1998	3 561,4	100,00	49,65
		1999	4 089,1	100,00	55,97
		2000	4 575,1	100,00	56,64
		2001	5 835,1	100,00	61,30

Tabela 7

Aktywa sektora bankowego (w mln zł)

Stan na koniec	Aktywa netto	Należności od sektora			Papiery wartościowe
		finansowego (bez NBP)	niefinansowego	budżetowego	
1	2	3	4	5	6
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	477 371,3	94 622,3	198 052,1	11 304,1	95 907,8
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	455 862,5	87 665,8	186 774,9	11 006,3	94 825,7
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	21 508,7	6 956,5	11 277,2	297,8	1 082,1

Tabela 8

Struktura aktywów (netto) banków komercyjnych

Lp.	Wyszczególnienie	Wartość w mln zł	Dynamika 12.2000=100		Struktura w %	
			31.12.01	nominalna	realna	31.12.00
1	2	3	4	5	6	7
1	Kasa, operacje z NBP	28 315,4	178,5	172,3	3,9	6,2
	w tym: kasa	7 620,6	134,7	130,0	1,4	1,7
	operacje z NBP	20 694,7	202,8	195,8	2,5	4,5
2	Należności od sektora finansowego	87 665,8	103,1	99,5	20,7	19,2
3	Należności od sektora niefinansowego	186 774,9	105,6	102,0	43,1	41,0
4	Należności od sektora budżetowego	11 006,3	164,6	158,9	1,6	2,4
5	Papiery wartościowe	94 825,7	101,2	97,7	22,8	20,8
6	Aktywa trwałe	19 959,7	110,6	106,7	4,4	4,4
7	Pozostałe aktywa	27 314,7	190,2	183,6	3,5	6,0
8	Razem aktywa netto	455 862,5	111,1	107,2	100,0	100,0

Tabela 9

Struktura pasywów banków komercyjnych

Lp.	Wyszczególnienie	Wartość w mln zł	Dynamika 12.2000=100		Struktura w %	
			31.12.2001	nominalna	realna	31.12.00
1	2	3	4	5	6	7
1	Operacje z bankiem centralnym	4 487,5	81,1	78,3	1,3	1,0
2	Zobowiązania wobec sektora finansowego ^a	67 599,5	93,7	90,5	17,6	14,8
3	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	276 723,7	111,5	107,6	60,5	60,7
4	Zobowiązania wobec budżetu	15 411,3	103,9	100,3	3,6	3,4
5	Pozostałe pasywa	44 686,1	148,5	143,3	7,3	9,8
6	Kapitały (fundusze) i zobowiązania podporządkowane	41 209,9	120,5	116,4	8,3	9,0
7	Wynik roku bieżącego	5 765,3	104,3	100,7	1,4	1,3
8	Wynik w trakcie zatwierdzania	-20,8	x	x	0,0	0,0
9	Pasywa razem	455 862,5	111,1	107,2	100,0	100,0

^a Bez zobowiązań wobec NBP, uwzględnionych w poz. 1.

Tabela 10

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

Stan na koniec	5 banków	10 banków	15 banków
1	2	3	4
w aktywach (netto)			
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	51,0	74,1	81,9
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	55,5	77,6	85,0
w kredytach (brutto)			
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	47,9	71,6	80,8

^a Pod względem aktywów netto

Tabela 11

Udział kredytów, papierów wartościowych oraz depozytów w sumie bilansowej

Stan na koniec	Sektor bankowy	Banki komercyjne	z tego z przewagą kapitału		Banki spółdzielcze
			polskiego	zagranicznego	
1	2	3	4	5	6
Udział kredytów (netto) dla sektora niefinansowego w sumie bilansowej (w %)					
1993	30,1	30,0	29,9	31,5	32,5
1994	27,7	27,3	26,9	38,4	35,2
1995	29,6	29,3	28,8	41,1	34,1
1996	34,2	33,7	32,7	40,0	45,0
1997	37,7	37,3	35,9	44,9	45,6
1998	37,5	37,2	34,7	49,4	43,3
1999	41,5	41,1	37,6	44,8	49,9
2000	41,1	40,6	38,2	41,5	53,2
2001	38,9	38,3	33,9	40,0	49,9
Udział papierów wartościowych (netto) w sumie bilansowej (w %)					
1993	23,6	25,1	25,5	9,9	3,3
1994	28,2	29,7	30,2	14,3	2,9
1995	31,0	32,3	32,8	19,8	5,0
1996	31,4	32,5	34,6	20,5	8,0
1997	26,6	27,3	29,6	15,5	10,3
1998	26,9	27,7	29,7	18,2	8,5
1999	23,8	24,5	27,2	21,7	8,0
2000	22,2	22,8	34,7	18,3	7,2
2001	20,1	20,8	29,2	17,6	5,0
Udział depozytów sektora niefinansowego w sumie bilansowej (w %)					
1993	55,7	55,1	55,4	46,5	64,3
1994	60,0	59,6	59,9	51,8	67,1
1995	57,0	56,6	57,3	42,1	65,3
1996	56,6	56,1	57,1	50,4	67,4
1997	58,3	57,9	59,7	48,4	67,4
1998	58,8	58,3	60,3	48,4	71,2
1999	60,8	60,3	61,8	58,7	72,1
2000	59,3	58,7	70,7	54,2	73,3
2001	60,1	59,5	69,8	55,5	74,8

Tabela 12

Zadłużenie podmiotów gospodarczych w latach 1996-2001 i jego dynamika

Okres	ogółem		złotowe		walutowe	
	mln zł	dynamika	mln zł	dynamika	mln zł	dynamika
1996	57 615,1	.	48 087,4	.	9 527,6	.
1997	76 022,6	131,9	60 602,0	126,0	15 420,6	161,9
1998	96 899,8	127,5	70 677,8	116,6	26 222,1	170,0
1999	114 723,8	118,4	85 482,0	120,9	29 241,8	111,5
2000	129 675,7	113,0	94 979,7	111,1	34 696,0	118,7
2001	135 181,7	104,2	97 210,5	102,3	37 971,2	109,4

Tabela 13

Zadłużenie osób prywatnych w latach 1996-2001 i jego dynamika

Okres	ogółem		złotowe		walutowe	
	mln zł	dynamika	mln zł	dynamika	mln zł	dynamika
1996	10 590,3	.	10 406,6	.	183,7	.
1997	16 887,1	159,5	16 291,6	156,6	595,5	324,3
1998	21 738,1	128,7	20 449,7	125,5	1 288,4	216,3
1999	33 512,0	154,2	31 697,0	155,0	1 815,0	140,9
2000	44 767,0	133,6	39 993,8	126,2	4 773,2	263,0
2001	51 404,1	114,8	41 084,8	102,7	10 319,3	216,2

Tabela 14

Kredyty mieszkaniowe dla osób prywatnych w latach 1996-2001 i ich dynamika

Okres	ogółem		złotowe		walutowe	
	mln zł	dynamika	mln zł	dynamika	mln zł	dynamika
1996	1 002,4	.	980,9	.	21,5	.
1997	1 793,2	178,9	1 646,9	167,9	146,3	680,0
1998	2 952,7	164,7	2 688,8	163,3	263,9	180,4
1999	5 716,6	193,6	5 178,3	192,6	538,3	204,0
2000	9 314,1	162,9	7 113,6	137,4	2 200,5	408,8
2001	13 760,3	147,7	6 743,1	94,8	7 017,3	318,9

Tabela 15

Struktura portfela papierów wartościowych banków komercyjnych

Lp.	Wyszczególnienie	Wartość w mln zł		Struktura w %		Zmiana stanu
		12.2000	12.2001	12.2000	12.2001	w mln zł
1	2	3	4	5	6	7
1	Papiery wartościowe z prawem do kapitału, z tego emitowane przez:	1 709,0	1 855,0	1,8	1,9	146,1
	- podmioty krajowe	1 580,3	1 562,5	1,7	1,6	-17,8
	- podmioty zagraniczne	128,6	292,5	0,1	0,3	163,9
2	Papiery wartościowe dłużne, z tego emitowane przez:	91 522,5	92 949,9	97,4	97,6	1 427,5
	- podmioty krajowe	88 956,3	90 672,0	94,7	95,2	1 715,8
	- Skarb Państwa, z tego:	51 534,3	60 868,6	54,9	63,9	9 334,3
	- bony skarbowe	10 863,7	18 204,9	11,6	19,1	7 341,2
	- obligacje restrukturyzacyjne	7 386,1	7 077,5	7,9	7,4	-308,6
	- pozostałe obligacje	33 284,5	35 586,2	35,4	37,4	2 301,7
	- NBP, z tego:	33 119,5	23 838,8	35,3	25,0	-9 280,8
	- bony pieniężne	19 897,2	13 958,1	21,2	14,7	-5 939,0
	- obligacje	13 222,4	9 880,6	14,1	10,4	-3 341,7
	- pozostałe podmioty krajowe	4 302,4	5 964,6	4,6	6,3	1 662,2
	- podmioty zagraniczne	2 566,2	2 277,9	2,7	2,4	-288,3
3	Pozostałe papiery wartościowe	707,5	417,6	0,8	0,4	-289,9
4	Papiery wartościowe ogółem (brutto)	93 938,9	95 222,5	100,0	100,0	1 283,6

Tabela 16

Należności brutto banków komercyjnych od sektora niefinansowego (stan na 31.12.2001 r.)

Lp.	Wyszczególnienie	Wartość w mln zł	Struktura w %	Dynamika 12.00 = 100	
				nominalna	realna
1	2	3	4	5	6
1	Należności brutto, w tym:	192 120,8	95,9	106,7	103,0
	- normalne kredyty konsumpcyjne	32 749,0		102,2	98,6
	- należności pod obserwacją	12 371,5		104,1	100,5
	- należności zagrożone,	35 090,0		125,3	120,9
	w tym: stracone	16 224,5		158,7	153,2
2	Odsetki,	7 337,9	3,7	127,2	122,8
	w tym zagrożone	6 126,8		143,8	138,8
3	Należności z tytułu dopłat do oprocentowania kredytów preferencyjnych	184,5	0,1	63,3	61,1
4	Pozostałe należności	629,8	0,3	129,2	124,7
5	Należności ogółem (1+2+3+4)	200 273,0	100,0	107,3	103,6

Tabela 17

Należności brutto banków komercyjnych od podmiotów gospodarczych i osób prywatnych
(stan na 31.12.2001 r.)

Lp.	Wyszczególnienie	Kwota w mln zł	Struktura w %	Dynamika
				12.00 = 100
1	2	3	4	5
1	Należności od podmiotów gospodarczych	139 671,4	72,7	104,4
2	Należności od osób prywatnych,	51 506,7	26,8	114,5
	w tym: kredyty konsumpcyjne ^a	37 746,3	19,6	105,8
	w tym: kredyty ratalne	14 569,7	7,6	98,3
3	Należności od pozostałych jednostek niefinansowych	942,7	0,5	70,9
4	Należności od sektora niefinansowego (1+2+3)	192 120,8	100,0	106,7

^aKredyty, pożyczki, skupione wierzytelności i zrealizowane gwarancje i poręczenia.

Tabela 18

Należności zagrożone banków komercyjnych od sektora finansowego (stan na 31.12.2001 r.)

Wyszczególnienie	Należności w mln zł			Udział w należnościach ogółem w %		
	ogółem	zagrożone	w tym stracone	należności zagrożonych	w tym	
					wątpliwych	straconych
1	2	3	4	5	6	7
Banki, w tym:	78 770,3	261,0	256,1	0,3	0,0	0,3
- krajowe	30 650,1	84,9	80,1	0,2	0,0	0,2
- zagraniczne	48 120,2	176,0	176,0	0,4	0,0	0,4
Instytucje ubezpieczeniowe	27,0	0,2	0,2	0,6	0,0	0,6
Fundusze inwestycyjne	45,7	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Inne jednostki finansowe	8 632,2	1 864,3	995,2	21,6	9,4	11,5
Ogółem sektor finansowy	87 475,2	2 125,4	1 251,4	2,4	0,9	1,4

Tabela 19

Należności zagrożone banków komercyjnych od sektora niefinansowego
(stan na 31.12.2001 r.)

Lp.	Wyszczególnienie	Należności zagrożone			Udział należności zagrożonych w %	
		kwota w mln zł	struktura w %	dynamika 12.00=100	31.12.00	31.12.01
					6	7
1	2	3	4	5	6	7
1	Należności od podmiotów gospodarczych	29 198,9	83,2	122,2	17,9	20,9
2	Należności od osób prywatnych	5 537,9	15,8	141,7	8,7	10,8
	w tym: kredyty konsumpcyjne	4 997,3	14,2	137,4	10,2	13,2
	w tym: kredyty ratalne	1 957,9	5,6	115,3	11,5	13,4
3	Należności od pozostałych jednostek niefinansowych	353,2	1,0	179,2	14,8	37,5
4	Należności od sektora niefinansowego (1+2+3)	35 090,0	100,0	125,3	15,5	18,3

Tabela 20

Rezerwy celowe, na deprecjację oraz rezerwa na ryzyko ogólne w bankach komercyjnych
(stan na 31.12.2001 r.)

Lp.	Wyszczególnienie	Rezerwy w mln zł		Dynamika 12.2000 = 100	
		wymagane	utworzone	wymaganych	utworzonych
1	2	3	4	5	6
1	Rezerwy celowe, w tym na:	14 503,7	15 520,7	136,5	135,0
	- zagrożone należności i udzielone zobowiązania pozabilansowe	14 315,2	14 601,9	136,4	136,3
	- kredyty konsumpcyjne zaklasyfikowane do normalnych	168,8	226,7	153,1	141,3
	- należności i udzielone zobowiązania pozabilansowe pod obserwacją	19,7	98,4	103,1	121,5
	- pozostałe aktywa i udzielone zobowiązania pozabilansowe	x	593,7	x	109,3
2	Rezerwy na deprecjację	x	1 711,8	x	132,6
3	Razem (1+2)	14 503,7	17 232,5	136,6	134,8
4	Rezerwa na ryzyko ogólne	x	1 828,0	x	109,5

Tabela 21

Pokrycie rezerwami celowymi normalnych kredytów konsumpcyjnych
oraz należności i zobowiązań pozabilansowych pod obserwacją (stan na 31.12.2001 r.)

Lp.	Kategoria należności	Rezerwy celowe (w procentach portfela)		
		wymagane		utworzone
		przed pomniejszeniem ^a	pomniejszone ^a	
1	2	3	4	5
1	Normalne kredyty konsumpcyjne	1,5	0,5	0,7
2	Pod obserwacją	1,5	0,2	0,9

^a o 25% kwoty rezerwy na ryzyko ogólne

Tabela 22

Pokrycie rezerwami celowymi zagrożonych należności i zobowiązań pozabilansowych

Lp.	Kategoria należności	Rezerwy celowe (w % podstawy)		
		wymagane	utworzone	
			31.12.2000	31.12.2001
1	2	3	4	5
1	Poniżej standardu	20,0	20,6	20,9
2	Wątpliwe	50,0	54,6	52,8
3	Stracone	100,0	100,5	101,3
4	Ogółem	x	102,0	102,0

Tabela 23

Udział należności zagrożonych w należnościach brutto od sektora niefinansowego (w %)

Lp.	Stan na koniec:	Udział należności zagrożonych w należnościach brutto			
		Ogółem	w tym:		
			poniżej standardu	wątpliwe	stracone
1	2	3	4	5	6
Sektor bankowy					
1	1993	30,1	7,3	6,1	16,7
2	1994	27,9	5,8	5,4	16,7
3	1995	20,4	5,2	3,4	11,8
4	1996	12,7	3,9	1,6	7,2
5	1997	10,2	3,8	1,2	5,2
6	1998	10,5	3,9	1,9	4,7
7	1999	13,3	5,1	3,4	4,8
8	2000	15,0	4,4	5,1	5,5
9	03.2001	15,8	4,8	5,1	5,9
10	06.2001	16,4	5,0	5,2	6,2
11	09.2001	16,7	4,9	5,0	6,8
12	2001	17,6	4,7	4,8	8,1
Banki komercyjne					
1	1993	31,0	7,5	6,4	17,1
2	1994	28,5	5,9	5,7	16,9
3	1995	20,9	5,4	3,5	12,0
4	1996	13,2	4,1	1,7	7,4
5	1997	10,5	3,9	1,2	5,4
6	1998	10,9	4,0	2,0	4,9
7	1999	13,7	5,3	3,6	4,8
8	2000	15,5	4,5	5,4	5,6
9	03.2001	16,4	5,0	5,3	6,1
10	06.2001	17,1	5,2	5,4	6,5
11	09.2001	17,3	5,0	5,3	7,0
12	2001	18,3	4,9	5,0	8,4
Banki spółdzielcze					
1	1993	24,4	5,5	4,1	14,8
2	1994	21,3	3,8	2,4	15,1
3	1995	11,7	1,9	1,1	8,7
4	1996	5,3	1,2	0,4	3,7
5	1997	3,7	1,1	0,4	2,2
6	1998	3,5	1,2	0,5	1,8
7	1999	3,6	1,4	0,5	1,7
8	2000	4,5	1,7	0,7	2,1
9	03.2001	4,7	1,8	0,8	2,1
10	06.2001	5,1	1,9	0,9	2,3
11	09.2001	5,5	2,0	1,0	2,5
12	2001	6,1	2,1	1,1	2,9

Tabela 24

Struktura należności brutto banków komercyjnych od sektora niefinansowego (stan na 31.12.2001 r.)

Lp.	Wyszczególnienie	a) ogółem b) złotowe c) dewizowe	Należności brutto	w tym:			Udział należności zagrożonych w należnościach (w %)	
				należności pod obserwacją	należności zagrożone ogółem	w tym: zagrożone kredyty konsumpcyjne	31.12.00	31.12.01
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Banki z przewagą kapitału polskiego	a	46 829,1	2 248,2	7 894,2	1 727,9	14,5	16,9
		b	40 512,6	2 070,9	7 372,9	1 703,3	14,8	18,2
		c	6 316,5	177,3	521,3	24,6	10,2	8,3
2	Banki z przewagą kapitału zagranicznego	a	145 291,6	10 123,3	27 195,8	3 269,4	15,9	18,7
		b	101 458,6	6 798,6	20 814,8	3 110,4	16,5	20,5
		c	43 833,0	3 324,7	6 381,0	159,0	14,4	14,6
3	Banki komercyjne ogółem (1+2)	a	192 120,8	12 371,5	35 090,0	4 997,3	15,5	18,3
		b	141 971,2	8 869,5	28 187,7	4 813,7	16,0	19,9
		c	50 149,6	3 502,0	6 902,3	183,6	14,1	13,8

Struktura kredytów mieszkaniowych sektora bankowego (w mln zł) – stan na 31.12.2001 r.

Lp.	Wyszczególnienie	Sektor niefinansowy	w tym kredyty:				Udzielone gminom
			zabezpieczone hipoteką i objęte wykupem odsetek ^a	inne objęte wykupem odsetek ^b	refinansowane przez Bud-Bank SA ^c	pozostałe	
1	2	3	4	5	6	7	8
I. Kredyty dla osób prywatnych							
1.1	Kredyty mieszkaniowe razem, w tym:	14 067,9	62,4	26,3	45,7	13 933,5	x
1.2	normalne	12 896,7	42,2	15,8	38,5	12 800,2	x
1.3	pod obserwacją	623,4	15,4	0,0	1,2	606,8	x
1.4	zagrożone	545,5	4,8	10,5	6,0	524,2	x
1.5	Udział kredytów zagrożonych (w %)	3,9	7,7	39,9	13,1	3,8	x
1.6	Utworzone rezerwy celowe	206,0	5,1	3,3	2,0	195,6	
II. Kredyty dla podmiotów gospodarczych							
2.1	Kredyty mieszkaniowe razem, w tym:	7 098,1	0,1	3 550,3	0,0	3 547,7	x
2.2	normalne	6 045,4	0,1	2 937,3	0,0	3 108,0	x
2.3	pod obserwacją	244,5	0,0	148,8	0,0	95,7	x
2.4	zagrożone	808,2	0,0	464,2	0,0	344,0	x
2.5	Udział kredytów zagrożonych (w %)	11,4	0,0	13,1	0,0	9,7	x
2.6	Utworzone rezerwy celowe	87,2	0,0	10,6	0,0	76,6	x
III. Ogółem							
3.1	Kredyty mieszkaniowe razem, w tym:	21 166,0	62,5	3 576,6	45,7	17 481,2	124,7
3.2	normalne	18 942,1	42,3	2 953,1	38,5	15 908,2	124,7
3.3	pod obserwacją	867,9	15,4	148,8	1,2	717,9	0,0
3.4	zagrożone	1 353,7	4,8	474,7	6,0	868,2	0,0
3.5	Udział kredytów zagrożonych (w %)	6,4	7,7	13,3	13,1	5,0	0,0
3.6	Utworzone rezerwy celowe	293,2	5,1	13,9	2,0	272,2	0,0

^a Kredyty "hipoteczne", udzielone osobom prywatnym do 31.03.1995 r., spłacane przez kredytobiorców wg tzw. ilorazu, objęte przejściowym wykupem części należnych odsetek przez budżet państwa.

^b Tzw. "stare" kredyty mieszkaniowe, udzielone na podstawie uchwał rządowych w latach 1965 - 1992, spłacane wg tzw. normatywu i ilorazu, objęte przejściowym wykupem części należnych odsetek przez budżet państwa.

^c Kredyty finansowane ze środków Funduszu Hipotecznego, którym zarządza Bud-Bank SA, a udzielane przez banki uczestniczące w programie rozwoju budownictwa mieszkaniowego w ramach podpisanych umów o współpracy z Bud-Bankiem SA.

Tabela 26

Zobowiązania banków komercyjnych wobec sektora niefinansowego

Lp.	Wyszczególnienie	Wartość w mln zł 31.12.2001			Dynamika nominalna 12.2000=100			Dynamika realna 12.2000=100			Struktura ogółem (w %)	
		ogółem	złote	waluty	ogółem	złote	waluty	ogółem	złote	waluty	12.00	12.01
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1	Depozyty bieżące, w tym:	61 353,2	46 739,2	14 614,0	108,7	105,6	120,0	105,0	102,0	115,8	22,8	22,2
	- podmiotów gospodarczych	23 740,8	18 749,1	4 991,7	115,7	110,4	141,1	111,7	106,6	136,2	8,3	8,6
	- osób prywatnych	35 061,5	25 723,8	9 337,7	104,6	102,4	111,1	101,0	98,8	107,3	13,5	12,7
	- pozostałych podmiotów	2 550,9	2 266,3	284,6	107,1	105,8	118,1	103,4	102,2	114,0	1,0	0,9
2	Depozyty terminowe i zablokowane, w tym:	209 666,1	171 451,7	38 214,4	113,6	112,2	120,3	109,7	108,3	116,1	74,3	75,7
	- podmiotów gospodarczych	38 045,2	30 014,8	8 030,4	117,1	110,0	154,2	113,0	106,2	148,9	13,1	13,7
	- osób prywatnych	164 740,7	134 876,3	29 864,4	112,9	112,8	113,4	109,0	108,9	109,5	58,7	59,5
	- pozostałych podmiotów	6 880,2	6 560,6	319,6	111,6	110,6	137,5	107,8	106,8	132,7	2,5	2,5
3	Rachunki inwestycyjne w BBM	86,6	86,6	0,0	60,3	60,3	x	58,3	58,3	x	0,1	0,0
4	Odsetki	4 933,9	4 644,9	289,0	78,4	79,8	60,5	75,6	77,1	58,4	2,5	1,8
5	Pozostałe zobowiązania	683,9	475,7	208,2	85,3	87,3	81,3	82,4	84,2	78,4	0,3	0,3
6	Odsetki od rachunków inwestycyjnych	0,0	0,0	0,0	x	x	x	x	x	x	0,0	0,0
7	Zobowiązania ogółem, w tym:	276 723,7	223 398,1	53 325,6	111,5	109,8	119,3	107,6	106,0	115,2	100,0	100,0
	- depozyty ogółem (poz. 1+2)	271 019,3	218 190,9	52 828,4	112,5	110,8	120,2	108,6	106,9	116,0	97,1	97,9
	- podmiotów gospodarczych	61 786,0	48 763,9	13 022,1	116,6	110,2	148,9	112,5	106,3	143,7	21,4	22,3
	- osób prywatnych	199 802,2	160 600,1	39 202,1	111,4	111,0	112,9	107,5	107,2	109,0	72,2	72,2
	- pozostałych podmiotów	9 431,1	8 826,9	604,2	110,4	109,4	127,6	106,5	105,6	123,2	3,5	3,4

Tabela 27

Depozyty sektora niefinansowego (w mln zł)

Okres	Sektor bankowy	w tym:		Banki komercyjne	w tym:	
		złote	waluty		złote	waluty
1	2	3	4	5	6	7
Depozyty ogółem						
1993	46 246,1	28 964,8	17 281,3	42 714,8	25 433,5	17 281,3
1994	65 832,3	42 212,9	23 619,4	61 939,2	38 319,8	23 619,4
1995	85 139,6	62 346,2	22 793,4	80 454,3	57 660,9	22 793,4
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	287 108,7	234 266,3	52 842,4	271 019,3	218 190,9	52 828,4
Podmioty gospodarcze						
1993	11 886,1	11 072,1	814,0	10 730,6	9 916,6	814,0
1994	19 260,4	18 001,9	1 258,5	17 861,3	16 602,8	1 258,5
1995	21 693,8	20 163,9	1 529,9	20 224,9	18 695,0	1 529,9
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	65 000,4	51 977,0	13 023,4	61 786,0	48 763,9	13 022,1
Osoby prywatne						
1993	32 535,3	16 287,6	16 247,7	30 324,8	14 077,1	16 247,7
1994	44 075,7	22 125,6	21 950,1	41 762,3	19 812,2	21 950,1
1995	60 499,0	39 725,9	20 773,1	57 488,2	36 715,1	20 773,1
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	212 194,1	172 979,6	39 214,5	199 802,2	160 600,1	39 202,1
Pozostałe podmioty						
1993	1 824,7	1 605,1	219,6	1 659,4	1 439,8	219,6
1994	2 496,2	2 085,4	410,8	2 315,6	1 904,8	410,8
1995	2 946,8	2 456,4	490,4	2 741,2	2 250,8	490,4
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	9 914,2	9 309,7	604,5	9 431,1	8 826,9	604,2

Tabela 28

Suma funduszy podstawowych i uzupełniających banków (w mln zł)

Stan na koniec	Banki komercyjne			Banki spółdzielcze	Sektor bankowy
	ogółem	z tego z przewagą kapitału			
		polskiego	zagranicznego		
1	2	3	4	5	6
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	39 925,2	6 366,8	33 558,4	1 926,7	41 851,9

Tabela 29

Fundusze własne banków (w mln zł)

Stan na koniec	Banki komercyjne			Banki spółdzielcze	Sektor bankowy
	ogółem	z tego z przewagą kapitału			
		polskiego	zagranicznego		
1	2	3	4	5	6
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	35 949,5	5 752,0	30 197,5	1 822,5	37 772,0

Tabela 30

Struktura banków komercyjnych wg współczynnika wypłacalności

Lp.	Współczynnik wypłacalności w %	Liczba banków								
		1993	1994	1995	1996	1997	1998	1999	2000	2001
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	8 i powyżej	69	64	68	73	73	75	68	66	66
	z tego 30 -	24	30	26	24	20	18	17	11	14
	15 - 30	26	21	27	21	27	23	28	29	23
	12 - 15	4	5	7	15	15	14	9	12	14
	8 - 12	15	8	8	13	11	20	14	14	15
2	poniżej 8	18	18	13	8	8	8	9	7	3
	z tego 2 - 8	5	2	2	1	2	3	4	6	2
	0 - 2	0	1	0	0	0	0	0	0	0
	- 0	13	15	11	7	6	5	5	1	1
3	Ogółem	87	82	81	81	81	83	77	73	69
4	Mediana (Me)	16,5	20,8	18,5	17,5	16,9	15,0	16,6	16,3	16,0
5	Średnia arytm.(x)	9,4	11,5	11,5	12,3	12,5	11,7	13,2	12,9	15,0

Tabela 31

Struktura banków spółdzielczych według współczynnika wypłacalności

Lp.	Współczynnik wypłacalności w %	Liczba banków								
		1993	1994	1995	1996	1997	1998	1999	2000	2001
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	8 i powyżej	1300	1188	1144	1074	1119	1 087	738	652	632
	z tego 30 -	125	60	61	22	16	18	21	26	42
	15 - 30	788	689	613	380	384	380	267	264	299
	12 - 15	205	241	217	267	310	312	205	153	124
	8 - 12	182	198	253	405	409	226	245	209	167
2	poniżej 8	353	424	366	320	176	102	43	28	10
	z tego 2 - 8	114	94	119	169	120	79	34	24	9
	0 - 2	19	21	32	26	17	7	3	0	0
	- 0	220	309	215	125	39	16	6	4	1
3	Ogółem	1 653	1 612	1 510	1 394	1 295	1 189	781	680	642
4	Mediana (Me)	16,2	14,2	14,0	11,7	12,4	12,9	13,5	13,8	15,4
5	Średnia arytm.(x)	4,7	2,2	8,4	8,8	11,1	11,8	12,8	12,8	13,9

Tabela 32

Pozycje pozabilansowe w sektorze bankowym

Lp.	Wyszczególnienie	Sektor bankowy	Banki komercyjne	Banki spółdzielcze
1	2	3	4	5
Pozycje pozabilansowe według stanu na 31.12.2000 r. (wartość w mln zł)				
1	Zobowiązania udzielone	71 350,6	70 518,1	832,5
2	Zobowiązania otrzymane	33 338,6	33 171,5	167,0
3	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	526 479,2	526 398,8	80,5
Pozycje pozabilansowe według stanu na 31.12.2001 r. (wartość w mln zł)				
1	Zobowiązania udzielone	73 486,5	72 355,4	1 131,1
2	Zobowiązania otrzymane	37 110,0	36 814,0	296,0
3	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	935 997,9	935 850,2	147,7

Tabela 33

Struktura pozycji pozabilansowych banków komercyjnych

Lp.	Wyszczególnienie	Wartość w mln zł		Dynamika
		12.2000	12.2001	12.2000=100
1	2	3	4	5
1	Zobowiązania udzielone:	70 518,1	72 355,4	102,6
	- jednostkom finansowym	9 001,7	10 329,9	114,8
	- jednostkom niefinansowym	57 658,7	58 380,6	101,3
	- na rzecz budżetu	3 857,7	3 645,0	94,5
2	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży:	526 398,8	935 850,2	177,8
	- operacje walutowe	346 704,5	572 846,6	165,2
	- operacje papierami wartościowymi	5 505,4	7 415,1	134,7
	- zobowiązania z tytułu operacji instrumentami finansowymi	155 450,5	330 000,8	212,3
	- pozostałe	18 738,3	25 587,7	136,6

Tabela 34

Transakcje pochodne banków komercyjnych

Lp.	Wyszczególnienie	Wartość transakcji pochodnych w mln zł					
		31.12.2000 r.			31.12.2001 r.		
		Ogółem	zabezpieczające	spekulacyjne	Ogółem	zabezpieczające	spekulacyjne
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Transakcje pochodne ogółem, z tego:	386 817,3	72 126,4	314 690,9	849 647,9	131 624,1	718 023,8
2	Transakcje terminowe, w tym:	339 616,3	69 584,0	270 032,3	811 818,4	129 425,2	682 393,2
	- stopy procentowej	157 773,0	13 324,9	144 448,2	294 757,4	23 840,0	270 917,4
	- walutowe	181 282,7	55 702,1	125 580,6	515 965,6	104 489,9	411 475,8
	- związane z papierami wartościowymi	560,6	557,1	3,5	1 095,4	1 095,4	0,0
3	Opcje, w tym:	42 945,0	2 531,7	40 413,4	35 780,6	2 189,0	33 591,5
	- opcje giełdowe	20,6	0,0	20,6	169,2	164,0	5,2
	- opcje pozagiełdowe	42 924,5	2 531,7	40 392,8	35 611,4	2 025,0	33 586,3
4	Inne instrumenty, w tym:	4 256,0	10,8	4 245,2	2 048,9	9,9	2 039,0
	- giełdowe	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
	- pozagiełdowe	4 256,0	10,8	4 245,2	2 048,9	9,9	2 039,0

Tabela 35

Przychody ogółem, koszty całkowite oraz wynik finansowy banków

Okres	Sektor bankowy	Banki komercyjne	z tego z przewagą kapitału			w tym banki giełdowe	Banki spółdzielcze
			polskiego	w tym państwowego	zagranicznego		
1	2=3+8	3=4+6	4	5	6	7	8
Przychody ogółem w mln zł							
1993	19 099,9	17 557,5	17 135,6	15 394,5	421,9	754,1	1 542,4
1994	23 997,3	22 402,0	21 635,7	17 898,1	766,3	2 742,8	1 595,3
1995	28 661,8	26 971,7	25 689,9	18 971,5	1 281,8	6 172,3	1 690,1
1996	33 550,6	31 651,9	26 880,0	22 029,8	4 771,9	7 460,5	1 898,7
1997	45 225,6	42 853,1	35 036,2	22 949,2	7 817,0	14 378,4	2 372,5
1998	64 415,7	61 783,2	45 414,8	27 231,8	16 368,5	28 472,4	2 632,4
1999	78 912,9	76 304,0	32 355,3	15 527,3	43 948,6	48 643,1	2 609,0
2000	122 954,8	119 386,2	21 393,2	18 642,1	97 993,0	79 269,4	3 568,6
2001	228 916,6	224 776,7	34 583,9	31 707,6	190 192,8	174 501,8	4 139,9
Koszty całkowite w mln zł							
1993	18 172,9	16 505,2	16 219,4	14 486,7	285,8	656,3	1 667,7
1994	22 794,5	21 047,0	20 494,6	16 973,7	552,4	2 149,3	1 747,5
1995	23 970,2	22 420,7	21 406,1	16 097,3	1 014,6	4 704,3	1 549,5
1996	27 147,6	25 513,8	21 681,7	17 866,3	3 832,1	5 749,2	1 633,8
1997	38 568,9	36 547,1	29 788,4	20 084,0	6 758,8	11 526,9	2 021,8
1998	59 760,3	57 413,0	42 503,8	26 281,8	14 909,2	25 467,4	2 347,3
1999	73 822,9	71 537,4	29 658,6	14 575,4	41 878,8	45 005,9	2 285,5
2000	116 950,2	113 859,2	20 278,9	17 532,2	93 580,4	75 590,3	3 091,0
2001	122 652,2	219 011,4	32 781,8	29 895,4	186 229,6	171 145,8	3 640,8
Wynik finansowy brutto w mln zł							
1993	927,0	1 052,2	916,1	907,8	136,1	97,8	-125,3
1994	1 202,8	1 355,0	1 141,1	924,4	213,9	593,5	-152,2
1995	4 691,6	4 551,0	4 283,7	2 874,3	267,3	1 468,0	140,6
1996	6 403,0	6 138,2	5 198,3	4 163,5	939,9	1 711,3	264,8
1997	6 656,7	6 306,0	5 247,8	2 865,2	1 058,2	2 851,6	350,6
1998	4 655,4	4 370,3	2 911,0	950,0	1 459,3	3 005,0	285,1
1999	5 090,0	4 766,5	2 696,7	951,8	2 069,9	3 637,2	323,5
2000	6 004,6	5 526,9	1 114,3	1 110,0	4 412,6	3 679,1	477,7
2001	6 264,4	5 765,3	1 802,1	1 812,2	3 963,2	3 356,0	499,0
Wynik finansowy netto w mln zł							
1993	-401,0	-214,4	-327,2	-257,5	112,8	51,5	-186,6
1994	121,7	316,7	180,4	224,6	136,3	362,8	-195,0
1995	2 848,3	2 761,5	2 609,5	1 787,7	152,0	898,0	86,8
1996	4 420,5	4 229,1	3 643,2	2 995,9	585,9	1 115,4	191,4
1997	4 495,6	4 270,1	3 625,2	2 063,6	644,9	1 854,8	225,4
1998	1 824,9	1 648,4	725,2	-383,3	923,2	1 837,7	176,5
1999	3 180,8	2 972,0	1 801,3	805,8	1 170,7	2 313,0	208,7
2000	4 212,3	3 909,3	814,9	846,2	3 094,3	2 596,0	303,0
2001	4 541,7	4 219,2	1 235,4	1 260,2	2 983,8	2 616,5	322,5

Tabela 36

Poziom kosztów oraz rentowność (brutto i netto)

Okres	Sektor bankowy	Banki komercyjne	z tego z przewagą kapitału			w tym banki giełdowe	Banki spółdzielcze
			polskiego	w tym państwowego	zagranicznego		
1	2=3+8	3=4+6	4	5	6	7	8
Rentowność brutto (wynik finansowy brutto / koszty całkowite) w %							
1993	5,1	6,4	5,7	6,3	47,6	14,9	-7,5
1994	5,3	6,4	5,6	5,4	38,7	27,6	-8,7
1995	19,6	20,3	20,0	17,9	26,3	31,2	9,1
1996	23,6	24,1	24,0	23,3	24,5	29,8	16,2
1997	17,3	17,3	17,6	14,3	15,7	24,7	17,3
1998	7,8	7,6	6,9	3,6	9,8	11,8	12,2
1999	6,9	6,7	9,1	6,5	4,9	8,1	14,2
2000	5,1	4,9	5,5	6,3	4,7	4,9	15,5
2001	2,8	2,6	5,5	6,1	2,1	2,0	13,7
Rentowność netto (wynik finansowy netto / koszty całkowite) w %							
1993	-2,2	-1,3	-2,0	-1,8	39,5	7,9	-11,2
1994	0,5	1,5	0,9	1,3	24,7	16,9	-11,2
1995	11,9	12,3	12,2	11,1	15,0	19,1	5,6
1996	16,3	16,6	16,8	16,8	15,3	19,4	11,7
1997	11,7	11,7	12,2	10,3	9,5	16,1	11,2
1998	3,1	2,9	1,7	-1,5	6,2	7,2	7,5
1999	4,3	4,2	6,1	5,5	2,8	5,1	9,1
2000	3,6	3,4	4,0	4,8	3,3	3,4	9,8
2001	2,0	1,9	3,8	4,2	1,6	1,5	8,9
Poziom kosztów (koszty całkowite / przychody ogółem) w %							
1993	95,1	94,0	94,7	94,1	67,7	87,0	108,1
1994	95,0	94,0	94,7	94,8	72,1	78,4	109,5
1995	83,6	83,1	83,3	84,8	79,2	76,2	91,7
1996	80,9	80,6	80,7	81,1	80,3	77,1	86,1
1997	85,3	85,3	85,0	87,5	86,5	80,2	85,2
1998	92,8	92,9	93,6	96,5	91,1	89,5	89,2
1999	93,6	93,8	91,7	93,9	95,3	92,5	87,6
2000	95,1	95,4	94,8	94,0	95,5	95,4	86,6
2001	97,3	97,4	94,8	94,3	97,9	98,1	87,9

Tabela 37

Wybrane wskaźniki charakteryzujące efektywność banków komercyjnych⁶²

Lp.	Wyszczególnienie	2000	I-III 2001	I-VI 2001	I-IX 2001	2001
1	2	3	4	5	6	7
1	Liczba banków objętych analizą	73	71	69	69	66
2	Aktywa przychodowe w % aktywów netto	87,60	85,18	85,03	85,45	82,06
3	Aktywa pracujące w % aktywów netto	84,85	82,31	82,19	82,40	78,93
4	Odsetki otrzymane w % śr. aktywów netto ⁶³	12,86	12,92	12,70	12,10	11,65
5	Odsetki zapłacone w % śr. aktywów netto	8,83	9,62	9,39	8,86	8,34
6	Wynik z odsetek w % śr. aktywów netto	4,03	3,30	3,31	3,25	3,31
7	Wynik z działalności podstawowej ⁶⁴ w % śr. aktywów netto	6,22	5,80	5,88	5,80	5,99
8	Koszty działania banku w % śr. aktywów netto	3,65	3,23	3,39	3,31	3,47
9	Wynik brutto w % śr. aktywów netto	1,50	1,66	1,63	1,53	1,39
10	Wynik netto w % śr. aktywów netto ROA	1,05	1,20	1,18	1,09	1,02
11	Wynik netto w % śr. funduszy podstawowych	14,52	15,87	15,28	13,92	12,91

Tabela 38

Koszty działania banków komercyjnych przypadające średnio na oddział / pracownika

Lp.	Wyszczególnienie	2000	2001
1	2	3	4
1	Koszty budynków / 1 oddział (w tys. zł)	693,5	682,6
2	Pozostałe koszty rzeczowe / 1 oddział (w tys. zł)	1 703,1	1 637,9
3	Składki i wpłaty na BFG / wynik finansowy brutto (w %)	12,6	2,5
4	Koszt wynagrodzeń (z narzutami) / 1 pracownika (w tys. zł)	50,2	53,6
5	Koszt wynagrodzeń (z narzutami) / wynik fin. brutto (w %)	134,0	132,3
6	Średnie m-czne wynagrodzenie pracownika (w zł)	3 547,5	3 791,8
7	Wynik finansowy brutto / 1 pracownika (w tys. zł)	37,5	40,5

⁶² Na podstawie Raportu Wskaźników Ekonomiczno - Finansowych Banku na Tle Grupy Rówieśniczej.

⁶³ Pomniejszonych o odsetki zapadłe od należności zagrożonych.

⁶⁴ Suma wyniku: odsetkowego, z prowizji i opłat, z operacji wymiany oraz operacji papierami wartościowymi.

Tabela 39

Rachunek zysków i strat banków w 2001 r. (w mln zł)

1	Wyszczególnienie	Banki komercyjne	Z tego:				Banki giełdowe	Banki spółdzielcze	Sektor bankowy
			z przewagą kapitału polskiego	z tego:		z przewagą kapitału zagranicznego			
				państwowego	prywatnego				
2	3	4	5	6	7	8	9	10	
I	Przychody z tytułu odsetek, w tym:	48 529,2	15 926,9	14 201,1	1 725,7	32 602,4	27 424,0	3 212,1	51 741,3
	- od instytucji finansowych	7 804,3	2 514,3	1 999,6	514,7	5 290,0	3 424,7	717,1	8 521,4
	- od klientów i sektora budżetowego	27 505,3	7 590,3	6 683,9	906,4	19 915,1	17 018,5	2 350,5	29 855,8
	- od papierów wartościowych	11 442,0	4 754,4	4 525,8	228,6	6 687,6	6 275,4	143,4	11 585,5
	- pozostałe	1 777,6	1 067,9	991,8	76,0	709,7	705,5	1,0	1 778,6
II	Koszty odsetek, w tym:	34 732,1	10 361,7	9 105,6	1 256,1	24 370,4	20 292,5	1 643,4	36 375,4
	- od instytucji finansowych	7 582,4	1 291,6	592,2	699,5	6 290,7	4 263,1	40,3	7 622,6
	- od klientów i sektora budżetowego	26 802,6	8 999,6	8 446,7	552,8	17 803,0	15 930,7	1 600,6	28 403,2
	- pozostałe	347,1	70,5	66,7	3,8	276,6	98,7	2,5	349,6
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	13 797,2	5 565,2	5 095,6	469,6	8 232,0	7 131,5	1 568,8	15 365,9
IV	Przychody z tytułu prowizji	6 614,0	1 638,8	1 466,5	172,3	4 975,2	4 350,4	575,0	7 189,0
V	Koszty z tytułu prowizji	948,3	294,2	255,0	39,2	654,1	539,9	34,7	982,9
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	5 665,7	1 344,6	1 211,5	133,1	4 321,1	3 810,4	540,3	6 206,0
VII	Przychody z akcji, udziałów i innych papierów wartościowych	806,9	42,0	39,7	2,3	764,9	477,1	0,1	807,1
VIII	Wynik na operacjach finansowych	1 456,7	142,7	114,6	28,1	1 314,1	1 495,7	-0,4	1 456,3
	Przychody z operacji wymiany walutowej	145 135,8	14 361,3	13 714,3	647,0	130 774,5	123 737,1	15,1	145 150,9
	Koszty operacji wymiany walutowej	140 079,5	13 554,3	12 930,3	624,0	126 525,2	120 222,6	15,0	140 094,5
IX	Wynik z pozycji wymiany	5 056,3	807,0	784,0	23,0	4 249,3	3 514,4	0,1	5 056,4
X	Wynik na działalności bankowej	26 782,9	7 901,5	7 245,4	656,1	18 881,3	16 429,1	2 108,9	28 891,7
XI	Pozostałe przychody operacyjne	1 121,6	409,0	367,0	42,0	712,7	563,4	35,9	1 157,5
XII	Pozostałe koszty operacyjne	698,6	119,4	89,8	29,6	579,2	502,8	31,8	730,4
XIII	Koszty działania banku	14 501,2	4 372,6	3 873,1	499,5	10 128,7	8 772,1	1 363,2	15 864,5
	- w tym koszty wynagrodzeń z narzutami	7 629,8	2 469,8	2 183,3	286,5	5 160,0	4 581,4	993,7	8 623,5
XIV	Amortyzacja śr. trwałych oraz wart. niematerialnych i prawnych	2 006,4	570,1	509,2	61,0	1 436,2	1 319,1	100,2	2 106,6
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	14 877,4	3 295,2	2 956,9	338,2	11 582,3	10 423,6	448,9	15 326,4
XVI	Rozwiązanie rezerw i zmniejszenia dotyczące aktualizacji	9 944,4	1 849,2	1 629,1	220,0	8 095,2	7 380,7	298,4	10 242,7
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI), w tym:	4 933,1	1 446,0	1 327,8	118,2	3 487,1	3 042,8	150,6	5 083,6
	- różnica wart. rezerw na należn., zobow. warunk. i inne, rez. na ryzyko ogólne	4 702,7	1 355,0	1 236,0	119,0	3 347,7	2 915,7	150,4	4 853,1
	- różnica aktualizacji wartości majątku finansowego	230,4	91,0	91,8	-0,8	139,3	127,2	0,2	230,6
XVIII	Wynik z działalności operacyjnej (X+XI-XII-XIII-XIV+/-XVII)	5 765,2	1 802,4	1 812,6	-10,2	3 962,8	3 355,7	499,0	6 264,2
XIX	Wynik na operacjach nadzwyczajnych	0,1	-0,4	-0,4	0,0	0,4	0,4	0,1	0,1
XX	Wynik finansowy brutto (XVIII+/-XIX)	5 765,3	1 802,1	1 812,2	-10,1	3 963,2	3 356,0	499,0	6 264,4
XXI	Obowiązkowe obciążenia wyniku finansowego	1 546,1	566,7	552,0	14,7	979,4	739,5	176,6	1 722,7
XXII	Wynik finansowy netto	4 219,2	1 235,4	1 260,2	-24,8	2 983,8	2 616,5	322,5	4 541,7
	Przychody ogółem	224 776,7	34 583,9	31 707,6	2 876,3	190 192,8	174 501,8	4 139,9	228 916,6
	Koszty ogółem (całkowite)	219 011,4	32 781,8	29 895,4	2 886,4	186 229,6	171 145,8	3 640,8	222 652,2

Tabela 40

Rachunek zysków i strat banków w 2000 r. (w mln zł)^a

1	Wyszczególnienie	Banki komercyjne	Z tego:				Banki giełdowe	Banki spółdzielcze	Sektor bankowy
			z przewagą kapitału polskiego	z tego:		z przewagą kapitału zagranicznego			
				państwowego	prywatnego				
2	3	4	5	6	7	8	9	10	
I	Przychody z tytułu odsetek, w tym:	50 237,3	15 412,0	13 469,8	1 942,2	34 825,3	25 530,1	2 847,1	53 084,4
	- od instytucji finansowych	8 025,7	1 704,8	1 261,0	443,8	6 320,9	2 776,3	586,3	8 612,0
	- od klientów i sektora budżetowego	28 974,3	7 930,5	6 830,8	1 099,7	21 043,8	16 119,1	2 067,1	31 041,3
	- od papierów wartościowych	11 218,3	4 644,7	4 321,8	322,9	6 573,6	5 783,8	192,0	11 410,3
	- pozostałe	2 019,0	1 132,0	1 056,3	75,8	887,0	850,9	1,8	2 020,8
II	Koszty odsetek, w tym:	34 679,7	10 102,7	8 772,8	1 330,0	24 576,9	17 615,6	1 449,4	36 129,1
	- od instytucji finansowych	9 008,0	1 249,8	630,3	619,5	7 758,2	5 282,8	37,2	9 045,2
	- od klientów i sektora budżetowego	25 359,1	8 795,5	8 086,3	709,2	16 563,6	12 256,3	1 411,1	26 770,2
	- pozostałe	312,6	57,5	56,2	1,3	255,1	76,5	1,1	313,7
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	15 557,7	5 309,3	4 697,1	612,2	10 248,4	7 914,6	1 397,7	16 955,3
IV	Przychody z tytułu prowizji	6 053,2	1 565,9	1 326,0	239,9	4 487,3	3 613,4	498,1	6 551,4
V	Koszty z tytułu prowizji	887,8	255,3	235,6	19,6	632,5	367,3	27,1	914,9
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	5 165,5	1 310,7	1 090,4	220,3	3 854,8	3 246,1	471,0	5 636,5
VII	Przychody z akcji, udziałów i innych papierów wartościowych	441,7	15,4	13,7	1,7	426,3	391,8	0,7	442,4
VIII	Wynik na operacjach finansowych	1 331,5	327,1	325,7	1,4	1 004,4	1 061,8	3,4	1 334,9
	Przychody z operacji wymiany walutowej	47 736,6	1 446,8	1 325,8	121,1	46 289,8	40 517,9	0,1	47 736,7
	Koszty operacji wymiany walutowej	44 666,3	1 179,4	1 075,4	104,1	43 486,9	38 706,5	0,1	44 666,3
IX	Wynik z pozycji wymiany	3 070,3	267,4	250,4	17,0	2 802,9	1 811,4	0,1	3 070,4
X	Wynik na działalności bankowej	25 566,7	7 229,8	6 377,3	852,5	18 336,9	14 425,6	1 872,8	27 439,5
XI	Pozostałe przychody operacyjne	981,0	336,0	275,7	60,3	645,0	461,6	30,9	1 011,9
XII	Pozostałe koszty operacyjne	592,2	115,8	80,0	35,8	476,4	297,7	23,5	615,7
XIII	Koszty działania banku	14 213,2	4 345,7	3 734,6	611,1	9 867,5	7 462,8	1 212,6	15 425,8
	- w tym koszty wynagrodzeń z narzutami	7 408,0	2 334,0	2 002,9	331,0	5 074,0	4 071,1	872,8	8 280,8
XIV	Amortyzacja śr. trwałych oraz wart. niematerialnych i prawnych	1 839,3	563,7	496,3	67,5	1 275,5	1 032,6	85,1	1 924,3
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	11 741,3	3 384,7	2 854,5	530,2	8 356,5	6 724,5	290,1	12 031,4
XVI	Rozwiązanie rezerw i zmniejszenia dotyczące aktualizacji	7 364,0	1 958,4	1 622,4	336,0	5 405,6	4 308,0	185,6	7 549,7
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI), w tym:	4 377,2	1 426,3	1 232,1	194,2	2 950,9	2 416,5	104,5	4 481,7
	- różnica wart. rezerw na należn., zobow. warunk. i inne, rez. na ryzyko ogólne	4 070,7	1 333,9	1 143,1	190,8	2 736,8	2 161,3	104,3	4 175,1
	- różnica aktualizacji wartości majątku finansowego	306,5	92,4	89,0	3,4	214,1	255,3	0,2	306,7
XVIII	Wynik z działalności operacyjnej (X+XI-XII-XIII-XIV+/-XVII)	5 525,7	1 114,3	1 110,1	4,2	4 411,4	3 677,7	478,1	6 003,8
XIX	Wynik na operacjach nadzwyczajnych	1,2	0,0	-0,1	0,1	1,2	1,5	-0,4	0,8
XX	Wynik finansowy brutto (XVIII+/-XIX)	5 526,9	1 114,3	1 110,0	4,4	4 412,6	3 679,1	477,7	6 004,6
XXI	Obowiązkowe obciążenia wyniku finansowego	1 617,6	299,4	263,8	35,6	1 318,3	1 083,2	174,6	1 792,3
XXII	Wynik finansowy netto	3 909,3	814,9	846,2	-31,2	3 094,3	2 596,0	303,0	4 212,3
	Przychody ogółem	119 386,2	21 393,2	18 642,1	2 751,1	97 993,0	79 269,4	3 568,6	122 954,8
	Koszty ogółem (całkowite)	113 859,2	20 278,9	17 532,2	2 746,7	93 580,4	75 590,3	3 091,0	116 950,2

^a Dane ostateczne, po audytach.

Tabela 41

Sektor spółdzielczy na tle sektora bankowego według stanu na 31.12.2001 r.

Lp.	Wyszczególnienie	Suma bilansowa		Suma funduszy podstawowych i uzupełniających ^a		Kredyty dla podmiotów niefinansowych netto		Depozyty osób prywatnych		Straty ogółem ^b		Zysk brutto ^c	
		w mln zł	w %	w mln zł	w %	w mln zł	w %	w mln zł	w %	w mln zł	w %	w mln zł	w %
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Banki zrzeszające ^d	8 451,1	1,77	503,0	1,20	1 637,8	0,88	647,5	0,31	9,0	0,83	25,3	0,39
2	Banki spółdzielcze ogółem	21 508,7	4,51	1 926,7	4,60	10 722,8	5,78	12 391,9	5,84	19,8	1,83	509,5	7,83
	w tym zrzeszone w:												
3	Gospodarczym Banku Wielkopolski SA	3 765,6	0,79	321,1	0,77	2 028,3	1,09	2 007,0	0,95	6,2	0,57	101,2	1,56
4	Gospodarczym Banku Południowo Zachodnim SA	4 044,9	0,85	365,1	0,87	1 959,8	1,06	2 274,0	1,07	6,4	0,59	96,1	1,48
5	Banku Unii Gospodarczej SA	2 377,1	0,50	190,0	0,45	1 188,0	0,64	1 444,5	0,68	1,9	0,18	47,9	0,74
6	Warmińsko Mazurskim Banku Regionalnym SA	1 605,8	0,34	155,4	0,37	917,9	0,49	975,0	0,46	0,0	0,00	48,3	0,74
7	Lubelskim Banku Regionalnym SA	1 603,7	0,34	143,6	0,34	797,0	0,43	959,1	0,45	0,0	0,00	35,1	0,54
8	Pomorsko Kujawskim Banku Regionalnym SA	1 582,8	0,33	139,4	0,33	873,0	0,47	903,3	0,43	0,4	0,04	40,4	0,62
9	Dolnośląskim Banku Regionalnym SA	945,4	0,20	80,0	0,19	451,1	0,24	507,0	0,24	0,2	0,02	16,3	0,25
10	Małopolskim Banku Regionalnym SA	2 512,7	0,53	244,1	0,58	1 017,8	0,55	1 516,7	0,71	3,4	0,31	57,7	0,89
11	Rzeszowskim Banku Regionalnym SA	459,1	0,10	52,3	0,12	162,6	0,09	227,7	0,11	0,0	0,00	11,9	0,18
12	Mazowieckim Banku Regionalnym SA	2 311,1	0,48	211,5	0,51	1 144,2	0,62	1 373,1	0,65	1,3	0,12	53,4	0,82
13	Sektor spółdzielczy (1+2)	29 959,8	6,28	2 429,7	5,80	12 360,6	6,66	13 039,4	6,15	28,8	2,66	534,9	8,22
14	Sektor bankowy	477 371,3	100,00	41 851,9	100,00	185 511,5	100,00	212 194,1	100,00	1 080,4	100,00	6 503,9	100,00

^a bez pomniejszych

^b strata bieżąca, strata z lat ubiegłych, strata w trakcie zatwierdzenia

^c zysk bieżący

^d banki wymienione z nazwy w wierszach od 3 do 12

Tabela 42

Produkt krajowy brutto⁶⁵ i aktywa netto sektora bankowego w Polsce

Rok	Produkt krajowy brutto			Aktywa netto sektora bankowego (stan na koniec roku)		
	w mln zł	Dynamika ⁶⁶	w mln euro/ecu	w mln zł	w % PKB	Dynamika ⁶⁷
1	2	3	4	5	6	7
1995	308 103,7	107,0	97 725,7	149 342,2	48,8	112,0
1996	387 826,6	106,0	114 125,7	197 215,2	51,1	111,4
1997	472 350,4	106,8	126 669,0	247 668,9	52,8	111,0
1998	553 560,1	104,8	140 059,3	318 726,8	58,0	118,5
1999	615 115,3	104,1	144 683,3	363 427,4	59,4	103,8
2000	685 596,7	104,0	179 324,7	428 486,3	62,5	108,7
2001 ⁶⁸	722 300,0	101,1	205 088,2	477 371,3	66,1	107,5

Tabela 43

Podstawowe informacje o bankach w przeliczeniu na euro (stan na 31.12.2001 r.)

Lp.	Wyszczególnienie	Banki komercyjne	w tym:		Banki spółdzielcze	Sektor bankowy
			z przewagą kapitału			
			polskiego	zagranicznego		
w mln euro (1 EUR = 3,5219 zł)						
1	2	3	4	5	6	7
1	Suma aktywów netto	129 436,5	35 626,3	93 810,2	6 107,1	135 543,7
2	Kredyty netto	49 629,1	12 087,3	37 541,8	3 044,6	52 673,7
3	Papiery wartościowe netto	26 924,6	10 405,5	16 519,1	307,2	27 231,8
4	Depozyty podmiotów niefinansowych	76 952,6	24 871,8	52 080,8	4 568,4	81 521,0
5	w tym: od osób prywatnych	56 731,4	21 651,5	35 079,9	3 518,5	60 249,9
6	Suma funduszy podstawowych i uzupełniających, w tym	11 336,3	1 807,8	9 528,5	547,0	11 883,3
7	- fundusze podstawowe	10 755,0	1 659,0	9 096,0	507,9	11 262,9
8	- w tym: kapitał zakładowy	2 690,5	598,6	2 091,9	103,8	2 794,4
9	Fundusze własne ⁶⁹	10 207,4	1 633,2	8 574,2	517,5	10 724,9
10	Wynik finansowy brutto	1 637,0	511,7	1 125,3	141,7	1 778,7
11	Wynik finansowy netto	1 198,0	350,8	847,2	91,6	1 289,6

⁶⁵ Na podstawie danych GUS (po zmianach uwzględniających zrewidowaną wersję rachunków narodowych za 1955 r. i lata następne).

⁶⁶ Dynamika realna, rok poprzedni = 100.

⁶⁷ Dynamika realna, grudzień roku poprzedniego = 100.

⁶⁸ PKB wg danych wstępnych.

⁶⁹ Suma funduszy podstawowych i uzupełniających pomniejszona o niepokrytą stratę z lat ubiegłych, stratę w trakcie zatwierdzania oraz stratę bieżącą, zaangażowanie kapitałowe w instytucjach finansowych (bezpośrednie i pośrednie), brakującą kwotę niezbędnych rezerw celowych, wartość posiadanych akcji własnych oraz wartości niematerialne i prawne (zgodnie z ustalonym harmonogramem).

Lista banków⁷⁰ w Polsce (stan na 31.12.2001 r.)

Lp.	Kod banku	Nazwa banku
I. Banki kontrolowane przez kapitał polski		
1.1. Banki z przewagą kapitału państwowego ⁷¹		
- banki państwowe		
1	113	Bank Gospodarstwa Krajowego
- spółki akcyjne bezpośrednio kontrolowane przez Skarb Państwa ⁷²		
2	102	PKO Bank Polski SA
3	203	Bank Gospodarki Żywnościowej SA
- spółki akcyjne pośrednio kontrolowane przez Skarb Państwa ⁷³		
4	132	Bank Pocztowy SA
5	140	Bank Rozwoju Budownictwa Mieszkaniowego SA
6	146	Wschodni Bank Cukrownictwa SA
7	154	Bank Ochrony Środowiska SA
1.2. Banki z przewagą kapitału prywatnego		
8	130	Bank Współpracy Europejskiej SA
9	137	Bank Inicjatyw Społeczno – Ekonomicznych SA
10	147	Bank SPOŁEM SA
11	148	Bank Cukrownictwa CUKROBANK SA ⁷⁴
12	162	Bank Wschodni SA
13	168	INVEST – BANK SA
- banki zrzeszające banki spółdzielcze		
14	161	Gospodarczy Bank Wielkopolski SA ⁷⁵ (tworzy tzw. Bankową Grupę Spółdzielczą)
15	170	Bank Unii Gospodarczej SA
16	193	Gospodarczy Bank Południowo – Zachodni SA (w przyszłości Bank Polskiej Spółdzielczości SA ⁷⁶)
17	201	Warmińsko – Mazurski Bank Regionalny SA
18	202	Lubelski Bank Regionalny SA
19	204	Pomorsko – Kujawski Bank Regionalny SA ⁷⁷
20	205	Małopolski Bank Regionalny SA
21	206	Mazowiecki Bank Regionalny SA

⁷⁰ Bez NBP, banków spółdzielczych oraz banków w stanie upadłości i w likwidacji.

⁷¹ Banki państwowe oraz banki w formie spółki akcyjnej, w których do Skarbu Państwa, bezpośrednio lub pośrednio, należy łącznie pakiet akcji uprawniający do wykonywania co najmniej 50%+1 głos na walnym zgromadzeniu akcjonariuszy.

⁷² Banki w formie spółki akcyjnej, w których bezpośrednio do Skarbu Państwa (reprezentowanego przez Ministra Skarbu) należy łącznie pakiet akcji uprawniający do wykonywania co najmniej 50%+1 głos na walnym zgromadzeniu akcjonariuszy.

⁷³ Banki w formie spółki akcyjnej, w których do Skarbu Państwa (reprezentowanego przez Ministra Skarbu), państwowych osób prawnych, przedsiębiorstw państwowych lub w formie spółki akcyjnej należy łącznie pakiet akcji uprawniający do wykonywania co najmniej 50%+1 głos na walnym zgromadzeniu akcjonariuszy.

⁷⁴ Bank kontrolowany przez Bank Inicjatyw Społeczno – Ekonomicznych SA.

⁷⁵ Z dniem 9 maja 2001 r. połączył się z Bałtyckim Bankiem Regionalnym SA.

⁷⁶ Po połączeniu z Bankiem Unii Gospodarczej SA, Lubelskim Bankiem Regionalnym SA, Małopolskim Bankiem Regionalnym SA, Rzeszowskim Bankiem Regionalnym SA i Warmińsko – Mazurskim Bankiem Regionalnym SA.

⁷⁷ W przyszłości połączy się z Gospodarczym Bankiem Wielkopolski SA.

Lp.	Kod banku	Nazwa banku
22	210	Dolnośląski Bank Regionalny SA
23	211	Rzeszowski Bank Regionalny SA
II. Banki kontrolowane przez inwestorów zagranicznych ⁷⁸		
2.1. Oddziały banków zagranicznych		
1	184	SOCIETE GENERALE Oddział w Warszawie
2.2. Spółki akcyjne ze 100% udziałem kapitału zagranicznego		
2	134	Bank Powierniczo – Gwarancyjny SA (od 23 stycznia 2002 r. Dresdner Bank Polska SA)
3	167	ABN AMRO BANK (Polska) SA
4	171	GE Capital Bank SA
5	175	Raiffeisen Bank Polska SA
6	179	Credit Lyonnais Bank Polska SA
7	185	GE Bank Mieszkaniowy SA
8	186	BNP Paribas Bank Polska SA (do 13 lipca 2001 r. BNP – Dresdner Bank (Polska) SA)
9	187	Westdeutsche Landesbank Polska SA
10	188	Deutsche Bank Polska SA
11	200	Rabobank Polska SA
12	207	FCE Bank Polska SA
13	209	Bankgesellschaft Berlin (Polska) SA
14	212	Bank of America (Polska) SA
15	213	VOLKSWAGEN BANK POLSKA SA
16	214	Fiat Bank Polska SA
17	216	Toyota Bank Polska SA
18	220	Bank Svenska Handelsbanken (Polska) SA ⁷⁹
2.3. Spółki akcyjne z większościowym udziałem kapitału zagranicznego		
19	103	Bank Handlowy w Warszawie SA ⁸⁰
20	105	ING Bank Śląski SA (do 7 września 2001 r. Bank Śląski SA) ⁸¹
21	106	Bank Przemysłowo – Handlowy SA ⁸² (od 1 stycznia 2002 r. Bank Przemysłowo – Handlowy PBK SA)
22	109	Bank Zachodni WBK SA ⁸³
23	111	Powszechny Bank Kredytowy SA
24	114	BRE Bank SA

⁷⁸ Banki w formie spółek, w których do zagranicznych osób (prawnych lub fizycznych) należy bezpośrednio lub pośrednio pakiet akcji uprawniający do wykonywania łącznie co najmniej 50%+1 głos na walnym zgromadzeniu akcjonariuszy oraz oddziały banków zagranicznych.

⁷⁹ Licencję otrzymał 7 lutego 2001 r., do rejestru został wpisany 27 kwietnia, a działalność operacyjną rozpoczął 3 października.

⁸⁰ Z dniem 1 marca 2001 r. został połączony z CITIBANKIEM (Poland) SA.

⁸¹ Z dniem 1 października 2001 r. ING Bank Śląski SA przejął przedsiębiorstwo bankowe ING Oddział w Warszawie, a z dniem 9 listopada Wielkopolski Bank Rolniczy SA (na podstawie decyzji Komisja Nadzoru Bankowego z dnia 6 sierpnia 2001 r.). Rada Nadzorcza WBR SA zaskarżyła bowiem decyzję KNB do Naczelnego Sądu Administracyjnego, który dopiero na posiedzeniu w dniu 9 listopada skargę Rady oddalił. Wcześniej KNB wprowadziła w WBR SA zarząd komisaryczny.

⁸² Z dniem 31 grudnia 2001 r. został połączony z Powszechnym Bankiem Kredytowym SA.

⁸³ Z dniem 13 czerwca 2001 r. Wielkopolski Bank Kredytowy SA został połączony z Bankiem Zachodnim SA.

Lp.	Kod banku	Nazwa banku
25	116	BIG Bank GDAŃSKI SA ⁸⁴
26	124	Bank Polska Kasa Opieki SA
27	144	NORDEA BANK POLSKA SA ⁸⁵ (do 26 czerwca 2001 r. Bank Komunalny SA)
28	150	Kredyt Bank SA
29	152	Bank Przemysłowy SA
30	155	LG Petro Bank SA
31	158	DaimlerChrysler Services (debis) Bank Polska SA
32	160	FORTIS BANK POLSKA SA
33	174	Bank Amerykański w Polsce SA "AmerBank"
34	183	Danske Bank Polska SA
35	191	Deutsche Bank 24 SA (do 29 czerwca 2001 r. Bank Współpracy Regionalnej SA)
36	195	GMAC Bank Polska SA (do 1 października 2001 r. OPEL BANK SA)
37	196	AIG Bank Polska SA
38	215	RHEINHYP-BRE Bank Hipoteczny SA
2.4. Spółki akcyjne pośrednio kontrolowane przez inwestorów zagranicznych		
39	128	Polski Kredyt Bank SA ⁸⁶ (do 11 stycznia 2001 r. PROSPER-BANK SA)
40	142	Bank Rozwoju Cukrownictwa SA ⁸⁷
41	156	Górnośląski Bank Gospodarczy SA ⁸⁸
42	163	Bank CZĘSTOCHOWA SA ⁸⁹
43	169	CUPRUM - BANK SA ⁹⁰
44	189	HypoVereinsbank Bank Hipoteczny SA ⁹¹
45	194	LUKAS Bank SA (do 4 grudnia 2001 r. LUKAS Bank Świętokrzyski SA) ⁹²
46	218	Śląski Bank Hipoteczny SA ⁹³

III. Banki w organizacji

1	219	MHB Bank Polska SA (w organizacji) ⁹⁴
2	221	Bank of Tokyo – Mitsubishi (Polska) SA (w organizacji) ⁹⁵

⁸⁴ Z dniem 5 stycznia 2001 r. połączył się z BIG BANKIEM SA.

⁸⁵ Z dniem 21 grudnia 2001 r. został połączony z Bankiem Własności Pracowniczej – Unibank SA.

⁸⁶ Bank kontrolowany przez kapitał zagraniczny za pośrednictwem Kredyt Banku SA.

⁸⁷ Bank kontrolowany przez Citibank Overseas Investment Corporation za pośrednictwem Banku Handlowego w Warszawie SA.

⁸⁸ Bank kontrolowany przez kapitał austriacki za pośrednictwem Powszechnego Banku Kredytowego SA.

⁸⁹ Bank kontrolowany przez Commerzbank AG za pośrednictwem BRE Banku SA.

⁹⁰ Bank kontrolowany przez Citibank Overseas Investment Corporation za pośrednictwem Banku Handlowego w Warszawie SA.

⁹¹ Bank kontrolowany przez HVB za pośrednictwem Banku Przemysłowo – Handlowego SA, do którego obecnie należy 100% akcji banku.

⁹² Bank kontrolowany przez Caisse Nationale de Credit Agricole za pośrednictwem spółki LUKAS SA.

⁹³ Działalność operacyjną rozpoczął 21 września 2001 r. Bank kontrolowany przez ING Bank NV za pośrednictwem ING Banku Śląskiego SA.

⁹⁴ Licencję otrzymał 18 stycznia 2001 r., do rejestru został wpisany 23 czerwca, a działalność operacyjną rozpoczął 1 lutego 2002 r.

⁹⁵ Licencję otrzymał 10 października 2001 r., a do rejestru został wpisany 15 listopada.

Załącznik 2

Lista banków giełdowych⁹⁶ (stan na 31.12.2001 r.)

Lp.	Kod banku	Nazwa banku
1	103	Bank Handlowy w Warszawie SA
2	105	ING Bank Śląski SA
3	106	Bank Przemysłowo-Handlowy SA (od 1 stycznia 2002 r. Bank Przemysłowo-Handlowy PBK SA)
4	109	Bank Zachodni WBK SA
5	111	Powszechny Bank Kredytowy SA ⁹⁷
6	114	BRE Bank SA
7	116	BIG Bank GDAŃSKI 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	155	LG Petro Bank SA
13	160	FORTIS BANK POLSKA SA
14	163	Bank CZĘSTOCHOWA SA
15	174	Bank Amerykański w Polsce SA "AmerBank"
16	191	Deutsche Bank 24 SA

Załącznik 3

Lista banków z mniejszościowym udziałem kapitału zagranicznego (stan na 31.12.2001 r.)

Lp.	Kod banku	Nazwa banku
1	137	Bank Inicjatyw Społeczno – Ekonomicznych SA
2	154	Bank Ochrony Środowiska SA
3	168	INVEST – BANK SA

⁹⁶ Banki, których akcje Komisja Papierów Wartościowych i Giełd dopuściła do publicznego obrotu.

⁹⁷ Z dniem 31 grudnia 2001 r. został połączony z Bankiem Przemysłowo – Handlowym SA.

Wybrane akty prawne dotyczące systemu bankowego*

(stan prawny na dzień 31.12.2001 r.)

I. Akty rangi ustawowej

1. Konstytucja Rzeczypospolitej Polskiej z 2 kwietnia 1997 r. (Dz. U. Nr 78, poz. 483, sprost. Dz. U. z 2001 r. Nr 28, poz. 319).
2. Rozporządzenie Prezydenta Rzeczypospolitej z dnia 24 października 1934 r. Prawo upadłościowe (Dz. U. z 1991 r. Nr 118, poz. 512 - tekst jednolity, z 1994 r. Nr 1, poz. 1, z 1995 r. Nr 85, poz. 426, z 1996 r. Nr 6, poz. 43, Nr 43, poz. 189 i Nr 106, poz. 496, z 1997 r. Nr 28, poz. 153, Nr 54, poz. 349, Nr 121, poz. 770, Nr 117, poz. 751 i Nr 140, poz. 940, z 1998 r. Nr 117, poz. 756, z 2000 r. Nr 26, poz. 306, Nr 84, poz. 948, Nr 94, poz. 1037 i Nr 114, poz. 1193 oraz z 2001 r. Nr 3, poz. 18).
3. Ustawa z dnia 28 kwietnia 1936 r. Prawo wekslowe (Dz. U. Nr 37, poz. 282).
4. Ustawa z dnia 28 kwietnia 1936 r. Prawo czekowe (Dz. U. Nr 37, poz. 283, oraz z 1997 r. Nr 88, poz. 554).
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 i Nr 114, poz. 1191 oraz z 2001 r. Nr 11, poz. 91, Nr 71, poz. 733 i Nr 145, poz. 1638).
6. Ustawa z dnia 16 września 1982 r. Prawo spółdzielcze (Dz. U. z 1995 r. Nr 54, poz. 288, Nr 133, poz. 654, z 1996 r. Nr 5, poz. 32, Nr 24, poz. 110 i Nr 43, poz. 189, z 1997 r. Nr 32, poz. 183, Nr 111, poz. 723, Nr 121, poz. 769 i poz. 770, z 1999 r. Nr 40, poz. 399, zm. wynikająca z Nr 60, poz. 636, Nr 77, poz. 874 i Nr 99, poz. 1151 oraz z 2001 r. Nr 4, poz. 27 i Nr 69, poz. 724).
7. Ustawa z dnia 28 lipca 1990 r. o działalności ubezpieczeniowej (Dz. U. z 1996 r. Nr 11, poz. 62, z 1997 r. Nr 43, poz. 272, Nr 88, poz. 554, Nr 107, poz. 685, Nr 121, poz. 769 i poz. 770, Nr 139, poz. 934, z 1998 r. Nr 155, poz. 1015, z 1999 r. Nr 49, poz. 483, z 1999 r. Nr 101, poz. 1178 i Nr 110, poz. 1255, z 2000 r. Nr 43, poz. 483, Nr 48, poz.

* Opracował Wydział Interpretacji Prawnych GINB

- 552, Nr 70, poz. 819 i Nr 116 poz. 1216 oraz z 2001 r. Nr 37 poz. 424 i Nr 100 poz. 1084).
8. Ustawa z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych (Dz. U. z 2000 r. Nr 54, poz. 654 - tekst jednolity, Nr 60, poz. 700 i poz. 703, Nr 86, poz. 958, Nr 103, poz. 1100, Nr 117, poz. 1228 i Nr 122, poz. 1315 i 1324 oraz z 2001 r. Nr 106 poz. 1150, Nr 110, poz. 1190 i Nr 125, poz. 1363).
 9. Ustawa z dnia 16 kwietnia 1993 r. o zwalczaniu nieuczciwej konkurencji (Dz. U. Nr 47, poz. 211, z 1996 r. Nr 106, poz. 496, z 1997 r. Nr 88, poz. 554, z 1998 r. Nr 106, poz. 668 oraz z 2000 r. Nr 29, poz. 356 i Nr 93, poz. 1027).
 10. Ustawa z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. Nr 121, poz. 591, z 1997 r. Nr 32, poz. 183, Nr 43, poz. 272, Nr 88, poz. 554, Nr 118, poz. 754, Nr 139, poz. 933, Nr 140, poz. 939 i Nr 141, poz. 945, z 1998 r. Nr 60, poz. 382, Nr 106, poz. 668, Nr 107, poz. 669 i Nr 155, poz. 1014, z 1999 r. Nr 9, poz. 75 i Nr 83, poz. 931, z 2000 r. Nr 60, poz. 703, Nr 94, poz. 1037 i Nr 113, poz. 1186 oraz z 2001 r. Nr 102 poz. 1117 i Nr 111 poz. 1195).
Uwaga: Ustawa z dnia 9 listopada 2000 r. o zmianie ustawy o rachunkowości (Dz. U. Nr 113, poz. 1186) weszła w życie z dniem 1 stycznia 2002 r., z wyjątkiem art. 1 pkt 42 ustawy, który wszedł w życie w dniu 1 stycznia 2001 r., nowelizując art. 64 ustawy o rachunkowości.
 11. Ustawa z dnia 13 października 1994 r. o biegłych rewidentach i ich samorządzie (Dz. U. z 2001 r. Nr 31, poz. 359 - tekst jednolity).
 12. Ustawa z dnia 14 grudnia 1994 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym (Dz. U. z 2000 r. Nr 9, poz. 131 – tekst jednolity, Nr 86, poz. 958, Nr 119, poz. 1252 i Nr 122, poz. 1316 oraz z 2001 r. Nr 154, poz. 1802).
 13. 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 i Nr 158, poz. 1044, z 1999 r. Nr 27, poz. 243, Nr 63, poz. 702 i Nr 70, poz. 778, z 2000 r. Nr 122, poz. 1315 oraz z 2001 r. Nr 72, poz. 744 i 746).
 14. Ustawa z dnia 29 czerwca 1995 r. o obligacjach (Dz. U. z 2001 r. Nr 120, poz. 1300 - tekst jednolity).
 15. Ustawa z dnia 26 października 1995 r. o niektórych formach popierania budownictwa mieszkaniowego (Dz. U. z 2000 r. Nr 98, poz. 1070 – tekst jednolity oraz z 2001 r. Nr 4, poz. 27, Nr 16, poz. 167 i Nr 154, poz. 1800).
 16. 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 1996 r. Nr 5, poz. 32 i Nr 106, poz. 496, z 1997 r. Nr 80, poz. 103 i Nr 103, poz. 652, z 2000 r. Nr 3, poz. 27 i Nr 122, poz. 1310 oraz z 2001 r. Nr 4, poz. 27).

17. 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 oraz z 2001 r. Nr 8, poz. 64).
18. Ustawa z dnia 14 czerwca 1996 r. o łączeniu i grupowaniu niektórych banków w formie spółki akcyjnej (Dz. U. Nr 90, poz. 406 i Nr 156, poz. 775 oraz z 1997 r. Nr 121, poz. 770 i Nr 140, poz. 939).
19. 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 oraz z 2000 r. Nr 48, poz. 554 i Nr 60, poz. 702).
20. Ustawa z dnia 8 maja 1997 r. o poręczeniach i gwarancjach udzielanych przez Skarb Państwa oraz niektóre osoby prawne (Dz. U. Nr 79, poz. 484, Nr 80, poz. 511, z 2000 r. Nr 48, poz. 550, Nr 60, poz. 693 i Nr 86, poz. 958 oraz z 2001 r. Nr 16, poz. 167 i Nr 81, poz. 876).
21. Ustawa z dnia 5 czerwca 1997 r. o kasach oszczędnościowo-budowlanych i wspieraniu przez państwo oszczędzania na cele mieszkaniowe (Dz. U. Nr 85, poz. 538 oraz z 2001 r. Nr 4, poz. 27).

Uwaga: Ustawa o kasach oszczędnościowo-budowlanych i wspieraniu przez państwo oszczędzania na cele mieszkaniowe w dniu 1 stycznia 2002 r. utraciła moc na podstawie ustawy z dnia 21 grudnia 2001 r. o zmianie ustaw: o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, Prawo energetyczne, o partiach politycznych, o dostosowaniu górnictwa węgla kamiennego do funkcjonowania w warunkach gospodarki rynkowej oraz szczególnych uprawnieniach i zadaniach gmin górniczych, o zmianie niektórych ustaw związanych z funkcjonowaniem administracji publicznej, Prawo telekomunikacyjne, o komercjalizacji, restrukturyzacji i prywatyzacji przedsiębiorstwa państwowego "Polskie Koleje Państwowe", o spółdzielniach mieszkaniowych, o jakości handlowej artykułów rolno-spożywczych, Ordynacja wyborcza do Sejmu Rzeczypospolitej Polskiej i do Senatu Rzeczypospolitej Polskiej, o przebudowie i modernizacji technicznej oraz finansowaniu Sił Zbrojnych Rzeczypospolitej Polskiej w latach 2001-2006, o zmianie ustawy o zamówieniach publicznych oraz o utracie mocy ustawy o kasach oszczędnościowo-budowlanych i wspieraniu przez państwo oszczędzania na cele mieszkaniowe (Dz. U. Nr 154, poz. 1802).

22. 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 i Nr 83, poz. 931, z 2000 r. Nr 48, poz. 548, Nr 93, poz. 1027 i Nr 116, poz. 1216 oraz z 2001 r. Nr 98, poz. 1071).
23. Ustawa z dnia 20 sierpnia 1997 r. Przepisy wprowadzające ustawę o Krajowym Rejestrze Sądowym (Dz. U. Nr 121, poz. 770 oraz z 2000 r. Nr 114, poz. 1194).
24. Ustawa z dnia 20 sierpnia 1997 r. o Krajowym Rejestrze Sądowym (Dz. U. z 2001 r. Nr 17, poz. 209 - tekst jednolity).
25. Ustawa z dnia 21 sierpnia 1997 r. - Prawo o publicznym obrocie papierami wartościowymi (Dz. U. Nr 118, poz. 754, Nr 88, poz. 554 i Nr 141, poz. 945, z 1998 r. Nr 107, poz. 669, z 2000 r. Nr 22, poz. 270, Nr 60, poz. 702 i poz. 703, Nr 94, poz. 1037, Nr

- 103, poz. 1099, Nr 114, poz. 191, Nr 122, poz. 1315 i Nr 116, poz. 1216 oraz z 2001 r. Nr 154, poz. 1799 i 1800).
26. Ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. o Narodowym Banku Polskim (Dz. U. Nr 140, poz. 938 z 1998 r. Nr 160, poz. 1063, zm. wynikająca z Wyroku Trybunału Konstytucyjnego z dnia 28 czerwca 2000 r. Dz. U. z 2000 r. Nr 53, poz. 648, Nr 62, poz. 718 i Nr 119, poz. 1252 oraz z 2001 r. Nr 8, poz. 64, Nr 110, poz. 1189 i Nr 154, poz. 1784 i 1800).
27. Ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe (Dz. U. Nr 140, poz. 939, z 1998 r. Nr 160, poz. 1063 i Nr 162, poz. 1118, z 1999 r. Nr 11, poz. 95 i Nr 40, poz. 399, z 2000 r. Nr 93, poz. 1027, Nr 94, poz. 1037, Nr 114, poz. 1191, Nr 116, poz. 1216, Nr 119, poz. 1252 i Nr 122, poz. 1316 oraz z 2001 r. Nr 8, poz. 64, Nr 100, poz. 1084, Nr 111, poz. 1195 i Nr 130, poz. 1450 i 1452).
28. Ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. o listach zastawnych i bankach hipotecznych (Dz. U. Nr 140, poz. 940, z 1998 r. Nr 107, poz. 669, z 2000 r. Nr 6, poz. 70 i Nr 60, poz. 702 oraz z 2001 r. Nr 39, poz. 459).
29. Ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Ordynacja podatkowa (Dz. U. Nr 137, poz. 926, Nr 160, poz. 1083, z 1998 r. Nr 106, poz. 668, z 2000 r. Nr 94, poz. 1037, Nr 116, poz. 1216, Nr 120, poz. 1268 i Nr 122, poz. 1315 oraz z 2001 r. Nr 16, poz. 166, Nr 39, poz. 459, Nr 42, poz. 475, Nr 125, poz. 1368, Nr 130, poz. 1452 i zm. wym. z. M.P. Nr 27, poz. 446).
30. Ustawa z dnia 17 lipca 1998 r. o pożyczkach i kredytach studenckich (Dz. U. Nr 108, poz. 685 oraz z 2000 r. Nr 48, poz. 550).
31. Ustawa z dnia 18 grudnia 1998 r. - Prawo dewizowe (Dz. U. Nr 160, poz. 1063, z 1999 r. Nr 83, poz. 931 oraz z 2001 r. Nr 103, poz. 1099).
32. Ustawa z dnia 19 listopada 1999 r. Prawo działalności gospodarczej (Dz. U. Nr 101, poz. 1178, z 2000 r. Nr 86, poz. 958 i Nr 114, poz. 1193 oraz z 2001 r. Nr 49, poz. 509, Nr 67, poz. 679, Nr 102, poz. 1115 i Nr 147, poz. 1643).
33. Ustawa z dnia 20 lipca 2000 r. o ogłaszaniu aktów normatywnych i niektórych innych aktów prawnych (Dz. U. Nr 62, poz. 718 oraz z 2001 r. Nr 46, poz. 499).
34. Ustawa z dnia 15 września 2000 r. Kodeks spółek handlowych (Dz. U. Nr 94, poz. 1037 oraz z 2001 r. Nr 102, poz. 1117).
35. Ustawa z dnia 16 listopada 2000 r. o przeciwdziałaniu wprowadzaniu do obrotu finansowego wartości majątkowych pochodzących z nielegalnych lub nieujawnionych źródeł (Dz. U. Nr 116, poz. 1216 oraz z 2001 r. Nr 63, poz. 641).
36. 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).
37. Ustawa z dnia 29 listopada 2000 r. o objęciu poręczeniami Skarbu Państwa spłaty niektórych kredytów mieszkaniowych (Dz. U. nr 122, poz. 1310).

38. Ustawa z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu i bankach zrzeszających (Dz. U. Nr 119, poz. 1252 oraz z 2001 r. Nr 111, poz. 1195).
39. Ustawa z dnia 15 grudnia 2000 r. o ochronie konkurencji i konsumentów (Dz. U. Nr 122, poz. 1319 oraz z 2001 r. Nr 154, poz. 1800).
40. 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).
41. Ustawa z dnia 11 sierpnia 2001 r. o szczególnych rozwiązaniach prawnych związanych z usuwaniem skutków powodzi z lipca i sierpnia 2001 r. oraz o zmianie niektórych ustaw (Dz. U. Nr 84, poz. 907).
42. Ustawa z dnia 8 czerwca 2001 r. o dopłatach do oprocentowania kredytów eksportowych o stałych stopach procentowych (Dz. U. Nr 73, poz. 762).
43. 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).
44. Ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. o ochronie danych osobowych (Dz. U. Nr 133, poz. 883, z 2000 r. Nr 12, poz. 136, Nr 50, poz. 580 i Nr 116, poz. 1216 oraz z 2001 r. Nr 42, poz. 474, Nr 49, poz. 509 i Nr 100, poz. 1087).
45. Ustawa z dnia 25 maja 2001 r. o skutkach wprowadzenia w niektórych państwach członkowskich Unii Europejskiej wspólnej waluty euro (Dz. U. Nr 63, poz. 640).
46. Ustawa z dnia 18 września 2001 r. o podpisie elektronicznym (Dz. U. Nr 130, poz. 1450).

Uwaga: Ustawa wejdzie w życie po upływie 9 miesięcy od dnia ogłoszenia (tj. 16 lipca 2002 r.), z wyjątkiem art. 4 pkt 3-6 oraz art. 11 ust. 4, które wejdą w życie z dniem uzyskania przez Rzeczpospolitą Polską członkostwa w Unii Europejskiej.

47. Ustawa z dnia 20 lipca 2001 r. o kredycie konsumenckim (Dz. U. Nr 100, poz. 1081).

Uwaga: Ustawa wejdzie w życie po upływie 12 miesięcy od dnia ogłoszenia, tj. 19 września 2002 r.

II. Wybrane akty wykonawcze

1. Uchwała nr 1/98 Komisji Nadzoru Bankowego (KNB) z dnia 3 czerwca 1998 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków i sporządzania informacji dodatkowej (Dz. Urz. NBP Nr 14, poz. 27).

Uwaga: Od dnia 1 stycznia 2002 r. obowiązuje rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 10 grudnia 2001 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz. U. Nr 149, poz. 1673).

2. Uchwała nr 2/98 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 3 czerwca 1998 r. w sprawie szczególnych zasad sporządzania przez banki skonsolidowanych sprawozdań finansowych (Dz. Urz. NBP Nr 14, poz. 28).

Uwaga: Od dnia 1 stycznia 2002 r. obowiązuje 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).

3. Zarządzenie nr 1/98 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 3 czerwca 1998 r. w sprawie szczegółowych zasad finansowego wyodrębniania 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).
4. 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).
5. Uchwała nr 4/98 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 30 czerwca 1998 r. w sprawie trybu postępowania banków w przypadku prania pieniędzy oraz ustalenia wysokości kwoty i warunków prowadzenia rejestru wpłat gotówkowych powyżej określonej kwoty oraz danych o osobach dokonujących wpłaty i na rzecz których wpłata została dokonana (Dz. Urz. NBP Nr 18, poz. 40).
6. Zarządzenie nr 4/98 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 30 czerwca 1998 r. w sprawie szczegółowych warunków udzielania przez banki gwarancji bankowych (Dz. Urz. NBP Nr 18, poz. 39).
7. 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).
8. Uchwała nr 1/1999 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 6 stycznia 1999 r. w sprawie trybu wykonywania nadzoru bankowego (Dz. Urz. NBP Nr 2, poz. 3, Nr 14, poz. 22 i Nr 25, poz. 42 oraz z 2000 r. Nr 12, poz. 19).
9. Uchwała nr 2/1999 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 3 lutego 1999 r. w sprawie określenia wzoru rejestru zabezpieczenia listów zastawnych (Dz. Urz. Nr 6, poz. 10).
10. Uchwała nr 7/98 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 5 sierpnia 1998 r. w sprawie sposobu wykorzystania rezerwy, którą bank hipoteczny może utworzyć w celu zabezpieczenia listów zastawnych (Dz. Urz. NBP Nr 19, poz. 42).

11. Uchwała nr 8/98 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 5 sierpnia 1998 r. w sprawie szczegółowych zasad ustalania wysokości funduszy własnych banków należących do bankowej grupy kapitałowej lub grupy bankowej dla potrzeb stosowania norm i granic określonych ustawą - Prawo bankowe, innych pozycji bilansu banku zaliczanych do funduszy uzupełniających banku oraz warunków i trybu ich zaliczenia, a także pozycji bilansu banku podlegających potrąceniu przy wyliczaniu jego funduszy własnych (Dz. Urz. NBP Nr 19, poz. 43).

Uwaga: Od dnia 1 stycznia 2002 r. obowiązuje uchwała Nr 6/2001 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 12 grudnia 2001 r. w sprawie określenia szczegółowych zasad ustalania wysokości funduszy własnych banków należących do bankowej grupy kapitałowej dla potrzeb stosowania norm i granic określonych ustawą - Prawo bankowe, wysokości, szczegółowego zakresu i warunków pomniejszania funduszy podstawowych banku, innych pozycji bilansu banku zaliczanych do funduszy uzupełniających banku, wysokości i warunków ich zaliczenia, innych pomniejszeń funduszy własnych banku, wysokości i warunków pomniejszania o nie funduszy własnych oraz uwzględniania powiązań banków z innymi podmiotami zależnymi lub działającymi w tym samym holdingu przy określaniu sposobu obliczania funduszy własnych (Dz. Urz. NBP Nr 22, poz. 44).

12. Uchwała nr 9/98 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 5 sierpnia 1998 r. w sprawie szczegółowych zasad wyposażenia banków spółdzielczych w kapitał założycielski (Dz. Urz. NBP Nr 19, poz. 44).

Uwaga: Uchwała utraciła moc od 7 stycznia 2002 r. w związku z nowelizacją art. 32 ustawy - Prawo bankowe, dokonanej ustawą z dnia 23 sierpnia 2001 r. o zmianie ustawy - Prawo bankowe oraz o zmianie innych ustaw (Dz. U. z 2001 r. Nr 111, poz. 1195).

13. Uchwała nr 10/98 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 5 sierpnia 1998 r. w sprawie szczegółowych zasad wnoszenia kapitału założycielskiego banku w formie spółki akcyjnej i banków państwowych (Dz. Urz. NBP Nr 19, poz. 45).

Uwaga: Uchwała utraciła moc od 7 stycznia 2002 r. w związku z nowelizacją art. 32 ustawy - Prawo bankowe, dokonanej ustawą z dnia 23 sierpnia 2001 r. o zmianie ustawy - Prawo bankowe oraz o zmianie innych ustaw (Dz. U. z 2001 r. Nr 111, poz. 1195).

14. Uchwała nr 2/2000 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 8 listopada 2000 r. w sprawie ustalenia normy dopuszczalnego ryzyka walutowego w działalności banków (Dz. Urz. NBP Nr 15, poz. 27).

Uwaga: Uchwała utraciła moc (z wyjątkiem § 9 ust. 2) z dniem 1 stycznia 2002 r. w związku z wejściem w życie uchwały Nr 5/2001 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 12 grudnia 2001 r. w sprawie zakresu i szczegółowych zasad wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, w tym z tytułu przekroczenia limitów koncentracji wierzytelności, sposobu i szczegółowych zasad obliczania współczynnika wypłacalności banku, z uwzględnieniem powiązań banków z innymi podmiotami zależnymi lub działającymi w tym samym holdingu oraz określenia dodatkowych pozycji bilansu banku ujmowanych łącznie z funduszami własnymi

w rachunku adekwatności kapitałowej oraz zakresu i sposobu ich wyznaczania (Dz. Urz. NBP Nr 22, poz. 43).

15. Uchwała nr 8/1999 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 22 grudnia 1999 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (Dz. Urz. NBP Nr 26, poz. 43).

Uwaga: Od 1 stycznia 2002 r. obowiązuje rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 10 grudnia 2001 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (Dz. U. Nr 149, poz. 1672).

16. Uchwała nr 12/98 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 2 grudnia 1998 r. w sprawie trybu i warunków zaliczenia do funduszy uzupełniających banków spółdzielczych określonej części dodatkowej kwoty odpowiedzialności członków (Dz. Urz. NBP Nr 26, poz. 60).

Uwaga: Uchwała utraciła moc od dnia 7 stycznia 2002 r. w związku z wejściem w życie uchwały 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).

17. Zarządzenie nr 5/98 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 2 grudnia 1998 r. w sprawie sposobu wyliczenia współczynnika wypłacalności banku oraz procentowych wag ryzyka przypisanych poszczególnym kategoriom aktywów i zobowiązań pozabilansowych (Dz. Urz. NBP Nr 26, poz. 61).

Uwaga: Zarządzenie utraciło moc z dniem 1 stycznia 2002 w związku z wejściem w życie nowelizacji art. 128 ustawy - Prawo bankowe dokonanej ustawą z dnia 23 sierpnia 2001 r. o zmianie ustawy - Prawo bankowe oraz o zmianie innych ustaw (Dz. U. Nr 111, poz. 1195).

18. Uchwała Nr 7/2001 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 12 grudnia 2001 r. w sprawie szczegółowych zasad i warunków uwzględniania wierzytelności oraz udzielonych zobowiązań pozabilansowych przy ustalaniu przestrzegania limitów koncentracji wierzytelności, określenia innych wierzytelności i udzielonych zobowiązań pozabilansowych, wobec których nie stosuje się przepisów dotyczących limitów koncentracji wierzytelności oraz uwzględniania powiązań banków z innymi podmiotami zależnymi lub działającymi w tym samym holdingu w rachunku koncentracji wierzytelności (Dz. Urz. NBP. Nr 22, poz. 45).

Uwaga: Uchwała weszła w życie w dniu 1 stycznia 2002 r.

19. Zarządzenie Nr 8/2001 Prezesa Narodowego Banku Polskiego z dnia 27 czerwca 2001 r. w sprawie sposobów i trybu przeliczania, sortowania, pakowania i oznaczania opakowań banknotów i monet oraz wykonywania czynności związanych z zaopatrywaniem banków w te znaki (Dz. Urz. NBP Nr 10, poz. 22).

20. Zarządzenie Nr 12/97 Prezesa Narodowego Banku Polskiego z dnia 29 grudnia 1997 r. w sprawie zakresu informacji przekazywanych przez banki dla potrzeb Bankowego Funduszu Gwarancyjnego (Dz. Urz. NBP Nr 21, poz. 42).
21. Zarządzenie nr 4/95 Prezesa Narodowego Banku Polskiego z dnia 22 lutego 1995 r. w sprawie ustalenia wzorcowego planu kont banków (Dz. Urz. NBP Nr 6, poz. 11, z 1996 r. Nr 17, poz. 42, z 1997 r. Nr 22 poz. 43, z 1999 r. Nr 13, poz. 20, oraz z 2000 r. Nr 11, poz. 18).

Uwaga: Od dnia 1 stycznia 2002 r. obowiązuje rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 12 grudnia 2001 r. w sprawie określenia wzorcowego planu kont dla banków (Dz. U. Nr 152, poz. 1727).
22. 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 zm. wyn. z Dz. U. z 2001 r. Nr 11, poz. 1195).

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 (Dz. U. z 2001 r. Nr 111, poz. 1195).
23. Zarządzenie nr 6/2000 Prezesa NBP z dnia 6 kwietnia 2000 r. w sprawie sposobu przeprowadzenia rozrachunków międzybankowych (Dz. Urz. NBP Nr 7, poz. 12 oraz z 2001 r. Nr 21, poz. 41).
24. Uchwała nr 13/1999 Zarządu NBP z dnia 29 marca 1999 r. w sprawie trybu i szczegółowych zasad przekazywania przez banki Narodowemu Bankowi Polskiemu danych niezbędnych do sporządzania bilansu płatniczego oraz bilansów należności i zobowiązań zagranicznych państwa (Dz. Urz. NBP Nr 8, poz. 12).
25. Uchwała nr 10/98 Zarządu NBP z dnia 5 czerwca 1998 r. w sprawie zasad i trybu naliczania i utrzymywania rezerwy obowiązkowej (Dz. Urz. NBP Nr 12, poz. 23, z 1999 r. Nr 20, poz. 33 oraz z 2001 r. Nr 1, poz. 2).

Uwaga: Od dnia 1 stycznia 2002 r. uchwała została uchylona przez uchwałę nr 64/2001 Zarządu Narodowego Banku Polskiego z dnia 21 grudnia 2001 r. w sprawie zasad i trybu naliczania i utrzymywania przez banki rezerwy obowiązkowej (Dz. Urz. NBP Nr 23, poz. 50).
26. Uchwała nr 15/1999 Zarządu NBP z dnia 23 kwietnia 1999 r. w sprawie trybu i szczegółowych zasad przekazywania przez banki Narodowemu Bankowi Polskiemu danych niezbędnych do ustalania polityki pieniężnej i okresowych ocen sytuacji pieniężnej państwa oraz oceny sytuacji finansowej banków i ryzyka sektora bankowego (Dz. Urz. Nr 10, poz. 15, z 2000 r. Nr 4, poz. 7 oraz z 2001 r. Nr 2, poz. 4 i Nr 16, poz. 31).

27. 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).
28. Uchwała nr 12/2000 Zarządu NBP z dnia 17 marca 2000 r. w sprawie wprowadzenia „Regulaminu refinansowania banków kredytem lombardowym przez Narodowy Bank Polski” (Dz. Urz. NBP Nr 5, poz. 8 oraz z 2001 r. Nr 15, poz. 30).
29. Uchwała Nr 6/2000 Zarządu Narodowego Banku Polskiego z dnia 25 lutego 2000 r. w sprawie wprowadzenia "Regulaminu bezwarunkowej sprzedaży bankom oraz zakupu przez Narodowy Bank Polski od banków skarbowych papierów wartościowych w trybie aukcyjnym" (Dz. Urz. NBP Nr 3, poz. 6).
30. Uchwała Nr 35/1999 Zarządu Narodowego Banku Polskiego z dnia 29 października 1999 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 20, poz. 34 oraz z 2001 r. Nr 1, poz. 1 i Nr 23, poz. 49).
31. Uchwała nr 14/2000 Zarządu NBP z dnia 31 marca 2000 r. w sprawie warunków otwierania i prowadzenia rachunków banków przez Narodowy Bank Polski (Dz. Urz. NBP Nr 7, poz. 11 i Nr 16, poz. 29 oraz z 2001 r. Nr 18, poz. 37).
32. Uchwała Nr 32/98 Zarządu Narodowego Banku Polskiego z dnia 4 grudnia 1998 r. w sprawie wprowadzenia "Regulaminu zakupu i sprzedaży przez banki walut obcych w Narodowym Banku Polskim" (Dz. Urz. NBP nr 26, poz. 59).
33. Uchwała Nr 2/98 Zarządu Narodowego Banku Polskiego z dnia 27 lutego 1998 r. w sprawie rodzajów weksli przyjmowanych przez Narodowy Bank Polski do redyskonta oraz zasad i trybu ich redyskonta (Dz. Urz. NBP Nr 3, poz. 5, z 1999 r. Nr 9, poz. 13 i Nr 25, poz. 41 oraz z 2000 r. Nr 9, poz. 15).
34. Uchwała Nr 12/2001 Zarządu Narodowego Banku Polskiego z dnia 25 września 2001 r. w sprawie określenia górnej granicy zobowiązań wynikających z zaciągania przez Narodowy Bank Polski pożyczek i kredytów w zagranicznych instytucjach bankowych i finansowych (Dz. Urz. NBP Nr 16, poz. 32).
35. Uchwała Nr 57/2001 Zarządu Narodowego Banku Polskiego z dnia 22 listopada 2001 r. w sprawie wprowadzenia "Regulaminu refinansowania banków w ciągu dnia operacyjnego przez Narodowy Bank Polski" (Dz. Urz. NBP Nr 19, poz. 38).

36. Uchwała Nr 35/2000 Zarządu Narodowego Banku Polskiego z dnia 24 listopada 2000 r. w sprawie emitowania bonów pieniężnych Narodowego Banku Polskiego oraz obrotu tymi bonami (Dz. Urz. NBP Nr 15, poz. 28 oraz z 2001 r. Nr 5, poz. 12).
37. Uchwała Nr 18/2001 Rady Polityki Pieniężnej z dnia 28 listopada 2001 r. w sprawie zasad prowadzenia operacji otwartego rynku (Dz. Urz. NBP Nr 20, poz. 40).
38. Uchwała Nr 17/2001 Rady Polityki Pieniężnej z dnia 28 listopada 2001 r. w sprawie stopy redyskontowej weksli, oprocentowania kredytów refinansowych oraz oprocentowania lokaty terminowej w Narodowym Banku Polskim (Dz. Urz. NBP Nr 20, poz. 39).
39. Uchwała Rady Polityki Pieniężnej z dnia 23 września 1998 r. w sprawie średniookresowej strategii polityki pieniężnej na lata 1999-2003 (M.P. Nr 36, poz. 500).
40. Uchwała Rady Polityki Pieniężnej z dnia 26 września 2001 r. w sprawie ustalenia założeń polityki pieniężnej na rok 2002 (M.P. Nr 34, poz. 562).
41. Uchwała nr 12/1999 Rady Polityki Pieniężnej (RPP) z dnia 21 lipca 1999 r. w sprawie stopy rezerwy obowiązkowej (Dz. Urz. NBP Nr 15, poz. 24).
Uwaga: Uchwała utraciła moc w dniu 1 stycznia 2002 r. w związku z wejściem w życie uchwały Nr 20/2001 Rady Polityki Pieniężnej z dnia 19 grudnia 2001 r. w sprawie stopy rezerwy obowiązkowej banków (Dz. Urz. NBP Nr 23, poz. 48)
42. Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 22 marca 1999 r. w sprawie trybu wykonywania kontroli dewizowej przez Narodowy Bank Polski (Dz. U. Nr 27, poz. 249).
43. Rozporządzenie Rady Ministrów z dnia 22 grudnia 1998 r. w sprawie określenia zakresu, trybu, formy oraz terminów dostarczania informacji dotyczących działalności i sytuacji finansowej domów maklerskich oraz banków prowadzących działalność maklerską i banków prowadzących rachunki papierów wartościowych (Dz. U. Nr 163, poz. 1158, oraz z 1999 r. Nr 110, poz. 1270).
44. Rozporządzenie Rady Ministrów z dnia 17 lipca 2001 r. w sprawie określenia wysokości środków własnych przeznaczonych na prowadzenie przez bank działalności maklerskiej w zależności od rozmiarów wykonywanej działalności (Dz. U. Nr 84, poz. 910).
45. Rozporządzenie Rady Ministrów z dnia 24 listopada 1998 r. w sprawie szczegółowych zasad organizacyjnego i finansowego wydzielenia działalności maklerskiej banku (Dz. U. Nr 146, poz. 950).

46. Rozporządzenie Rady Ministrów z dnia 22 grudnia 1998 r. w sprawie trybu i warunków postępowania domów maklerskich i banków prowadzących działalność maklerską oraz banków prowadzących rachunki papierów wartościowych (Dz. U. Nr 163, poz. 1159).
47. Rozporządzenie Rady Ministrów z dnia 17 lipca 2001 r. w sprawie określenia wysokości środków własnych przeznaczonych na prowadzenie przez bank działalności maklerskiej w zależności od rozmiarów wykonywanej działalności (Dz. U. Nr 84, poz. 910).
48. Rozporządzenie Rady Ministrów z dnia 24 listopada 1998 r. w sprawie określenia obowiązków sprawozdawczych domów maklerskich i banków prowadzących działalność maklerską w zakresie wykonywania czynności pośrednictwa w nabywaniu i zbywaniu papierów wartościowych będących w obrocie na zagranicznych rynkach regulowanych (Dz. U. Nr 146, poz. 949).
49. Rozporządzenie Rady Ministrów z dnia 17 lipca 2001 r. w sprawie określenia zakresu informacji objętych wnioskiem o wydanie zezwolenia na nabycie znacznego pakietu akcji spółki publicznej lub wystawionych w związku z tymi akcjami kwitów depozytowych (Dz. U. Nr 86, poz. 940).
50. Rozporządzenie Rady Ministrów z dnia 7 grudnia 1999 r. w sprawie określenia szczegółowych warunków, jakim powinno odpowiadać zgłoszenie zamiaru łączenia przedsiębiorców, oraz określenia organów podmiotów zobowiązanych do dokonania tego zgłoszenia (Dz. U. Nr 99, poz. 1161, sprost. Dz. U. z 2000 r. Nr 27, poz. 345).
51. Rozporządzenie Rady Ministrów z dnia 21 grudnia 1999 r. w sprawie określenia szczegółowych zasad, trybu i warunków pożyczania papierów wartościowych z udziałem domów maklerskich, banków prowadzących działalność maklerską oraz banków prowadzących rachunki papierów wartościowych (Dz. U. Nr 110, poz. 1269).
52. Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 15 czerwca 2000 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości domów maklerskich i jednostek organizacyjnych banków, w ramach których prowadzona jest działalność maklerska (Dz. U. Nr 52, poz. 624).
Uwaga: Od dnia 1 stycznia 2002 r. obowiązuje 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).
53. 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 oraz z 2001 r. Nr 116, poz. 1234 i Nr 154, poz. 1806).

54. Rozporządzenie Rady Ministrów z dnia 25 września 2001 r. w sprawie szczegółowych warunków i trybu rozliczeń z bankami z tytułu przejściowego wykupienia ze środków budżetu państwa odsetek od kredytów mieszkaniowych oraz z tytułu wykupienia ze środków budżetu państwa skapitalizowanych odsetek od kredytów mieszkaniowych, w tym sposobu oprocentowania odsetek przejściowo wykupionych (Dz. U. Nr 120, poz. 1279).
55. Rozporządzenie Rady Ministrów z dnia 7 maja 1996 r. w sprawie szczegółowych warunków i trybu udzielania premii gwarancyjnej, a także jej zwrotu oraz trybu rozliczeń z bankami z tytułu refundacji wypłaconych premii (Dz. U. Nr 57, poz. 259, z 1997 r. Nr 144, poz. 963 oraz z 2001 r. Nr 15, poz. 159 i Nr 118, poz. 1254).
56. Rozporządzenie Rady Ministrów z dnia 11 czerwca 1996 r. w sprawie ogólnych warunków umów o kredyt kontraktowy (Dz. U. Nr 68, poz. 330).
57. Rozporządzenie Rady Ministrów z dnia 5 sierpnia 1997 r. w sprawie szczególnych warunków i trybu udzielania przez Skarb Państwa poręczeń i gwarancji oraz opłat z tytułu udzielonego poręczenia lub gwarancji (Dz. U. Nr 99, poz. 606, oraz z 1999 r. Nr 92, poz. 1046).
58. 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).
59. 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).
60. 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).
61. 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).
62. Rozporządzenie Ministra Edukacji Narodowej z dnia 30 września 1998 r. w sprawie szczegółowych zasad, trybu i kryteriów udzielania, spłacania oraz umarzania kredytów studenckich i pożyczek studenckich, wysokości kredytu studenckiego i pożyczki studenckiej, warunków i trybu rozliczeń z tytułu pokrywania odsetek należnych bankom od kredytów studenckich oraz wysokości oprocentowania pożyczki i kredytu

studenckiego spłacanego przez pożyczkobiorcę lub kredytobiorcę (Dz. U. Nr 126, poz. 835 i Nr 139, poz. 899, z 1999 r. Nr 80, poz. 907, z 2000 r. Nr 81, poz. 908 oraz z 2001 r. Nr 101, poz. 1096).

63. 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).
64. Rozporządzenie Rady Ministrów z dnia 2 września 1997 r. w sprawie warunków i trybu sprzedaży wierzytelności Skarbu Państwa z tytułu udzielonych poręczeń i gwarancji, zmiany wierzytelności na akcje (udziały), rozłożenia ich spłaty na raty oraz umorzenia wierzytelności w całości lub części (Dz. U. Nr 106, poz. 683).
65. Rozporządzenie Rady Ministrów z dnia 18 lipca 2000 r. w sprawie szczegółowych warunków i trybu stosowania oraz sposobu rozliczania umorzeń zadłużenia z tytułu przejściowego wykupienia ze środków budżetu państwa odsetek od kredytów mieszkaniowych, a także sposobu rozliczeń z tytułu wykupienia ze środków budżetu państwa odsetek skapitalizowanych od kredytów mieszkaniowych (Dz. U. Nr 64, poz. 749 oraz z 2001 r. Nr 120, poz. 1280).
66. Rozporządzenie Ministra Sprawiedliwości z dnia 30 czerwca 1998 r. w sprawie określenia ulgowych stawek opłat sądowych oraz zwolnień od tych opłat w sprawach o zabezpieczenie należności z tytułu udzielanych przez banki kredytów, pożyczek pieniężnych, gwarancji bankowych i poręczeń (Dz. U. Nr 87, poz. 554).
67. Rozporządzenie Ministra Sprawiedliwości z dnia 7 września 1998 r. w sprawie zasad i trybu umarzania dowodów zawarcia umowy rachunku oszczędnościowego (Dz. U. Nr 121, poz. 795).
68. 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).
69. 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).
70. Rozporządzenie Ministra Skarbu Państwa z dnia 23 lutego 1999 r. w sprawie nadania statutu Bankowi Gospodarstwa Krajowego (Dz. U. Nr 21, poz. 188, z 2000 r. Nr 107, poz. 1140 oraz z 2001 r. Nr 73, poz. 776).

71. Uchwała Nr 25/97 Rady Bankowego Funduszu Gwarancyjnego z dnia 28 sierpnia 1997 r. w sprawie określenia zasad i form udzielania pomocy podmiotom objętym systemem gwarantowania dotkniętym skutkami klęsk żywiołowych (Biuletyn Bankowego Funduszu Gwarancyjnego Nr 3/2001).
72. Uchwała nr 35/97 Rady Bankowego Funduszu Gwarancyjnego z dnia 20 listopada 1997 r. w sprawie określenia zasad, form, warunków i trybu udzielania pomocy finansowej podmiotom objętym obowiązkowym systemem gwarantowania środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach bankowych (Biuletyn Bankowego Funduszu Gwarancyjnego Nr 3/2001).
73. Uchwała Nr 61/37/G/2001 Zarządu Bankowego Funduszu Gwarancyjnego z dnia 5 lipca 2001 r. w sprawie ustalenia wzoru listy deponentów sporządzanej przez syndyka masy upadłości (Biuletyn Bankowego Funduszu Gwarancyjnego Nr 3/2001).
74. Uchwała nr 32/2001 Rady Bankowego Funduszu Gwarancyjnego z dnia 22 listopada 2001 r. w sprawie ustalenia wysokości stawki procentowej na 2002 r. określającej wysokość funduszu ochrony środków gwarantowanych tworzonych przez podmioty objęte obowiązkowym systemem gwarantowania (Biuletyn Bankowego Funduszu Gwarancyjnego Nr 4/2001).
75. Uchwała Nr 33/2001 Rady Bankowego Funduszu Gwarancyjnego z dnia 22 listopada 2001 r. w sprawie ustalenia wysokości stawki procentowej obowiązującej opłaty rocznej na rok 2002 wnoszonej na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego przez podmioty objęte obowiązkowym systemem gwarantowania oraz terminu jej wniesienia (Biuletyn Bankowego Funduszu Gwarancyjnego Nr 4/2001).
76. Uchwała nr 15/2001 Rady Bankowego Funduszu Gwarancyjnego z dnia 8 maja 2001 r. w sprawie określenia form, trybu i szczegółowych warunków udzielania zwrotnej pomocy finansowej bankom spółdzielczym z funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych (Biuletyn Bankowego Funduszu Gwarancyjnego Nr 2/2001).

IV. Rekomendacje

1. Rekomendacje dla banków dotyczące systemu monitorowania płynności finansowej (pismo przewodnie z dnia 5.01.1996 r., sygn. NB/ZPN/643/96).
2. Nadzorcze rekomendacje ostrożnościowe z dnia 3 marca 1997 r. (pismo przewodnie z dnia 3.03.1997 r., sygn. NB/ZPN/218/97).
 - a) Rekomendacja A dotycząca zarządzania ryzykami towarzyszącymi transakcjom pochodnym zawierany przez banki,
 - b) Rekomendacja B w zakresie ograniczenia ryzyka inwestycji kapitałowych banków,

- c) Rekomendacja C dotycząca zarządzania ryzykami związanymi z dużymi koncentracjami.
3. Rekomendacja D z dnia 20 października 1997 r. dotycząca zarządzania ryzykami towarzyszącymi systemom informatycznym i telekomunikacyjnym używanym przez banki (pismo przewodnie z dnia 20.10.1997 r., NB/ZPN/790/97).
 4. Rekomendacja E z dnia 19 grudnia 1997 r. dotycząca przygotowania systemów informatycznych do pracy w roku 2000 (pismo przewodnie z dnia 19.12.1997 r., sygn. NB/ZPN/1032/97).
 5. Rekomendacja F z dnia 12 listopada 1998 r. dotycząca podstawowych kryteriów stosowanych przez Komisję Nadzoru Bankowego przy ocenie regulaminów wyceny nieruchomości wydawanych przez banki hipoteczne (pismo przewodnie z dnia 13.11.1998r., sygn. NB/BASB/IV/139/98).
 6. Rekomendacja G z dnia 23 czerwca 1999 r. dotycząca zarządzania ryzykiem stopy procentowej w bankach (pismo przewodnie z dnia 29.06.1999 r., sygn. NB/BI/I/68/99).
 7. Rekomendacja H z dnia 1 grudnia 1999 r. dotycząca kontroli wewnętrznej w banku (pismo przewodnie z dnia 8.12.1999 r., sygn. NB/BPN/II/1341/99).
 8. Rekomendacja I z dnia 1 grudnia 1999 r. dotycząca zarządzania ryzykiem walutowym w bankach oraz zasad dokonywania przez banki operacji obciążonych ryzykiem walutowym (pismo przewodnie z dnia 8.12.1999 r., sygn. NB/BPN/II/1347/99).
 9. Rekomendacja J z dnia 20 lipca 2000 r. dotycząca tworzenia przez banki baz danych odnoszących się do rynku nieruchomości (pismo przewodnie z dnia 28.07.2000 r., sygn. NB/BASB/IV/331/00).
 10. Rekomendacja K z dnia 10 października 2001 r. dotycząca zasad prowadzenia przez banki hipoteczne rachunku zabezpieczenia listów zastawnych i jego projekcji (pismo przewodnie z dnia 11.10.2001 r., sygn. NB-BASB-IV-523-723/01).
 11. Rekomendacja L z dnia 7 listopada 2001 r. dotycząca roli biegłych rewidentów w procesie nadzoru nad bankami (pismo przewodnie z dnia 29.11.2001 r., sygn. NB-BI-I-020-1-495/01).