

---

SYTUACJA FINANSOWA BANKÓW W 2004 R.  
SYNTEZA

---

Warszawa, maj 2005 r.

## 1. Uwagi metodologiczne

Opracowanie przedstawia sytuację ekonomiczno - finansową sektora bankowego<sup>1</sup> w 2004 r. Charakteryzuje jego strukturę, działalność i źródła jej finansowania oraz wyniki finansowe i efektywność banków. Dostarcza także informacji o adekwatności kapitałowej banków, skali i strukturze podejmowanego ryzyka oraz zabezpieczeniu się przed jego skutkami.

Analizą objęto banki krajowe i oddziały instytucji kredytowych, prowadzące działalność operacyjną<sup>2</sup>. Przygotowano ją na podstawie jednostkowych<sup>3</sup> danych sprawozdawczych dostępnych w dniu 24 stycznia 2005 r.<sup>4</sup> oraz wyników ankiety przeprowadzonej przez GINB.

Dane liczbowe dotyczące 2003 r. (po audytach) oraz poszczególnych kwartałów 2004 r. różnią się od prezentowanych we wcześniejszych Syntezach na skutek korekt przekazanych przez banki.

Po przystąpieniu do Unii Europejskiej, od 1 maja 2004 r., obowiązuje w Polsce zasada jednego „paszportu bankowego”. Oznacza ona, że instytucja kredytowa posiadająca licencję bankową w jednym z krajów członkowskich może (w zakresie zezwolenia otrzymanego w państwie macierzystym) prowadzić działalność na terytorium

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

<sup>2</sup> W organizacji pozostawały 2 banki - filie instytucji kredytowych i 2 oddziały instytucji kredytowych.

<sup>3</sup> Od 2002 r. wynik finansowy netto banku jest korygowany o udział w zyskach/stratach spółek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności (według udziału banku w kapitale własnym podmiotu). Pozwala to na podstawie jednostkowego sprawozdania banku ocenić także ogólną sytuację krajowego holdingu bankowego w ujęciu skonsolidowanym. Sprawozdania skonsolidowane banki składają po upływie roku oraz I półrocza.

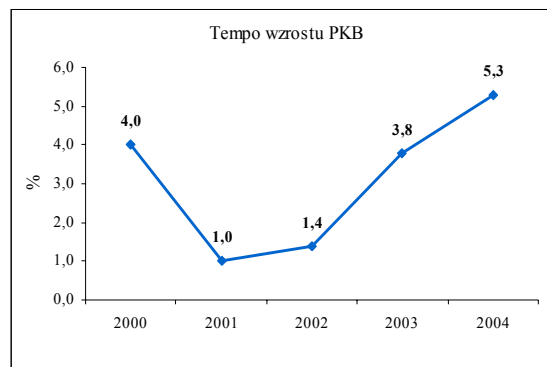
<sup>4</sup> Korekty wniesione przez banki po tej dacie nie zostały uwzględnione. Uwidocznia się one dopiero w następnym opracowaniu.

innego kraju UE. Zobowiązana jest jedynie za pośrednictwem nadzoru macierzystego zawiadomić nadzór państwa goszczącego o zamiarze podjęcia działalności na jego terytorium<sup>5</sup>.

Komisja Nadzoru Bankowego sprawuje nad nimi nadzór w zakresie utrzymywania płynności płatniczej. Nie mają natomiast do tych instytucji zastosowania polskie przepisy dotyczące adekwatności kapitałowej.

## 2. Uwarunkowania makroekonomiczne<sup>6</sup>

Według wstępnych szacunków wzrost produktu krajowego brutto w 2004 r. wyniósł 5,3% i był najwyższy od siedmiu lat, mimo że w kolejnych kwartałach jego tempo słabło.



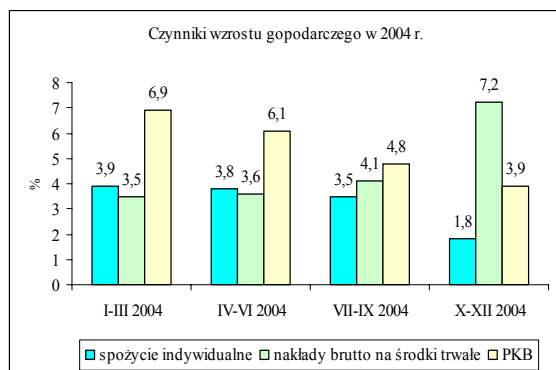
Źródło danych: GUS.

Głównymi czynnikami wzrostu PKB były: popyt krajowy, który zwiększył się w skali roku o 4,5% (o 2,5% w 2003 r.), nakłady brutto na środki trwałe (wzrosły o 5,1% wobec spadku o 0,5% w 2003 r.) oraz eksport. Eksport (272,1 mld zł w cenach bieżących) i import (324,6 mld zł)<sup>7</sup> i były odpowiednio o 30,2% i 22,5% wyższe niż w 2003 r. Ujemne saldo ukształtowało się na poziomie 52,5 mld zł (w 2003 r. minus 56,2 mld zł).

<sup>5</sup> Usługi mogą być świadczone w dwóch formach: przez oddział lub transgranicznie.

<sup>6</sup> Na podstawie danych GUS i NBP.

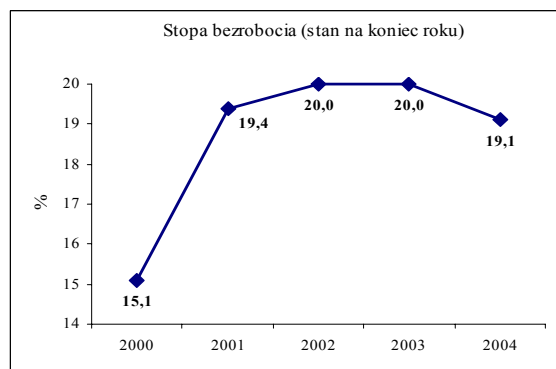
<sup>7</sup> Eksport w ujęciu dolarowym wyniósł 73,8 mld, a import 87,9 mld (w euro odpowiednio 59,7 mld i 71,1 mld).



Źródło danych: GUS.

Produkcja sprzedana przemysłu była o 11,6% wyższa niż przed rokiem (w 2003 r. o 8,1%). Utrzymał się wysoki wzrost (o około 13%) wydajności pracy, mierzonej produkcją sprzedaną na jednego zatrudnionego, przy mniejszym (o 0,4%) przeciętnym zatrudnieniu.

Przeciętne miesięczne wynagrodzenie brutto w sektorze przedsiębiorstw wyniosło 2 439 zł i było o 4,1% większe niż przed rokiem (w 2003 r. o 2,8%). Wzrost cen dóbr i usług konsumpcyjnych spowodował, że dynamika siły nabywczej była znacznie mniejsza niż w 2003 r. Wzrost realnych wynagrodzeń w sektorze przedsiębiorstw wyniósł 0,8%, emerytur i rent w systemie pracowniczym 0,6%, a emerytury i renty rolników indywidualnych obniżyły się o 1,0%.

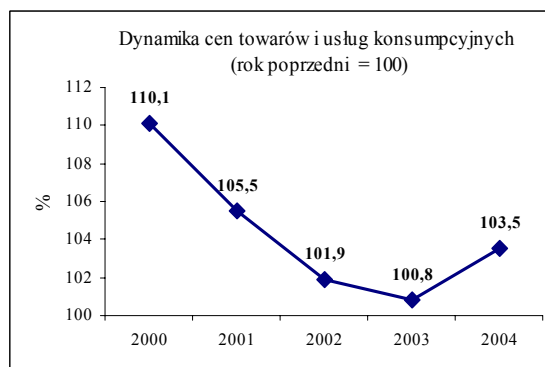


Źródło danych: GUS.

W 2004 r. poprawiła się nieco sytuacja na rynku pracy. W końcu grudnia zarówno liczba bezrobotnych (2 999,6 tys.), jak i stopa bezrobocia

(19,1%) kształtowały się na poziomie niższym (odpowiednio o 176,1 tys. i 0,9 pkt proc.) niż przed rokiem.

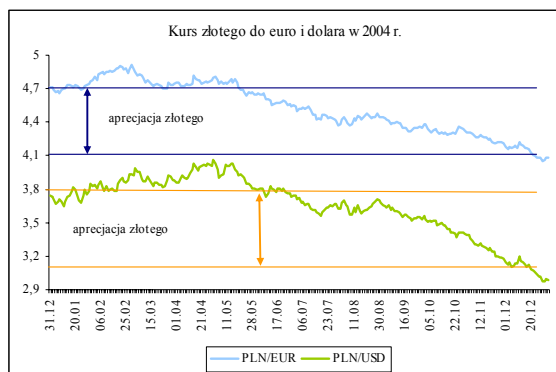
Bezpośrednio po przyjęciu do UE odnotowano przyspieszenie dynamiki cen towarów i usług konsumpcyjnych, za przyczyną przede wszystkim wzrostu cen żywności oraz transportu. Stopa inflacji (3,5%) była większa (o 1,5 pkt proc.) niż założono w ustawie budżetowej. Według wstępnych danych również ceny produkcji sprzedanej przemysłu były wyższe niż przed rokiem. Ich średni roczny wzrost wyniósł 7,0% (w 2003 r. 2,6%).



Źródło danych: GUS.

W 2004 r. średni roczny kurs dolara amerykańskiego ukształtował się na poziomie 3,6540 zł (o 6,0% niższym niż w 2003 r.), a euro 4,5340 zł (o 3,1% wyższym).

Przez pierwsze dwa miesiące roku złoty osłabiał się wobec euro, osiągając 1 marca 2004 r. najwyższy poziom (4,9149 PLN/EUR), a przez pierwsze cztery miesiące również wobec dolara (4,0572 PLN/USD w dniu 29 kwietnia). Następnie rozpoczęła się aprecjacja złotego, która utrzymała się do końca roku. W porównaniu z końcem 2003 r. euro staniało o 13,5% (do 4,079 PLN/EUR), a dolar o 20,1% (do 2,9904 PLN/USD).



Do aprecjacji złotego, szczególnie w drugiej połowie roku, przyczyniły się:

- atrakcyjne dla inwestorów zagranicznych stopy procentowe,
- poprawa sytuacji makroekonomicznej,
- dobre nastroje inwestycyjne w regionie (aprecjacja korony czeskiej i słowackiej oraz forinta węgierskiego),
- podwyższenie perspektywy ratingu dla Polski przez dwie agencje (Standard&Poor's i Fitch),
- napływ środków z zagranicy na zakup akcji PKO Banku Polskiego SA.

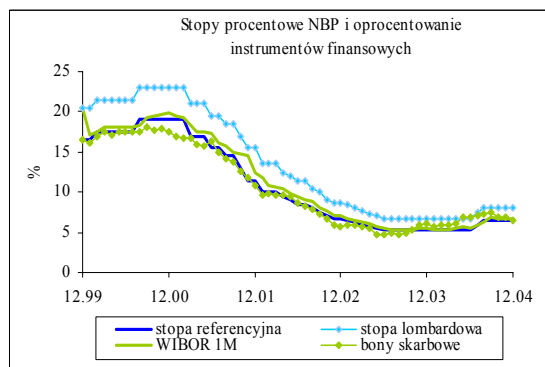
Rok 2004 był pierwszym rokiem realizacji Strategii polityki pieniężnej po 2003 r. Podstawowym celem Strategii jest stabilizowanie inflacji na niskim poziomie (2,5% w ujęciu rok do roku z dopuszczalnym przedziałem wahań +/- 1 pkt proc.). Od stycznia 2004 r. jest on liczony jako cel ciągły. Oznacza to, że jego realizacja jest weryfikowana nie - jak dotychczas - w grudniu, lecz co miesiąc w ciągu całego roku.

Dążąc do realizacji tego celu Rada Polityki Pieniężnej zmieniła w kwietniu nastawienie w polityce pieniężnej z neutralnego na restrykcyjne, a następnie trzykrotnie podwyższyła podstawowe stopy NBP: w czerwcu o 0,5 pkt proc., w lipcu o 0,25 pkt proc., a w sierpniu o 0,5 pkt proc.

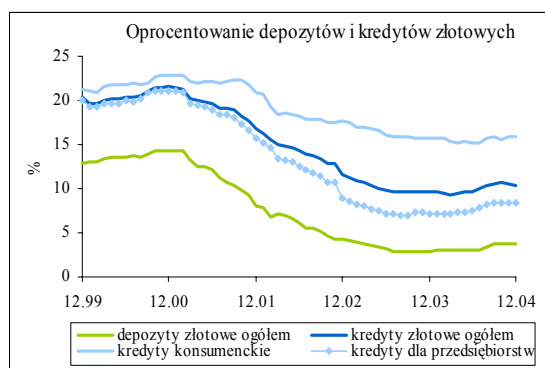
W rezultacie stopa referencyjna wzrosła z 5,25% do 6,50%, lombardowa z 6,75% do 8,00%,

depozytowa z 3,75% do 5,00%, a redyskontowa z 5,75% do 7,00%.

Zmiana stóp procentowych NBP spowodowała zbliżony wzrost oprocentowania na rynku pieniężnym. Średnia miesięczna stawka WIBOR 1M podwyższyła się z 5,5% w grudniu 2003 r. do 6,7% w grudniu 2004 r., średni ważony zysk z bonów pieniężnych zwiększył się z 5,3% do 6,5%, a z bonów skarbowych z 6,1% do 6,4%.



W ostatnim kwartale zaznaczył się jednak spadek stóp instrumentów rynku pieniężnego o najdłuższych terminach. Stawka WIBOR 12M spadła z 7,6% w połowie września do 6,6% na koniec roku, a rentowność 52-tygodniowych bonów skarbowych z 7,5% do 6,3%.



Wzrost stóp banku centralnego i instrumentów rynku pieniężnego spowodował zmiany oprocentowania depozytów i kredytów oferowanych przez banki klientom. Skala zmian była mniejsza niż stopy referencyjnej. Średnie ważone oprocentowanie terminowych depozytów złotych wzrosło o 0,85 pkt proc. (z 2,90% do

3,75%), a kredytów złotych ogółem o 0,76 pkt proc. (z 9,63% do 10,39%). W konsekwencji o 0,09 pkt proc. (z 6,73% do 6,64%) zmniejszyła się rozpiętość między oprocentowaniem kredytów i depozytów terminowych, co było korzystne dla klientów banków<sup>8</sup>.

### 3. Zmiany przepisów dotyczących banków

Przystąpienie Polski do UE poprzedził wieloletni okres dostosowywania polskich przepisów prawnych do standardów unijnych. W momencie akcesji polskie prawo bankowe było w pełni zgodne z *acquis communautaire*.

Ostatniej kompleksowej nowelizacji **ustawy Prawo bankowe** Sejm RP dokonał w dniu 1 kwietnia 2004 r. Z punktu widzenia efektywności nadzoru bankowego największe znaczenie miały przepisy odnoszące się do funduszy własnych, adekwatności kapitałowej i koncentracji zaangażowań, które jako jedyne weszły w życie dopiero 1 stycznia 2005 r.

- Zgodnie z Dyrektywą 2002/87/EC Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 16 grudnia 2002 r. w sprawie nadzoru rozszerzonego nad instytucjami kredytowymi, przedsiębiorstwami ubezpieczeniowymi i firmami inwestycyjnymi w konglomeracie finansowym, zmieniony art. 127 wprowadził obowiązek pomniejszania funduszy własnych banku również o zaangażowania kapitałowe w zakłady ubezpieczeń.

<sup>8</sup> Średnie ważone oprocentowanie depozytów złotych gospodarstw domowych wzrosło o 0,95 pkt proc. (z 2,89% do 3,84%), a kredytów złotych ogółem spadło o 0,03 pkt proc. (z 12,03% do 12,00%), przy czym oprocentowanie kredytów mieszkaniowych wzrosło o 0,50 pkt proc. (z 7,63% do 8,13%), a kredytów konsumenckich o 0,16 pkt proc. (z 15,77% do 15,93%). Średnie ważone oprocentowanie depozytów złotych przedsiębiorstw wzrosło o 0,40 pkt proc (z 2,98 do 3,38%), a kredytów złotych ogółem o 1,16 pkt proc. (z 7,18% do 8,34%).

- Odnośnie tzw. wyników przejściowych (zysku w trakcie zatwierdzania oraz zysku netto bieżącego okresu) przesądono, że po spełnieniu określonych w ustawie warunków mogą być zaliczone do pozycji dodatkowych funduszy podstawowych.

- Ujednolicono rachunek adekwatności kapitałowej (art. 128) przez zrezygnowanie z pomniejszenia funduszy własnych o przekroczenie progu koncentracji kapitałowej, a włączenie wymogu z tego tytułu do całkowitego wymogu kapitałowego.

- W celu doprecyzowania limitów koncentracji zaangażowań (art. 71) rozszerzono jego definicję. Objęto nią nie tylko „zaangażowania kredytowe”, lecz także „kapitałowe” banku. Z limitu koncentracji zaangażowań oraz limitu dużych zaangażowań wyłączono natomiast zaangażowania, w których stroną zobowiązaną wobec banku jest bank krajowy lub instytucja kredytowa, a termin zapadalności zaangażowania nie przekracza roku, z wyjątkiem pozycji zaliczonych do funduszy własnych banku krajowego lub instytucji kredytowej.

- Ustawa (art. 6a - 6d) uregulowała ważną dla sektora bankowego problematykę, jaką stanowi outsourcing. Przyjęte rozwiązania próbują godzić dążenie banków do maksymalizacji rentowności z wymogiem zapewnienia bezpieczeństwa zgromadzonych depozytów. Umowa o outsourcing winna umożliwiać bankom prowadzenie działalności zgodnie z przepisami prawa oraz ostrożnie i stabilnie zarządzać bankiem, natomiast KNB sprawować efektywny nadzór nad powierzonymi przez bank czynnościami.

- Długo oczekiwane przez sektor ramy prawne sekurytyzacji (art. 92a - 92c) stworzyły nowe

metody restrukturyzacji aktywów, co powinno przyczynić się do dalszej poprawy jakości portfeli kredytowych. Istotą sekurytyzacji i jej niezbędnym elementem jest emisja papierów wartościowych na podstawie wierzytelności. Banki (jako jedyne podmioty rynku finansowego) uzyskały możliwość przeprowadzenia jej przy udziale funduszu sekurytyzacyjnego<sup>9</sup> (szczególnego typu zamkniętego funduszu inwestycyjnego) lub przez spółkę kapitałową (podmiot emisyjny).

- Zgodnie z międzynarodowymi tendencjami w zakresie regulowania rynków finansowych, ustawa Prawo bankowe znacząco wzmocniła pozycję kontroli wewnętrznej przez nałożenie na banki obowiązku posiadania systemu kontroli wewnętrznej (art. 9 - 9d). Ustawodawca podniósł jednocześnie rangę komórek audytu wewnętrznego, które powinny funkcjonować we wszystkich bankach (z wyjątkiem spółdzielczych, gdzie kontrola wewnętrzna jest wykonywana przez bank zrzeszający). Zastrzeżono wyraźnie, że tych zadań banki nie mogą powierzać w drodze outsourcingu innym wykonawcom.

- Wprowadzono ponadto zmiany uściślające w zakresie:
  - zasad przekazywania przez banki informacji objętych tajemnicą bankową (art. 104 i 105),
  - nadzoru skonsolidowanego nad bankami (rozdział 11b).
  - kontroli przepływu własności akcji w bankach w formie spółki akcyjnej (art. 25 - 27),
  - postępowania naprawczego i likwidacyjnego banków (art. 142 - 159),
  - płynności płatniczej (art. 8).

Od dnia 1 stycznia 2004 r. obowiązują zmienione **zasady klasyfikacji należności i tworzenia rezerw celowych**. Najważniejsze zmiany polegają na:

- wydłużeniu opóźnień w spłacie należności, obligujących do zmiany jej klasyfikacji,
- uproszczeniu zasad klasyfikacji kredytów i pożyczek detalicznych (jedna kategoria zagrożonych - stracone),
- umożliwieniu uwzględniania najpewniejszych zabezpieczeń już na etapie klasyfikacji ekspozycji,
- wprowadzeniu obowiązku weryfikowania przyjętych przez bank zabezpieczeń prawnych w powiązaniu z opóźnieniem w spłacie zabezpieczanej należności przez określenie maksymalnego okresu ich uwzględniania (w całości lub części).

Wejście w życie nowego systemu, nawiązującego do rozwiązań stosowanych przez większość krajów europejskich, zakończyło okres konwergencji polskich wymagań z unijnymi.

W ślad za nowelizacją ustawy Prawo bankowe skorygowane zostały **regulacje ostrożnościowe KNB** (obowiązują od 1 stycznia 2005 r.).

- Najważniejsze zmiany w **rachunku adekwatności kapitałowej** (wprowadzone uchwałą KNB nr 4/2004 z 8 września 2004 r.) polegają na:
  - uwzględnieniu wymogu z tytułu przekroczenia progu koncentracji kapitałowej w całkowitym wymogu kapitałowym,
  - uznaniu sekurytyzacji, subpartycypacji oraz kredytowych instrumentów pochodnych za „techniki” redukcji ryzyka kredytowego,
  - przeniesieniu do rachunku wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego wymagań dotyczących zabezpieczeń hipotecznych obowiązujących dla

<sup>9</sup> Ważne jest, że przepisy podatkowe uznają straty ze sprzedaży wierzytelności tym funduszom za koszt uzyskania przychodu do wysokości rezerwy celowej utworzonej w ciężar kosztów uzyskania przychodów.

celów tworzenia rezerw celowych (tzw. limit LtV)<sup>10</sup> oraz

- obniżeniu do poziomu obowiązującego w innych krajach UE przeliczników przy ustalaniu wymogu z tytułu cen kapitałowych papierów wartościowych.

- Podstawowa zmiana wprowadzona uchwałą KNB nr 5/2004 z 8 września 2004 r., dotycząca **zasad pomniejszania funduszy własnych banku** o wartość zaangażowań w podmioty finansowe i inne banki, wynika z art. 34 ust. 2 pkt 12 Dyrektywy 2000/12/EC. Uchwała nakłada obowiązek pomniejszania funduszy również o nieznaczące zaangażowania kapitałowe, tj. pojedynczo nieprzekraczające 10% funduszy własnych banku, jeżeli łącznie przekraczają ten limit. Skutki tego przepisu odczują przede wszystkim banki spółdzielcze, które będą musiały pomniejszyć swoje fundusze o zaangażowania w banku zrzeszającym i innych spółdzielczych.

Uchwała ponadto określa zasady włączenia do funduszy własnych zysku w trakcie zatwierdzania oraz zysku bieżącego okresu.

- W ślad za ustawą Prawo bankowe, w której (zgodnie z Dyrektywą 2000/12/EC) limit koncentracji kredytowej zastąpiono **limitem koncentracji zaangażowań** oraz zmieniono wyłączenia spod niego, znowelizowano kolejną regulację ostrożnościową. Uchwała KNB nr 6/2004 z 8 września 2004 r. w szczególności:

- określiła warunki wyłączenia spod limitów zaangażowań w portfelu handlowym w bankach o znaczącej skali działalności handlowej,
- doprecyzowała zasady ujmowania pozabilansowych zobowiązań warunkowych oraz transakcji pozabilansowych,
- rozszerzyła listę wyłączeń spod limitu.

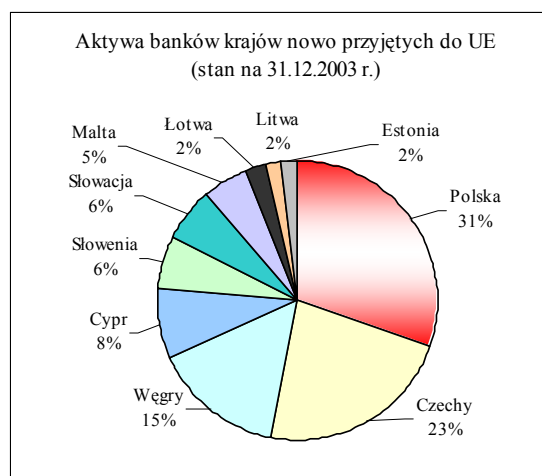
<sup>10</sup> Ma on zachęcać banki do korzystania z wyceny rzeczoznawcy i zwiększania relacji zabezpieczenia do kredytu.

Przewiduje się, że w połowie 2005 r. wydana zostanie Rekomendacja R dotycząca zasad identyfikacji zagrożonych ekspozycji kredytowych i wyznaczania wysokości odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości. Będzie ona adresowana do banków krajowych stosujących Międzynarodowe Standardy Sprawozdawczości Finansowej MSSF/MSR, a na początku 2006 r. Rekomendacja dotycząca dobrych praktyk w zakresie finansowania rynku nieruchomości.

Na 2006 r. planowane jest również wydanie uchwały KNB w sprawie ustalenia wiążących banki norm płynności. Będą one obowiązywały zarówno banki krajowe, jak i oddziały instytucji kredytowych.

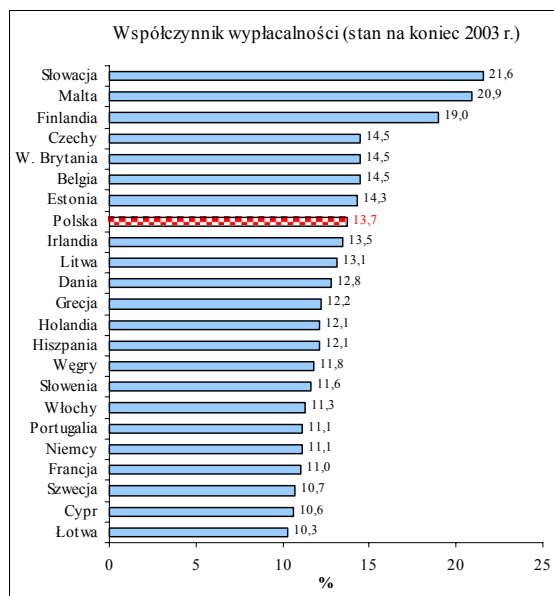
#### 4. Sektor bankowy przed akcesją Polski do UE

Polski sektor bankowy jest największy spośród sektorów 10 państw przyjętych do UE (UE10). Na koniec 2003 r. jego udział w sumie aktywów, kredytów i depozytów banków nowych krajów członkowskich przekraczał 30%. Dodać jednak należy, że aktywa banków UE10 stanowiły tylko 3% aktywów bankowych rozszerzonej Unii (UE25).



Źródło: dla Polski NBP GINB, dla pozostałych krajów EBC.

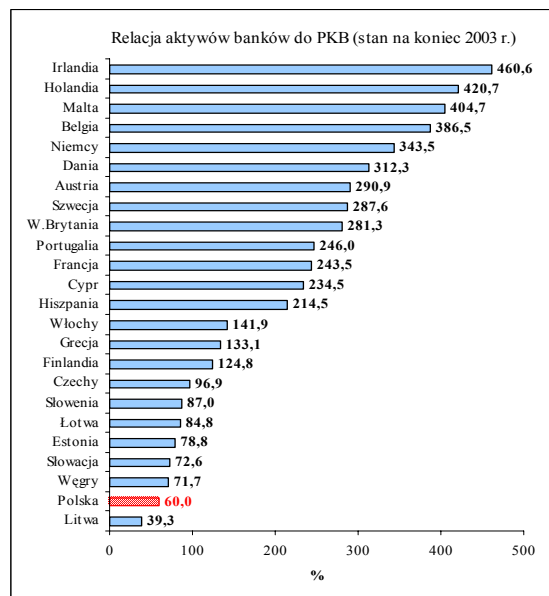
Poziom adekwatności kapitałowej stanowi wyznacznik bezpieczeństwa i stabilności sektora bankowego, jego odporności na zmiany cyklu koniunkturalnego oraz szoki zewnętrzne i wewnętrzne. Warto zauważyć, że przed akcesją polski sektor bankowy charakteryzował się nieco wyższą adekwatnością kapitałową (13,7%) niż sektory krajów „starej” Unii (średnio 13,6%) i wyraźnie wyższą niż krajów nowo przyjętych (12,2%).



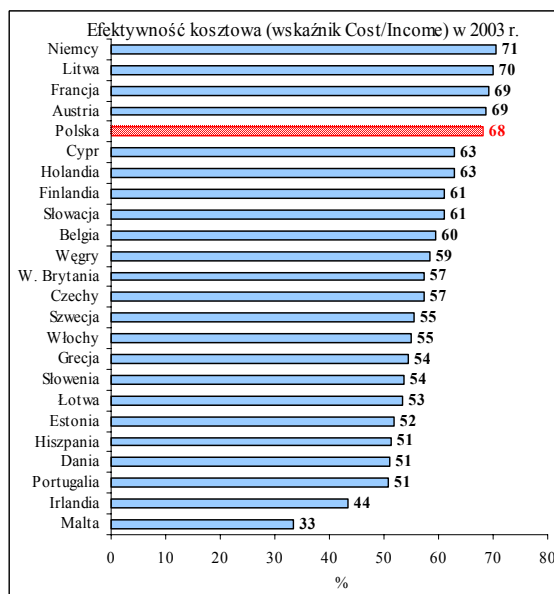
Źródło: dla Polski NBP GINB, dla pozostałych krajów EBC

Niższa niż średnio banków w krajach zarówno starej, jak i nowej Unii była natomiast efektywność kosztowa polskich banków.

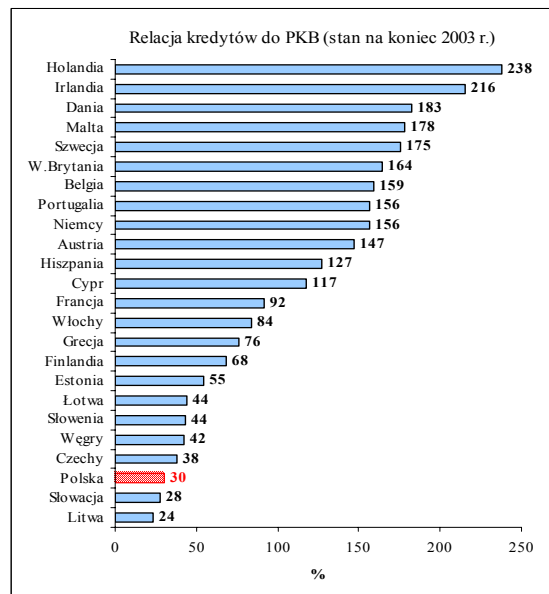
Polski rynek usług bankowych cechuje się wysokim potencjałem rozwojowym, o czym świadczy względnie niski poziom nasycenia usługami bankowymi, mierzony stosunkiem aktywów i kredytów<sup>11</sup> do PKB (w 2004 r. odpowiednio 60,9% i 29,1%).



Źródło: dla Polski NBP GINB, dla pozostałych krajów EBC



Źródło: dla Polski NBP GINB, dla pozostałych krajów EBC.



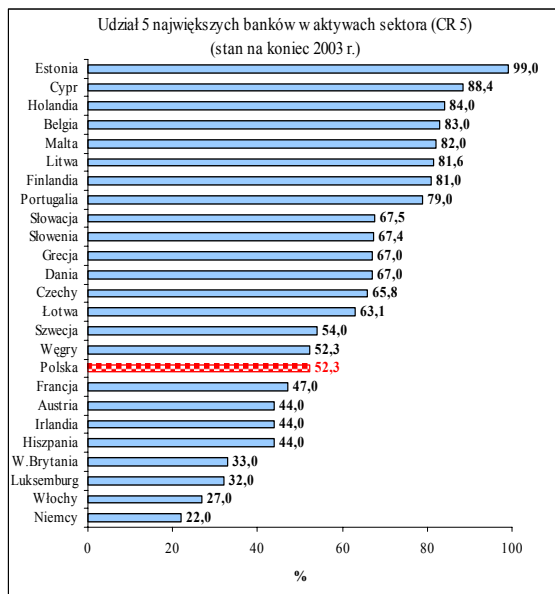
Źródło: dla Polski NBP GINB, dla pozostałych krajów EBC

<sup>11</sup> Ogółem dla klientów sektora niefinansowego i budżetowego oraz niebankowych instytucji finansowych.



W 2003 r. wskaźniki te były dla Polski ponad 4,5 raza niższe niż średnio w krajach starej Unii (odpowiednio 278% i 141%)<sup>12</sup>, a także niższe (odpowiednio o blisko 20 pkt proc. i ponad 8 pkt proc.) niż średnio w krajach UE10 (79,6% i 38,8%).

Z publikowanych badań opinii publicznej wynika, że w Polsce z usług bankowych korzysta średnio co drugi dorosły obywatel, pomimo że po przystąpieniu do UE, głównie w związku z ubieganiem się rolników o dopłaty do produkcji, liczba rachunków prowadzonych w bankach komercyjnych wzrosła o około 2,9% (do 40,5 mln na koniec 2004 r.), a w spółdzielczych o 8,3% (do 6,7 mln<sup>13</sup>).



Źródło: dla Polski NBP GINB, dla pozostałych krajów EBC

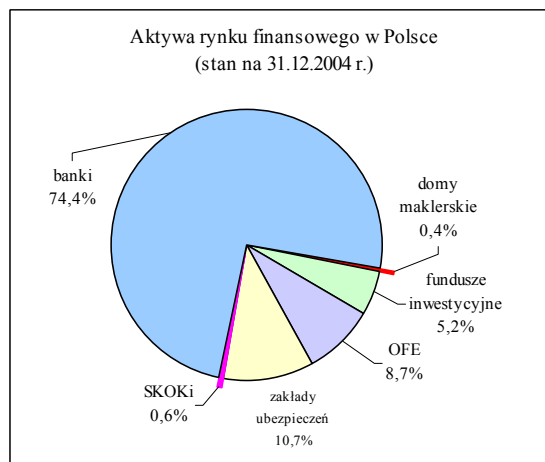
Koncentracja rynku bankowego w Polsce nie odbiega od średniej w krajach „starej” Unii. Udział 5 największych banków w aktywach sektora

(52,3% w końcu 2003 r.) był niewiele wyższy od wartości środkowej (mediany) dla krajów UE15 (47% dla Francji), natomiast dużo niższy niż dla krajów UE10 (67,5%).

Wyzwaniem stojącym przed bankami krajowymi jest sprostanie konkurencji ze strony instytucji kredytowych z innych krajów członkowskich, które mogą świadczyć usługi w Polsce bez licencyjnego udziału KNB<sup>14</sup>.

## 5. Struktura polskiego sektora bankowego

Sektor bankowy miał decydujący wpływ na stabilność systemu finansowego w Polsce, bowiem (podobnie jak w wielu innych krajach UE) pozostawał największym i najbardziej rozwiniętym jego segmentem.



W 2004 r. udział banków w aktywach polskiego sektora finansowego, ze względu na szybszy rozwój niebankowych instytucji finansowych, zmniejszył się do 74,4% (z 77,9% w 2003 r.).

<sup>12</sup> Łącznie z pominiętym na wykresach Luksemburgiem (o aktywach i kredytach stanowiących odpowiednio 2 569% i 563% PKB).

<sup>13</sup> Na rachunki rolników w tych bankach wpłynęło o prawie 65%, a przedsiębiorców indywidualnych o 17,2% więcej środków niż w poprzednim roku, głównie w rezultacie dopłat bezpośrednich oraz wypłat z funduszy unijnych. Banki te, w przeciwieństwie do komercyjnych, odnotowały wzrost należności z tytułu kredytów na cele inwestycyjne (62% przyrostu ich portfela kredytowego), w dużej mierze refinansowane ze środków SAPARD lub innych funduszy unijnych.

<sup>14</sup> Od akcesji do końca lutego 2005 r. do KNB wpłynęły 4 zawiadomienia w sprawie podjęcia działalności w formie oddziału instytucji kredytowej. Zamiar prowadzenia działalności transgranicznej na terytorium RP zgłosiło za pośrednictwem właściwych władz nadzorczych 70 zagranicznych instytucji finansowych (banków).

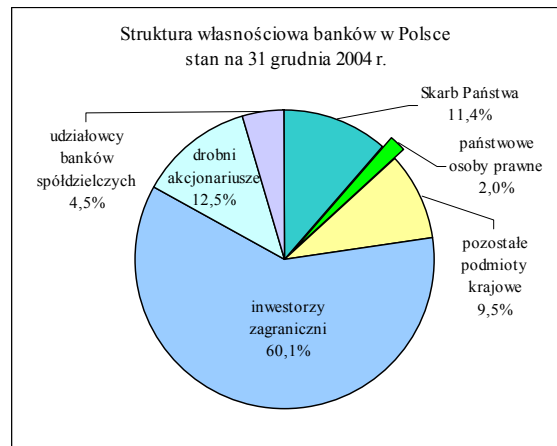
W końcu 2004 r. działalność operacyjną w Polsce prowadziło 650 banków krajowych (53 w formie spółki akcyjnej, 1 państwowy i 596 spółdzielczych) oraz 3 oddziały instytucji kredytowych. Oprócz Société Générale SA Oddział w Polsce, który z dniem akcesji Polski do UE z mocy prawa nabył status oddziału instytucji kredytowej, działalność podjęły<sup>15</sup> dwa nowe oddziały (Svenska Handelsbanken AB SA Oddział w Polsce<sup>16</sup> i Sygma Banque Société Anonyme (SA) Oddział w Polsce).

W organizacji pozostawały 2 banki - filie instytucji kredytowych (Cetelem Bank SA<sup>17</sup> i RCI Bank Polska SA<sup>18</sup>) oraz 2 oddziały instytucji kredytowych (Banque PSA Finance SA Oddział w Polsce<sup>19</sup> i Jyske Bank A/S SA Oddział w Polsce<sup>20</sup>).

W 2004 r. w stan likwidacji (na mocy uchwały walnego zgromadzenia akcjonariuszy) został postawiony Bankgesellschaft Berlin (Polska) SA<sup>21</sup>. Nastąpiło ponadto połączenie Banku Przemysłowego SA<sup>22</sup> z Getin Bankiem SA<sup>23</sup> oraz GE Banku Mieszkaniowego SA z GE Capital Bankiem SA, który zmienił nazwę na GE Money Bank SA<sup>24</sup>.

O cztery (z 600 do 596) zmniejszyła się liczba banków spółdzielczych: Spółdzielczy Bank Rozwoju „SAMOPOMOC CHŁOPSKA”<sup>25</sup> został połączony z głównym swoim udziałowcem (Bankiem BPH SA), a trzy banki z innymi spółdzielczymi.

Samodzielnie funkcjonował Krakowski Bank Spółdzielczy, a pozostałe były zrzeszone w trzech strukturach<sup>26</sup>.



W 2004 r. kapitał zakładowy krajowych banków komercyjnych zmniejszył się o 305 mln zł (do 11 256 mln zł), natomiast fundusz udziałowy banków spółdzielczych zwiększył się o 13 mln zł (do 525 mln zł).

Zmieniła się struktura własnościowa kapitału zakładowego banków przede wszystkim w wyniku:

- postawienia w stan likwidacji Bankgesellschaft Berlin (Polska) SA o kapitale zakładowym 152,3 mln zł,
- odkupienia przez PKO Bank Polski SA od PROKOM Investment SA akcji Banku Poczтового SA oraz objęcia nowej emisji jego akcji (o wartości 21,3 mln zł) przez drugiego akcjonariusza banku (PPUP Poczta Polska),

<sup>15</sup> Od 22 listopada 2004 r.

<sup>16</sup> Szwedzi, jako pierwsi, otworzyli oddział instytucji kredytowej i zdecydowali o przeniesieniu do niego działalności prowadzonej przez Bank Svenska Handelsbanken (Polska) SA, który zaprzestał działalności.

<sup>17</sup> Licencję otrzymał 8 września 2004 r., do rejestru został wpisany 20 września 2004 r., a działalność operacyjną podjął 1 stycznia 2005 r.

<sup>18</sup> Licencję otrzymał 20 października 2004 r., do rejestru został wpisany 26 listopada 2004 r., działalność operacyjną rozpoczął 1 kwietnia 2005 r.

<sup>19</sup> Do rejestru został wpisany 7 września 2004 r., działalność operacyjną podjął 15 marca 2005 r.

<sup>20</sup> Do rejestru został wpisany 26 listopada 2004 r., działalność operacyjną podjął 3 stycznia 2005 r.

<sup>21</sup> Z dniem 1 marca 2004 r.

<sup>22</sup> Bank realizował program naprawczy. W 2003 r. KNB wprowadziła w nim zarząd komisaryczny.

<sup>23</sup> Z dniem 27 grudnia 2004 r. na podstawie uchwały KNB.

<sup>24</sup> Z dniem 30 grudnia 2004 r., w ramach realizacji strategii korporacji General Electric.

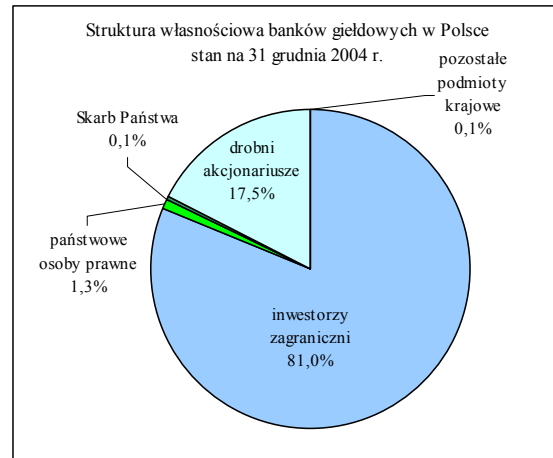
<sup>25</sup> Z dniem 1 stycznia 2004 r., na podstawie uchwały KNB.

<sup>26</sup> W Mazowieckim Banku Regionalnym SA, Gospodarczym Banku Wielkopolski SA i w Banku Polskiej Spółdzielczości SA odpowiednio: 80, 157 i 358 banków.

- zbycia akcji Górnośląskiego Banku Gospodarczego SA (obecnie Getin Bank SA) przez Bank BPH SA na rzecz Getin Holding SA oraz przez Węgłokoks SA i Kopeks SA na rzecz LC Corp. BV Amsterdam,
- sprzedaży w ofercie publicznej 37,7% akcji PKO Banku Polskiego SA, co zapoczątkowało proces jego prywatyzacji,
- dokapitalizowania Banku Gospodarki Żywnościowej SA (o 510,8 mln zł) w drodze nowej emisji akcji, objętej przez Rabobank Nederland<sup>27</sup> i EBOiR,
- zwiększenia zaangażowania Caisse Centrale de Crédit Cooperatif (o 9,2 mln zł) w Banku Inicjatyw Społeczno - Ekonomicznych SA w wyniku objęcia kolejnej emisji jego akcji,
- podwyższenia kapitału zakładowego: Kredyt Banku SA (o 301,8 mln zł), HSBC Banku Polska SA (o 34 mln zł), Euro Banku SA (o 30 mln zł), BRE Banku SA (o 23 mln zł), Toyota Banku SA (o 16 mln zł), Banku Gospodarstwa Krajowego (o 10,8 mln zł), Dominet Banku SA (o 6,8 mln zł) oraz Banku Polska Kasa Opieki SA (o 0,4 mln zł),
- przejściowego zwiększenia (z 50% do 100%) udziału BRE Banku SA w kapitale BRE Banku Hipotecznym SA,
- zmniejszenia kapitału zakładowego Banku Współpracy Europejskiej SA (o 82,1 mln zł) i Deutsche Banku PBC SA (o 151,6 mln zł) na skutek pokrycia nim strat banków,
- przejęcia przez Getin Bank SA Banku Przemysłowego SA, którego kapitał zakładowy (70,3 mln zł) w całości został przeznaczony na pokrycie strat banku,
- połączenia GE Banku Mieszkaniowego SA z GE Money Bankiem SA, w wyniku czego kapitał zakładowy sektora zmniejszył się o 102,8 mln zł,

- obniżenia przez Citigroup swojego udziału w kapitale (i głosach na WZA) Banku Handlowego w Warszawie SA do 75%, co stanowiło realizację zobowiązania podjętego wcześniej przez inwestora.

Kapitał zakładowy banków giełdowych wzrósł o 174 mln zł (do 4 654 mln zł) i stanowił 41,3% kapitału krajowych banków komercyjnych.



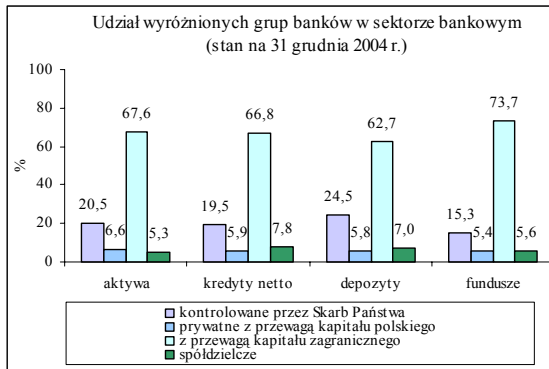
Na koniec 2004 r. na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie były notowane akcje 14 banków krajowych i 1 zagranicznego. Dzięki wprowadzeniu na giełdę PKO Banku Polskiego SA, udział banków krajowych w jej kapitalizacji zwiększył się o 0,9 pkt proc. (do 33,9%). Jest on znacząco wyższy niż w pozostałych krajach Europy Środkowo - Wschodniej<sup>28</sup>.

W końcu 2004 r. przewagą kapitału polskiego charakteryzowało się 13 (spośród 54) krajowych banków komercyjnych. W grupie tej znajdowało się 5 banków kontrolowanych przez Skarb Państwa (w tym 2 bezpośrednio), 3 banki zrzeszające banki spółdzielcze, 4 inne nieduże banki prywatne oraz przejściowo duży bank sieciowy (po I etapie prywatyzacji)<sup>29</sup>.

<sup>27</sup> Rabobank ponadto odkupił większość akcji BGŻ SA od pozostałych akcjonariuszy, w tym banków zrzeszających banki spółdzielcze. Transakcje te zostały sfinalizowane na początku 2005 r.

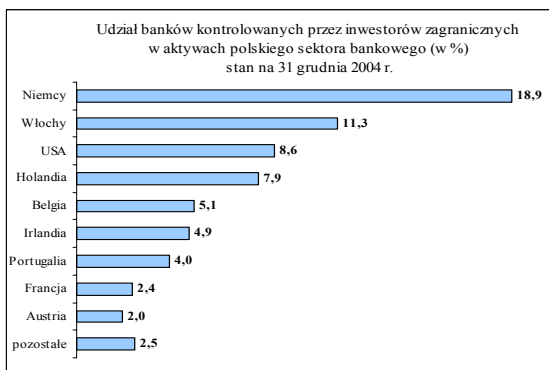
<sup>28</sup> Na koniec 2003 r. dla Węgier wyniósł 18,7%, Czech 16,5%, a Słowacji 3,5%.

<sup>29</sup> Od stycznia 2005 r. bank z przewagą kapitału zagranicznego.



Pozostałe 41 banków krajowych było kontrolowanych (bezpośrednio lub pośrednio) przez inwestorów zagranicznych. W 2004 r. wartość posiadanych przez nich akcji banków krajowych zmniejszyła się o 230 mln zł (do 7 086 mln zł), a ich udział w kapitale zakładowym sektora bankowego o 0,5 pkt proc. (do 60,1%).

Wysoki udział w sektorze banków kontrolowanych przez kapitał zagraniczny, to efekt prywatyzacji oraz zaangażowania inwestorów zagranicznych w sanację banków prywatnych w trudnej sytuacji. Warto dodać, że udział banków założonych przez podmioty zagraniczne nie przekracza 10% aktywów sektora.

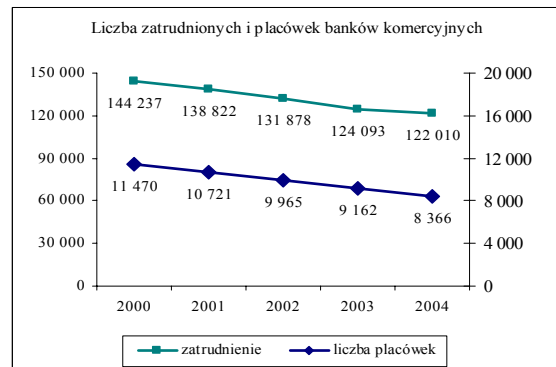


<sup>a</sup> według siedziby pierwotnego podmiotu dominującego.

Na koniec grudnia 2004 r. w sektorze bankowym obecni byli inwestorzy z 17 krajów. Zwiększyło się zaangażowanie podmiotów z Belgii (o 302 mln zł), Wielkiej Brytanii (o 40 mln zł) i Japonii (o 16 mln zł), a zmniejszyło z Niemiec (o 350 mln zł), Francji (o 202 mln zł) i USA (o 178 mln zł).

## 6. Zatrudnienie w sektorze bankowym

W 2004 r. odnotowano znacznie mniejszy spadek zatrudnienia<sup>30</sup> w sektorze bankowym niż w ostatnich dwóch latach (o 1 644 osoby wobec 7 443 w 2003 r. i 6 528 w 2002 r.).

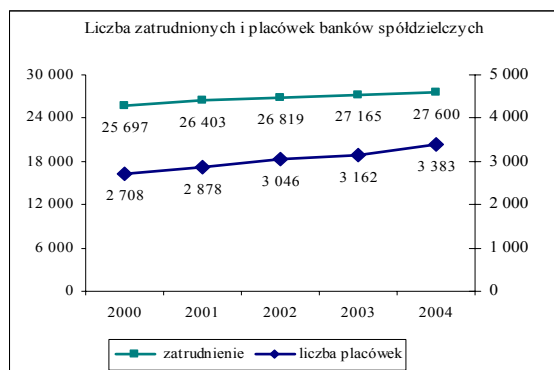


Zahamowanie spadku zatrudnienia można wiązać zarówno z poprawą koniunktury w sektorze bankowym, jak i pracochłonnymi przygotowaniami banków do stosowania międzynarodowych standardów rachunkowości (MSSF/MSR) oraz wprowadzenia NUK.

O ile w okresie styczeń - wrzesień zatrudnienie w bankach komercyjnych jeszcze się zmniejszyło (łącznie o 2 407 etatów), to w IV kwartale, po pięciu latach spadku, odnotowano po raz pierwszy jego wzrost (o 324 osoby). Przyczyniły się do tego nie tylko rozwijające się dynamicznie średnie banki detaliczne, lecz także kilka z pierwszej dziesiątki, które zakończyły już restrukturyzację swoich zasobów kadrowych.

W bankach spółdzielczych z kolei wzrost zatrudnienia (o 439 osób) był wyższy niż w dwóch poprzednich latach (o 416 w 2002 r. i o 342 w 2003 r.).

<sup>30</sup> W przeliczeniu na pełne etaty.



W 2004 r. liczba placówek krajowych banków komercyjnych zmniejszyła się o 799, natomiast spółdzielczych zwiększyła o 221, co jest ujemnie skorelowane z szybkim rozwojem bankowości teleinformatycznej i internetowej<sup>31</sup>.

Zagraniczni właściciele banków krajowych stopniowo ograniczyli ich działalność poza granicami Polski. Oddział za granicą (w Paryżu) miał, jako jedyny, Bank Polska Kasa Opieki SA, a przedstawicielstwa zagraniczne utrzymują BGŻ SA (w Moskwie) oraz Raiffeisen Bank Polska SA (w Wilnie). Znaczące pakiety akcji banków zagranicznych posiadały BRE Bank SA, PKO Bank Polski SA<sup>32</sup> oraz Bank Polska Kasa Opieki SA.

## 7. Karty bankowe

Banki w Polsce oferują wszystkie rodzaje kart płatniczych, które w większości (98,1%) są wyposażone w funkcję płatniczą i wypłaty z bankomatu.

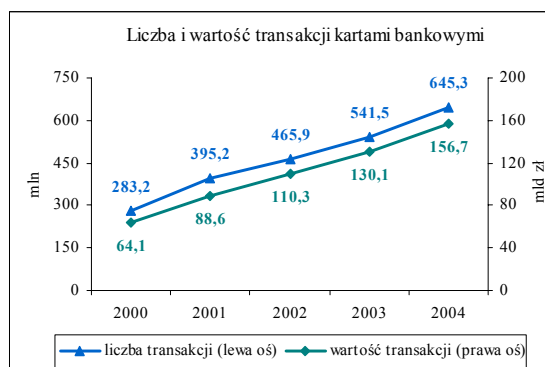
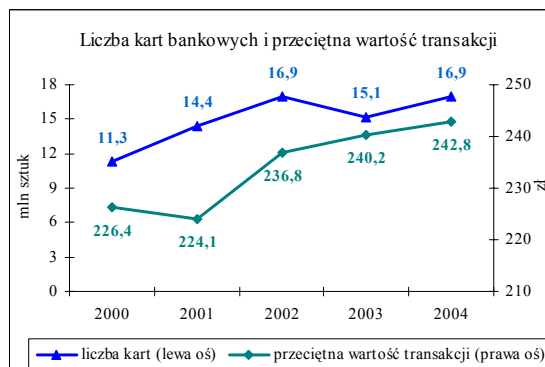
Na koniec 2004 r. w obiegu znajdowało się prawie 16,9 mln kart wydanych przez banki komercyjne,

<sup>31</sup> Usługi za pośrednictwem Internetu oferują nie tylko duże banki, lecz także coraz więcej mniejszych, również spółdzielcze. BRE Bank SA, PKO Bank Polski SA i VOLKSWAGEN BANK POLSKA SA prowadzą tzw. banki wirtualne (odpowiednio mBank, Inteligo i Volkswagen Bank Direct).

<sup>32</sup> W dniu 26 sierpnia 2004 r. została sfinalizowana transakcja nabycia od Kredyt Banku SA pakietu akcji (67%) Kredyt Banku (Ukraina) SA.

o 11,8% więcej niż w końcu 2003 r. Do dyspozycji klientów było 8 054 bankomatów (o 479 więcej niż przed rokiem).

Nadal dominują karty debetowe, pomimo że ich udział systematycznie maleje (w 2004 r. o 3,5 pkt proc., do 84,5%). Zwiększył się (z 7,8% do 11,8%) udział kart kredytowych, a zmniejszył o 0,5 pkt proc. (do 3,7%) obciążeniowych.

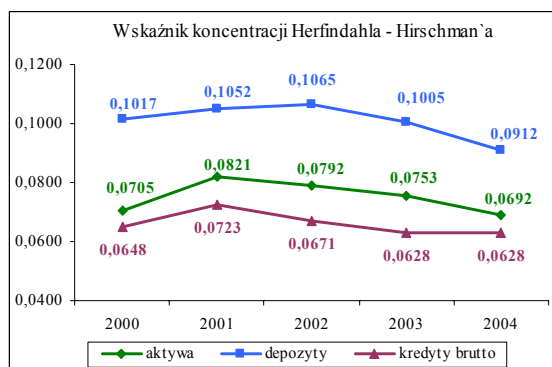
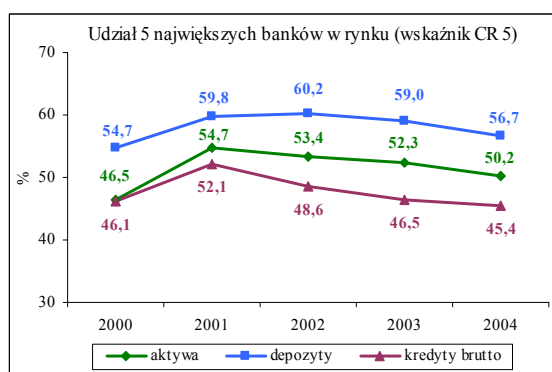
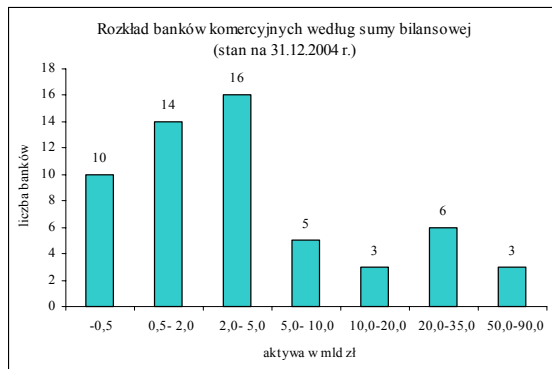


Zwiększeniu liczby kart w obiegu towarzyszył wzrost liczby dokonanych przy ich pomocy transakcji (o 19,2%) oraz ich przeciętnej wartości (o 1,1%).

## 8. Koncentracja rynku bankowego

Na koniec 2004 r. aktywa i depozyty podmiotów niefinansowych 10 największych banków stanowiły 71,9% i 78,7% odpowiednio aktywów i depozytów sektora bankowego. Każdy z tych banków zgromadził nie mniej niż 10 mld zł depozytów oraz

charakteryzował się sumą bilansową przekraczającą 16 mld zł (w tym 9 banków wyższą niż 20 mld zł).



Koncentracja kredytów była niższa, a depozytów wyższa niż aktywów. Obniżanie się w ostatnich latach poziomu koncentracji usług bankowych (mierzonej zarówno wskaźnikiem Herfindahla - Hirschman'a (HH)<sup>33</sup>, jak i udziałem w sektorze<sup>34</sup> 5, 10 i 15 największych banków) jest związane

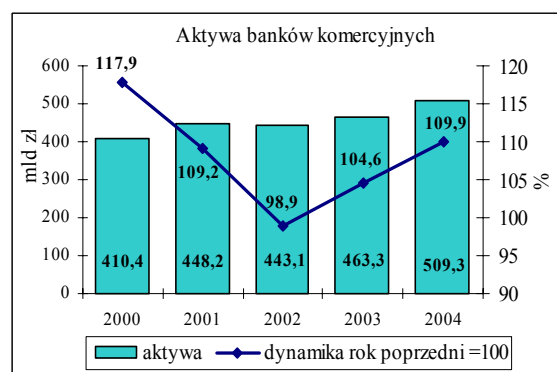
<sup>33</sup> Wskaźnik Herfindahla-Hirschman'a (HH) jest definiowany jako suma kwadratów udziałów w rynku poszczególnych podmiotów (np. jako suma kwadratów udziałów banków w aktywach),  $HH = \sum w_i^2$ , gdzie  $w_i$  – udział i-tego banku w rynku ( $i = 1, 2, 3, \dots, n$ ).

<sup>34</sup> Dyskretny wskaźnik koncentracji (concentration ratio) CR.

z szybszym rozwojem banków średnich i małych niż dużych.

## 9. Sytuacja finansowa banków komercyjnych

Ożywienie gospodarcze wywarło pozytywny wpływ na rozwój sektora bankowego. W 2004 r. aktywa sektora (538 mld zł) wzrosły o 10%, ponad dwukrotnie szybciej niż w 2003 r. (o 4,8%). Tempo ich wzrostu byłoby jeszcze większe (14,3%), gdyby nie aprecjacja złotego.



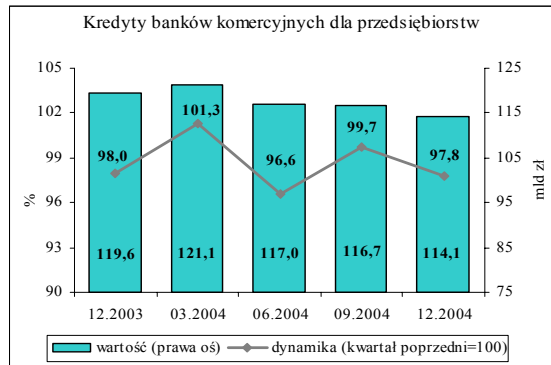
Poprawiła się o 0,9 pkt proc. (do 60,9%) relacja aktywów do PKB, jednak nadal była niższa niż w większości krajów Unii Europejskiej, zarówno „starych”, jak i nowo przyjętych.

Podobnie jak w poprzednich latach, nominalny wzrost aktywów banków komercyjnych (o 9,9%) był o 1,9 pkt proc. wolniejszy niż spółdzielczych. W warunkach porównywalnych (przy stałych kursach walut), ze względu na znaczny udział w bilansach aktywów walutowych, byłby on (o 2,7 pkt proc.) wyższy niż spółdzielczych.

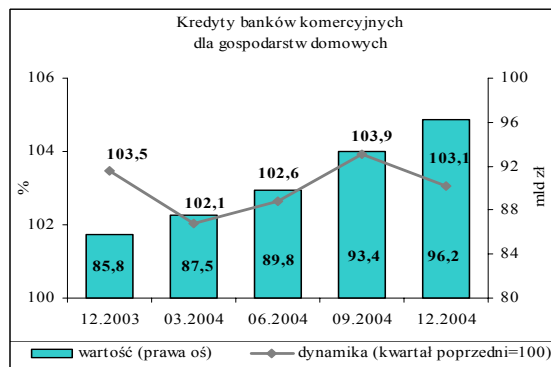
Czynnikami wzrostu aktywów banków komercyjnych były głównie lokaty międzybankowe. Dynamika należności kredytowych (102,5%) była bowiem stosunkowo niska z powodu zmniejszenia (o 7,8%) zadłużenia niebankowych instytucji finansowych oraz powolnego (o 2,4%) wzrostu kredytów dla sektora

niefinansowego na skutek spadku (o 4,6%) zadłużenia przedsiębiorstw oraz zmian relacji kursowych<sup>35</sup>.

Przedsiębiorstwa nie zwiększyły - wbrew oczekiwaniom - zadłużenia w bankach, a w większym stopniu finansowały się środkami własnymi.



Zmniejszyło się zarówno zaangażowanie banków w kredytowanie działalności bieżącej (o 2,6%), jak i inwestycyjnej przedsiębiorstw (o 11,3%). Niższe niż przed rokiem, lecz wciąż relatywnie wysokie, było także tempo wzrostu kredytów na nieruchomości (13%).



Rozwój działalności kredytowej banków był stymulowany przede wszystkim przez popyt ze strony gospodarstw domowych na kredyty mieszkaniowe (wzrosły o 20,7%), a od połowy roku także na kredyty konsumpcyjne (wyższe o 11,1%), przeznaczone głównie na zakupy dóbr trwałego użytku.

Nie zmieniła się pozycja rynkowa banków hipotecznych, na które przypadało 5,4% kredytów na nieruchomości. Rynek tych kredytów był nadal zdominowany przez banki uniwersalne, udzielające ich na zasadach ogólnych i finansujące się w znacznej mierze środkami o krótkich terminach wymagalności.

Zmiany w przepisach dotyczących rachunku adekwatności kapitałowej ograniczają od 1 stycznia 2005 r. zakres stosowania niższej (50%) wagi ryzyka dla należności zabezpieczonych hipoteką na nieruchomości mieszkalnej<sup>36</sup>. Nowelizacja wprowadziła dodatkowe wymagania odnośnie minimalnego poziomu LtV (wartość kredytu do wartości zabezpieczającej go nieruchomości, ustalonej na podstawie wyceny rzeczoznawcy majątkowego).

O blisko 20% zmniejszyły się należności od sektora niefinansowego z tytułu kredytów walutowych (zostały częściowo spłacone lub przewalutowane na złote) oraz ich udział w portfelu kredytowym banków komercyjnych (o 7,4 pkt proc., do 26,6%). Przyczynił się do tego przede wszystkim spadek zadłużenia przedsiębiorstw z tytułu kredytów na inwestycje (o 25,7%) i finansowanie bieżącej działalności (o 39,9%). Aprecjacja złotego obniżyła (o 17,3%) wyrażoną w złotych wartość kredytów walutowych.

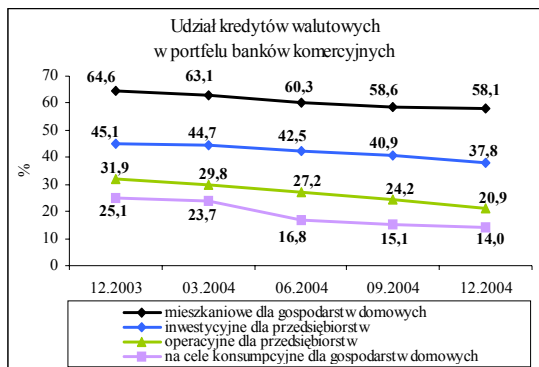
Z punktu widzenia ryzyka pozytywnie można ocenić spowolnienie dynamiki walutowych kredytów mieszkaniowych dla gospodarstw domowych (ze 143,1% w 2003 r. do 125,9% w warunkach porównywalnych), która jednak nadal była wysoka. Co więcej, niższe oprocentowanie

<sup>36</sup> Do części ekspozycji kredytowej nieprzekraczającej 50% wartości zabezpieczającej ją nieruchomości.

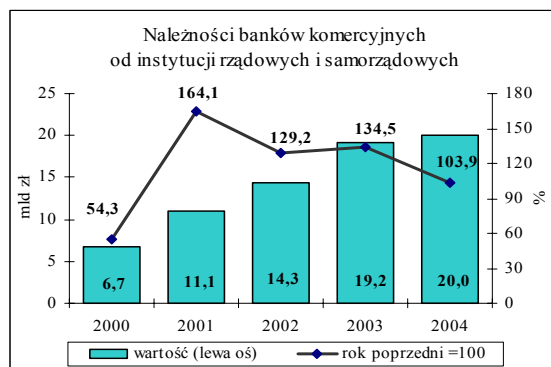
<sup>35</sup> W warunkach porównywalnych kredyty wzrosłyby o 7,1%.

i zmiany relacji kursowych mogą sprawić, że staną się one ponownie bardziej atrakcyjne niż złotowe.

W końcu 2004 r. kredyty walutowe (denominowane w walutach obcych lub indeksowane do nich) stanowiły 27,7% zadłużenia gospodarstw domowych w bankach komercyjnych, przy czym 50,4% kredytów na finansowanie nieruchomości (58,1% mieszkaniowych), ze swej natury długoterminowych. Oznacza to, że ta grupa klientów będzie przez wiele lat narażona na ryzyko kursowe, które może przekształcić się w ryzyko kredytowe banków.

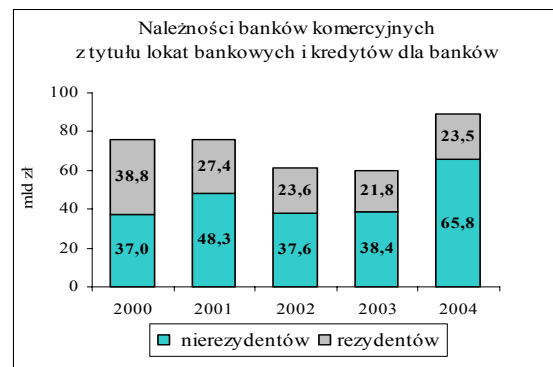


Znacznie wolniejsza niż w poprzednich latach była dynamika należności od sektora instytucji rządowych i samorządowych (103,8%), przede wszystkim na skutek spadku (o 1,1%) zadłużenia funduszy ubezpieczeń społecznych. Niższe było również tempo wzrostu należności od instytucji rządowych szczebla centralnego (10,3% wobec 48,6% w 2003 r.).



Relatywnie niską dynamiką (102,8% wobec 112,8% w 2003 r.) charakteryzowało się zadłużenie instytucji samorządowych. Po spadku w pierwszej połowie roku, w drugiej wzrosło zainteresowanie kredytami bankowymi, m.in. na inwestycje współfinansowane z funduszy UE. Innym źródłem funduszy dla samorządów, konkurencyjnym wobec kredytów, były emisje obligacji komunalnych. Zadłużenie samorządów z tego tytułu wzrosło o 12% (do 2,9 mld zł).

Dopływ środków finansowych przewyższał możliwości wykorzystania ich w działalności kredytowej banków, głównie uniwersalnych i korporacyjnych. Nadwyżki lokowały one w formie lokat krótko- i długoterminowych, w większości walutowych, w bankach zagranicznych (wzrosły o 28 mld zł, o 75%), niemal wyłącznie w krajach należących do OECD. Wysokość lokat złożonych w bankach krajowych kształtowała się na poziomie z poprzedniego roku, natomiast podwoił się (do 2,7 mld zł) wolumen udzielonych im kredytów.



Wolniejszy niż lokat był przyrost portfela dłużnych papierów wartościowych (o 2,3%), do czego przyczyniło się głównie zmniejszenie (o blisko 20%) portfela trzech największych banków. W konsekwencji udział papierów wartościowych w aktywach zmniejszył się o 1,7 pkt proc. (do 22,4%). Struktura portfela nie zmieniła się. Najważniejszą część (80,4%) stanowiły dłużne papiery skarbowe: obligacje i bony. Mniejsze

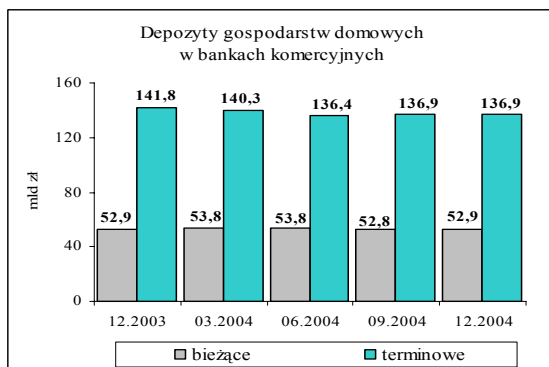
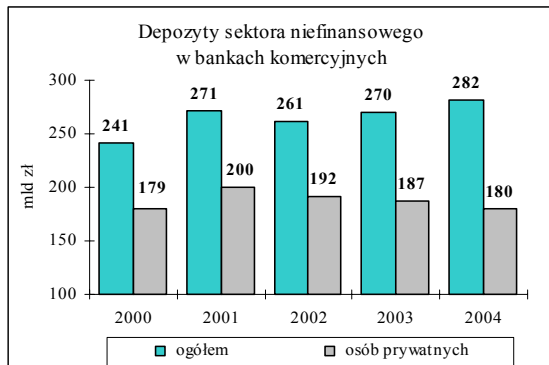


znaczenie (12,0%) miały obligacje i bony pieniężne emitowane przez NBP.

Głównym źródłem finansowania przyrostu aktywów banków komercyjnych były depozyty przedsiębiorstw, które zwiększyły się o 16,4 mld zł (o 24,5%).

W końcu 2004 r. przyjęte depozyty sektora niefinansowego (281,6 mld zł) były o 4,4% wyższe niż w 2003 r., pomimo dalszego spadku depozytów osób prywatnych.

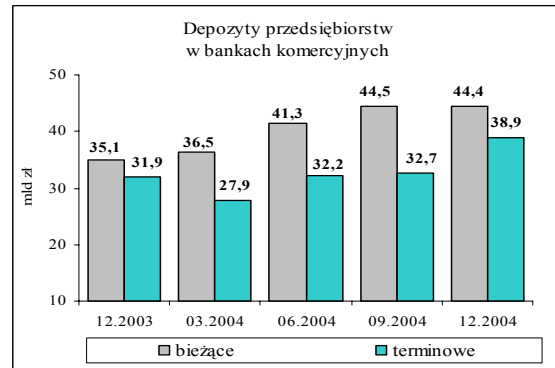
Spowolnieniu uległ wzrost udziału środków a'vista w depozytach. W końcu 2004 r. stanowiły one 35,8% depozytów ogółem (o 1,9 pkt proc. więcej niż w 2003 r.). Ich udział w depozytach gospodarstw domowych był niższy (27,9%) niż przedsiębiorstw (53,3%).



Zmiana w strukturze terminowej depozytów gospodarstw domowych polegała na wzroście o 4,5 pkt proc. (do 18,7%) udziału środków lokowanych na okres od 6 do 12 miesięcy. Wolumen tej

kategorii depozytów zwiększył się o 29,7%, podczas gdy pozostałych zmalał.

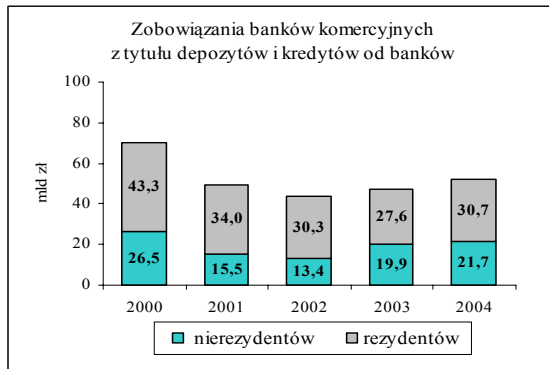
W depozytach terminowych przedsiębiorstw natomiast wzrósł o 2,1 pkt proc. (do 9,5%) udział depozytów z terminem od 1 do 3 miesięcy.



Rozwój działalności był finansowany również środkami otrzymanymi od banków (wyższymi o 8,5 mld zł, o 16,9%). Na ich przyrost złożyły się przede wszystkim:

- kredyty i pożyczki (wyższe o 2,7 mld zł, o 26,7%), w tym przede wszystkim pożyczka uzyskana przez jeden bank krajowy od kontrolującego go inwestora zagranicznego na sfinansowanie zakupu znacznego pakietu wierzytelności;
- depozyty terminowe (wyższe o 2,2 mld zł, o 9,9%) i bieżące (o 0,6 mld zł, o 5,5%);
- zobowiązania z tytułu własnych emisji papierów dłużnych (o 2,3 mld zł, o 88,6%), głównie jednego dużego banku.

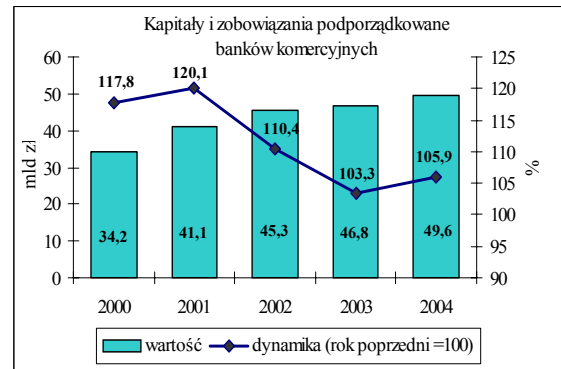
Nieco ponad jedna trzecia przyrostu funduszy (2,9 mld zł) pochodziła od banków działających poza granicami Polski, które w ten sposób zasilają głównie swoje spółki zależne. Udział tych środków w finansowaniu działalności krajowych banków komercyjnych był jednak mniejszy niż przed rokiem. W 2003 r. sfinansował 34,3%, a w 2004 r. tylko 6,3% przyrostu aktywów.



Najbardziej zależne od krajowego rynku międzybankowego były banki samochodowe i hipoteczne (przyjęte przez nie środki stanowiły odpowiednio 47,5% i 44,8% ich sumy bilansowej). W końcu 2004 r. były one również dłużnikami „netto” (wykazywały nadwyżkę przyjętych lokat nad złożonymi). Największe zadłużenie „netto” (5,4 mld zł) przypadało jednak na banki uniwersalne i korporacyjne, które były wierzycielami netto banków działających poza granicami Polski na kwotę blisko 58 mld zł (wykazywały nadwyżkę lokat złożonych nad przyjętymi).

Źródłem finansowania działalności był także przyrost zobowiązań wobec instytucji samorządowych (o 32,4%), funduszy ubezpieczeń społecznych (o 126,4%) oraz instytucji rządowych szczebla centralnego (o 14,3%).

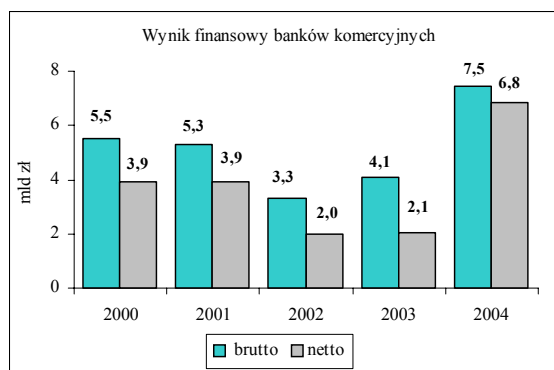
Niewielkiemu przyspieszeniu uległa w 2004 r. dynamika kapitałów (funduszy) i zobowiązań podporządkowanych wykazanych w bilansach banków.



Zobowiązania pozabilansowe osiągnęły wartość 1,7 bln zł, o 5,6% wyższą niż w poprzednim roku, na skutek wzrostu o 6,6% wolumenu operacji instrumentami pochodnymi. Obroty nimi były uwarunkowane sytuacją na rynku finansowym. Niepewność co do kierunku i skali zmian stóp procentowych po przystąpieniu Polski do UE oraz wahania kursów walutowych (szczególnie w IV kwartale) spowodowały, że banki prowadziły ostrożną politykę: unikały otwierania dużych pozycji i wykorzystywały głównie zmiany spread'ów.

Struktura polskiego rynku instrumentów pochodnych nie zmieniła się. Najbardziej rozwiniętym i najbardziej płynnym segmentem rynku instrumentów pochodnych jest rynek transakcji IRS, FRA i swapów walutowych. Tymi instrumentami dokonano też większości (ponad 96%) obrotów.

Od II kwartału udział transakcji FRA zawieranych z nierezydentami systematycznie malał na rzecz operacji z bankami krajowymi, co było związane z niższą aktywnością banków zagranicznych. Wzrost obrotów odnotowany na rynku IRS mógł natomiast częściowo wynikać z kumulacji ich kwot nominalnych (kontrakty te są zawierane na okresy dłuższe niż rok).



Pod względem wyników 2004 r. był dla banków najlepszy od początku okresu transformacji. Wynik finansowy brutto był o 3,4 mld zł (o 82%), a netto o 4,8 mld zł (ponad trzykrotnie) wyższy niż w 2003 r.

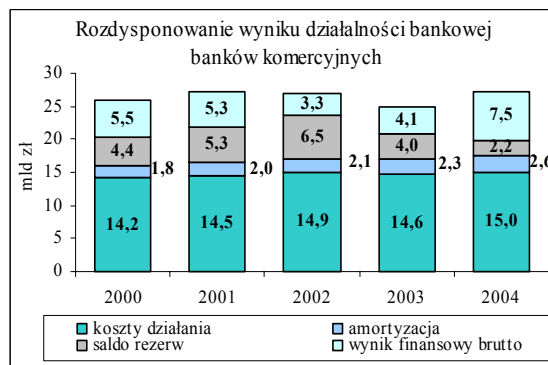
Wyższy przyrost wyniku netto niż brutto to efekt udziału banków w wynikach spółek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności. Przypadający na banki (ujęty w rachunku zysku i strat) ich łączny zysk (strata w 2003 r.) stanowił blisko 13% wyniku netto. W efekcie obniżenia stawki podatku CIT o 8 pkt proc. (do 19%) stopa obciążenia wyniku brutto podatkiem dochodowym zmalała o 22,6 pkt proc. (do 20,5%).



Głównym źródłem przyrostu wyniku brutto banków komercyjnych były:

- niższe (o 1,7 mld zł, o 43,6%) saldo tworzonych i rozwiązywanych rezerw celowych,

- wyższy (o 1,4 mld zł, o 10,3%) wynik z odsetek i (o 0,75 mld zł, o 10,9%) z prowizji,  
 - mniejszy (o 0,8 mld zł) spadek wyniku z wymiany (o 2,9% wobec 22,3% w 2003 r.),  
 - dodatni (wobec ujemnego przed rokiem) wynik operacji skarbowymi papierami dłużnymi (większy o 0,3 mld zł).



W pierwszej połowie roku wzrost wyniku z odsetek był rezultatem niższych kosztów, a w drugiej przyrostu przychodów, który w pełni zneutralizował rosnące koszty odsetkowe. Szczególne znaczenie miały charakteryzujące się wysoką dynamiką (133,5%) przychody od lokat, pożyczek i kredytów udzielonych bankom oraz innym instytucjom finansowym, a także od należności kredytowych od osób prywatnych (118%).

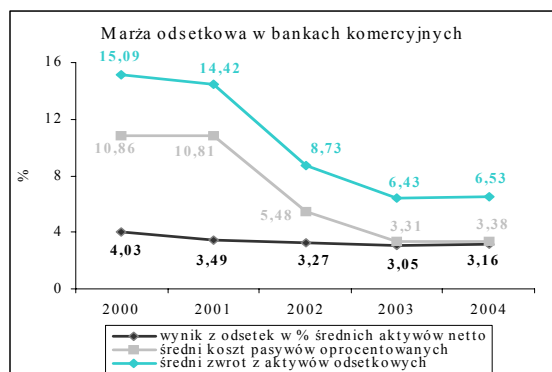
Przyrost wyniku z odsetek był rezultatem zarówno zwiększenia wolumenu należności, jak i wyższych niż przed rokiem rynkowych stóp procentowych, m.in. od kredytów walutowych, złotych mieszkaniowych i na działalność związaną z rolnictwem. Poziom z 2003 r. przekroczyły także stopy od skarbowych papierów dłużnych i na rynku międzybankowym.

Wysoki udział środków a'vista w finansowaniu aktywów oraz relatywnie niskie podwyżki stóp od depozytów terminowych i niewielkie obniżenie oprocentowania rachunków bieżących

spowodowały, że średni efektywny koszt funduszy pozyskiwanych od sektora niefinansowego nie zmienił się w stosunku do 2003 r. Wolniejszemu wzrostowi ich wolumenu towarzyszyło jednak większe wykorzystanie innych, droższych źródeł finansowania, co przyspieszyło wzrost kosztów odsetkowych.

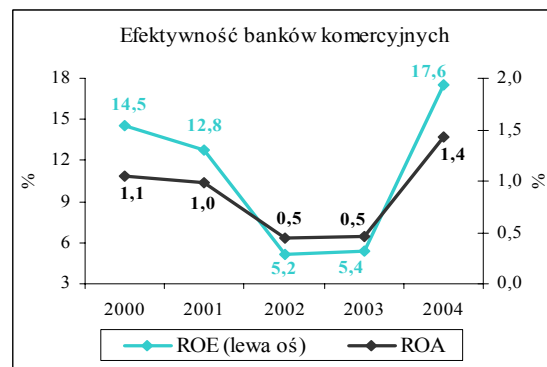
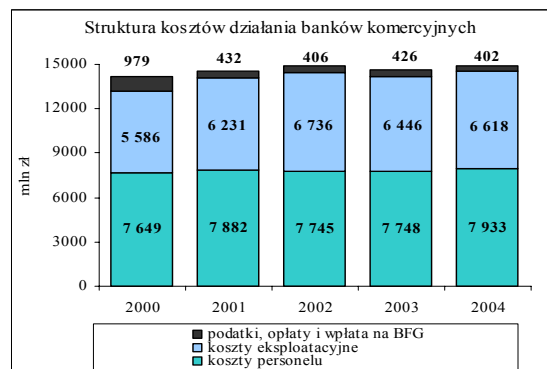
Pozytywny wpływ na wynik odsetkowy miały także zmiany w strukturze aktywów: przesunięcie do kategorii aktywów odsetkowych środków uwolnionych z kas banków i z rachunków w NBP, a także obniżenie udziału kredytów i lokat bankowych denominowanych w walutach obcych.

Zmiany stóp procentowych oraz struktury bilansu doprowadziły do okresowego podwyższenia marży odsetkowej.

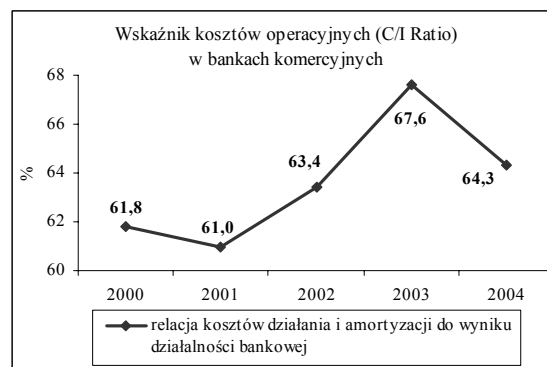


Poprawa salda rezerw celowych to efekt zarówno zwiększenia zdolności kredytobiorców do obsługi zadłużenia w wyniku lepszej koniunktury, jak również liberalizacji zasad klasyfikacji należności oraz tworzenia rezerw celowych. Czynniki te miały wpływ przede wszystkim na wysokość salda rezerw na należności wątpliwe (niższe o 77,9%) oraz poniżej standardu (odpisy o 73,4 mln zł niższe, podczas gdy przed rokiem o 115,0 mln zł wyższe niż przychody z ich rozwiązania). Z punktu widzenia wyników banków największe znaczenie miało obniżenie (o 31,8%) salda na należności stracone, które stanowiło 99,4% salda rezerw na należności zagrożone.

Koszty działania zwiększyły się nominalnie o 2,3% (realnie zmalały o 1,2%), w ślad za rosnącymi (o 4,5%) pozostałymi kosztami rzeczowymi. Umiarkowany wzrost kosztów wynagrodzeń (o 2,6%, realnie spadek) i obniżenie kosztów eksploatacji budynków (o 2,4%) były rezultatem racjonalizacji sieci placówek niektórych banków, w której wyniku zmniejszyła się ich liczba.

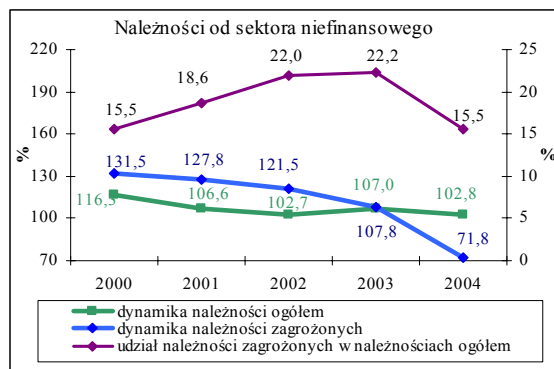


W następstwie wysokiej dynamiki wyników finansowych wyraźnie zwiększyły się stopy zwrotu: z kapitału ROE (o 12,2 pkt proc.) i z aktywów ROA (o 0,9 pkt proc.).



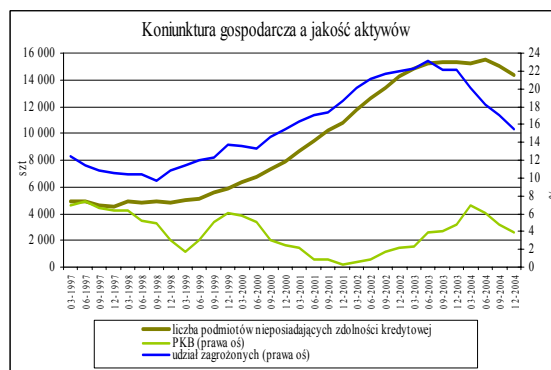
Wzrost wyniku z działalności bankowej, wyższy o 6,5 pkt proc. niż kosztów działania, spowodował poprawę średniej efektywności kosztowej, wyrażającą się obniżeniem o 3,3 pkt proc. wskaźnika kosztów operacyjnych (C/I).

Lepsza była jakość portfela należności kredytowych od klientów sektora finansowego, niefinansowego, samorządowego i rządowego mierzona udziałem należności zagrożonych, który obniżył się o 6,0 pkt proc. (do 10,5%).



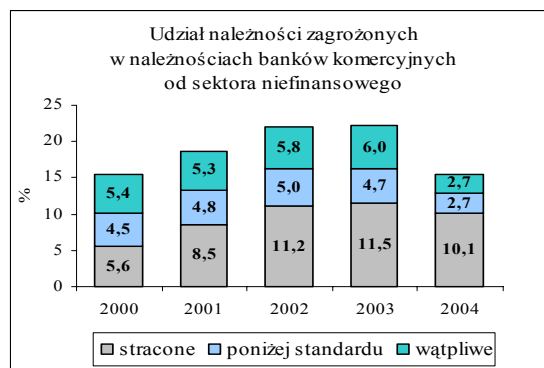
Najbardziej przyczyniła się do tego poprawa jakości zadłużenia sektora niefinansowego, wyrażająca się spadkiem o 6,7 pkt proc. (do 15,5%) udziału należności zagrożonych. Decydujący wpływ na to miała, zdaniem banków, zmiana zasad klasyfikacji należności (spadek udziału o ok. 3,0 pkt proc.), przeniesienie należności straconych do ewidencji pozabilansowej (o 0,9 pkt proc.) oraz wzrost portfela kredytowego (o 0,6 pkt proc.).

Wyższa jakość portfela należności od sektora niefinansowego była również efektem wzrostu gospodarczego oraz lepszej w związku z tym sytuacji finansowej klientów i większej zdolności do obsługi zadłużenia, a także ostrożnej polityki kredytowej oraz działań windykacyjno - restrukturyzacyjnych. Łączny wpływ tych czynników można szacować na pozostałe 2,2 pkt proc.

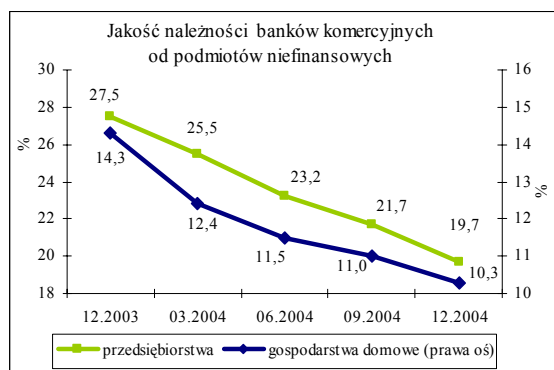


Źródło: GUS, Informacja o zmianach zdolności kredytowej podmiotów gospodarczych, IV kwartał 2004 r., Departament Analiz Makroekonomicznych i Strukturalnych NBP oraz obliczenia własne.

Zmieniła się również struktura należności zagrożonych. Wzrósł udział należności straconych, przy spadku pozostałych kategorii. Zmiana zasad klasyfikacji, według banków, spowodowała obniżenie o połowę należności wątpliwych i o jedną czwartą poniżej standardu, nie miała natomiast istotnego wpływu na poziom należności straconych.

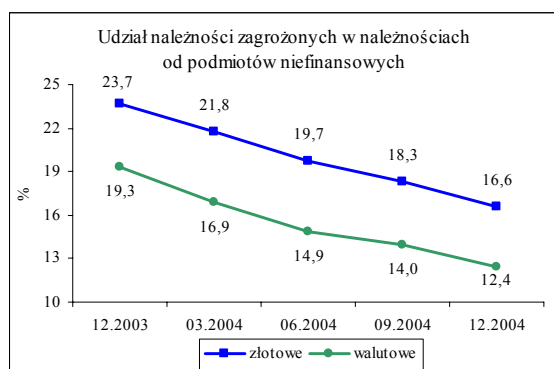


Najbardziej poprawiła się jakość zadłużenia przedsiębiorstw (udział zagrożonych zmniejszył się o 7,8 pkt proc.). Spadek tego wskaźnika byłby jeszcze większy, gdyby nie zmniejszyło się zadłużenie przedsiębiorstw.



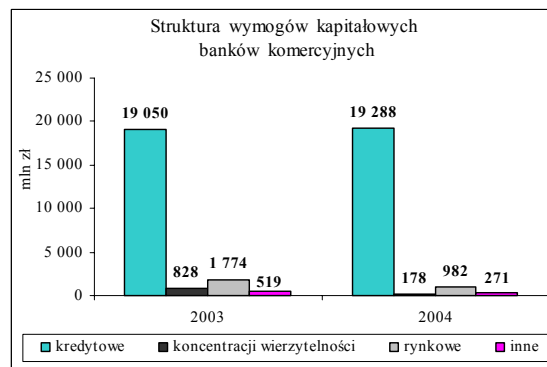
Pomimo wzrostu portfela kredytów dla gospodarstw domowych, udział w nim należności zagrożonych obniżył się w mniejszym stopniu (o 4,0 pkt proc.) niż w przypadku przedsiębiorstw. Bardziej (o 5,0 pkt proc., do 7,3%) udział ten zmalał w kredytach od osób prywatnych, w efekcie m.in. automatycznej zmiany klasyfikacji kredytów do grup niższego ryzyka w większości banków.

O jakości zadłużenia tej grupy klientów przesądziły dominujące w portfelu i dobrze obsługiwane kredyty mieszkaniowe. Pomimo spadku (o 4,0 pkt proc.) nadal najniższą jakością (25,7% zagrożonych) charakteryzowało się zadłużenie przedsiębiorców indywidualnych. Pogorszyła się natomiast jakość należności od rolników indywidualnych (o 3,7 pkt proc., do 20,3%), głównie kredytów inwestycyjnych.



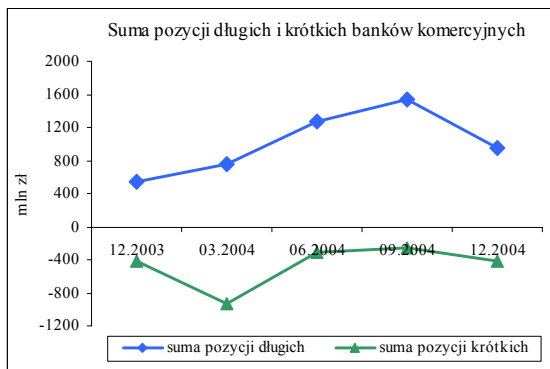
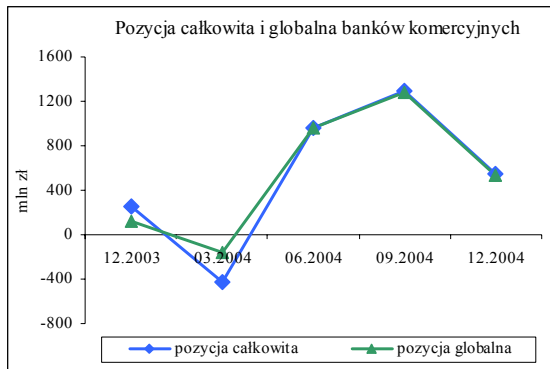
Należności złotowe charakteryzowały się nadal gorszą jakością niż walutowe, chociaż skala jej poprawy (o 7,1 pkt proc.) była nieco większa niż walutowych (o 6,9 pkt proc.).

Rezerwy celowe na należności zagrożone zmalały o 6,3%, znacznie wolniej niż same należności. O ile rezerwy na należności poniżej standardu spadły o blisko połowę, na wątpliwe o ponad ¼, to na stracone zaledwie o 2,7%. Ze względu na niewielki udział w rezerwach należności poniżej standardu i wątpliwych (7,6%), ich obniżenie pod wpływem zmian regulacyjnych miało niewielki wpływ na dynamikę rezerw.

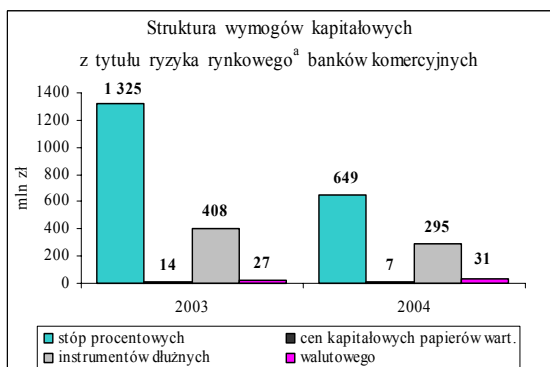


Wzrost aktywów (głównie należności od banków) i pozycji pozabilansowych, pomimo poprawy ich jakości, spowodował zwiększenie ekspozycji banków komercyjnych na ryzyko kredytowe i, w ślad za tym, kapitałów wymaganych na jego pokrycie (o 1,2%). Przyrost wymogu byłby większy, gdyby nie zmiany systemowe (nadanie 0% wagi ryzyka aktywom związanym z wyceną transakcji pozabilansowych i odsetkom ujętym w dochodach zastrzeżonych).

Na skutek wysokich lokat walutowych oraz niedomykania wszystkich otwartych pozycji za pomocą operacji pozabilansowych wzrosła również ekspozycja banków na ryzyko walutowe. Pozycja całkowita (suma długich pozycji banków) wyniosła 542 mln zł i była ponad dwukrotnie większa niż przed rokiem. Wymóg kapitałowy na pokrycie ryzyka walutowego wykazany przez 14 banków, ukształtował się na poziomie o blisko 17% (o prawie 5 mln zł) wyższym.



Całkowity wymóg kapitałowy pomimo to obniżył się o 1,5 mld zł (o 6,5%, do 20,7 mld zł). Jego spadek był spowodowany m.in. zmniejszeniem kapitałów wymaganych na pokrycie ryzyka z tytułu przekroczenia limitu koncentracji wierzytelności (o 0,6 mld zł, o 78,5%) w rezultacie m.in. podwyższenia limitów w wyniku zwiększenia funduszy i połączenia banków oraz wprowadzenia nowych zasad wyceny składników objętych rachunkiem koncentracji.

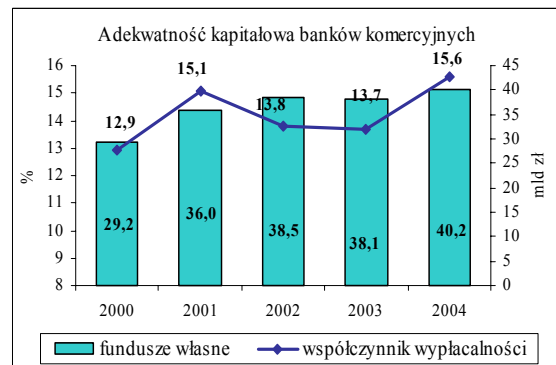


<sup>a</sup> Według metodologii obowiązującej w 2004 r.

Istotne znaczenie miało również obniżenie wymogu na ryzyko stóp procentowych (o 0,7 mld zł, o 51,1%), do czego przyczyniły się zmiana systemowa (ujednoliczenie mnożników dla pozycji wyrażonych w złotych i w innych walutach) oraz zmniejszenie ekspozycji przez dwa duże banki.

Regulacyjne fundusze własne zwiększyły się natomiast o 5,4% (o 17% banków kontrolowanych przez inwestorów polskich i o 2,1% przez zagranicznych) w wyniku podniesienia kapitału zakładowego 11 banków oraz zasilenia funduszy zyskiem za 2003 r.

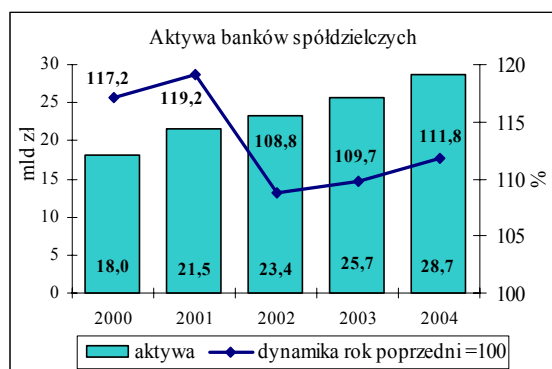
Dynamikę regulacyjnych funduszy własnych spowodowały zmiany systemowe, w szczególności podwyższenie do 100% odsetka wartości niematerialnych i prawnych odliczanych od funduszy podstawowych.



Przeciętny współczynnik wypłacalności banków komercyjnych mierzony średnią arytmetyczną ważoną podwyższył się o 1,9 pkt proc. (do 15,6%), a medianą o 2,1 pkt proc. (do 16,2%). Po raz pierwszy wszystkie banki komercyjne legitymowały się adekwatnością kapitałową na co najmniej wymaganym poziomie oraz kapitałami wyższymi od wymaganego minimum (równowartość 5 mln euro).

## 10. Sytuacja finansowa banków spółdzielczych

Aktywa banków spółdzielczych zwiększyły się o 11,8%, do czego przyczynił się przyrost depozytów sektora niefinansowego (o 11,1%), głównie w IV kwartale.



Wzrost (o 16,9%) depozytów instytucji samorządowych był efektem tworzenia rezerw finansowych w pierwszych trzech kwartałach 2004 r. (niezbędnych do realizacji programów inwestycyjnych refinanceowanych częściowo z funduszy strukturalnych UE), które nie zostały w pełni wykorzystane w IV kwartale.

Kapitały prezentowane w bilansie zwiększyły się o 9,8% (do 2,9 mld zł), głównie w wyniku przekazania na fundusze zysku za 2003 r.

Wysoką dynamiką (112,6%) charakteryzowały się kredyty dla sektora niefinansowego, zwłaszcza dla przedsiębiorstw (126,8%) i przedsiębiorców indywidualnych (116,5%). Zainteresowanie klientów tych banków, odmiennie niż komercyjnych, koncentrowało się na kredytach inwestycyjnych (wzrosły o 28,2%), na które przypadało 62% przyrostu portfela. Zadłużenie z tego tytułu zwiększyły zarówno gospodarstwa domowe (o 24,8%), jak i przedsiębiorstwa (o 46,6%). Szybko rosły również kredyty na nieruchomości (o 40,2%).

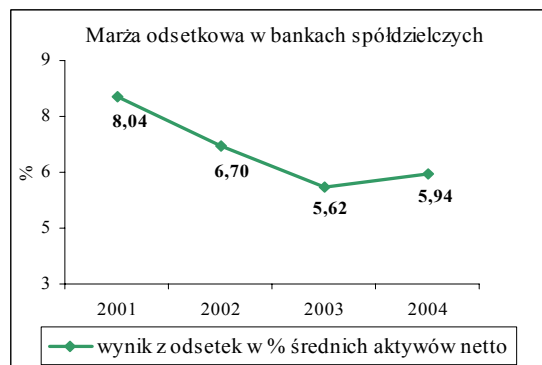
O 51% wzrosło zadłużenie sektora instytucji samorządowych, co miało związek z kredytowaniem inwestycji samorządów lokalnych częściowo refinanceowanych po ich zakończeniu z funduszy strukturalnych UE, budżetu krajowego i PFRON-u. W związku z uruchomieniem pod koniec roku funduszy strukturalnych, można oczekiwać dalszego zwiększenia portfela kredytów dla instytucji samorządowych.

Towarzyszył temu wzrost o 20,1% lokat w bankach zrzeszających, ponieważ banki spółdzielcze nie były w stanie wykorzystać dopływu środków w ostatnich miesiącach roku (także ze sprzedaży dłużnych papierów wartościowych) na finansowanie działalności kredytowej.

Wynik finansowy brutto banków spółdzielczych (591 mln zł) i netto (476 mln zł) były wyższe niż w poprzednim roku odpowiednio o 47,1% i 69,4%.

Głównym źródłem wysokiej dynamiki wyniku netto był wzrost (o 223 mln zł, o 16,3%) wyniku z odsetek, niższe (o 37,4 mln zł, o 31,9%) saldo tworzonych i rozwiązywanych rezerw oraz zmiana stawki podatku dochodowego. Spowodowała ona zmniejszenie z 30,0% do 19,8% efektywnej stopy obciążenia podatkiem wyniku finansowego brutto.

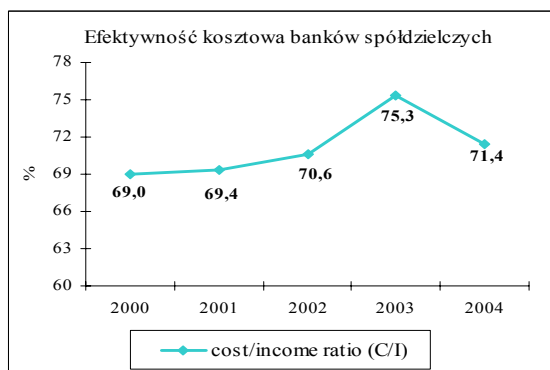
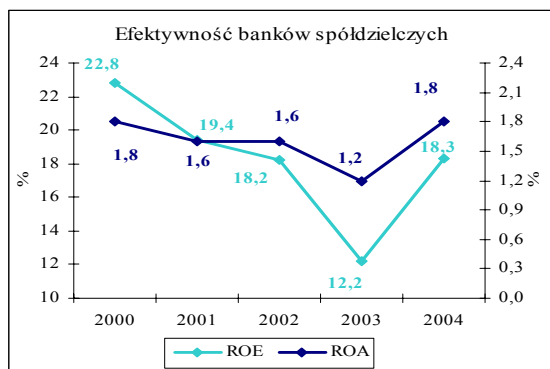
Marża odsetkowa zwiększyła się o 0,3 pkt proc., do 5,9%.





Wzrost kosztów działania (o 5,8%) spowodowany był głównie wyższymi (o 5,6%) kosztami wynagrodzeń w rezultacie przyrostu zatrudnienia o 1,6% (do 27,6 tys. etatów) i przeciętnego wynagrodzenia o 3,9% (do 2,8 tys. zł). Zwiększyły się również (o 8,7%) pozostałe koszty rzeczowe.

Na wyższym niż przed rokiem poziomie (odpowiednio o 0,6 pkt proc. i 6,1 pkt proc.) kształtowały się stopy zwrotu z aktywów i kapitału.



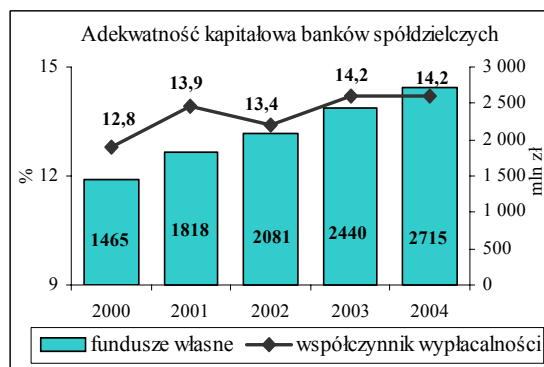
Banki spółdzielcze osiągnęły również wyraźną poprawę efektywności kosztowej, wyrażającą się spadkiem o 3,9 pkt proc. wskaźnika kosztów operacyjnych.

Udział należności zagrożonych w portfelu banków spółdzielczych obniżył się do 5,5% (o 1,7 pkt proc.) na skutek wzrostu portfela (o 12,4%) i równoczesnego spadku (o 14,5%) wolumenu należności zagrożonych (poniżej standardu o 27,9%, wątpliwych o 26,1% i straconych o 7,0%). Wskaźnik należności zagrożonych w kredytach na

nieruchomości wynosił 3,3% (mieszaniowych dla osób prywatnych 2,5%), a w kredytach inwestycyjnych 4,5% (dla rolników indywidualnych 2,0%).

Utworzone przez banki spółdzielcze rezerwy celowe na należności zagrożone i udzielone zobowiązania pozabilansowe (479 mln zł) przewyższały o 1,7% poziom wymagany przepisami.

Wszystkie banki spółdzielcze podlegały uproszczonemu reżimowi adekwatności kapitałowej. Całkowity wymóg kapitałowy zwiększył się w stosunku do grudnia 2003 r. o 11,6% (do 1,5 mld zł), niemal wyłącznie na skutek wzrostu wymogu na pokrycie ryzyka kredytowego. Pozostałe rodzaje ryzyka miały marginalne znaczenie.



Regulacyjne fundusze własne banków wzrosły o 11,3%, dzięki przekazaniu na fundusz zasobowy 281 mln zł (93,1%) zysku za 2003 r. Dynamika funduszy byłaby o 1,4 pkt proc. wyższa, gdyby część banków (178) nie zastosowała metody efektywnej stopy procentowej do wyceny aktywów.

W końcu 2004 r. dwa banki nie posiadały wymaganego minimum funduszy własnych (300 tys. euro). Funduszami wyższymi niż 500 tys. euro (minimum obowiązujące od 31 grudnia 2005 r.) dysponowało już 507 banków spółdzielczych.

Przeciętny współczynnik wypłacalności banków spółdzielczych nie zmienił się i wynosił 14,2%.

## 11. Perspektywy i wyzwania

Dobra obecnie sytuacja finansowa i rosnąca konkurencja w żadnym wypadku nie powinny zachęcać banków do pozyskiwania kredytobiorców przez stosowanie zbyt optymistycznych lub wręcz zaniżonych kryteriów oceny ich zdolności kredytowej. Nadmierne ryzyko kredytowe wygenerowane przez procykliczne zachowania banków w okresie ożywienia prowadzi zwykle do gwałtownego pogorszenia jakości portfeli kredytowych w okresie recesji. Dopiero wtedy bowiem materializują się straty z tytułu ryzyka podjętego w okresie prosperity. To zaś powoduje kolejne procykliczne działania polegające na zbyt późnym i daleko idącym zaostrzeniu kryteriów kredytowych. Banki powinny być więc szczególnie wrażliwe na przestrzeganie zasad „zdrowego” kredytowania. Jednym z najbliższych priorytetów nadzoru bankowego będzie ściśle monitorowanie praktyk banków w zakresie zmian wprowadzanych do kryteriów kredytowania.

Należy się liczyć z tym, że konkurencja na rynku depozytów - także ze strony oddziałów instytucji kredytowych - oraz konieczność wykorzystywania droższych źródeł finansowania aktywów może również prowadzić do obniżenia marży odsetkowej.

Najpoważniejszym wyzwaniem stojącym przed sektorem bankowym jest wprowadzenie postanowień dyrektyw UE dotyczących Nowej Umowy Kapitałowej.

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

Aprobował:  
Wojciech Kwaśniak  
Generalny Inspektor Nadzoru Bankowego

## Spis załączników

|  |    |
|--|----|
| Załącznik 1 Lista banków w Polsce (stan na 31.12.2004 r.)  | 30 |
| Załącznik 2 Lista banków giełdowych (stan na 31.12.2004 r.)  | 32 |
| Załącznik 3 Lista banków z mniejszościowym udziałem kapitału zagranicznego (stan na 31.12.2004 r.)                             | 32 |
| Załącznik 4 Liczba zatrudnionych (bez placówek zagranicznych)  | 32 |
| Załącznik 5 Liczba placówek bankowych w Polsce   | 33 |
| Załącznik 6 Liczba banków w Polsce oraz udział wyróżnionych grup banków w sektorze bankowym                                    | 34 |
| Załącznik 7 Produkt krajowy brutto i aktywa sektora bankowego  | 36 |
| Załącznik 8 Struktura własnościowa krajowego sektora bankowego   | 37 |
| Załącznik 9 Kapitał zagraniczny w krajowym sektorze bankowym   | 38 |
| Załącznik 10 Udział banków kontrolowanych przez inwestorów zagranicznych<br>w aktywach sektora bankowego                       | 39 |
| Załącznik 11 Udział kredytów, papierów wartościowych oraz depozytów w sumie bilansowej (w %)                                   | 40 |
| Załącznik 12 Udział największych banków w sektorze bankowym (w %)  | 41 |
| Załącznik 13 Koncentracja usług bankowych w Polsce mierzona indeksem Herfindahla-Hirschman'a                                   | 41 |
| Załącznik 14 Aktywa sektora bankowego (w mln zł)   | 42 |
| Załącznik 15 Pasywa sektora bankowego (w mln zł)   | 43 |
| Załącznik 16 Bilans sektora bankowego na 31.12.2003 r. (mln zł)  | 43 |
| Załącznik 17 Bilans sektora bankowego na 31.12.2004 r. (mln zł)  | 44 |
| Załącznik 18 Należności banków komercyjnych od sektora instytucji rządowych i samorządowych (mln zł)                           | 45 |
| Załącznik 19 Kredyty banków komercyjnych dla sektora niefinansowego (mln zł)   | 45 |
| Załącznik 20 Kredyty walutowe banków komercyjnych dla sektora niefinansowego (mln zł)  | 46 |
| Załącznik 21 Lokaty i środki na rachunkach bieżących banków komercyjnych w innych bankach (mln zł)                             | 47 |
| Załącznik 22 Struktura portfela papierów wartościowych banków komercyjnych   | 47 |
| Załącznik 23 Zobowiązania banków komercyjnych wobec sektora niefinansowego (mln zł)  | 48 |
| Załącznik 24 Depozyty sektora niefinansowego (mln zł)  | 49 |
| Załącznik 25 Kapitały (fundusze) i zobowiązania podporządkowane banków komercyjnych  | 50 |
| Załącznik 26 Pozycje pozabilansowe banków komercyjnych   | 51 |
| Załącznik 27 Transakcje pochodne banków komercyjnych   | 52 |
| Załącznik 28 Rachunek zysków i strat banków (mln zł)   | 53 |
| Załącznik 29 Struktura wyniku działalności bankowej i jego rozdysponowanie (w %)   | 54 |
| Załącznik 30 Podstawowe elementy tworzenia wyniku działalności bankowej (mln zł)   | 55 |
| Załącznik 31 Podstawowe elementy rozdysponowania wyniku działalności bankowej (mln zł)   | 55 |
| Załącznik 32 Przychody ogółem, koszty całkowite oraz rentowność i poziom kosztów   | 56 |
| Załącznik 33 Podstawowe wskaźniki efektywności (w %)   | 57 |
| Załącznik 34 Wybrane wskaźniki finansowe banków  | 57 |
| Załącznik 35 Struktura banków według marży odsetkowej  | 58 |
| Załącznik 36 Struktura banków według zwrotu z aktywów ROA  | 58 |
| Załącznik 37 Struktura banków według zwrotu z kapitału ROE   | 58 |
| Załącznik 38 Struktura jakościowa należności banków (mln zł)   | 59 |
| Załącznik 39 Struktura podmiotowa należności zagrożonych od sektora finansowego<br>banków komercyjnych (stan na 31.12.2004 r.) | 60 |

|   |    |
|---|----|
| Załącznik 40 Należności zagrożone banków komercyjnych od sektora niefinansowego (stan na 31.12.2004 r.)   | 60 |
| Załącznik 41 Udział kredytów zagrożonych w kredytach dla sektora niefinansowego (w %)   | 60 |
| Załącznik 42 Udział należności zagrożonych w należnościach brutto od sektora niefinansowego (w %)   | 61 |
| Załącznik 43 Struktura należności od podmiotów niefinansowych, według okresu powstania<br>(stan na 31.12.2004 r.)   | 62 |
| Załącznik 44 Rezerwy celowe na należności zagrożone (stan na 31.12.2004 r.)   | 62 |
| Załącznik 45 Rezerwy celowe i zabezpieczenia prawne na należności zagrożone<br>od podmiotów niefinansowych  | 63 |
| Załącznik 46 Rezerwy celowe na należności banków komercyjnych od sektora niefinansowego (stan na<br>31.12.2004 r.)  | 63 |
| Załącznik 47 Pokrycie rezerwami celowymi (w % podstawy) wybranych ekspozycji kredytowych banków<br>komercyjnych (stan na 31.12.2004 r.)                     | 63 |
| Załącznik 48 Fundusze podstawowe i uzupełniające banków (mln zł)  | 63 |
| Załącznik 49 Fundusze własne banków (mln zł)  | 64 |
| Załącznik 50 Struktura krajowych banków komercyjnych według współczynnika wypłacalności   | 65 |
| Załącznik 51 Wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka ponoszonego przez krajowe banki komercyjne   | 66 |
| Załącznik 52 Liczba banków spółdzielczych w latach 1993 – 2004  | 67 |
| Załącznik 53 Sektor spółdzielczy na tle sektora bankowego (stan na 31.12.2004 r.)   | 67 |
| Załącznik 54 Kredyty banków spółdzielczych dla sektora niefinansowego (mln zł)  | 68 |
| Załącznik 55 Kredyty walutowe banków spółdzielczych dla sektora niefinansowego (mln zł)   | 69 |
| Załącznik 56 Należności banków spółdzielczych od sektora instytucji rządowych i samorządowych (mln zł)  | 69 |
| Załącznik 57 Lokaty i środki na rachunkach bieżących w innych bankach banków spółdzielczych (mln zł)  | 70 |
| Załącznik 58 Zobowiązania banków spółdzielczych wobec sektora niefinansowego (mln zł)   | 70 |
| Załącznik 59 Kapitały (fundusze) i zobowiązania podporządkowane banków spółdzielczych   | 71 |
| Załącznik 60 Dynamika wybranych składników rachunku wyników banków spółdzielczych   | 71 |
| Załącznik 61 Struktura podmiotowa należności zagrożonych (bez rezerwy obowiązkowej)<br>od sektora finansowego banków spółdzielczych (stan na 31.12.2004 r.) | 72 |
| Załącznik 62 Należności zagrożone banków spółdzielczych od sektora niefinansowego (stan na 31.12.2004 r.)   | 72 |
| Załącznik 63 Udział należności zagrożonych banków spółdzielczych od sektora niefinansowego<br>w należnościach brutto według jakości i podmiotów (w %)       | 73 |
| Załącznik 64 Fundusze własne banków spółdzielczych  | 74 |
| Załącznik 65 Struktura banków spółdzielczych według współczynnika wypłacalności   | 74 |
| Załącznik 66 Wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka ponoszonego przez banki spółdzielcze   | 75 |
| Załącznik 67 Rozkład liczby banków spółdzielczych według funduszy własnych  | 75 |
| Załącznik 68 Charakterystyka banków spółdzielczych według funduszy własnych (stan na 31.12.2000 r.)   | 76 |
| Załącznik 69 Charakterystyka banków spółdzielczych według funduszy własnych (stan na 31.12.2001 r.)   | 77 |
| Załącznik 70 Charakterystyka banków spółdzielczych według funduszy własnych (stan na 31.12.2002 r.)   | 78 |
| Załącznik 71 Charakterystyka banków spółdzielczych według funduszy własnych (stan na 31.12.2003 r.)   | 79 |
| Załącznik 72 Charakterystyka banków spółdzielczych według funduszy własnych (stan na 31.12.2004 r.)   | 80 |
| Załącznik 73 Podstawowe informacje o bankach w przeliczeniu na euro (stan na 31.12.2004 r.)   | 81 |
| Załącznik 74 Wybrane akty prawne dotyczące sektora bankowego (stan prawny na dzień 31.12.2004 r.)   | 82 |

Załącznik 1 Lista banków<sup>1</sup> w Polsce (stan na 31.12.2004 r.)

| Lp.  | Kod banku | Nazwa banku   |
|--|-----------|---|
| <b>I. Banki krajowe kontrolowane przez kapitał polski</b>                        |           |   |
| 1.1. Banki z przewagą kapitału państwowego <sup>2</sup>                          |           |   |
| - banki państwowe  |           |   |
| 1  | 113       | Bank Gospodarstwa Krajowego   |
| - spółki akcyjne bezpośrednio kontrolowane przez Skarb Państwa <sup>3</sup>      |           |   |
| 2  | 102       | PKO Bank Polski SA  |
| - spółki akcyjne pośrednio kontrolowane przez Skarb Państwa <sup>4</sup>         |           |   |
| 3  | 132       | Bank Pocztowy SA  |
| 4  | 137       | Bank Inicjatyw Społeczno-Ekonomicznych SA   |
| 5  | 154       | Bank Ochrony Środowiska SA  |
| 1.2. Banki z przewagą kapitału prywatnego  |           |   |
| 6  | 130       | Bank Współpracy Europejskiej SA   |
| 7  | 147       | Euro Bank SA  |
| 8  | 168       | INVEST-BANK SA  |
| 9  | 156       | Getin Bank SA <sup>5</sup> (do 8 listopada 2004 r. Górnośląski Bank Gospodarczy SA <sup>6</sup> ) |
| 10   | 203       | Bank Gospodarki Żywnościowej SA <sup>7</sup>  |
| - banki zrzeszające banki spółdzielcze   |           |   |
| 11   | 161       | Gospodarczy Bank Wielkopolski SA  |
| 12   | 193       | Bank Polskiej Spółdzielczości SA  |
| 13   | 206       | Mazowiecki Bank Regionalny SA   |
| <b>II. Banki krajowe kontrolowane przez inwestorów zagranicznych<sup>8</sup></b> |           |   |
| 2.1. Spółki akcyjne ze 100% udziałem kapitału zagranicznego                      |           |   |
| 1  | 128       | HSBC Bank Polska SA   |
| 2  | 134       | Dresdner Bank Polska SA   |
| 3  | 158       | DaimlerChrysler Services Bank Polska SA   |
| 4  | 167       | ABN AMRO BANK (Polska) SA   |
| 5  | 171       | GE Money Bank SA <sup>9</sup>   |
| 6  | 175       | Raiffeisen Bank Polska SA   |
| 7  | 179       | Calyon Bank Polska SA (do 21 maja 2004 r. Crédit Lyonnais Bank Polska SA)                         |
| 8  | 183       | Danske Bank Polska SA   |
| 9  | 186       | BNP Paribas Bank Polska SA  |
| 10   | 187       | WestLB Bank Polska SA   |
| 11   | 188       | Deutsche Bank Polska SA   |
| 12   | 195       | GMAC Bank Polska SA   |
| 13   | 200       | Rabobank Polska SA  |
| 14   | 207       | FCE Bank Polska SA  |
| 15   | 212       | PTF Bank SA (do 31 sierpnia 2004 r. CC-BANK SA)   |
| 16   | 213       | VOLKSWAGEN BANK POLSKA SA   |
| 17   | 214       | Fiat Bank Polska SA   |

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

<sup>2</sup> 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.

<sup>3</sup> 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.

<sup>4</sup> 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.

<sup>5</sup> Z dniem 27 grudnia 2004 r. Getin Bank SA przejął Bank Przemysłowy SA.

<sup>6</sup> W maju 2004 r. Bank BPH SA odsprzedał (71,2%) akcje Górnośląskiego Banku Gospodarczego SA spółce Getin Holding SA.

<sup>7</sup> Z dniem 2 grudnia 2004 r. w wyniku dokapitalizowania przez Rabobank Nederlanden oraz Europejski Bank Odbudowy i Rozwoju, bank został zaliczony do grupy banków prywatnych z przewagą kapitału polskiego oraz z mniejszościowym udziałem kapitału zagranicznego. W dniu 3 stycznia 2005 r. sfinalizowana została transakcja sprzedaży akcji Rabobankowi Nederlanden przez banki spółdzielcze. Większościowy pakiet akcji i głosów (50,3%) na WZA należy do inwestorów zagranicznych.

<sup>8</sup> Banki w formie spółek akcyjnych, 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.

<sup>9</sup> Z dniem 30 grudnia 2004 r. GE Bank Mieszkaniowy SA został przejęty przez GE Capital Bank SA. Bank przyjął nazwę GE Money Bank SA.

| Lp.  | Kod banku | Nazwa banku   |
|--|-----------|---|
| 18   | 216       | Toyota Bank Polska SA   |
| 19   | 219       | NORD/LB Bank Polska Norddeutsche Landesbank SA  |
| 20   | 220       | Bank Svenska Handelsbanken (Polska) SA  |
| 21   | 221       | Bank of Tokio-Mitsubishi (Polska) SA  |
| 22   | 222       | Nykredit Bank Hipoteczny SA   |
| <b>2.2. Spółki akcyjne z większościovym udziałem kapitału zagranicznego</b>      |           |   |
| 23   | 103       | Bank Handlowy w Warszawie SA  |
| 24   | 105       | ING Bank Śląski SA  |
| 25   | 106       | Bank BPH SA (do 2 lipca 2004 r. Bank Przemysłowo-Handlowy PBK SA)                                 |
| 26   | 109       | Bank Zachodni WBK SA  |
| 27   | 114       | BRE Bank SA   |
| 28   | 116       | Bank Millennium SA  |
| 29   | 124       | Bank Polska Kasa Opieki SA  |
| 30   | 144       | NORDEA BANK POLSKA SA   |
| 31   | 150       | Kredyt Bank SA  |
| 32   | 160       | FORTIS BANK POLSKA SA   |
| 33   | 174       | DZ BANK Polska SA   |
| 34   | 191       | Deutsche Bank PBC SA  |
| 35   | 196       | AIG Bank Polska SA  |
| <b>2.3. Spółki akcyjne pośrednio kontrolowane przez inwestorów zagranicznych</b> |           |   |
| 36   | 146       | Wschodni Bank Cukrownictwa SA <sup>10</sup>   |
| 37   | 169       | DOMINET BANK SA <sup>11</sup>   |
| 38   | 189       | BPH Bank Hipoteczny SA <sup>12</sup> (do 26 listopada 2004 r. HypoVereinsbank Bank Hipoteczny SA) |
| 39   | 194       | LUKAS Bank SA <sup>13</sup>   |
| 40   | 215       | BRE Bank Hipoteczny SA <sup>14</sup> (do 30 grudnia 2004 r. RHEINHYP-BRE Bank Hipoteczny SA)      |
| 41   | 218       | Śląski Bank Hipoteczny SA <sup>15</sup>   |
| <b>III. Oddziały instytucji kredytowych</b>                                      |           |   |
| 1  | 184       | Société Générale SA Oddział w Polsce  |
| 2  | 225       | Svenska Handelsbanken AB SA Oddział w Polsce <sup>16</sup>  |
| 3  | 227       | Syigma Banque Société Anonyme (SA) Oddział w Polsce <sup>17</sup>                                 |
| <b>IV. Banki nieprowadzące działalności operacyjnej</b>                          |           |   |
| 1  | 140       | Bank Rozwoju Budownictwa Mieszkaniowego SA <sup>18</sup>  |
| 2  | 142       | Bank Rozwoju Cukrownictwa SA <sup>19</sup>  |
| 3  | 223       | Cetelem Bank SA (w organizacji) <sup>20</sup>   |
| 4  | 226       | RCI Bank Polska SA (w organizacji) <sup>21</sup>  |
| <b>V. Oddziały instytucji kredytowych nieprowadzące działalności operacyjnej</b> |           |   |
| 1  | 224       | Banque PSA Finance SA Oddział w Polsce (w organizacji) <sup>22</sup>                              |
| 2  | 228       | Jyske Bank A/S SA Oddział w Polsce <sup>23</sup>  |

<sup>10</sup> W lipcu 2003 r. akcje Wschodniego Banku Cukrownictwa SA zostały objęte przez 12 dużych banków, które podjęły się jego restrukturyzacji. Większość akcji i głosów na WZA należy do banków kontrolowanych przez inwestorów zagranicznych.

<sup>11</sup> Kontrolowany przez Merrill Lynch Global Emerging Markets Partners LP na podstawie umowy z Dominet SA.

<sup>12</sup> Kontrolowany przez HVB za pośrednictwem Banku BPH SA.

<sup>13</sup> Kontrolowany przez Caisse Nationale de Crédit Agricole za pośrednictwem spółki LUKAS SA.

<sup>14</sup> Kontrolowany przez Commerzbank AG za pośrednictwem BRE Banku SA. W styczniu 2005 r. BRE Bank SA zbył pakiet akcji, stanowiący 100% akcji i taki sam procent głosów na walnym zgromadzeniu BRE Banku Hipotecznego SA, na rzecz niemieckiej spółki Atlas Vermoögensverwaltungs-Gesellschaft mbh (Atlas). Atlas jest spółką w 100% zależną od Commerzbanku AG z siedzibą we Frankfurcie nad Menem.

<sup>15</sup> Kontrolowany przez ING Bank NV za pośrednictwem ING Banku Śląskiego SA.

<sup>16</sup> Do rejestru został wpisany 6 października 2004 r., działalność operacyjną podjął 22 listopada 2004 r.

<sup>17</sup> Do rejestru został wpisany 15 października 2004 r., działalność operacyjną podjął 22 listopada 2004 r.

<sup>18</sup> Z dniem 1 grudnia 2002 r. bank przekazał aktywa i pasywa związane z prowadzeniem działalności operacyjnej do Banku Gospodarstwa Krajowego.

<sup>19</sup> Z dniem 1 czerwca 2002 r. ostatni oddział BRC SA został sprzedany Gospodarcemu Bankowi Wielkopolski SA, który przejął obsługę jego byłych klientów.

<sup>20</sup> Licencję otrzymał 8 września 2004 r., do rejestru został wpisany 20 września 2004 r., działalność operacyjną podjął 1 stycznia 2005 r.

<sup>21</sup> Licencję otrzymał 20 października 2004 r., do rejestru został wpisany 26 listopada 2004 r.

<sup>22</sup> Do rejestru został wpisany 7 września 2004 r.

| Lp.  | Kod banku | Nazwa banku                            |
|--|-----------|--|
| <b>VI. Banki spółdzielcze działające samodzielnie<sup>24</sup></b> |           |  |
| 1  | 8591      | Krakowski Bank Spółdzielczy w Krakowie |

**Załącznik 2 Lista banków giełdowych<sup>25</sup> (stan na 31.12.2004 r.)**

| Lp. | Kod banku | Nazwa banku                  |
|-----|-----------|------------------------------|
| 1   | 102       | PKO Bank Polski SA           |
| 2   | 103       | Bank Handlowy w Warszawie SA |
| 3   | 105       | ING Bank Śląski SA           |
| 4   | 106       | Bank BPH SA                  |
| 5   | 109       | Bank Zachodni WBK SA         |
| 6   | 114       | BRE Bank SA                  |
| 7   | 116       | Bank Millennium SA           |
| 8   | 124       | Bank Polska Kasa Opieki SA   |
| 9   | 144       | NORDEA BANK POLSKA SA        |
| 10  | 150       | Kredyt Bank SA               |
| 11  | 154       | Bank Ochrony Środowiska SA   |
| 12  | 160       | FORTIS BANK POLSKA SA        |
| 13  | 174       | DZ BANK Polska SA            |
| 14  | 191       | Deutsche Bank PBC SA         |

**Załącznik 3 Lista banków z mniejszościowym udziałem kapitału zagranicznego (stan na 31.12.2004 r.)**

| Lp. | Kod banku | Nazwa banku                               |
|-----|-----------|---|
| 1   | 102       | PKO Bank Polski SA                        |
| 2   | 137       | Bank Inicjatyw Społeczno-Ekonomicznych SA |
| 3   | 154       | Bank Ochrony Środowiska SA                |
| 4   | 156       | Getin Bank SA                             |
| 5   | 168       | INVEST-BANK SA                            |
| 6   | 203       | Bank Gospodarki Żywnościowej SA           |

**Załącznik 4 Liczba zatrudnionych<sup>a</sup> (bez placówek zagranicznych)**

| Stan na koniec | Sektor bankowy | Banki komercyjne | Banki spółdzielcze |
|----------------|----------------|------------------|--------------------|
| 1993           | .              | 119 733          | .                  |
| 1994           | .              | 128 705          | .                  |
| 1995           | .              | 136 048          | .                  |
| 1996           | 169 534        | 144 201          | 25 333             |
| 1997           | 172 227        | 147 095          | 25 132             |
| 1998           | 174 044        | 149 067          | 24 977             |
| 1999           | 174 748        | 149 638          | 25 110             |
| 2000           | 169 934        | 144 237          | 25 697             |
| 2001           | 165 225        | 138 822          | 26 403             |
| 2002           | 158 697        | 131 878          | 26 819             |
| 2003           | 151 254        | 124 093          | 27 161             |
| 2004           | 149 610        | 122 010          | 27 600             |

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

<sup>23</sup> Do rejestru został wpisany 26 listopada 2004 r., działalność operacyjną podjął 3 stycznia 2005 r.

<sup>24</sup> Poza zrzeczeniami. Z dniem 1 stycznia 2004 r., na podstawie uchwały KNB z dnia 3 grudnia 2003 r., nastąpiło połączenie Spółdzielczego Banku Rozwoju „SAMOPOMOC CHŁOPSKA” w Warszawie z Bankiem BPH SA.

<sup>25</sup> Banki, których akcje Komisja Papierów Wartościowych i Giełd dopuściła do publicznego obrotu.

## Załącznik 5 Liczba placówek bankowych w Polsce

| Stan na koniec                  | Centrale | Oddziały                 |       | Pozostałe <sup>a</sup> | Ogółem |
|---------------------------------|----------|--------------------------|-------|------------------------|--------|
|                                 |          | Krajowe banki komercyjne |       |                        |        |
| 1993                            | 87       | 1 436                    | .     | .                      | .      |
| 1994                            | 82       | 1 454                    | .     | .                      | .      |
| 1995                            | 81       | 1 501                    | .     | .                      | .      |
| 1996                            | 81       | 1 580                    | 8 126 |                        | 9 787  |
| 1997                            | 81       | 1 634                    | 8 168 |                        | 9 883  |
| 1998                            | 83       | 1 868                    | 7 795 |                        | 9 746  |
| 1999                            | 77       | 2 235                    | 8 116 |                        | 10 428 |
| 2000                            | 73       | 2 449                    | 8 948 |                        | 11 470 |
| 2001                            | 69       | 2 879                    | 7 773 |                        | 10 721 |
| 2002                            | 59       | 3 040                    | 6 866 |                        | 9 965  |
| 2003                            | 58       | 3 119                    | 5 985 |                        | 9 162  |
| 2004                            | 54       | 3 705                    | 4 600 |                        | 8 359  |
| Oddziały instytucji kredytowych |          |                          |       |                        |        |
| 2004                            |          | 3                        | 4     |                        | 7      |
| Banki spółdzielcze              |          |                          |       |                        |        |
| 1996                            | 1 394    | 502                      | 634   |                        | 2 530  |
| 1997                            | 1 295    | 581                      | 674   |                        | 2 550  |
| 1998                            | 1 189    | 668                      | 730   |                        | 2 587  |
| 1999                            | 781      | 1 048                    | 790   |                        | 2 619  |
| 2000                            | 680      | 1 149                    | 879   |                        | 2 708  |
| 2001                            | 642      | 1 201                    | 1 035 |                        | 2 878  |
| 2002                            | 605      | 1 262                    | 1 179 |                        | 3 046  |
| 2003                            | 600      | 1 275                    | 1 287 |                        | 3 162  |
| 2004                            | 596      | 1 298                    | 1 489 |                        | 3 383  |

<sup>a</sup> Oprócz filii i ekspozytur uwzględniono przedstawicielstwa krajowe prowadzące działalność operacyjną.



## Załącznik 6 Liczba banków w Polsce oraz udział wyróżnionych grup banków w sektorze bankowym

|   | 1993  | 1994  | 1995  | 1996  | 1997  | 1998  | 1999  | 2000  | 2001  | 2002  | 2003  | 2004  |
|---|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|
| Liczba banków (bez banków w stanie upadłości i w likwidacji)                          |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |
| Banki prowadzące działalność operacyjną   |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |
| Banki komercyjne, z tego:   | 87    | 82    | 81    | 81    | 81    | 83    | 77    | 73    | 69    | 59    | 58    | 57    |
| Krajowe banki komercyjne, z tego:   | 87    | 82    | 81    | 81    | 81    | 83    | 77    | 73    | 69    | 59    | 58    | 54    |
| z przewagą kapitału państwowego <sup>62</sup> , w tym:                                | 29    | 29    | 27    | 24    | 15    | 13    | 7     | 7     | 7     | 7     | 6     | 5     |
| - stanowiące bezpośrednio własność Skarbu Państwa <sup>63</sup>                       | 16    | 15    | 13    | 8     | 6     | 6     | 3     | 3     | 3     | 3     | 3     | 2     |
| - stanowiące pośrednio własność Skarbu Państwa  | 11    | 11    | 11    | 13    | 8     | 7     | 4     | 4     | 4     | 4     | 3     | 3     |
| - będące własnością NBP   | 2     | 3     | 3     | 3     | 1     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     |
| z przewagą kapitału prywatnego, z tego:   | 58    | 53    | 54    | 57    | 66    | 70    | 70    | 66    | 62    | 52    | 52    | 49    |
| - kontrolowane przez inwestorów polskich  | 48    | 42    | 36    | 32    | 38    | 39    | 31    | 20    | 16    | 7     | 6     | 8     |
| - kontrolowane przez inwestorów zagranicznych <sup>64</sup>                           | 10    | 11    | 18    | 25    | 28    | 31    | 39    | 46    | 46    | 45    | 46    | 41    |
| Oddziały instytucji kredytowych   |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       | 3     |
| Banki spółdzielcze  | 1 653 | 1 612 | 1 510 | 1 394 | 1 295 | 1 189 | 781   | 680   | 642   | 605   | 600   | 596   |
| Sektor bankowy  | 1 740 | 1 694 | 1 591 | 1 475 | 1 376 | 1 272 | 858   | 753   | 711   | 664   | 658   | 653   |
| Banki komercyjne nieprowadzące działalności operacyjnej, w tym:                       |       |       |       |       | 2     |       |       | 1     | 2     | 3     | 2     | 6     |
| Banki krajowe   |       |       |       |       | 2     |       |       | 1     | 2     | 3     | 2     | 4     |
| Oddziały instytucji kredytowych   |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       | 2     |
| Suma bilansowa (w %)  |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |
| Banki komercyjne, z tego:   | 93,4  | 94,7  | 95,2  | 95,4  | 95,5  | 95,7  | 95,8  | 95,8  | 95,4  | 95,0  | 94,8  | 94,7  |
| z przewagą kapitału państwowego, w tym:   | 80,4  | 76,1  | 68,3  | 66,5  | 49,3  | 45,9  | 23,9  | 22,9  | 23,5  | 25,1  | 24,4  | 20,5  |
| - stanowiące bezpośrednio własność Skarbu Państwa                                     | 76,1  | 70,8  | 63,0  | 51,1  | 38,2  | 36,7  | 22,1  | 21,1  | 21,7  | 22,9  | 22,3  | 18,3  |
| z przewagą kapitału prywatnego, z tego:   | 13,0  | 18,6  | 26,9  | 28,9  | 46,2  | 49,8  | 71,8  | 72,9  | 71,9  | 69,9  | 70,4  | 74,2  |
| - kontrolowane przez inwestorów polskich  | 10,4  | 15,4  | 22,7  | 15,1  | 30,9  | 33,2  | 24,6  | 3,4   | 3,2   | 2,5   | 2,6   | 6,6   |
| - kontrolowane przez inwestorów zagranicznych (w tym oddziały instytucji kredytowych) | 2,6   | 3,2   | 4,2   | 13,7  | 15,3  | 16,6  | 47,2  | 69,5  | 68,7  | 67,4  | 67,8  | 67,6  |
| Banki spółdzielcze  | 6,6   | 5,3   | 4,8   | 4,6   | 4,5   | 4,3   | 4,2   | 4,2   | 4,6   | 5,0   | 5,2   | 5,3   |
| Sektor bankowy  | 100,0 | 100,0 | 100,0 | 100,0 | 100,0 | 100,0 | 100,0 | 100,0 | 100,0 | 100,0 | 100,0 | 100,0 |
| Kredyty netto <sup>65</sup> dla sektora niefinansowego (w %)                          |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |
| Banki komercyjne, z tego:   | 92,9  | 93,3  | 94,5  | 93,9  | 94,5  | 95,0  | 94,9  | 94,6  | 94,2  | 93,5  | 92,9  | 92,2  |
| z przewagą kapitału państwowego, w tym:   | 79,3  | 73,0  | 63,7  | 61,3  | 43,2  | 38,8  | 21,4  | 21,2  | 20,5  | 21,5  | 21,7  | 19,5  |
| - stanowiące bezpośrednio własność Skarbu Państwa                                     | 76,6  | 69,1  | 58,5  | 42,0  | 27,9  | 26,3  | 19,7  | 19,4  | 18,4  | 19,3  | 19,7  | 17,4  |
| z przewagą kapitału prywatnego, z tego:   | 13,6  | 20,3  | 30,8  | 32,6  | 51,3  | 56,2  | 73,5  | 73,4  | 73,7  | 72,0  | 71,2  | 72,7  |
| - kontrolowane przez inwestorów polskich  | 10,9  | 15,9  | 25,0  | 16,6  | 33,1  | 34,3  | 22,6  | 3,2   | 2,4   | 1,6   | 1,5   | 5,9   |
| - kontrolowane przez inwestorów zagranicznych (w tym oddziały instytucji kredytowych) | 2,7   | 4,4   | 5,8   | 16,0  | 18,2  | 21,9  | 50,9  | 70,2  | 71,3  | 70,4  | 69,7  | 66,8  |
| Banki spółdzielcze  | 7,1   | 6,7   | 5,5   | 6,1   | 5,5   | 5,0   | 5,1   | 5,4   | 5,8   | 6,5   | 7,1   | 7,8   |

<sup>62</sup> Banki, w których do Skarbu Państwa, państwowych osób prawnych lub NBP należał pakiet akcji uprawniający do wykonywania co najmniej 50% + 1 głos na WZA.

<sup>63</sup> Banki, w których bezpośrednio do Skarbu Państwa należał pakiet akcji uprawniający do wykonywania co najmniej 50% + 1 głos na WZA.

<sup>64</sup> 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.

<sup>65</sup> Kredyty i pożyczki (do 1995 r. łącznie ze skupionymi wierzytelnościami i zrealizowanymi gwarancjami i poręczeniami) pomniejszone o utworzone rezerwy celowe.



Załącznik 7 Produkt krajowy brutto<sup>a</sup> i aktywa sektora bankowego

| Okres | Produkt krajowy brutto |                       |            | Aktywa sektora bankowego<br>(stan na koniec okresu) |         |                       |
|-------|------------------------|-----------------------|------------|---|---------|-----------------------|
|       | w mln zł               | dynamika <sup>b</sup> | w mln euro | w mln zł  | w % PKB | Dynamika <sup>c</sup> |
| 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   | 57,6    | 118,5                 |
| 1999  | 615 115,3              | 104,1                 | 144 683,3  | 363 427,4   | 59,1    | 103,8                 |
| 2000  | 684 981,9              | 104,0                 | 177 917,4  | 428 486,3   | 62,6    | 108,7                 |
| 2001  | 721 575,3              | 101,0                 | 204 882,4  | 469 701,5   | 65,1    | 105,8                 |
| 2002  | 772 248,4              | 101,4                 | 192 092,0  | 466 520,2   | 60,4    | 98,5                  |
| 2003  | 814 969,0              | 103,5                 | 172 772,7  | 488 961,6   | 60,0    | 103,1                 |
| 2004  | 883 656,1              | 105,3                 | 216 635,5  | 538 037,5   | 60,9    | 105,4                 |

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

<sup>b</sup> Dynamika realna, rok poprzedni = 100.

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



## Załącznik 9 Kapitał zagraniczny w krajowym sektorze bankowym

| Lp. | Kraj pochodzenia kapitału | Stan na koniec: | Kapitał zagraniczny |                 |  |
|-----|---------------------------|-----------------|---------------------|-----------------|--|
|     |                           |                 | Kwota (w mln zł)    | Struktura (w %) | Udział w kapitale zakładowym banków komercyjnych (w %) |
| 1   | Niemcy                    | 2000            | 928,1               | 20,29           | 11,49  |
|     |                           | 2001            | 1 148,2             | 19,68           | 12,06  |
|     |                           | 2002            | 1 616,7             | 23,98           | 15,15  |
|     |                           | 2003            | 1 639,2             | 22,41           | 14,18  |
|     |                           | 2004            | 1 288,9             | 18,19           | 11,45  |
| 2   | Belgia                    | 2000            | 167,2               | 3,65            | 2,07   |
|     |                           | 2001            | 298,7               | 5,12            | 3,14   |
|     |                           | 2002            | 460,1               | 6,82            | 4,31   |
|     |                           | 2003            | 889,8               | 12,16           | 7,70   |
|     |                           | 2004            | 1 191,6             | 16,82           | 10,59  |
| 3   | USA                       | 2000            | 1 261,9             | 27,58           | 15,62  |
|     |                           | 2001            | 1 205,8             | 20,67           | 12,67  |
|     |                           | 2002            | 1 426,3             | 21,15           | 13,37  |
|     |                           | 2003            | 1 193,5             | 16,30           | 10,32  |
|     |                           | 2004            | 1 015,8             | 14,33           | 9,03   |
| 4   | Holandia                  | 2000            | 560,5               | 12,25           | 6,94   |
|     |                           | 2001            | 538,9               | 9,24            | 5,66   |
|     |                           | 2002            | 625,4               | 9,27            | 5,86   |
|     |                           | 2003            | 655,8               | 8,96            | 5,67   |
|     |                           | 2004            | 602,7               | 8,51            | 5,35   |
| 5   | Irlandia                  | 2000            | 325,2               | 7,11            | 4,03   |
|     |                           | 2001            | 514,1               | 8,81            | 5,40   |
|     |                           | 2002            | 514,1               | 7,62            | 4,82   |
|     |                           | 2003            | 514,1               | 7,03            | 4,45   |
|     |                           | 2004            | 514,1               | 7,26            | 4,57   |
| 6   | Szwecja                   | 2000            | 86,7                | 1,90            | 1,07   |
|     |                           | 2001            | 306,4               | 5,25            | 3,22   |
|     |                           | 2002            | 344,3               | 5,11            | 3,22   |
|     |                           | 2003            | 427,4               | 5,84            | 3,70   |
|     |                           | 2004            | 428,0               | 6,04            | 3,80   |
| 7   | Portugalia                | 2000            | 182,3               | 3,98            | 2,26   |
|     |                           | 2001            | 510,2               | 8,74            | 5,36   |
|     |                           | 2002            | 424,6               | 6,30            | 3,98   |
|     |                           | 2003            | 424,6               | 5,80            | 3,67   |
|     |                           | 2004            | 424,6               | 5,99            | 3,77   |
| 8   | Austria                   | 2000            | 238,0               | 5,20            | 2,95   |
|     |                           | 2001            | 424,1               | 7,27            | 4,46   |
|     |                           | 2002            | 332,0               | 4,92            | 3,11   |
|     |                           | 2003            | 407,0               | 5,56            | 3,52   |
|     |                           | 2004            | 407,0               | 5,74            | 3,62   |
| 9   | Francja                   | 2000            | 348,5               | 7,62            | 4,31   |
|     |                           | 2001            | 445,2               | 7,63            | 4,68   |
|     |                           | 2002            | 445,2               | 6,60            | 4,17   |
|     |                           | 2003            | 445,2               | 6,09            | 3,85   |
|     |                           | 2004            | 243,0               | 3,43            | 2,16   |
| 10  | Włochy                    | 2000            | 213,1               | 4,66            | 2,64   |
|     |                           | 2001            | 251,6               | 4,31            | 2,64   |
|     |                           | 2002            | 251,6               | 3,73            | 2,36   |
|     |                           | 2003            | 213,1               | 2,91            | 1,84   |
|     |                           | 2004            | 213,1               | 3,01            | 1,89   |
| 11  | Japonia                   | 2000            | 35,0                | 0,77            | 0,43   |
|     |                           | 2001            | 35,0                | 0,60            | 0,37   |
|     |                           | 2002            | 147,7               | 2,19            | 1,38   |
|     |                           | 2003            | 147,7               | 2,02            | 1,28   |

| Lp. | Kraj pochodzenia kapitału | Stan na koniec: | Kwota (w mln zł) | Kapitał zagraniczny |  |
|-----|---------------------------|-----------------|------------------|---------------------|--|
|     |                           |                 |                  | Struktura (w %)     | Udział w kapitale zakładowym banków komercyjnych (w %) |
|     |                           | 2004            | 163,7            | 2,31                | 1,46   |
| 12  | Wielka Brytania           | 2003            | 113,4            | 1,55                | 0,98   |
|     |                           | 2004            | 153,3            | 2,16                | 1,36   |
| 13  | Dania                     | 2000            | 25,2             | 0,55                | 0,31   |
|     |                           | 2001            | 41,1             | 0,70                | 0,43   |
|     |                           | 2002            | 42,2             | 0,63                | 0,40   |
|     |                           | 2003            | 92,3             | 1,23                | 0,78   |
|     |                           | 2004            | 92,3             | 1,30                | 0,82   |
| 14  | Korea Płd                 | 2000            | 60,4             | 1,32                | 0,75   |
|     |                           | 2001            | 60,4             | 1,04                | 0,63   |
| 15  | Czechy                    | 2000            | 35,2             | 0,77                | 0,44   |
|     |                           | 2001            | 44,3             | 0,76                | 0,47   |
|     |                           | 2002            | 59,3             | 0,88                | 0,56   |
|     |                           | 2003            | 59,3             | 0,81                | 0,51   |
| 16  | Hiszpania                 | 2003            | 50,0             | 0,68                | 0,43   |
|     |                           | 2004            | 50,0             | 0,71                | 0,44   |
| 17  | Cypr                      | 2002            | 42,0             | 0,62                | 0,39   |
|     |                           | 2003            | 43,7             | 0,60                | 0,38   |
|     |                           | 2004            | 128,5            | 1,81                | 1,14   |
| 18  | EBOiR                     | 2000            | 11,0             | 0,24                | 0,14   |
|     |                           | 2001            | 11,0             | 0,19                | 0,12   |
|     |                           | 2002            | 11,0             | 0,16                | 0,10   |
| 19  | Szwajcaria                | 2004            | 84,8             | 1,20                | 0,75   |
| 20  | Wyspy Dziewicze           | 2004            | 84,8             | 1,20                | 0,75   |
| 21  | Pozostali                 | 1999            | 153,8            | 3,76                | 2,11   |
|     |                           | 2000            | 96,7             | 2,12                | 1,20   |
|     | Razem                     | 2000            | 4 575,1          | 100,00              | 56,64  |
|     |                           | 2001            | 5 835,1          | 100,00              | 61,30  |
|     |                           | 2002            | 6 742,5          | 100,00              | 63,18  |
|     |                           | 2003            | 7 316,1          | 100,00              | 63,28  |
|     |                           | 2004            | 7 086,1          | 100,00              | 62,95  |

**Załącznik 10 Udział banków kontrolowanych przez inwestorów zagranicznych w aktywach sektora bankowego**

| Kraj pochodzenia kapitału <sup>a</sup> | Liczba banków |      |      |      |      | Udział w aktywach (w %) |      |      |      |      |
|--|---------------|------|------|------|------|-------------------------|------|------|------|------|
|  | 2000          | 2001 | 2002 | 2003 | 2004 | 2000                    | 2001 | 2002 | 2003 | 2004 |
| Niemcy                                 | 14            | 16   | 15   | 14   | 12   | 11,0                    | 17,0 | 17,9 | 18,2 | 18,9 |
| Włochy                                 | 1             | 1    | 2    | 2    | 2    | 15,8                    | 15,8 | 14,1 | 13,2 | 11,3 |
| Holandia                               | 4             | 4    | 4    | 4    | 4    | 6,8                     | 5,8  | 6,8  | 7,2  | 7,9  |
| Belgia                                 | 3             | 3    | 2    | 2    | 2    | 6,4                     | 6,3  | 5,9  | 5,8  | 5,1  |
| Irlandia                               | 2             | 1    | 1    | 1    | 1    | 5,4                     | 5,3  | 5,2  | 4,8  | 4,9  |
| Portugalia                             | 2             | 1    | 1    | 1    | 1    | 6,4                     | 4,1  | 4,0  | 4,0  | 4,0  |
| Francja                                | 3             | 4    | 4    | 4    | 5    | 1,2                     | 2,0  | 2,2  | 2,2  | 2,4  |
| Austria                                | 2             | 2    | 1    | 1    | 1    | 7,0                     | 1,9  | 1,4  | 1,8  | 2,0  |
| Szwecja                                | 1             | 2    | 3    | 2    | 3    | 0,1                     | 0,3  | 0,8  | 0,9  | 1,2  |
| Dania                                  | 2             | 1    | 1    | 2    | 2    | 0,1                     | 0,1  | 0,2  | 0,3  | 0,3  |
| Wielka Brytania                        | 1             | 1    | 0    | 1    | 1    | 0,0                     | 0,0  | 0,0  | 0,0  | 0,1  |
| Hiszpania                              |               |      |      | 1    | 1    |                         |      |      | 0,0  | 0,5  |
| Kraje Unii Europejskiej                | 35            | 36   | 34   | 35   | 35   | 60,1                    | 59,6 | 58,5 | 58,4 | 58,6 |
| Pozostałe kraje                        |               |      |      |      |      |                         |      |      |      |      |
| USA                                    | 9             | 8    | 8    | 7    | 6    | 8,6                     | 8,4  | 8,6  | 9,0  | 8,6  |
| Czechy                                 | 1             | 1    | 1    | 1    |      | 0,2                     | 0,2  | 0,2  | 0,1  |      |
| Japonia                                |               |      | 2    | 2    | 2    |                         |      | 0,1  | 0,2  | 0,2  |
| Korea Płd.                             | 1             | 1    |      |      |      | 0,6                     | 0,6  |      |      |      |
| Kapitał mieszany                       |               |      |      | 1    | 1    |                         |      |      | 0,2  | 0,2  |
| Razem                                  | 46            | 46   | 45   | 46   | 44   | 69,5                    | 68,8 | 67,4 | 67,9 | 67,6 |

<sup>a</sup> Według pierwotnego podmiotu dominującego.

## Załącznik 11 Udział kredytów, papierów wartościowych oraz depozytów w sumie bilansowej (w %)

| Stan na koniec                             | Sektor bankowy | Banki komercyjne | Banki spółdzielcze |
|--|----------------|------------------|--------------------|
| Udział kredytów dla sektora niefinansowego |                |                  |                    |
| 1993                                       | 30,1           | 30,0             | 32,5               |
| 1994                                       | 27,7           | 27,3             | 35,2               |
| 1995                                       | 29,6           | 29,3             | 34,1               |
| 1996                                       | 34,2           | 33,7             | 45,0               |
| 1997                                       | 37,7           | 37,3             | 45,6               |
| 1998                                       | 37,5           | 37,2             | 43,3               |
| 1999                                       | 41,5           | 41,1             | 49,9               |
| 2000                                       | 41,1           | 40,6             | 53,2               |
| 2001                                       | 39,5           | 39,0             | 49,8               |
| 2002                                       | 40,2           | 39,6             | 52,0               |
| 2003                                       | 41,2           | 40,4             | 55,7               |
| 2004                                       | 38,8           | 37,8             | 56,5               |
| Udział papierów wartościowych              |                |                  |                    |
| 1993                                       | 23,6           | 25,1             | 3,3                |
| 1994                                       | 28,2           | 29,7             | 2,9                |
| 1995                                       | 31,0           | 32,3             | 5,0                |
| 1996                                       | 31,4           | 32,5             | 8,0                |
| 1997                                       | 26,6           | 27,3             | 10,3               |
| 1998                                       | 26,9           | 27,7             | 8,5                |
| 1999                                       | 23,8           | 24,5             | 8,0                |
| 2000                                       | 22,2           | 22,8             | 7,2                |
| 2001                                       | 20,4           | 21,1             | 5,0                |
| 2002                                       | 22,6           | 23,5             | 5,8                |
| 2003                                       | 23,2           | 24,1             | 7,7                |
| 2004                                       | 21,4           | 22,4             | 4,3                |
| Udział depozytów sektora niefinansowego    |                |                  |                    |
| 1993                                       | 55,7           | 55,1             | 64,3               |
| 1994                                       | 60,0           | 59,6             | 67,1               |
| 1995                                       | 57,0           | 56,6             | 65,3               |
| 1996                                       | 56,6           | 56,1             | 67,4               |
| 1997                                       | 58,3           | 57,9             | 67,4               |
| 1998                                       | 58,8           | 58,3             | 71,2               |
| 1999                                       | 60,8           | 60,3             | 72,1               |
| 2000                                       | 59,3           | 58,7             | 73,3               |
| 2001                                       | 61,1           | 60,5             | 74,8               |
| 2002                                       | 59,7           | 58,9             | 74,2               |
| 2003                                       | 59,1           | 58,2             | 74,5               |
| 2004                                       | 56,3           | 55,3             | 74,0               |

Załącznik 12 Udział największych<sup>a</sup> banków w sektorze bankowym (w %)

| Stan na koniec | 5 banków             | 10 banków | 15 banków |
|----------------|----------------------|-----------|-----------|
|                | w aktywach           |           |           |
| 1996           | 48,8                 | 67,3      | 78,2      |
| 1997           | 46,2                 | 65,7      | 77,2      |
| 1998           | 42,9                 | 62,3      | 75,1      |
| 1999           | 47,7                 | 67,7      | 79,0      |
| 2000           | 46,5                 | 66,7      | 78,8      |
| 2001           | 54,7                 | 77,6      | 82,4      |
| 2002           | 53,4                 | 76,6      | 82,6      |
| 2003           | 52,3                 | 74,5      | 81,1      |
| 2004           | 50,2                 | 71,9      | 79,9      |
|                | 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           | 59,8                 | 82,1      | 85,4      |
| 2002           | 60,2                 | 82,2      | 85,6      |
| 2003           | 59,0                 | 80,4      | 84,8      |
| 2004           | 56,7                 | 78,7      | 82,9      |
|                | 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           | 52,1                 | 75,7      | 81,3      |
| 2002           | 48,6                 | 74,0      | 79,9      |
| 2003           | 46,5                 | 70,5      | 78,2      |
| 2004           | 45,4                 | 66,6      | 77,2      |

<sup>a</sup> Pod względem aktywów.

## Załącznik 13 Koncentracja usług bankowych w Polsce mierzona indeksem Herfindahla-Hirschman'a

| Stan na koniec | Aktywa | Depozyty | Kredyty (brutto) |
|----------------|--------|----------|------------------|
| 2000           | 0,0705 | 0,1017   | 0,0648           |
| 2001           | 0,0821 | 0,1052   | 0,0723           |
| 2002           | 0,0792 | 0,1065   | 0,0671           |
| 2003           | 0,0753 | 0,1005   | 0,0628           |
| 2004           | 0,0692 | 0,0912   | 0,0628           |



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

| Stan na koniec     | Aktywa    | Należności od sektora    |                |   | Papiery wartościowe |
|--------------------|-----------|--------------------------|----------------|---|---------------------|
|                    |           | finansowego<br>(bez NBP) | niefinansowego | instytucji rządowych<br>i samorządowych |                     |
| Sektor bankowy     |           |                          |                |   |                     |
| 1993               | 83 000,9  | 14 097,9                 | 27 997,2       | 2 074,1                                 | 19 610,7            |
| 1994               | 109 675,3 | 20 532,9                 | 33 797,1       | 910,4                                   | 30 978,3            |
| 1995               | 149 342,2 | 21 774,4                 | 47 545,5       | 1 601,0                                 | 46 239,6            |
| 1996               | 197 215,2 | 26 020,5                 | 74 706,6       | 2 316,8                                 | 61 943,6            |
| 1997               | 247 668,9 | 37 363,5                 | 101 792,1      | 3 511,2                                 | 65 793,0            |
| 1998               | 318 726,8 | 48 095,8                 | 128 984,3      | 7 136,4                                 | 85 791,0            |
| 1999               | 363 427,4 | 60 530,0                 | 161 359,7      | 12 428,1                                | 86 514,8            |
| 2000               | 428 486,3 | 89 842,5                 | 186 917,6      | 6 901,9                                 | 94 959,9            |
| 2001               | 469 701,5 | 91 529,2                 | 197 892,7      | 11 301,3                                | 95 799,7            |
| 2002               | 466 520,2 | 77 857,5                 | 201 419,8      | 14 658,4                                | 105 290,4           |
| 2003               | 488 961,6 | 77 003,2                 | 217 016,5      | 19 665,8                                | 113 524,7           |
| 03.2004            | 501 632,3 | 87 122,0                 | 220 910,8      | 18 610,2                                | 116 234,8           |
| 06.2004            | 513 289,1 | 96 436,9                 | 222 777,7      | 19 469,2                                | 116 686,6           |
| 09.2004            | 524 267,8 | 101 037,3                | 225 875,0      | 19 614,6                                | 118 818,6           |
| 2004               | 538 037,5 | 106 876,0                | 226 135,2      | 20 726,4                                | 115 361,0           |
| Banki komercyjne   |           |                          |                |   |                     |
| 1993               | 77 508,6  | 12 426,6                 | 25 737,8       | 2 061,3                                 | 19 430,0            |
| 1994               | 103 870,1 | 18 567,2                 | 31 316,2       | 890,5                                   | 30 808,7            |
| 1995               | 142 165,3 | 18 975,8                 | 44 789,3       | 1 571,8                                 | 45 878,6            |
| 1996               | 188 097,9 | 23 175,2                 | 70 233,1       | 2 307,4                                 | 61 212,2            |
| 1997               | 236 414,6 | 34 209,6                 | 96 283,2       | 3 493,5                                 | 64 631,0            |
| 1998               | 305 034,5 | 43 124,8                 | 122 643,3      | 7 087,8                                 | 84 625,9            |
| 1999               | 348 033,1 | 55 842,9                 | 153 279,8      | 12 327,2                                | 85 280,0            |
| 2000               | 410 445,3 | 85 019,8                 | 176 808,4      | 6 686,6                                 | 93 655,3            |
| 2001               | 448 200,7 | 84 572,5                 | 186 619,5      | 11 003,7                                | 94 717,5            |
| 2002               | 443 121,5 | 70 715,6                 | 188 790,5      | 14 212,7                                | 103 924,9           |
| 2003               | 463 288,6 | 70 646,4                 | 202 254,7      | 19 106,4                                | 111 541,4           |
| 03.2004            | 475 335,6 | 80 982,0                 | 205 598,8      | 18 059,5                                | 114 154,7           |
| 06.2004            | 486 384,5 | 90 812,8                 | 206 296,4      | 18 886,3                                | 114 957,8           |
| 09.2004            | 496 464,6 | 94 877,3                 | 208 965,5      | 18 890,4                                | 117 367,1           |
| 2004               | 509 325,8 | 99 231,3                 | 209 482,2      | 19 882,7                                | 114 135,0           |
| Banki spółdzielcze |           |                          |                |   |                     |
| 1993               | 5 492,3   | 1 671,3                  | 2 259,4        | 12,8                                    | 180,7               |
| 1994               | 5 805,2   | 1 965,7                  | 2 480,9        | 19,9                                    | 169,6               |
| 1995               | 7 176,9   | 2 798,6                  | 2 756,2        | 29,2                                    | 361,0               |
| 1996               | 9 117,3   | 2 845,3                  | 4 473,5        | 9,4                                     | 731,4               |
| 1997               | 11 254,3  | 3 153,9                  | 5 508,9        | 17,7                                    | 1 162,0             |
| 1998               | 13 692,3  | 4 971,0                  | 6 341,0        | 48,6                                    | 1 165,1             |
| 1999               | 15 394,3  | 4 687,1                  | 8 079,9        | 100,9                                   | 1 234,8             |
| 2000               | 18 041,0  | 4 822,7                  | 10 109,2       | 215,3                                   | 1 304,5             |
| 2001               | 21 500,8  | 6 956,7                  | 11 273,2       | 297,6                                   | 1 082,2             |
| 2002               | 23 398,7  | 7 141,9                  | 12 629,3       | 445,7                                   | 1 365,5             |
| 2003               | 25 673,0  | 6 356,8                  | 14 761,8       | 559,4                                   | 1 983,4             |
| 03.2004            | 26 296,7  | 6 140,0                  | 15 312,0       | 550,7                                   | 2 080,1             |
| 06.2004            | 26 904,6  | 5 624,2                  | 16 481,3       | 582,9                                   | 1 728,8             |
| 09.2004            | 27 803,3  | 6 160,1                  | 16 909,4       | 724,1                                   | 1 451,5             |
| 2004               | 28 711,8  | 7 644,7                  | 16 653,0       | 843,7                                   | 1 226,0             |

## Załącznik 15 Pasywa sektora bankowego (w mln zł)

| Stan na koniec     | Zobowiązania wobec sektora finansowego | Zobowiązania wobec sektora niefinansowego | Własne emisje papierów wartościowych | Kapitały i pożyczki podporządkowane |
|--------------------|--|---|--------------------------------------|-------------------------------------|
| Sektor bankowy     |  |   |                                      |                                     |
| 1996               | 21 207,6                               | 117 308,2                                 | 1 156,2                              | 14 142,1                            |
| 1997               | 29 787,1                               | 151 310,7                                 | 2 608,8                              | 20 188,4                            |
| 1998               | 50 596,0                               | 195 604,6                                 | 1 665,2                              | 26 778,4                            |
| 1999               | 59 211,6                               | 227 176,1                                 | 1 284,0                              | 30 352,1                            |
| 2000               | 72 780,2                               | 261 738,7                                 | 2 081,5                              | 35 771,6                            |
| 2001               | 66 439,4                               | 293 093,4                                 | 2 762,3                              | 42 981,7                            |
| 2002               | 62 641,0                               | 285 664,1                                 | 3 793,0                              | 47 606,1                            |
| 2003               | 72 263,6                               | 295 981,9                                 | 5 237,1                              | 49 468,1                            |
| 03.2004            | 75 133,2                               | 292 438,9                                 | 5 810,7                              | 49 676,0                            |
| 06.2004            | 78 159,5                               | 298 542,2                                 | 5 867,9                              | 51 103,0                            |
| 09.2004            | 78 928,1                               | 300 406,8                                 | 7 700,2                              | 51 564,3                            |
| 2004               | 78 941,1                               | 310 276,7                                 | 6 518,6                              | 52 501,3                            |
| Banki komercyjne   |  |   |                                      |                                     |
| 1996               | 21 030,7                               | 110 958,5                                 | 1 119,5                              | 13 502,0                            |
| 1997               | 29 518,1                               | 143 451,9                                 | 2 537,7                              | 19 294,9                            |
| 1998               | 50 324,5                               | 185 544,2                                 | 1 605,5                              | 25 641,2                            |
| 1999               | 58 904,5                               | 215 836,8                                 | 1 244,7                              | 29 012,9                            |
| 2000               | 72 438,4                               | 248 194,2                                 | 2 078,0                              | 34 185,1                            |
| 2001               | 66 049,8                               | 276 708,9                                 | 2 762,3                              | 41 052,6                            |
| 2002               | 62 169,5                               | 268 087,2                                 | 3 793,0                              | 45 338,5                            |
| 2003               | 71 832,4                               | 276 686,3                                 | 5 237,1                              | 46 848,3                            |
| 03.2004            | 74 733,4                               | 273 788,6                                 | 5 810,7                              | 46 992,1                            |
| 06.2004            | 77 649,4                               | 279 680,4                                 | 5 867,9                              | 48 206,7                            |
| 09.2004            | 78 435,7                               | 280 927,1                                 | 7 700,2                              | 48 665,3                            |
| 2004               | 78 504,0                               | 288 858,9                                 | 6 518,6                              | 49 625,8                            |
| Banki spółdzielcze |  |   |                                      |                                     |
| 1996               | 176,9                                  | 6 349,7                                   | 36,7                                 | 640,1                               |
| 1997               | 269,0                                  | 7 858,8                                   | 71,1                                 | 893,5                               |
| 1998               | 271,5                                  | 10 060,4                                  | 59,7                                 | 1 137,2                             |
| 1999               | 307,1                                  | 11 339,3                                  | 39,3                                 | 1 339,2                             |
| 2000               | 341,8                                  | 13 544,5                                  | 3,5                                  | 1 586,5                             |
| 2001               | 389,6                                  | 16 384,5                                  | 0,0                                  | 1 929,1                             |
| 2002               | 471,5                                  | 17 576,9                                  | 0,0                                  | 2 267,6                             |
| 2003               | 431,2                                  | 19 295,6                                  | 0,0                                  | 2 619,8                             |
| 03.2004            | 399,8                                  | 18 650,3                                  | 0,0                                  | 2 683,9                             |
| 06.2004            | 510,0                                  | 18 861,8                                  | 0,0                                  | 2 896,3                             |
| 09.2004            | 492,4                                  | 19 479,7                                  | 0,0                                  | 2 899,0                             |
| 2004               | 437,1                                  | 21 417,8                                  | 0,0                                  | 2 875,5                             |

Załącznik 16 Bilans sektora bankowego<sup>a</sup> na 31.12.2003 r. (mln zł)

|   | Sektor bankowy | Banki komercyjne | Banki spółdzielcze |
|---|----------------|------------------|--------------------|
| <b>Aktywa</b>   |                |                  |                    |
| Kasa i operacje z bankiem centralnym  | 19 202         | 18 461           | 741                |
| Należności od sektora finansowego   | 77 003         | 70 646           | 6 357              |
| Należności od sektora niefinansowego  | 217 017        | 202 255          | 14 762             |
| Należności od sektora instytucji rządowych i samorządowych                                | 19 666         | 19 106           | 560                |
| Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu | 442            | 442              | 0                  |
| Papiery wartościowe   | 113 525        | 111 541          | 1 984              |
| Aktywa trwałe   | 22 152         | 21 011           | 1 141              |
| Inne aktywa   | 19 955         | 19 827           | 128                |

| <b>Pasywa</b>   |                |                |               |
|---|----------------|----------------|---------------|
| Operacje z bankiem centralnym   | 2 380          | 2 380          | 0             |
| Zobowiązania wobec sektora finansowego  | 72 264         | 71 832         | 432           |
| Zobowiązania wobec sektora niefinansowego   | 295 982        | 276 686        | 19 296        |
| Zobowiązania wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych                             | 20 198         | 17 948         | 2 250         |
| Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu | 651            | 651            | 0             |
| Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych                                | 5 237          | 5 237          | 0             |
| Inne pasywa   | 37 574         | 36 849         | 725           |
| Rezerwy celowe na zobowiązania pozabilansowe  | 397            | 395            | 2             |
| Rezerwa na ryzyko ogólne  | 2 599          | 2 533          | 66            |
| <b>Razem zobowiązania</b>   | <b>437 282</b> | <b>414 511</b> | <b>22 771</b> |
| Kapitały (fundusze), zobowiązania podporządkowane   | 49 468         | 46 848         | 2 620         |
| Wynik (zysk/strata) w trakcie zatwierdzenia   | -134           | -134           | 0             |
| Wynik (zysk/strata) roku bieżącego  | 2 346          | 2 064          | 282           |
| <b>Razem kapitały i wynik</b>   | <b>51 680</b>  | <b>48 778</b>  | <b>2 902</b>  |
| <b>Suma bilansowa</b>   | <b>488 962</b> | <b>463 289</b> | <b>25 673</b> |

<sup>a</sup> Dane ostateczne, po audycie.

#### Załącznik 17 Bilans sektora bankowego<sup>a</sup> na 31.12.2004 r. (mln zł)

|   | <b>Sektor bankowy</b> | <b>Banki komercyjne</b> | <b>Banki spółdzielcze</b> |
|---|-----------------------|-------------------------|---------------------------|
| <b>Aktywa</b>   |                       |                         |                           |
| Kasa i operacje z bankiem centralnym  | 19 963                | 19 242                  | 721                       |
| Należności od sektora finansowego   | 106 876               | 99 231                  | 7 645                     |
| Należności od sektora niefinansowego  | 226 135               | 209 482                 | 16 653                    |
| Należności od sektora instytucji rządowych i samorządowych                                  | 20 726                | 19 883                  | 843                       |
| Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu   | 554                   | 554                     | 0                         |
| Papiery wartościowe   | 115 361               | 114 135                 | 1 226                     |
| Aktywa trwałe   | 21 609                | 20 131                  | 1 478                     |
| Inne aktywa   | 26 814                | 26 668                  | 146                       |
| <b>Pasywa</b>   |                       |                         |                           |
| Operacje z bankiem centralnym   | 2 158                 | 2 158                   | 0                         |
| Zobowiązania wobec sektora finansowego  | 78 941                | 78 504                  | 437                       |
| Zobowiązania wobec sektora niefinansowego   | 310 277               | 288 859                 | 21 418                    |
| Zobowiązania wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych                             | 25 106                | 22 514                  | 2 592                     |
| Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu | 7 334                 | 7 334                   | 0                         |
| Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych                                | 6 519                 | 6 519                   | 0                         |
| Inne pasywa   | 45 051                | 44 221                  | 830                       |
| Rezerwy celowe na zobowiązania pozabilansowe  | 264                   | 263                     | 1                         |
| Rezerwa na ryzyko ogólne  | 2 594                 | 2 512                   | 82                        |
| <b>Razem zobowiązania</b>   | <b>478 244</b>        | <b>452 884</b>          | <b>25 360</b>             |
| Kapitały (fundusze), zobowiązania podporządkowane   | 52 501                | 49 626                  | 2 875                     |
| Wynik (zysk/strata) w trakcie zatwierdzenia   | 0                     | 0                       | 0                         |
| Wynik (zysk/strata) roku bieżącego  | 7 293                 | 6 816                   | 477                       |
| <b>Razem kapitały i wynik</b>   | <b>59 794</b>         | <b>56 442</b>           | <b>3 352</b>              |
| <b>Suma bilansowa</b>   | <b>538 038</b>        | <b>509 326</b>          | <b>28 712</b>             |

<sup>a</sup> Dane wstępne, przed audytem.

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

|                           | 2003                         |                        |                                  |             | 2004                         |                        |                                  |             |
|---------------------------|------------------------------|------------------------|----------------------------------|-------------|------------------------------|------------------------|----------------------------------|-------------|
|                           | Instytucje rządowe centralne | Instytucje samorządowe | Fundusze ubezpieczeń społecznych | Nierezydent | Instytucje rządowe centralne | Instytucje samorządowe | Fundusze ubezpieczeń społecznych | Nierezydent |
| Należności brutto, w tym: | 4 195,5                      | 9 938,7                | 4 859,1                          | 8,9         | 4 626,2                      | 10 290,7               | 4 803,4                          | 10,3        |
| Kredyty i pożyczki        | 4 052,4                      | 9 634,7                | 4 849,9                          | 8,9         | 4 547,5                      | 9 900,1                | 4 795,6                          | 8,7         |
| Skupione wierzytelności   | 142,9                        | 303,5                  | 0,0                              | 0,0         | 78,0                         | 379,8                  | 0,0                              | 1,6         |
| Odsetki                   | 86,6                         | 88,5                   | 19,4                             | 0,0         | 119,9                        | 80,8                   | 31,1                             | 0,0         |
| <b>OGÓLEM</b>             | <b>4 281,9</b>               | <b>10 026,7</b>        | <b>4 869,3</b>                   | <b>8,9</b>  | <b>4 745,4</b>               | <b>10 360,7</b>        | <b>4 826,7</b>                   | <b>10,3</b> |

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

| Rodzaje kredytów                | Ogółem           |                  | dla przedsiębiorstw |                  | dla gospodarstw domowych |                 |
|---------------------------------|------------------|------------------|---------------------|------------------|--------------------------|-----------------|
|                                 | 2003             | 2004             | 2003                | 2004             | 2003                     | 2004            |
| w rachunku bieżącym             | 31 522,9         | 33 385,5         | 19 335,0            | 20 893,4         | 12 093,9                 | 12 442,5        |
| dyskontowe                      | 903,9            | 858,6            | 763,7               | 767,3            | 137,7                    | 88,8            |
| eksportowe                      | 998,0            | 465,4            | 954,4               | 441,9            | 43,7                     | 23,4            |
| operacyjne                      | 44 540,5         | 41 049,6         | 40 559,6            | 37 434,2         | 3 852,6                  | 3 537,7         |
| na inwestycje                   | 49 189,4         | 44 590,7         | 40 912,8            | 36 287,8         | 7 867,7                  | 7 949,2         |
| w tym centralne                 | 2 504,5          | 2 306,7          | 2 504,5             | 2 306,7          | 0,0                      | 0,0             |
| na nieruchomości                | 42 131,0         | 49 881,7         | 12 351,9            | 13 958,9         | 29 749,2                 | 35 868,8        |
| w tym mieszkaniowe              | 38 247,9         | 42 793,8         | 9 256,0             | 7 769,2          | 28 982,3                 | 34 984,8        |
| na zakup papierów wartościowych | 596,4            | 599,6            | 255,4               | 123,6            | 341,0                    | 476,1           |
| związane z kartami kredytowymi  | 2 225,0          | 3 088,2          | 152,7               | 164,5            | 2 072,3                  | 2 923,7         |
| pozostałe kredyty i pożyczki    | 34 024,7         | 37 074,5         | 4 268,1             | 4 020,8          | 29 613,4                 | 32 911,0        |
| <b>OGÓLEM</b>                   | <b>206 131,9</b> | <b>210 993,7</b> | <b>119 553,4</b>    | <b>114 092,5</b> | <b>85 771,6</b>          | <b>96 221,1</b> |
| dla rolnictwa                   | 7 725,0          | 8 895,9          | 3 891,5             | 4 966,5          | 3 824,1                  | 3 920,6         |
| - preferencyjne                 | 7 190,3          | 8 378,7          | 3 581,1             | 4 639,2          | 3 601,1                  | 3 732,3         |
| hipoteczne                      | 53 216,5         | 62 722,4         | 28 826,6            | 31 276,5         | 24 049,7                 | 31 116,1        |
| konsumenckie                    | 21 082,7         |                  |                     |                  | 21 082,7                 |                 |
| detaliczne                      |                  | 41 189,7         |                     |                  |                          | 41 189,7        |

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

| Rodzaje kredytów                | Ogółem   |          | dla przedsiębiorstw |          | dla gospodarstw domowych |          |
|---------------------------------|----------|----------|---------------------|----------|--------------------------|----------|
|                                 | 2003     | 2004     | 2003                | 2004     | 2003                     | 2004     |
| w rachunku bieżącym             | 2 803,3  | 1 547,7  | 2 614,1             | 1 519,5  | 137,1                    | 28,1     |
| dyskontowe                      | 39,3     | 43,3     | 39,2                | 43,3     | 0,1                      | 0,0      |
| eksportowe                      | 899,8    | 371,6    | 861,7               | 353,9    | 38,1                     | 17,8     |
| operacyjne                      | 13 665,5 | 8 272,1  | 12 934,1            | 7 827,8  | 689,5                    | 429,7    |
| na inwestycje                   | 20 576,8 | 14 843,7 | 18 438,5            | 13 697,0 | 1 921,7                  | 1 021,3  |
| w tym centralne                 | 0,0      | 0,0      | 0,0                 | 0,0      | 0,0                      | 0,0      |
| na nieruchomości                | 23 093,2 | 25 132,7 | 4 127,2             | 4 578,7  | 18 962,5                 | 20 550,1 |
| w tym mieszkaniowe              | 20 682,4 | 20 444,5 | 1 949,1             | 101,4    | 18 732,6                 | 20 342,7 |
| na zakup papierów wartościowych | 146,3    | 134,3    | 115,4               | 120,4    | 30,9                     | 13,9     |
| związane z kartami kredytowymi  | 0,3      | 0,2      | 0,1                 | 0,1      | 0,2                      | 0,1      |
| pozostałe kredyty i pożyczki    | 8 856,7  | 5 810,7  | 1 416,3             | 1 211,6  | 7 439,5                  | 4 597,1  |
| OGÓLEM                          | 70 081,1 | 56 156,3 | 40 546,5            | 29 352,2 | 29 219,6                 | 26 657,9 |
| dla rolnictwa                   | 98,0     | 41,3     | 63,5                | 27,0     | 34,2                     | 14,0     |
| - preferencyjne                 | 23,9     | 0,0      | 15,6                | 0,0      | 8,4                      | 0,0      |
| hipoteczne                      | 26 853,8 | 24 614,0 | 12 078,8            | 8 846,4  | 14 660,2                 | 15 709,4 |
| konsumenckie                    | 4 432,8  |          |                     |          | 4 432,8                  |          |
| detaliczne                      |          | 2 867,4  |                     |          |                          | 2 867,4  |

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

|  | 2003          |               |               | 2004          |               |               |
|--|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
|  | ogółem        | złote         | waluty obce   | ogółem        | złote         | waluty obce   |
| Lokaty terminowe w bankach, z tego               | 36 177        | 19 089        | 17 088        | 57 051        | 25 454        | 31 597        |
| rezydentach                                      | 14 260        | 10 810        | 3 450         | 14 777        | 12 174        | 2 603         |
| nierezydentach                                   | 20 532        | 8 278         | 12 253        | 41 510        | 13 280        | 28 230        |
| w oddziałach za granicą                          | 1 385         | 0             | 1 385         | 764           | 0             | 764           |
| Środki na rachunkach bieżących w bankach, z tego | 21 064        | 5 986         | 15 078        | 28 209        | 8 408         | 19 801        |
| rezydentach                                      | 6 062         | 4 751         | 1 311         | 5 920         | 5 060         | 860           |
| nierezydentach                                   | 15 001        | 1 235         | 13 765        | 22 286        | 3 348         | 18 938        |
| w oddziałach za granicą                          | 1             | 0             | 1             | 3             | 0             | 3             |
| <b>OGÓŁEM</b>                                    | <b>57 241</b> | <b>25 075</b> | <b>32 166</b> | <b>85 260</b> | <b>33 861</b> | <b>51 398</b> |

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

|  | Wartość (netto) w mln zł |               |                |                |                |
|--|--------------------------|---------------|----------------|----------------|----------------|
|  | 2000                     | 2001          | 2002           | 2003           | 2004           |
| Z prawem do kapitału   | 1 536                    | 1 573         | 1 487          | 1 501          | 1 082          |
| - notowane na giełdach                                       | 1 090                    | 846           | 320            | 138            | 187            |
| - pozostałe  | 446                      | 728           | 1 167          | 1 363          | 895            |
| Dłużne, w tym emitowane przez:                               | 91 409                   | 92 735        | 102 228        | 109 649        | 113 020        |
| - banki centralne i pozostałe monetarne instytucje finansowe | 33 809                   | 24 625        | 22 148         | 15 360         | 15 180         |
| - banki centralne  | 33 115                   | 23 824        | 20 266         | 13 686         | 13 705         |
| - bony pieniężne   | 19 897                   | 13 954        | 6 831          | 5 515          | 5 545          |
| - obligacje  | 13 222                   | 9 870         | 13 435         | 8 171          | 8 159          |
| w tym: wyrażone w walutach obcych                            | 0                        | 0             | 0              | 0              | 0              |
| - pozostałe monetarne instytucje finansowe                   | 696                      | 801           | 1 882          | 1 675          | 1 476          |
| w tym: wyrażone w walutach obcych                            | 229                      | 313           | 493            | 351            | 750            |
| - pozostałe podmioty sektora finansowego                     | 1 636                    | 2 713         | 2 411          | 1 988          | 1 550          |
| w tym: wyrażone w walutach obcych                            | 686                      | 1 536         | 1 675          | 1 242          | 994            |
| - podmioty sektora niefinansowego                            | 3 274                    | 3 010         | 3 210          | 2 407          | 2 183          |
| w tym: wyrażone w walutach obcych                            | 1 123                    | 1 063         | 680            | 350            | 110            |
| - instytucje rządowe i samorządowe                           | 52 691                   | 62 388        | 74 459         | 89 894         | 94 107         |
| - instytucje rządowe szczebla centralnego                    | 51 893                   | 60 957        | 72 417         | 87 522         | 91 821         |
| - bony skarbowe  | 10 863                   | 18 209        | 22 612         | 22 323         | 22 088         |
| - obligacje restrukturyzacyjne                               | 7 386                    | 7 078         | 6 263          | 5 181          | 4 365          |
| - pozostałe obligacje  | 33 644                   | 35 670        | 43 542         | 60 018         | 65 367         |
| w tym: wyrażone w walutach obcych                            | 6 243                    | 5 373         | 4 046          | 6 277          | 5 112          |
| - instytucje samorządowe                                     | 798                      | 1 431         | 2 042          | 2 372          | 2 286          |
| w tym: wyrażone w walutach obcych                            | 58                       | 35            | 40             | 47             | 41             |
| - fundusze ubezpieczeń społecznych                           | 0                        | 0             | 0              | 0              | 0              |
| w tym: wyrażone w walutach obcych                            | 0                        | 0             | 0              | 0              | 0              |
| Pozostałe  | 705                      | 409           | 210            | 391            | 33             |
| <b>OGÓŁEM</b>  | <b>93 650</b>            | <b>94 717</b> | <b>103 925</b> | <b>111 541</b> | <b>114 135</b> |

**Załącznik 23 Zobowiązania banków komercyjnych wobec sektora niefinansowego (mln zł)**

|   | 2003             |                  |                 | 2004             |                  |                 |
|---|------------------|------------------|-----------------|------------------|------------------|-----------------|
|   | ogółem           | złote            | waluty obce     | ogółem           | złote            | waluty obce     |
| Depozyty bieżące, z tego:   | 91 377,9         | 74 243,3         | 17 134,6        | 100 878,2        | 82 035,6         | 18 842,6        |
| - przedsiębiorstw   | 35 068,2         | 28 209,0         | 6 859,2         | 44 397,7         | 34 539,6         | 9 858,1         |
| - gospodarstw domowych  | 52 892,5         | 42 945,2         | 9 947,3         | 52 897,2         | 44 221,3         | 8 675,9         |
| - instytucji niekomercyjnych działających na rzecz gospodarstw domowych | 3 417,2          | 3 089,1          | 328,1           | 3 583,3          | 3 274,7          | 308,6           |
| Depozyty terminowe, zablokowane i z terminem wypowiedzenia, z tego:     | 178 466,1        | 145 759,8        | 32 706,3        | 180 751,0        | 152 489,0        | 28 262,0        |
| - przedsiębiorstw   | 31 861,8         | 27 070,8         | 4 791,0         | 38 925,0         | 33 833,7         | 5 091,3         |
| - gospodarstw domowych  | 141 802,8        | 114 188,6        | 27 614,2        | 136 882,1        | 113 962,4        | 22 919,7        |
| - instytucji niekomercyjnych działających na rzecz gospodarstw domowych | 4 801,5          | 4 500,4          | 301,1           | 4 943,9          | 4 692,9          | 251,0           |
| Zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych, z tego:                 | 2 838,2          | 1 854,7          | 983,5           | 3 054,9          | 2 008,9          | 1 046,0         |
| - przedsiębiorstw   | 1 923,8          | 1 202,3          | 721,5           | 2 024,6          | 1 312,0          | 712,6           |
| - gospodarstw domowych  | 885,9            | 630,4            | 255,5           | 1 016,4          | 683,9            | 332,5           |
| - instytucji niekomercyjnych działających na rzecz gospodarstw domowych | 28,5             | 22,0             | 6,5             | 13,9             | 13,0             | 0,9             |
| Kredyty i pożyczki od przedsiębiorstw                                   | 25,1             | 18,0             | 7,1             | 15,4             | 11,1             | 4,3             |
| Inne zobowiązania   | 522,1            | 142,4            | 379,7           | 478,3            | 210,8            | 267,5           |
| Odsetki   | 2 698,1          | 2 602,0          | 96,1            | 2 700,8          | 2 631,0          | 69,8            |
| Pozostałe zobowiązania <sup>a</sup>                                     | 758,8            | 401,1            | 357,7           | 980,3            | 601,3            | 379,0           |
| <b>OGÓŁEM</b>   | <b>276 686,3</b> | <b>225 021,3</b> | <b>51 665,0</b> | <b>288 858,9</b> | <b>239 987,7</b> | <b>48 871,2</b> |

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

## Załącznik 24 Depozyty sektora niefinansowego (mln zł)

| Okres   | Sektor bankowy | w tym:    |             | Banki komercyjne | w tym:    |             |
|---|----------------|-----------|-------------|------------------|-----------|-------------|
|   |                | złote     | waluty obce |                  | złote     | waluty obce |
| Depozyty ogółem   |                |           |             |                  |           |             |
| 1996  | 111 677,9      | 86 909,2  | 24 768,7    | 105 534,7        | 80 766,0  | 24 768,7    |
| 1997  | 144 405,9      | 112 025,9 | 32 380,0    | 136 821,0        | 104 441,0 | 32 380,0    |
| 1998  | 187 496,5      | 153 333,2 | 34 163,3    | 177 744,4        | 143 581,1 | 34 163,3    |
| 1999  | 220 969,5      | 179 664,3 | 41 305,2    | 209 875,0        | 168 569,8 | 41 305,2    |
| 2000  | 254 173,2      | 210 223,9 | 43 949,3    | 240 953,6        | 197 005,4 | 43 948,2    |
| 2001  | 287 093,6      | 234 251,3 | 52 842,3    | 271 000,4        | 218 172,0 | 52 828,4    |
| 2002  | 278 467,0      | 229 536,8 | 48 930,2    | 261 095,4        | 212 190,4 | 48 905,0    |
| 2003  | 288 982,0      | 239 094,7 | 49 887,3    | 269 844,0        | 220 003,1 | 49 840,9    |
| 03.2004   | 285 058,9      | 234 780,6 | 50 278,3    | 266 572,0        | 216 350,9 | 50 221,1    |
| 06.2004   | 290 649,1      | 238 494,8 | 52 154,3    | 271 966,8        | 219 880,7 | 52 086,1    |
| 09.2004   | 292 442,1      | 240 156,5 | 52 285,6    | 273 159,4        | 220 958,8 | 52 200,6    |
| 2004  | 302 887,2      | 255 685,4 | 47 201,8    | 281 629,2        | 234 524,6 | 47 104,6    |
| Podmioty gospodarcze / Przedsiębiorstwa <sup>a</sup>  |                |           |             |                  |           |             |
| 1996  | 29 129,9       | 26 299,1  | 2 830,8     | 27 298,0         | 24 467,2  | 2 830,8     |
| 1997  | 35 466,3       | 30 293,4  | 5 172,9     | 33 483,8         | 28 310,9  | 5 172,9     |
| 1998  | 45 899,3       | 37 832,2  | 8 067,1     | 43 638,6         | 35 571,5  | 8 067,1     |
| 1999  | 56 694,7       | 48 268,9  | 8 425,8     | 54 347,0         | 45 921,2  | 8 425,8     |
| 2000  | 55 621,5       | 46 875,7  | 8 745,8     | 53 008,1         | 44 262,8  | 8 745,3     |
| 2001  | 65 076,7       | 52 032,1  | 13 044,6    | 61 878,2         | 48 834,9  | 13 043,3    |
| 2002  | 54 793,0       | 44 984,5  | 9 808,4     | 53 755,4         | 43 947,6  | 9 807,8     |
| 2003  | 68 271,9       | 56 620,7  | 11 651,2    | 66 930,0         | 55 279,8  | 11 650,2    |
| 03.2004   | 65 517,7       | 53 954,7  | 11 563,0    | 64 355,9         | 52 794,7  | 11 561,2    |
| 06.2004   | 74 797,2       | 60 706,1  | 14 091,1    | 73 521,5         | 59 432,6  | 14 088,9    |
| 09.2004   | 76 316,7       | 61 466,9  | 14 849,8    | 74 916,1         | 60 070,3  | 14 845,8    |
| 2004  | 84 998,0       | 70 043,0  | 14 955,0    | 83 322,7         | 68 373,3  | 14 949,4    |
| Osoby prywatne / Gospodarstwa domowe <sup>a</sup>   |                |           |             |                  |           |             |
| 1996  | 79 023,1       | 57 436,7  | 21 586,4    | 74 996,6         | 53 410,2  | 21 586,4    |
| 1997  | 104 112,7      | 77 493,8  | 26 618,9    | 98 818,1         | 72 199,2  | 26 618,9    |
| 1998  | 135 822,5      | 110 013,2 | 25 809,3    | 128 676,0        | 102 866,7 | 25 809,3    |
| 1999  | 156 948,9      | 124 639,7 | 32 309,2    | 148 586,0        | 116 276,8 | 32 309,2    |
| 2000  | 189 594,8      | 154 864,8 | 34 730,0    | 179 400,1        | 144 670,6 | 34 729,5    |
| 2001  | 212 211,8      | 172 997,4 | 39 214,4    | 199 800,4        | 160 598,3 | 39 202,1    |
| 2002  | 215 203,3      | 176 680,9 | 38 522,4    | 199 381,5        | 160 883,1 | 38 498,4    |
| 2003  | 211 894,6      | 174 288,3 | 37 606,3    | 194 695,3        | 157 133,8 | 37 561,5    |
| 03.2004   | 210 805,6      | 172 740,7 | 38 064,9    | 194 083,5        | 156 073,5 | 38 010,0    |
| 06.2004   | 206 909,0      | 169 495,0 | 37 414,0    | 190 149,1        | 152 800,5 | 37 348,6    |
| 09.2004   | 206 891,8      | 170 122,1 | 36 769,7    | 189 696,2        | 153 006,8 | 36 689,4    |
| 2004  | 208 687,6      | 177 001,2 | 31 686,4    | 189 779,3        | 158 183,7 | 31 595,6    |
| Pozostałe podmioty / Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych <sup>a</sup> |                |           |             |                  |           |             |
| 1996  | 3 524,9        | 3 173,4   | 351,5       | 3 240,1          | 2 888,6   | 351,5       |
| 1997  | 4 826,9        | 4 238,7   | 588,2       | 4 519,1          | 3 930,9   | 588,2       |
| 1998  | 5 774,7        | 5 487,8   | 286,9       | 5 429,8          | 5 142,9   | 286,9       |
| 1999  | 7 325,9        | 6 755,7   | 570,2       | 6 942,0          | 6 371,8   | 570,2       |
| 2000  | 8 956,9        | 8 483,4   | 473,5       | 8 545,4          | 8 072,0   | 473,4       |
| 2001  | 9 805,1        | 9 221,8   | 583,3       | 9 321,8          | 8 738,8   | 583,0       |
| 2002  | 8 470,7        | 7 871,4   | 599,3       | 7 958,5          | 7 359,7   | 598,8       |
| 2003  | 8 815,5        | 8 185,7   | 629,8       | 8 218,7          | 7 589,5   | 629,2       |
| 03.2004   | 8 735,6        | 8 085,2   | 650,4       | 8 132,6          | 7 482,7   | 649,9       |
| 06.2004   | 8 942,9        | 8 293,7   | 649,2       | 8 296,2          | 7 647,6   | 648,6       |
| 09.2004   | 9 233,6        | 8 567,5   | 666,1       | 8 547,1          | 7 881,7   | 665,4       |
| 2004  | 9 201,6        | 8 641,2   | 560,4       | 8 527,2          | 7 967,6   | 559,6       |

<sup>a</sup> Nowa klasyfikacja podmiotowa obowiązuje od marca 2002 r.



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

|  | Wartość (mln zł) |                 | Struktura (w %) |              |
|--|------------------|-----------------|-----------------|--------------|
|  | 2003             | 2004            | 2003            | 2004         |
| Kapitał podstawowy <sup>a</sup>  | 11 561,4         | 11 467,2        | 24,7            | 23,1         |
| Akcje własne   | -10,8            | -5,2            | 0,0             | 0,0          |
| Fundusz zapasowy <sup>b</sup>  | 14 415,3         | 16 008,5        | 30,8            | 32,3         |
| Kapitały rezerwowe <sup>c</sup>  | 11 711,2         | 11 976,2        | 25,0            | 24,1         |
| Fundusz ogólnego ryzyka  | 5 583,4          | 6 386,8         | 11,9            | 12,9         |
| Wynik z lat ubiegłych  | -446,8           | -734,2          | -1,0            | -1,5         |
| Fundusz z aktualizacji wyceny  | 569,8            | 1 142,0         | 1,2             | 2,3          |
| Inne fundusze uzupełniające określone uchwałą KNB                        | 330              | 400,0           | 0,7             | 0,8          |
| Rezerwa na ryzyko i wydatki niezwiązane z podstawową działalnością banku | 1,0              | 11,1            | 0,0             | 0,0          |
| Zobowiązania podporządkowane przy uwzględnieniu okresu wymagalności      | 2 266,2          | 2 308,0         | 4,8             | 4,7          |
| Pozostałe zobowiązania podporządkowane                                   | 860,2            | 652,1           | 1,8             | 1,3          |
| Odsetki od zobowiązań podporządkowanych                                  | 7,4              | 13,3            | 0,0             | 0,0          |
| <b>Razem kapitały i zobowiązania podporządkowane</b>                     | <b>46 848,3</b>  | <b>49 625,8</b> | <b>100,0</b>    | <b>100,0</b> |

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

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

<sup>c</sup> Fundusz rezerwowy w banku państwowym.

## Załącznik 26 Pozycje pozabilansowe banków komercyjnych

|  | Wartość<br>w mld zł |         | Struktura<br>w % |       | Zmiana<br>w mld zł | Dyna-<br>mika<br>w % |
|--|---------------------|---------|------------------|-------|--------------------|----------------------|
|  | 2003                | 2004    | 2003             | 2004  |                    |                      |
| <b>POZYCJE POZABILANSOWE - OGÓŁEM</b>                                      | 1 638,7             | 1 730,1 | 100,0            | 100,0 | 91,4               | 105,6                |
| <b>I. ZOBOWIĄZANIA UDZIELONE</b>   | 98,8                | 113,8   | 6,0              | 6,6   | 15,0               | 115,2                |
| 1. Jednostkom finansowym   | 18,5                | 23,2    | 1,1              | 1,3   | 4,7                | 125,5                |
| - dotyczące finansowania   | 11,1                | 16,2    | 0,7              | 0,9   | 5,2                | 146,5                |
| - gwarancyjne  | 7,4                 | 7,0     | 0,5              | 0,4   | -0,4               | 94,1                 |
| 2. Jednostkom niefinansowym  | 75,8                | 84,3    | 4,6              | 4,9   | 8,5                | 111,2                |
| - dotyczące finansowania   | 64,3                | 70,8    | 3,9              | 4,1   | 6,5                | 110,1                |
| w tym linie kredytowe  | 60,7                | 67,0    | 3,7              | 3,9   | 6,3                | 110,4                |
| - gwarancyjne  | 11,6                | 13,5    | 0,7              | 0,8   | 2,0                | 117,0                |
| w tym poręczenia i gwarancje spłaty kredytów                               | 3,9                 | 6,1     | 0,2              | 0,3   | 2,2                | 156,8                |
| 3. Na rzecz budżetu  | 4,4                 | 6,3     | 0,3              | 0,4   | 1,8                | 140,6                |
| Zobowiązania zagrożone   | 7,9                 | 3,3     | 0,5              | 0,2   | -4,5               | 42,3                 |
| - poniżej standardu  | 2,8                 | 1,2     | 0,2              | 0,1   | -1,6               | 41,8                 |
| - wątpliwe   | 4,7                 | 1,9     | 0,3              | 0,1   | -2,8               | 39,6                 |
| - stracone   | 0,4                 | 0,3     | 0,0              | 0,0   | -0,1               | 80,7                 |
| <b>II. ZOBOWIĄZANIA ZWIĄZANE Z REALIZACJĄ<br/>OPERACJI KUPNA/SPRZEDAŻY</b> | 1 462,7             | 1 540,2 | 89,3             | 89,0  | 77,5               | 105,3                |
| 1. Operacje walutowe   | 424,2               | 435,5   | 25,9             | 25,2  | 11,3               | 102,7                |
| - bieżące operacje wymiany   | 44,4                | 56,2    | 2,7              | 3,2   | 11,8               | 126,5                |
| - dewizy zakupione   | 20,5                | 24,9    | 1,2              | 1,4   | 4,5                | 121,9                |
| - dewizy sprzedane   | 19,0                | 26,9    | 1,2              | 1,6   | 7,9                | 141,4                |
| - terminowe operacje wymiany   | 379,7               | 379,1   | 23,2             | 21,9  | -0,6               | 99,8                 |
| - dewizy zakupione   | 178,4               | 173,7   | 10,9             | 10,0  | -4,7               | 97,4                 |
| - dewizy sprzedane   | 185,1               | 181,4   | 11,3             | 10,5  | -3,7               | 98,0                 |
| - różnice z tytułu transakcji swap   | 0,1                 | 0,2     | 0,0              | 0,0   | 0,0                | 142,7                |
| 2. Operacje papierami wartościowymi  | 16,1                | 12,9    | 1,0              | 0,7   | -3,2               | 80,2                 |
| - papiery wartościowe do otrzymania  | 9,8                 | 7,3     | 0,6              | 0,4   | -2,5               | 74,5                 |
| - papiery wartościowe do wydania   | 6,0                 | 5,4     | 0,4              | 0,3   | -0,6               | 89,6                 |
| - przejęcie emisji   | 0,3                 | 0,2     | 0,0              | 0,0   | -0,1               | 81,6                 |
| 3. Zobowiązania z tytułu operacji instrumentami finansowymi                | 974,5               | 1 059,8 | 59,5             | 61,3  | 85,3               | 108,8                |
| - nabyte   | 507,2               | 540,6   | 30,9             | 31,2  | 33,4               | 106,6                |
| - sprzedane  | 467,3               | 519,2   | 28,5             | 30,0  | 51,9               | 111,1                |
| 4. Pozostałe   | 47,9                | 32,0    | 2,9              | 1,8   | -15,9              | 66,8                 |
| <b>III. ZOBOWIĄZANIA OTRZYMANE</b>   | 77,3                | 76,2    | 4,7              | 4,4   | -1,1               | 98,6                 |
| 1. Od jednostek finansowych  | 40,4                | 41,3    | 2,5              | 2,4   | 0,9                | 102,3                |
| - dotyczące finansowania   | 28,3                | 26,6    | 1,7              | 1,5   | -1,7               | 94,1                 |
| - gwarancyjne  | 12,1                | 14,7    | 0,7              | 0,9   | 2,6                | 121,5                |
| 2. Od jednostek niefinansowych   | 25,4                | 23,8    | 1,6              | 1,4   | -1,6               | 93,8                 |
| - dotyczące finansowania   | 0,6                 | 0,6     | 0,0              | 0,0   | 0,0                | 99,3                 |
| - gwarancyjne  | 24,8                | 23,3    | 1,5              | 1,3   | -1,6               | 93,7                 |
| w tym poręczenia i gwarancje spłaty kredytów                               | 12,5                | 11,1    | 0,8              | 0,6   | -1,3               | 89,3                 |
| 3. Od budżetu  | 11,5                | 11,0    | 0,7              | 0,6   | -0,4               | 96,2                 |

## Załącznik 27 Transakcje pochodne banków komercyjnych

|  | Wartość w mld zł |         | Struktura w % |       | Liczba banków wykazujących dany rodzaj transakcji |      |
|--|------------------|---------|---------------|-------|---|------|
|  | 2003             | 2004    | 2003          | 2004  | 2003  | 2004 |
| <b>TRANSAKCJE POCHODNE OGÓLEM</b>                | 1 351,5          | 1 440,9 | 100,0         | 100,0 | 34  | 36   |
| <b>I. TRANSAKCJE TERMINOWE</b>                   | 1 304,3          | 1 384,4 | 96,5          | 96,1  | 34  | 35   |
| 1. Transakcje stopy procentowej                  | 902,7            | 966,1   | 66,8          | 67,1  | 25  | 27   |
| Swap stopy bazowej - kwoty zakupione             | 31,9             | 1,6     | 2,4           | 0,1   | 3   | 1    |
| Swap stopy bazowej - kwoty sprzedane             | 31,9             | 1,6     | 2,4           | 0,1   | 3   | 1    |
| Swap st. proc. jednawalutowy - kwoty zakupione   | 191,2            | 336,8   | 14,1          | 23,4  | 19  | 26   |
| Swap st. proc. jednawalutowy - kwoty sprzedane   | 183,3            | 323,2   | 13,6          | 22,4  | 18  | 24   |
| FRA - kwoty zakupione                            | 240,4            | 152,2   | 17,8          | 10,6  | 13  | 19   |
| FRA - kwoty sprzedane                            | 208,0            | 148,8   | 15,4          | 10,3  | 13  | 19   |
| Inne o podobnym charakterze - kwoty zakupione    | 8,1              | 0,3     | 0,6           | 0,0   | 3   | 1    |
| Inne o podobnym charakterze - kwoty sprzedane    | 8,1              | 0,2     | 0,6           | 0,0   | 3   | 1    |
| 2. Transakcje walutowe                           | 399,3            | 414,5   | 29,5          | 28,8  | 31  | 32   |
| Swap walutowy - kwoty zakupione                  | 148,0            | 148,4   | 10,9          | 10,3  | 24  | 24   |
| Swap walutowy - kwoty sprzedane                  | 147,7            | 146,2   | 10,9          | 10,1  | 25  | 24   |
| Swap st. proc. dwuwalutowy - kwoty zakupione     | 23,4             | 19,1    | 1,7           | 1,3   | 11  | 14   |
| Swap st. proc. dwuwalutowy - kwoty sprzedane     | 24,2             | 18,3    | 1,8           | 1,3   | 11  | 14   |
| Forward - kwoty zakupione                        | 27,8             | 40,7    | 2,1           | 2,8   | 23  | 25   |
| Forward - kwoty sprzedane                        | 27,7             | 41,7    | 2,1           | 2,9   | 23  | 25   |
| Futures - kwoty zakupione                        | 0,1              | 0,0     | 0,0           | 0,0   | 1   | 2    |
| Futures - kwoty sprzedane                        | 0,1              | 0,0     | 0,0           | 0,0   | 1   | 1    |
| Inne o podobnym charakterze - kwoty zakupione    | 0,0              | 0,0     | 0,0           | 0,0   | 1   | 2    |
| Inne o podobnym charakterze - kwoty sprzedane    | 0,2              | 0,0     | 0,0           | 0,0   | 0   | 2    |
| 3. Transakcje związane z papierami wartościowymi | 2,3              | 3,2     | 0,2           | 0,2   | 3   | 4    |
| Forward - kwoty zakupione                        | 1,1              | 0,1     | 0,1           | 0,0   | 1   | 1    |
| Forward - kwoty sprzedane                        | 0,6              | 0,0     | 0,0           | 0,0   | 1   | 0    |
| Futures - kwoty zakupione                        | 0,0              | 0,0     | 0,0           | 0,0   | 1   | 1    |
| Futures - kwoty sprzedane                        | 0,2              | 0,4     | 0,0           | 0,0   | 1   | 1    |
| <b>II. OPCJE</b>                                 | 45,2             | 52,3    | 3,3           | 3,6   | 13  | 21   |
| 1. Opcje giełdowe                                | 0,0              | 0,1     | 0,0           | 0,0   | 1   | 2    |
| Opcje sprzedane                                  | 0,0              | 0,0     | 0,0           | 0,0   | 1   | 1    |
| Walutowe - opcje nabycia                         | 0,0              | 0,0     | 0,0           | 0,0   | 0   | 0    |
| Walutowe - opcje zbycia                          | 0,0              | 0,0     | 0,0           | 0,0   | 0   | 0    |
| Związane z pap. wart. - opcje nabycia            | 0,0              | 0,0     | 0,0           | 0,0   | 1   | 1    |
| Związane z pap. wart. - opcje zbycia             | 0,0              | 0,0     | 0,0           | 0,0   | 1   | 1    |
| Opcje kupione                                    | 0,0              | 0,1     | 0,0           | 0,0   | 1   | 2    |
| Walutowe - opcje nabycia                         | 0,0              | 0,0     | 0,0           | 0,0   | 0   | 1    |
| Walutowe - opcje zbycia                          | 0,0              | 0,0     | 0,0           | 0,0   | 0   | 0    |
| Związane z pap. wart. - opcje nabycia            | 0,0              | 0,0     | 0,0           | 0,0   | 1   | 2    |
| Związane z pap. wart. - opcje zbycia             | 0,0              | 0,0     | 0,0           | 0,0   | 1   | 1    |
| 2. Opcje pozagiełdowe                            | 45,2             | 52,2    | 3,3           | 3,6   | 13  | 20   |
| Opcje sprzedane                                  | 22,7             | 25,4    | 1,7           | 1,8   | 12  | 18   |
| Na stopę procentową - opcje nabycia              | 0,3              | 0,0     | 0,0           | 0,0   | 1   | 0    |
| Na stopę procentową - opcje zbycia               | 0,0              | 0,0     | 0,0           | 0,0   | 1   | 0    |
| Walutowe - opcje nabycia                         | 12,4             | 12,8    | 0,9           | 0,9   | 10  | 18   |
| Walutowe - opcje zbycia                          | 9,4              | 12,1    | 0,7           | 0,8   | 9   | 15   |
| Związane z pap. wart. - opcje nabycia            | 0,6              | 0,5     | 0,0           | 0,0   | 1   | 3    |
| Opcje kupione                                    | 22,4             | 26,8    | 1,7           | 1,9   | 13  | 20   |
| Na stopę procentową - opcje nabycia              | 0,0              | 0,0     | 0,0           | 0,0   | 3   | 0    |
| Na stopę procentową - opcje zbycia               | 0,0              | 0,0     | 0,0           | 0,0   | 2   | 0    |
| Walutowe - opcje nabycia                         | 12,5             | 13,7    | 0,9           | 0,9   | 11  | 19   |
| Walutowe - opcje zbycia                          | 8,7              | 12,2    | 0,6           | 0,8   | 9   | 15   |
| Związane z pap. wart. - opcje nabycia            | 1,2              | 0,9     | 0,1           | 0,1   | 1   | 4    |
| Związane z pap. wart. - opcje zbycia             | 0,0              | 0,0     | 0,0           | 0,0   | 0   | 1    |
| <b>III. INNE INSTRUMENTY</b>                     | 2,1              | 4,2     | 0,2           | 0,3   | 2   | 4    |
| 1. Giełdowe                                      | 0,0              | 0,0     | 0,0           | 0,0   | 0   | 0    |
| 2. Pozagiełdowe                                  | 2,1              | 4,2     | 0,2           | 0,3   | 2   | 4    |
| Cap - kwoty zakupione                            | 0,7              | 1,8     | 0,1           | 0,1   | 1   | 3    |
| Cap - kwoty sprzedane                            | 0,7              | 1,8     | 0,1           | 0,1   | 1   | 3    |
| Floor - kwoty zakupione                          | 0,3              | 0,3     | 0,0           | 0,0   | 1   | 1    |
| Floor - kwoty sprzedane                          | 0,3              | 0,3     | 0,0           | 0,0   | 1   | 1    |

## Załącznik 28 Rachunek zysków i strat banków (mln zł)

|       |   | Banki komercyjne |          | Banki spółdzielcze |         | Sektor bankowy |          |
|-------|---|------------------|----------|--------------------|---------|----------------|----------|
|       |   | 2003             | 2004     | 2003               | 2004    | 2003           | 2004     |
| I     | Przychody z tytułu odsetek  | 25 778,1         | 28 207,7 | 2 001,4            | 2 211,6 | 27 779,5       | 30 419,3 |
| II    | Koszty odsetek  | 12 122,1         | 13 147,3 | 633,0              | 620,0   | 12 755,1       | 13 767,3 |
| III   | Wynik z tytułu odsetek (I-II)   | 13 656,1         | 15 060,4 | 1 368,4            | 1 591,6 | 15 024,4       | 16 652,0 |
| IV    | Przychody z tytułu prowizji   | 8 347,1          | 9 411,5  | 778,2              | 788,4   | 9 125,3        | 10 200,0 |
| V     | Koszty z tytułu prowizji  | 1 509,2          | 1 826,7  | 47,6               | 54,6    | 1 556,8        | 1 881,3  |
| VI    | Wynik z tytułu prowizji (IV-V)  | 6 838,0          | 7 584,8  | 730,6              | 733,8   | 7 568,5        | 8 318,6  |
| VII   | Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych, innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu | 432,6            | 353,2    | 0,1                | 9,2     | 432,7          | 362,4    |
| VIII  | Wynik operacji finansowych  | 796,9            | 993,5    | 3,2                | 13,3    | 800,1          | 1 006,8  |
| IX    | Wynik z pozycji wymiany   | 3 125,5          | 3 035,9  | 2,4                | -1,5    | 3 127,9        | 3 034,3  |
| X     | Wynik działalności bankowej   | 24 849,0         | 27 027,7 | 2 104,7            | 2 346,4 | 26 953,7       | 29 374,2 |
| XI    | Pozostałe przychody operacyjne  | 1 327,1          | 1 674,1  | 46,2               | 59,4    | 1 373,3        | 1 733,5  |
| XII   | Pozostałe koszty operacyjne   | 1 157,9          | 1 480,2  | 50,6               | 60,3    | 1 208,5        | 1 540,5  |
| XIII  | Koszty działania banku  | 14 620,0         | 14 952,9 | 1 459,7            | 1 544,9 | 16 079,7       | 16 497,8 |
|       | Wynagrodzenia   | 6 423,0          | 6 593,1  | 869,3              | 918,0   | 7 292,3        | 7 511,1  |
|       | Ubezpieczenia i inne świadczenia  | 1 325,2          | 1 340,1  | 196,1              | 207,5   | 1 521,3        | 1 547,6  |
|       | Inne  | 6 871,8          | 7 019,7  | 394,3              | 419,4   | 7 266,1        | 7 439,1  |
| XIV   | Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych   | 2 311,8          | 2 555,5  | 121,6              | 129,7   | 2 433,5        | 2 685,1  |
| XV    | Odpisy na rezerwy i aktualizację wartości   | 17 843,5         | 14 054,0 | 517,2              | 443,8   | 18 360,7       | 14 497,8 |
| XVI   | Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości  | 13 857,0         | 11 805,0 | 400,2              | 364,2   | 14 257,1       | 12 169,2 |
| XVII  | Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI), w tym:   | 3 986,6          | 2 249,0  | 117,0              | 79,6    | 4 103,6        | 2 328,6  |
|       | - różnica wartości rezerw celowych i na ogólne ryzyko bankowe   | 3 930,6          | 2 072,0  | 116,5              | 77,8    | 4 047,0        | 2 149,8  |
|       | - różnica aktualizacji wartości aktywów finansowych   | 56,0             | 177,0    | 0,6                | 1,8     | 56,6           | 178,8    |
| XVIII | Wynik z działalności operacyjnej (X+XI-XII-XIII-XIV +/-XVII)  | 4 099,8          | 7 464,3  | 401,9              | 591,2   | 4 501,7        | 8 055,5  |
| XIX   | Wynik na operacjach nadzwyczajnych  | 1,6              | 0,7      | 0,1                | 0,0     | 1,7            | 0,7      |
| XX    | Wynik finansowy brutto (XVIII+/-XIX)  | 4 101,3          | 7 465,0  | 402,0              | 591,3   | 4 503,3        | 8 056,3  |
| XXI   | Podatek dochodowy   | 1 758,9          | 1 542,5  | 120,7              | 113,8   | 1 879,6        | 1 656,3  |
| XXII  | Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)   | 5,5              | -15,9    | 0,1                | 1,2     | 5,6            | -14,7    |
| XXIII | Udział w zyskach (stratach) jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności                                     | -272,7           | 877,8    | 0,0                | 0,0     | -272,7         | 877,8    |
| XXIV  | Wynik finansowy netto   | 2 064,2          | 6 816,2  | 281,2              | 476,3   | 2 345,4        | 7 292,5  |

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

|   | Banki komercyjne |       | Banki spółdzielcze |       | Sektor bankowy |       |
|---|------------------|-------|--------------------|-------|----------------|-------|
|   | 2003             | 2004  | 2003               | 2004  | 2003           | 2004  |
| Wynik z tytułu odsetek  | 55,0             | 55,7  | 65,0               | 67,8  | 55,7           | 56,7  |
| Wynik pozaodsetkowy, w tym:   | 45,0             | 44,3  | 35,0               | 32,2  | 44,3           | 43,3  |
| - Wynik z tytułu prowizji   | 27,5             | 28,1  | 34,7               | 31,3  | 28,1           | 28,3  |
| - Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych, innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu | 1,7              | 1,3   | 0,0                | 0,4   | 1,6            | 1,2   |
| - Wynik operacji finansowych  | 3,2              | 3,7   | 0,2                | 0,6   | 3,0            | 3,4   |
| - Wynik z pozycji wymiany   | 12,6             | 11,2  | 0,1                | -0,1  | 11,6           | 10,3  |
| Wynik działalności bankowej   | 100,0            | 100,0 | 100,0              | 100,0 | 100,0          | 100,0 |
| Koszty działania banku  | -58,8            | -55,3 | -69,4              | -65,8 | -59,7          | -56,2 |
| Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych   | -9,3             | -9,5  | -5,8               | -5,5  | -9,0           | -9,1  |
| Różnica wartości rezerw i aktualizacji  | -16,0            | -8,3  | -5,6               | -3,4  | -15,2          | -7,9  |
| Wynik na operacjach nadzwyczajnych  | 0,0              | 0,0   | 0,0                | 0,0   | 0,0            | 0,0   |
| Wynik z pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych   | 0,7              | 0,7   | -0,2               | 0,0   | 0,6            | 0,7   |
| Wynik finansowy brutto  | -16,5            | -27,6 | -19,1              | -25,2 | -16,7          | -27,4 |

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

|                    | Wynik z odsetek | Wynik pozaodsetkowy |            |                              |                      | z pozycji wymiany | Wynik działalności bankowej |
|--------------------|-----------------|---------------------|------------|------------------------------|----------------------|-------------------|-----------------------------|
|                    |                 | Ogółem              | z prowizji | przychody z akcji i udziałów | operacji finansowych |                   |                             |
| Banki komercyjne   |                 |                     |            |                              |                      |                   |                             |
| 1997               | 10 872,1        | 4 169,0             | 2 590,8    | 151,9                        | 266,5                | 1 159,9           | 15 041,0                    |
| 1998               | 12 122,5        | 5 257,8             | 2 968,4    | 415,3                        | 187,6                | 1 686,5           | 17 380,2                    |
| 1999               | 12 722,4        | 7 478,4             | 4 013,4    | 882,0                        | 864,6                | 1 718,4           | 20 200,8                    |
| 2000               | 15 557,7        | 10 009,1            | 5 165,5    | 441,7                        | 1 331,5              | 3 070,3           | 25 566,7                    |
| 2001               | 13 813,7        | 12 934,0            | 5 675,6    | 536,8                        | 1 681,1              | 5 040,6           | 26 747,7                    |
| 2002               | 14 389,0        | 12 611,4            | 6 067,5    | 359,2                        | 2 164,4              | 4 020,3           | 27 000,4                    |
| 2003               | 13 656,1        | 11 192,9            | 6 838,0    | 432,6                        | 796,9                | 3 125,5           | 24 849,0                    |
| 2004               | 15 060,4        | 11 967,4            | 7 584,8    | 353,2                        | 993,5                | 3 035,9           | 27 027,7                    |
| Banki spółdzielcze |                 |                     |            |                              |                      |                   |                             |
| 1997               | 939,6           | 228,0               | 221,5      | 1,7                          | 4,8                  | 0,0               | 1 167,6                     |
| 1998               | 956,4           | 261,0               | 258,7      | 0,1                          | 2,2                  | 0,0               | 1 217,5                     |
| 1999               | 1 041,4         | 362,3               | 358,8      | 0,2                          | 3,3                  | 0,0               | 1 403,6                     |
| 2000               | 1 397,7         | 475,1               | 471,0      | 0,7                          | 3,4                  | 0,1               | 1 872,8                     |
| 2001               | 1 567,8         | 540,1               | 540,2      | 0,1                          | -0,4                 | 0,1               | 2 107,8                     |
| 2002               | 1 490,4         | 711,2               | 640,1      | 11,1                         | 57,7                 | 2,3               | 2 201,6                     |
| 2003               | 1 368,4         | 736,3               | 730,6      | 0,1                          | 3,2                  | 2,4               | 2 104,7                     |
| 2004               | 1 591,6         | 754,8               | 733,8      | 9,2                          | 13,3                 | -1,5              | 2 346,4                     |
| Sektor bankowy     |                 |                     |            |                              |                      |                   |                             |
| 1997               | 11 811,7        | 4 396,9             | 2 812,3    | 153,6                        | 271,2                | 1 159,9           | 16 208,6                    |
| 1998               | 13 078,9        | 5 518,8             | 3 227,1    | 415,4                        | 189,9                | 1 686,5           | 18 597,7                    |
| 1999               | 13 763,8        | 7 840,7             | 4 372,2    | 882,1                        | 868,0                | 1 718,4           | 21 604,5                    |
| 2000               | 16 955,3        | 10 484,2            | 5 636,5    | 442,4                        | 1 334,9              | 3 070,4           | 27 439,5                    |
| 2001               | 15 381,4        | 13 474,1            | 6 215,9    | 536,9                        | 1 680,7              | 5 040,6           | 28 855,5                    |
| 2002               | 15 879,4        | 13 322,6            | 6 707,6    | 370,3                        | 2 222,1              | 4 022,6           | 29 202,0                    |
| 2003               | 15 024,4        | 11 929,2            | 7 568,5    | 432,7                        | 800,1                | 3 127,9           | 26 953,7                    |
| 2004               | 16 652,0        | 12 722,2            | 8 318,6    | 362,4                        | 1 006,8              | 3 034,3           | 29 374,2                    |

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

|                    | Koszty działania | Amortyzacja | Różnica wartości rezerw i aktualizacji | Wynik finansowy |         |
|--------------------|------------------|-------------|--|-----------------|---------|
|                    |                  |             |  | brutto          | netto   |
| Banki komercyjne   |                  |             |  |                 |         |
| 1997               | 7 282,2          | 892,1       | 725,8                                  | 6 306,0         | 4 270,1 |
| 1998               | 9 600,1          | 1 202,7     | 2 450,6                                | 4 370,3         | 1 648,4 |
| 1999               | 11 439,4         | 1 598,2     | 3 051,8                                | 4 766,5         | 2 972,0 |
| 2000               | 14 213,2         | 1 839,3     | 4 377,2                                | 5 526,9         | 3 909,3 |
| 2001               | 14 544,8         | 2 002,8     | 5 299,0                                | 5 300,4         | 3 917,2 |
| 2002               | 14 886,6         | 2 103,7     | 6 527,3                                | 3 330,9         | 1 982,5 |
| 2003               | 14 620,0         | 2 311,8     | 3 986,6                                | 4 101,3         | 2 064,2 |
| 2004               | 14 952,9         | 2 555,5     | 2 249,0                                | 7 465,0         | 6 816,2 |
| Banki spółdzielcze |                  |             |  |                 |         |
| 1997               | 792,8            | 45,4        | -16,8                                  | 350,6           | 225,4   |
| 1998               | 868,3            | 52,6        | 19,1                                   | 285,1           | 176,5   |
| 1999               | 976,0            | 65,2        | 48,3                                   | 323,5           | 208,7   |
| 2000               | 1 212,6          | 85,1        | 104,5                                  | 477,7           | 303,0   |
| 2001               | 1 364,9          | 100,3       | 158,4                                  | 489,8           | 316,2   |
| 2002               | 1 437,5          | 112,0       | 150,4                                  | 495,9           | 355,8   |
| 2003               | 1 459,7          | 121,6       | 117,0                                  | 402,0           | 281,2   |
| 2004               | 1 544,9          | 129,7       | 79,6                                   | 591,3           | 476,3   |

|                | Koszty<br>działania | Amortyzacja | Różnica<br>wartości rezerw<br>i aktualizacji | Wynik finansowy |         |
|----------------|---------------------|-------------|--|-----------------|---------|
|                |                     |             |  | brutto          | netto   |
| Sektor bankowy |                     |             |  |                 |         |
| 1997           | 8 075,0             | 937,4       | 709,0  | 6 656,7         | 4 495,6 |
| 1998           | 10 468,4            | 1 255,3     | 2 469,7                                      | 4 655,4         | 1 824,9 |
| 1999           | 12 415,3            | 1 663,4     | 3 100,0                                      | 5 090,0         | 3 180,8 |
| 2000           | 15 425,8            | 1 924,3     | 4 481,7                                      | 6 004,6         | 4 212,3 |
| 2001           | 15 909,7            | 2 103,0     | 5 457,4                                      | 5 790,2         | 4 233,4 |
| 2002           | 16 324,1            | 2 215,7     | 6 677,7                                      | 3 826,9         | 2 338,3 |
| 2003           | 16 079,7            | 2 433,5     | 4 103,6                                      | 4 503,3         | 2 345,4 |
| 2004           | 16 497,8            | 2 685,1     | 2 328,6                                      | 8 056,3         | 7 292,5 |

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

|                    | Kwota (mln zł)      |                     | Rentowność (w %)    |                    | Poziom<br>kosztów <sup>c</sup><br>(w %) |
|--------------------|---------------------|---------------------|---------------------|--------------------|---|
|                    | Przychody<br>ogółem | Koszty<br>całkowite | brutto <sup>a</sup> | netto <sup>b</sup> |   |
| Banki komercyjne   |                     |                     |                     |                    |   |
| 1997               | 38 441,7            | 32 135,7            | 19,6                | 13,3               | 83,6                                    |
| 1998               | 48 970,3            | 44 600,0            | 9,8                 | 3,7                | 91,1                                    |
| 1999               | 50 181,6            | 45 415,1            | 10,5                | 6,5                | 90,5                                    |
| 2000               | 74 723,2            | 69 196,3            | 8,0                 | 5,6                | 92,6                                    |
| 2001               | 84 350,8            | 79 050,4            | 6,7                 | 5,0                | 93,7                                    |
| 2002               | 86 215,4            | 82 884,5            | 4,0                 | 2,4                | 96,1                                    |
| 2003               | 74 275,6            | 70 174,2            | 5,8                 | 2,9                | 94,5                                    |
| 2004               | 77 653,0            | 70 188,0            | 10,6                | 9,7                | 90,4                                    |
| Banki spółdzielcze |                     |                     |                     |                    |   |
| 1997               | 2 372,5             | 2 021,8             | 17,3                | 11,2               | 85,2                                    |
| 1998               | 2 632,4             | 2 347,3             | 12,2                | 7,5                | 89,2                                    |
| 1999               | 2 609,0             | 2 285,5             | 14,2                | 9,1                | 87,6                                    |
| 2000               | 3 568,6             | 3 090,9             | 15,5                | 9,8                | 86,6                                    |
| 2001               | 4 127,7             | 3 637,9             | 13,5                | 8,7                | 88,1                                    |
| 2002               | 3 657,8             | 3 161,9             | 15,7                | 11,3               | 86,4                                    |
| 2003               | 3 234,9             | 2 832,9             | 14,2                | 9,9                | 87,6                                    |
| 2004               | 3 452,1             | 2 860,8             | 20,7                | 16,7               | 82,9                                    |
| Sektor bankowy     |                     |                     |                     |                    |   |
| 1997               | 40 814,1            | 34 157,5            | 19,5                | 13,2               | 83,7                                    |
| 1998               | 51 602,7            | 46 947,3            | 9,9                 | 3,9                | 91,0                                    |
| 1999               | 52 790,6            | 47 700,6            | 10,7                | 6,7                | 90,4                                    |
| 2000               | 78 291,8            | 72 287,2            | 8,9                 | 6,3                | 92,3                                    |
| 2001               | 88 478,5            | 82 688,3            | 7,0                 | 5,1                | 93,5                                    |
| 2002               | 89 873,2            | 86 046,3            | 4,5                 | 2,7                | 95,7                                    |
| 2003               | 77 510,5            | 73 007,2            | 6,2                 | 3,2                | 94,2                                    |
| 2004               | 81 105,1            | 73 048,8            | 11,0                | 10,0               | 90,1                                    |

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

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

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

## Załącznik 33 Podstawowe wskaźniki efektywności (w %)

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

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

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

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

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

Załącznik 34 Wybrane wskaźniki finansowe banków<sup>a</sup>

|  | Banki komercyjne |                 | Banki spółdzielcze |       | Sektor bankowy |       |
|--|------------------|-----------------|--------------------|-------|----------------|-------|
|  | 2003             | 2004            | 2003               | 2004  | 2003           | 2004  |
| Liczba banków objętych analizą                                 | 56 <sup>d</sup>  | 55 <sup>e</sup> | 600                | 596   | 656            | 651   |
| Aktywa przychodowe w % aktywów                                 | 88,02            | 88,87           | 89,99              | 90,62 | 88,12          | 88,97 |
| Aktywa pracujące w % aktywów                                   | 83,88            | 85,79           | 88,50              | 88,91 | 84,12          | 85,96 |
| Wynik z odsetek w % śr. aktywów <sup>b</sup> (marża odsetkowa) | 3,05             | 3,16            | 5,62               | 5,94  | 3,18           | 3,31  |
| Wynik działalności podstawowej <sup>c</sup> w % śr. aktywów    | 5,25             | 5,49            | 8,64               | 8,72  | 5,43           | 5,66  |
| Koszty działania banku w % śr. aktywów                         | 3,26             | 3,13            | 5,99               | 5,76  | 3,27           | 3,40  |
| Saldo rezerw celowych i aktualizacji wartości w % śr. aktywów  | 0,89             | 0,47            | 0,49               | 0,30  | 0,87           | 0,46  |
| Wynik brutto w % śr. aktywów                                   | 0,92             | 1,57            | 1,65               | 2,21  | 0,96           | 1,60  |
| Średni zwrot z aktywów odsetkowych                             | 6,43             | 6,53            | 9,00               | 8,97  | 6,56           | 6,66  |
| Średni koszt pasywów odsetkowych                               | 3,31             | 3,38            | 3,09               | 2,75  | 3,30           | 3,34  |

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

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

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

<sup>d</sup> Bez banku, który podjął działalność operacyjną we wrześniu 2003 r. i banku, który zmienił właściciela w październiku 2003 r.

<sup>e</sup> Bez dwóch oddziałów instytucji kredytowych, które podjęły działalność operacyjną w listopadzie 2004 r.



## Załącznik 35 Struktura banków według marży odsetkowej

| Marża odsetkowa (w %)         | Liczba banków komercyjnych |                 |
|-------------------------------|----------------------------|-----------------|
|                               | 2003                       | 2004            |
| 0 - 2                         | 14                         | 15              |
| 2 - 4                         | 25                         | 22              |
| 4 - 6                         | 7                          | 6               |
| 6 - 8                         | 4                          | 4               |
| 8 - 10                        | 2                          | 5               |
| 10 - 22                       | 4                          | 3               |
| Razem                         | 56 <sup>a</sup>            | 55 <sup>b</sup> |
| I kwartyl (Q <sub>1</sub> )   | 2,11                       | 1,93            |
| Mediana (Me)                  | 2,74                       | 2,73            |
| III kwartyl (Q <sub>3</sub> ) | 4,62                       | 5,33            |
| Średnia arytmetyczna (x)      | 3,05                       | 3,16            |

<sup>a</sup> Bez banku, który podjął działalność operacyjną we wrześniu 2003 r. i banku, który zmienił właściciela w październiku 2003 r.

<sup>b</sup> Bez dwóch oddziałów instytucji kredytowych, które podjęły działalność operacyjną w listopadzie 2004 r.

## Załącznik 36 Struktura banków według zwrotu z aktywów ROA

| Zwrot z aktywów ROA netto (w %) | Liczba banków komercyjnych |                 |
|---------------------------------|----------------------------|-----------------|
|                                 | 2003                       | 2004            |
| -48,0 - (-7,0)                  | 4                          | 2               |
| -7,0 - (-2,0)                   | 3                          | 2               |
| -2,0 - 0,0                      | 4                          | 4               |
| 0,0 - 0,5                       | 19                         | 6               |
| 0,5 - 1,0                       | 9                          | 12              |
| 1,0 - 1,5                       | 5                          | 7               |
| 1,5 - 2,0                       | 1                          | 8               |
| 2,0 - 4,0                       | 6                          | 8               |
| 4,0 - 9,0                       | 5                          | 6               |
| Razem                           | 56 <sup>a</sup>            | 55 <sup>b</sup> |
| Mediana (Me)                    | 0,5                        | 1,1             |
| Przedział dominanty             | 0,0-0,5                    | 0,5-1,0         |
| Średnia arytmetyczna (x)        | 0,5                        | 1,4             |

<sup>a</sup> Bez banku, który podjął działalność operacyjną we wrześniu 2003 r. i banku, który zmienił właściciela w październiku 2003 r.

<sup>b</sup> Bez dwóch oddziałów instytucji kredytowych, które podjęły działalność operacyjną w listopadzie 2004 r.

## Załącznik 37 Struktura banków według zwrotu z kapitału ROE

| Zwrot z kapitału ROE netto (w %) | Liczba banków komercyjnych |                 |
|----------------------------------|----------------------------|-----------------|
|                                  | 2003                       | 2004            |
| -589 - (-50)                     | 3                          | 3               |
| -34 - 0                          | 7                          | 5               |
| 0 - 10                           | 28                         | 15              |
| 10 - 20                          | 10                         | 15              |
| 20 - 30                          | 3                          | 9               |
| 30 - 40                          | 1                          | 2               |
| 40 - 95                          | 2                          | 6               |
| Razem                            | 54 <sup>a</sup>            | 55 <sup>b</sup> |
| Mediana (Me)                     | 3,0                        | 13,0            |
| Przedział dominanty              | 0-10                       | 0-20            |
| Średnia arytmetyczna (x)         | 5,4                        | 17,6            |

<sup>a</sup> Bez banków o ujemnych funduszach podstawowych oraz banku, który podjął działalność operacyjną we wrześniu 2003 r. i banku, który zmienił właściciela w październiku 2003 r.

<sup>b</sup> Bez dwóch oddziałów instytucji kredytowych, które podjęły działalność operacyjną w listopadzie 2004 r.

## Załącznik 38 Struktura jakościowa należności banków (mln zł)

|  | Banki komercyjne  |                |                             |                   |          |          | Banki spółdzielcze |                |                             |                   |          |          |
|--|-------------------|----------------|-----------------------------|-------------------|----------|----------|--------------------|----------------|-----------------------------|-------------------|----------|----------|
|  | Należności brutto | Pod obserwacją | Należności zagrożone, w tym | poniżej standardu | wątpliwe | stracone | Należności brutto  | Pod obserwacją | Należności zagrożone, w tym | poniżej standardu | wątpliwe | stracone |
| Należności od sektora finansowego                          |                   |                |                             |                   |          |          |                    |                |                             |                   |          |          |
| 1997   | 33 978,2          | -              | 566,8                       | 309,1             | 11,0     | 246,6    | 3 179,0            | -              | 25,7                        | 0,0               | 0,0      | 25,7     |
| 1998   | 43 085,6          | -              | 1 122,3                     | 552,3             | 71,3     | 498,7    | 3 726,1            | 0,0            | 22,2                        | 0,0               | 0,0      | 22,1     |
| 1999   | 56 192,7          | 890,8          | 1 387,3                     | 219,0             | 134,2    | 1 034,1  | 4 191,3            | 0,0            | 16,4                        | 0,0               | 0,0      | 16,4     |
| 2000   | 84 586,3          | 1 351,8        | 1 829,2                     | 389,6             | 536,9    | 902,7    | 4 253,3            | 0,4            | 15,7                        | 0,1               | 0,2      | 15,4     |
| 2001   | 84 434,8          | 1 511,8        | 2 155,9                     | 363,9             | 469,9    | 1 322,1  | 6 169,5            | 0,9            | 24,5                        | 0,8               | 2,3      | 21,4     |
| 2002   | 70 818,9          | 1 084,9        | 2 463,7                     | 508,1             | 724,5    | 1 231,2  | 6 330,9            | 0,6            | 21,3                        | 2,1               | 0,2      | 18,9     |
| 2003   | 70 781,8          | 852,2          | 2 459,2                     | 300,5             | 665,5    | 1 353,4  | 6 219,5            | 0,1            | 18,1                        | 2,1               | 0,2      | 15,7     |
| 2004   | 98 958,6          | 508,5          | 1 321,3                     | 87,7              | 203,1    | 1 030,5  | 7 463,6            | 0,5            | 11,9                        | 0,0               | 0,4      | 11,6     |
| Należności od sektora niefinansowego                       |                   |                |                             |                   |          |          |                    |                |                             |                   |          |          |
| 1997   | 96 681,3          | -              | 10 160,2                    | 3 810,6           | 1 160,1  | 5 189,5  | 5 628,3            | -              | 197,4                       | 60,0              | 23,4     | 114,1    |
| 1998   | 123 544,4         | -              | 13 398,3                    | 4 920,8           | 2 496,0  | 5 981,4  | 6 078,5            | 0,0            | 209,8                       | 69,6              | 29,5     | 110,7    |
| 1999   | 155 129,6         | 10 125,3       | 21 298,3                    | 8 160,4           | 5 528,1  | 7 609,8  | 7 930,5            | 53,6           | 283,4                       | 105,9             | 40,1     | 137,5    |
| 2000   | 180 429,7         | 11 887,1       | 27 996,8                    | 8 076,1           | 9 696,0  | 10 224,7 | 9 941,4            | 142,1          | 451,2                       | 173,7             | 71,0     | 206,5    |
| 2001   | 192 322,3         | 12 375,3       | 35 781,6                    | 9 181,3           | 10 181,2 | 16 419,2 | 11 198,5           | 190,3          | 696,9                       | 241,6             | 122,8    | 332,5    |
| 2002   | 197 537,8         | 14 100,7       | 43 490,3                    | 9 900,0           | 11 508,6 | 22 081,7 | 12 739,9           | 181,4          | 924,4                       | 248,4             | 146,9    | 529,1    |
| 2003   | 211 410,5         | 13 641,5       | 46 862,9                    | 10 011,1          | 12 580,0 | 24 271,9 | 14 918,0           | 231,2          | 1 077,3                     | 236,3             | 164,8    | 676,2    |
| 2004   | 217 383,2         | 14 568,4       | 33 654,0                    | 5 832,9           | 5 889,5  | 21 931,6 | 16 773,8           | 285,8          | 921,0                       | 170,3             | 121,8    | 628,9    |
| Należności od sektora instytucji rządowych i samorządowych |                   |                |                             |                   |          |          |                    |                |                             |                   |          |          |
| 1997   | 3 326,8           | -              | -                           | -                 | -        | -        | 17,7               | -              | 0,0                         | 0,0               | 0,0      | 0,0      |
| 1998   | 6 452,9           | -              | -                           | -                 | -        | -        | 47,3               | 0,0            | 0,0                         | 0,0               | 0,0      | 0,0      |
| 1999   | 11 009,6          | 37,0           | 90,9                        | 1,2               | 32,7     | 57,0     | 98,5               | 0,2            | 0,2                         | 0,0               | 0,0      | 0,2      |
| 2000   | 6 633,2           | 54,4           | 47,6                        | 1,7               | 2,7      | 43,2     | 213,6              | 0,9            | 0,0                         | 0,0               | 0,0      | 0,0      |
| 2001   | 10 912,4          | 56,1           | 73,4                        | 6,7               | 14,6     | 52,1     | 295,9              | 6,6            | 0,7                         | 0,0               | 0,7      | 0,0      |
| 2002   | 14 100,1          | 39,3           | 263,2                       | 41,5              | 147,4    | 74,3     | 374,0              | 4,4            | 4,1                         | 0,4               | 3,2      | 0,5      |
| 2003   | 18 993,3          | 38,0           | 464,0                       | 80,7              | 254,8    | 128,5    | 505,3              | 4,6            | 8,9                         | 2,1               | 6,2      | 0,6      |
| 2004   | 19 720,3          | 107,1          | 323,3                       | 76,4              | 129,1    | 117,8    | 762,0              | 6,4            | 1,7                         | 0,1               | 1,4      | 0,3      |

**Załącznik 39 Struktura podmiotowa należności zagrożonych od sektora finansowego banków komercyjnych (stan na 31.12.2004 r.)**

|   | Należności<br>ogółem | Należności<br>zagrożone | w tym<br>stracone | Udział<br>należności<br>zagrożonych<br>% |
|---|----------------------|-------------------------|-------------------|--|
|   | mln zł               |                         |                   |  |
| Od banków, z tego z siedzibą                                | 89 340,5             | 146,0                   | 126,0             | 0,2                                      |
| - w Polsce  | 23 532,1             | 61,3                    | 60,1              | 0,3                                      |
| - za granicą  | 65 808,4             | 84,7                    | 65,9              | 0,1                                      |
| Od inst. ubezpieczeniowych i funduszy emeryt.               | 7,6                  | 0,04                    | 0,01              | 0,6                                      |
| Od pozostałych instytucji pośrednictwa finans. <sup>a</sup> | 8 205,7              | 654,0                   | 521,5             | 8,0                                      |
| Od pomocniczych instytucji finansowych <sup>b</sup>         | 1 404,7              | 521,2                   | 383,1             | 37,1                                     |
| OGÓLEM  | 98 958,6             | 1 321,3                 | 1 030,5           | 1,3                                      |

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

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

**Załącznik 40 Należności zagrożone banków komercyjnych od sektora niefinansowego (stan na 31.12.2004 r.)**

|  | Należności<br>ogółem | Należności<br>zagrożone | w tym<br>stracone | Udział<br>należności<br>zagrożonych<br>% |
|--|----------------------|-------------------------|-------------------|--|
|  | mln zł               |                         |                   |  |
| Należności od przedsiębiorstw  | 118 091,1            | 23 212,9                | 13 069,6          | 19,7                                     |
| Należności od gospodarstw domowych, w tym  | 98 580,3             | 10 190,0                | 8 654,5           | 10,3                                     |
| od osób prywatnych   | 80 842,4             | 5 877,5                 | 5 226,8           | 7,3                                      |
| od przedsiębiorców indywidualnych  | 13 451,6             | 3 443,3                 | 2 699,2           | 25,6                                     |
| Należności od instytucji niekomercyjnych<br>działających na rzecz gospodarstw domowych | 711,8                | 251,1                   | 207,5             | 35,3                                     |
| OGÓLEM   | 217 383,2            | 33 654,0                | 21 931,6          | 15,5                                     |
| w tym: kredyty detaliczne  | 41 189,7             | 5 185,7                 | 5 185,7           | 12,6                                     |
| kredyty zabezpieczone hipoteką   | 62 722,4             | 15 857,3                |                   | 25,3                                     |

**Załącznik 41 Udział kredytów zagrożonych w kredytach dla sektora niefinansowego (w %)**

| Rodzaje kredytów                            | Banki komercyjne |      | Banki spółdzielcze |      |
|---|------------------|------|--------------------|------|
|   | 2003             | 2004 | 2003               | 2004 |
| w rachunku bieżącym                         | 21,7             | 13,8 | 3,3                | 3,4  |
| dyskontowe                                  | 33,8             | 22,7 | 0,5                | 0,4  |
| eksportowe                                  | 38,4             | 37,6 | x                  | x    |
| operacyjne                                  | 35,2             | 26,3 | 9,1                | 7,8  |
| na inwestycje                               | 23,8             | 17,9 | 5,7                | 4,5  |
| na nieruchomości                            | 7,5              | 6,3  | 4,2                | 3,3  |
| mieszkaniowe                                | 6,7              | 4,4  | 3,6                | 3,1  |
| na zakup papierów wartościowych             | 49,7             | 22,0 | 0,0                | 0,0  |
| związane z funkcjonowaniem kart kredytowych | 11,8             | 6,7  | 4,7                | 4,0  |
| pozostałe kredyty i pożyczki                | 19,2             | 13,3 | 9,7                | 7,0  |
| OGÓLEM                                      | 22,2             | 15,5 | 7,2                | 5,5  |

## Załącznik 42 Udział należności zagrożonych w należnościach brutto od sektora niefinansowego (w %)

| Stan na koniec: | Udział należności zagrożonych w należnościach brutto |                   |          |          |
|-----------------|--|-------------------|----------|----------|
|                 | Ogółem   | poniżej standardu | w tym:   |          |
|                 |  |                   | wątpliwe | stracone |
|                 | System bankowy                                       |                   |          |          |
| 1993            | 30,1   | 7,3               | 6,1      | 16,7     |
| 1994            | 27,9   | 5,8               | 5,4      | 16,7     |
| 1995            | 20,4   | 5,2               | 3,4      | 11,8     |
| 1996            | 12,7   | 3,9               | 1,6      | 7,2      |
| 1997            | 10,2   | 3,8               | 1,2      | 5,2      |
| 1998            | 10,5   | 3,9               | 1,9      | 4,7      |
| 1999            | 13,3   | 5,1               | 3,4      | 4,8      |
| 2000            | 15,0   | 4,4               | 5,1      | 5,5      |
| 2001            | 17,9   | 4,6               | 5,1      | 8,2      |
| 2002            | 21,1   | 4,8               | 5,6      | 10,7     |
| 2003            | 21,2   | 4,6               | 5,6      | 11,0     |
| 03.2004         | 19,2   | 4,0               | 4,4      | 10,8     |
| 06.2004         | 17,3   | 3,2               | 3,6      | 10,5     |
| 09.2004         | 16,2   | 2,8               | 3,2      | 10,2     |
| 2004            | 14,8   | 2,6               | 2,6      | 9,6      |
|                 | Banki komercyjne                                     |                   |          |          |
| 1993            | 31,0   | 7,5               | 6,4      | 17,1     |
| 1994            | 28,5   | 5,9               | 5,7      | 16,9     |
| 1995            | 20,9   | 5,4               | 3,5      | 12,0     |
| 1996            | 13,2   | 4,1               | 1,7      | 7,4      |
| 1997            | 10,5   | 3,9               | 1,2      | 5,4      |
| 1998            | 10,9   | 4,0               | 2,0      | 4,9      |
| 1999            | 13,7   | 5,3               | 3,6      | 4,8      |
| 2000            | 15,5   | 4,5               | 5,4      | 5,6      |
| 2001            | 18,6   | 4,8               | 5,3      | 8,5      |
| 2002            | 22,0   | 5,0               | 5,8      | 11,2     |
| 2003            | 22,2   | 4,7               | 6,0      | 11,5     |
| 03.2004         | 20,2   | 4,2               | 4,7      | 11,3     |
| 06.2004         | 18,2   | 3,4               | 3,8      | 11,0     |
| 09.2004         | 17,0   | 2,9               | 3,4      | 10,7     |
| 2004            | 15,5   | 2,7               | 2,7      | 10,1     |
|                 | Banki spółdzielcze                                   |                   |          |          |
| 1993            | 24,4   | 5,5               | 4,1      | 14,8     |
| 1994            | 21,3   | 3,8               | 2,4      | 15,1     |
| 1995            | 11,7   | 1,9               | 1,1      | 8,7      |
| 1996            | 5,3  | 1,2               | 0,4      | 3,7      |
| 1997            | 3,7  | 1,1               | 0,4      | 2,2      |
| 1998            | 3,5  | 1,1               | 0,5      | 1,8      |
| 1999            | 3,6  | 1,3               | 0,5      | 1,7      |
| 2000            | 4,5  | 1,7               | 0,7      | 2,1      |
| 2001            | 6,2  | 2,2               | 1,1      | 3,0      |
| 2002            | 7,3  | 2,0               | 1,2      | 4,2      |
| 2003            | 7,2  | 1,6               | 1,1      | 4,5      |
| 03.2004         | 6,0  | 1,1               | 0,7      | 4,2      |
| 06.2004         | 5,5  | 1,0               | 0,7      | 3,8      |
| 09.2004         | 5,5  | 1,0               | 0,8      | 3,7      |
| 2004            | 5,5  | 1,0               | 0,7      | 3,8      |

**Załącznik 43 Struktura należności od podmiotów niefinansowych, według okresu powstania (stan na 31.12.2004 r.)**

|                              |   | Okres powstania należności |               |          |          |          |          |           |
|------------------------------|---|----------------------------|---------------|----------|----------|----------|----------|-----------|
|                              |   | Ogółem                     | do końca 1999 | 2000     | 2001     | 2002     | 2003     | 2004      |
| Banki komercyjne             |   |                            |               |          |          |          |          |           |
| Należności ogółem            | a | 217 383,2                  | 19 737,3      | 11 865,4 | 18 309,1 | 24 608,3 | 40 137,7 | 102 725,3 |
|                              | b | 100,0                      | 9,1           | 5,5      | 8,4      | 11,3     | 18,5     | 47,3      |
| Należności zagrożone         | a | 33 654,0                   | 6 702,2       | 4 688,1  | 5 752,1  | 4 710,5  | 4 901,8  | 6 899,3   |
|                              | b | 100,0                      | 19,9          | 13,9     | 17,1     | 14,0     | 14,6     | 20,5      |
| Należności stracone          | a | 21 931,6                   | 5 553,3       | 3 913,0  | 4 129,5  | 3 005,2  | 2 853,8  | 2 476,8   |
|                              | b | 100,0                      | 25,3          | 17,8     | 18,8     | 13,7     | 13,0     | 11,3      |
| Należności wątpliwe          | a | 5 889,5                    | 682,6         | 366,7    | 755,6    | 877,1    | 941,9    | 2 265,6   |
|                              | b | 100,0                      | 11,6          | 6,2      | 12,8     | 14,9     | 16,0     | 38,5      |
| Należności poniżej standardu | a | 5 832,9                    | 466,3         | 408,5    | 867,0    | 828,2    | 1 106,1  | 2 156,9   |
|                              | b | 100,0                      | 8,0           | 7,0      | 14,9     | 14,2     | 19,0     | 37,0      |
| Banki spółdzielcze           |   |                            |               |          |          |          |          |           |
| Należności ogółem            | a | 17 695,0                   | 648,5         | 696,3    | 1 004,2  | 2 036,2  | 4 351,8  | 8 958,1   |
|                              | b | 100,0                      | 100,0         | 100,0    | 100,0    | 100,0    | 100,0    | 100,0     |
| Należności zagrożone         | a | 921,2                      | 137,6         | 104,6    | 136,5    | 211,3    | 196,4    | 134,7     |
|                              | b | 5,2                        | 21,2          | 15,0     | 13,6     | 10,4     | 4,5      | 1,5       |
| Należności stracone          | a | 628,9                      | 123,2         | 90,6     | 108,8    | 155,8    | 109,6    | 40,9      |
|                              | b | 3,6                        | 19,0          | 13,0     | 10,8     | 7,7      | 2,5      | 0,5       |
| Należności wątpliwe          | a | 121,8                      | 8,8           | 7,5      | 13,3     | 23,5     | 36,3     | 32,3      |
|                              | b | 0,7                        | 1,4           | 1,1      | 1,3      | 1,2      | 0,8      | 0,4       |
| Należności poniżej standardu | a | 170,5                      | 5,6           | 6,5      | 14,4     | 32,0     | 50,5     | 61,4      |
|                              | b | 1,0                        | 0,9           | 0,9      | 1,4      | 1,6      | 1,2      | 0,7       |

a) w mln zł b) w %

**Załącznik 44 Rezerwy celowe na należności zagrożone (stan na 31.12.2004 r.)**

| Rodzaj kredytu                              | Banki komercyjne |                            | Banki spółdzielcze |                            |
|---|------------------|----------------------------|--------------------|----------------------------|
|   | Kwota<br>mln zł  | dynamika <sup>a</sup><br>% | Kwota<br>mln zł    | dynamika <sup>a</sup><br>% |
| w rachunku bieżącym                         | 2 603,8          | 85,1                       | 28,9               | 131,9                      |
| dyskontowe                                  | 163,7            | 70,4                       | 0,1                | 4,5                        |
| eksportowe                                  | 146,7            | 67,3                       | 0,0                | 0,0                        |
| operacyjne                                  | 6 155,8          | 96,7                       | 112,3              | 93,3                       |
| na inwestycje                               | 3 466,9          | 94,8                       | 79,1               | 102,2                      |
| na nieruchomości                            | 1 030,1          | 126,4                      | 15,7               | 112,5                      |
| mieszkaniowe                                | 636,1            | 88,6                       | 8,2                | 122,2                      |
| na zakup papierów wartościowych             | 126,7            | 51,8                       | 0,0                | 0,0                        |
| związane z funkcjonowaniem kart kredytowych | 155,9            | 124,5                      | 0,1                | 150,0                      |
| pozostałe kredyty i pożyczki                | 3 768,4          | 92,4                       | 224,4              | 80,1                       |
| skupione wierzytelności                     | 525,9            | 85,6                       | 5,1                | 53,5                       |
| zrealizowane gwarancje                      | 172,7            | 101,2                      | 0,0                | 23,1                       |
| Inne  | 103,4            | 130,0                      | 0,8                | 115,0                      |
| <b>OGÓŁEM</b>                               | <b>18 419,9</b>  | <b>93,7</b>                | <b>466,4</b>       | <b>88,7</b>                |
| Z wyżej wymienionych pozycji                |                  |                            |                    |                            |
| - Kredyty i pożyczki detaliczne             | 4 190,3          | 253,9                      | 137,7              | 239,1                      |
| - Kredyty dla rolnictwa                     | 379,1            | 118,3                      | 85,6               | 104,5                      |

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

**Załącznik 45 Rezerwy celowe i zabezpieczenia prawne na należności zagrożone od podmiotów niefinansowych**

|   | Banki komercyjne |          | Banki spółdzielcze |       |
|---|------------------|----------|--------------------|-------|
|   | 2003             | 2004     | 2003               | 2004  |
| Rezerwy celowe ogółem (mln zł)                                    | 19 662,5         | 18 419,9 | 526,1              | 466,4 |
| z tego na:  |                  |          |                    |       |
| poniżej standardu   | 779,1            | 409,3    | 32,8               | 20,9  |
| wątpliwe  | 1 563,0          | 1 156,9  | 47,8               | 29,9  |
| stracone  | 17 320,5         | 16 853,7 | 445,4              | 415,7 |
| Zabezpieczenia prawne ogółem (mln zł)                             | 22 649,8         | 12 471,1 | 388,3              | 355,8 |
| z tego na:  |                  |          |                    |       |
| poniżej standardu   | 6 167,5          | 3 791,4  | 79,0               | 70,4  |
| wątpliwe  | 9 678,1          | 3 988,5  | 71,5               | 65,4  |
| stracone  | 6 804,2          | 4 691,2  | 237,8              | 220,7 |
| Pokrycie rezerwami części niezabezpieczonej należności ogółem (%) |                  |          |                    |       |
| poniżej standardu   | 21,2             | 21,5     | 20,9               | 20,9  |
| wątpliwe  | 55,2             | 61,7     | 51,3               | 53,1  |
| stracone  | 101,9            | 100,5    | 101,6              | 101,6 |

**Załącznik 46 Rezerwy celowe na należności banków komercyjnych od sektora niefinansowego (stan na 31.12.2004 r.)**

|                                      | Rezerwy (mln zł) |           | Dynamika (12.2003=100) |             |
|--------------------------------------|------------------|-----------|------------------------|-------------|
|                                      | wymagane         | utworzone | wymaganych             | utworzonych |
| Rezerwy celowe na należności, w tym: | 18 290,5         | 19 039,9  | 94,9                   | 96,2        |
| - kredyty detaliczne                 | 199,3            | 527,1     | 149,8                  | 233,6       |
| - pod obserwacją                     | 4,1              | 92,9      | 47,9                   | 101,3       |
| - zagrożone; z tego                  | 18 087,1         | 18 419,9  | 94,5                   | 93,7        |
| poniżej standardu                    | 380,1            | 409,3     | 51,8                   | 52,5        |
| wątpliwe                             | 937,5            | 1 156,9   | 66,3                   | 74,0        |
| stracone                             | 16 769,5         | 16 853,7  | 98,7                   | 97,3        |
| Rezerwa na ryzyko ogólne             |                  | 2 512,3   |                        | 99,2        |

**Załącznik 47 Pokrycie rezerwami celowymi (w % podstawy) wybranych ekspozycji kredytowych banków komercyjnych (stan na 31.12.2004 r.)**

| Kategoria ekspozycji kredytowej | Rezerwy wymagane     |                           | Rezerwy utworzone |
|---------------------------------|----------------------|---------------------------|-------------------|
|                                 | przed pomniejszeniem | pomniejszone <sup>a</sup> |                   |
| Kredyty detaliczne              |                      | 1,5                       | 0,6               |
| Pod obserwacją                  |                      | 1,5                       | 0,03              |

<sup>a</sup> o 25% rezerwy na ryzyko ogólne

**Załącznik 48 Fundusze podstawowe i uzupełniające banków<sup>a</sup> (mln zł)**

|                      | Krajowe banki komercyjne |                             |                 | Banki spółdzielcze | Krajowy sektor bankowy |
|----------------------|--------------------------|-----------------------------|-----------------|--------------------|------------------------|
|                      | ogółem                   | z tego z przewagą polskiego | z zagranicznego |                    |                        |
| 1993                 | 5 966,6                  | 5 822,9                     | 143,7           | 515,9              | 6 482,5                |
| 1994                 | 8 998,4                  | 8 647,1                     | 351,3           | 539,5              | 9 537,9                |
| 1995                 | 11 857,5                 | 10 897,2                    | 960,3           | 670,5              | 12 528,0               |
| 1996                 | 15 723,4                 | 12 260,8                    | 3 462,6         | 801,7              | 16 525,1               |
| 1997                 | 20 206,9                 | 15 115,3                    | 5 091,6         | 1 011,7            | 21 218,6               |
| 1998                 | 25 796,7                 | 19 156,3                    | 6 640,4         | 1 198,5            | 26 995,2               |
| 1999                 | 29 577,8                 | 14 038,4                    | 15 539,4        | 1 368,2            | 30 946,0               |
| 2000                 | 33 838,5                 | 6 347,1                     | 27 491,4        | 1 599,2            | 35 437,7               |
| 2001                 | 39 954,8                 | 6 366,6                     | 33 588,2        | 1 927,6            | 41 882,4               |
| 2002                 | 45 305,1                 | 8 281,1                     | 37 024,0        | 2 265,0            | 47 570,1               |
| 2003                 | 46 241,8                 | 8 786,8                     | 37 455,0        | 2 626,6            | 48 868,4               |
| 03.2004              | 46 081,8                 | 8 816,8                     | 37 265,0        | 2 671,2            | 48 753,0               |
| 06.2004 <sup>a</sup> | 48 886,9                 | 10 369,5                    | 38 517,4        | 2 882,7            | 51 769,6               |
| 09.2004              | 49 069,7                 | 10 341,5                    | 38 728,2        | 2 893,2            | 51 962,9               |
| 2004                 | 49 240,7                 | 10 787,7                    | 38 453,0        | 2 893,6            | 52 134,3               |

<sup>a</sup> bez oddziałów instytucji kredytowych.

Załącznik 49 Fundusze własne banków<sup>a</sup> (mln zł)

| Stan na koniec | Ogółem   | Krajowe banki komercyjne<br>z tego z przewagą kapitału |               | Banki<br>spółdzielcze | Krajowy sektor<br>bankowy |
|----------------|----------|--|---------------|-----------------------|---------------------------|
|                |          | polskiego  | zagranicznego |                       |                           |
| 1993           | 3 270,5  | 3 129,4  | 141,1         | 123,9                 | 3 394,4                   |
| 1994           | 5 193,0  | 4 851,8  | 341,2         | 63,5                  | 5 256,5                   |
| 1995           | 7 349,6  | 6 463,3  | 886,3         | 311,3                 | 7 660,9                   |
| 1996           | 12 024,2 | 8 754,1  | 3 270,1       | 502,0                 | 12 526,2                  |
| 1997           | 17 108,9 | 12 235,2   | 4 873,7       | 751,6                 | 17 860,5                  |
| 1998           | 21 500,8 | 15 063,7   | 6 437,1       | 966,8                 | 22 467,6                  |
| 1999           | 24 559,7 | 10 092,3   | 14 467,4      | 1 207,1               | 25 766,8                  |
| 2000           | 29 223,9 | 4 749,1  | 24 474,8      | 1 464,6               | 30 688,5                  |
| 2001           | 35 951,1 | 5 621,8  | 30 329,3      | 1 817,7               | 37 768,8                  |
| 2002           | 38 477,2 | 6 946,3  | 31 530,9      | 2 080,6               | 40 557,8                  |
| 2003           | 38 123,9 | 7 868,8  | 30 255,1      | 2 439,9               | 40 563,8                  |
| 03.2004        | 36 181,0 | 7 759,2  | 28 421,8      | 2 510,2               | 38 691,2                  |
| 06.2004        | 40 042,5 | 9 129,7  | 30 912,8      | 2 738,4               | 42 780,9                  |
| 09.2004        | 39 654,5 | 8 775,1  | 30 879,4      | 2 739,7               | 42 394,2                  |
| 2004           | 40 175,1 | 9 277,5  | 30 897,6      | 2 714,9               | 42 890,1                  |

<sup>a</sup> bez oddziałów instytucji kredytowych.

Załącznik 50 Struktura krajowych banków komercyjnych według współczynnika wypłacalności<sup>a</sup>

| Współczynnik wypłacalności (%) | Liczba banków |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |       |                 |       |      |
|--------------------------------|---------------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|-------|-----------------|-------|------|
|                                | 1993          | 1994 | 1995 | 1996 | 1997 | 1998 | 1999 | 2000 | 2001 | 2002 | 2003 | 03.04 | 06.04           | 09.04 | 2004 |
| 8 i powyżej                    | 69            | 64   | 68   | 73   | 73   | 75   | 68   | 66   | 64   | 53   | 55   | 54    | 54              | 54    | 54   |
| z tego 30 i powyżej            | 24            | 30   | 26   | 24   | 20   | 18   | 17   | 11   | 15   | 12   | 9    | 7     | 8               | 9     | 8    |
| od 15 do 30                    | 26            | 21   | 27   | 21   | 27   | 23   | 28   | 29   | 24   | 22   | 19   | 20    | 19              | 17    | 21   |
| od 12 do 15                    | 4             | 5    | 7    | 15   | 15   | 14   | 9    | 12   | 13   | 8    | 12   | 13    | 19              | 20    | 16   |
| od 8 do 12                     | 15            | 8    | 8    | 13   | 11   | 20   | 14   | 14   | 12   | 11   | 15   | 14    | 8               | 8     | 9    |
| poniżej 8                      | 18            | 18   | 13   | 8    | 8    | 8    | 9    | 7    | 5    | 6    | 3    | 3     | 2               | 2     | 0    |
| z tego od 2 do 8               | 5             | 2    | 2    | 1    | 2    | 3    | 4    | 6    | 2    | 2    | 2    | 2     | 1               | 1     | 0    |
| od 0 do 2                      | 0             | 1    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 1    | 1    | 0    | 0     | 0               | 0     | 0    |
| poniżej 0                      | 13            | 15   | 11   | 7    | 6    | 5    | 5    | 1    | 2    | 3    | 1    | 1     | 1               | 1     | 0    |
| Ogółem                         | 87            | 82   | 81   | 81   | 81   | 83   | 77   | 73   | 69   | 59   | 58   | 57    | 56 <sup>b</sup> | 56    | 54   |
| Mediana (Me)                   | 16,5          | 20,8 | 18,5 | 17,5 | 16,9 | 15,0 | 16,6 | 16,2 | 16,0 | 16,8 | 14,8 | 14,5  | 14,9            | 14,1  | 16,2 |
| Średnia arytm. (x)             | 9,4           | 11,5 | 11,5 | 12,3 | 12,5 | 11,7 | 13,2 | 12,9 | 15,1 | 13,8 | 13,7 | 14,3  | 15,7            | 15,2  | 15,6 |

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



## Załącznik 51 Wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka ponoszonego przez krajowe banki komercyjne

| Ryzyko  | Liczba banków |      | Wymóg kapitałowy |          |      |       |
|---|---------------|------|------------------|----------|------|-------|
|   | 2003          | 2004 | mln zł           |          | w %  |       |
|   | 2003          | 2004 | 2003             | 2004     | 2003 | 2004  |
| Banki komercyjne  |               |      |                  |          |      |       |
| Kredytowe <sup>a</sup>  | 58            | 54   | 19 049,5         | 19 287,5 | 85,9 | 93,1  |
| Koncentracji wierzytelności                                       | 10            | 2    | 827,7            | 178,0    | 3,7  | 0,9   |
| Rynkowe <sup>b</sup> , w tym:                                     | 36            | 32   | 1 774,1          | 981,9    | 8,0  | 4,7   |
| - walutowe  | 21            | 14   | 26,6             | 31,1     | 0,1  | 0,2   |
| - cen towarów   | 0             | 0    | 0,0              | 0,0      | 0,0  | 0,0   |
| - cen kapitałowych papierów wartościowych,                        |               |      |                  |          |      |       |
| w tym: szczególne   | 7             | 7    | 14,2             | 7,0      | 0,1  | 0,0   |
| ogólne  |               |      | 7,2              | 3,5      | 0,0  | 0,0   |
| - szczególnie instrumentów dłużnych                               | 14            | 13   | 407,9            | 295,1    | 1,8  | 1,4   |
| - ogólne stóp procentowych  | 24            | 24   | 1 325,4          | 648,6    | 6,0  | 3,1   |
| Rozliczenia – dostawy oraz kontrahenta                            | 20            | 22   | 515,5            | 269,0    | 2,3  | 1,3   |
| Gwarantowania emisji pap. wartościowych                           | 3             | 3    | 3,4              | 1,9      | 0,0  | 0,0   |
| Inne  | 0             | 0    | 0,0              | 0,0      | 0,0  | 0,0   |
| Całkowity wymóg kapitałowy  | 58            | 54   | 22 170,2         | 20 718,3 | 100  | 100,0 |
| Banki podlegające pełnemu reżimowi adekwatności kapitałowej       |               |      |                  |          |      |       |
| Kredytowe <sup>a</sup>  | 27            | 27   | 16 686,1         | 16 792,0 | 86,4 | 92,2  |
| Koncentracji wierzytelności                                       | 5             | 1    | 344,8            | 173,1    | 1,8  | 1,0   |
| Rynkowe <sup>b</sup> , w tym:                                     | 26            | 25   | 1 761,0          | 979,7    | 9,1  | 5,4   |
| - walutowe  | 11            | 7    | 13,4             | 29,0     | 0,1  | 0,2   |
| - cen towarów   | 0             | 0    | 0,0              | 0,0      | 0,0  | 0,0   |
| - cen kapitałowych papierów wartościowych,                        |               |      |                  |          |      |       |
| w tym: szczególne   | 7             | 7    | 14,2             | 7,0      | 0,1  | 0,0   |
| ogólne  |               |      | 7,2              | 3,5      | 0,0  | 0,0   |
| - szczególnie instrumentów dłużnych                               | 14            | 13   | 407,9            | 295,1    | 2,1  | 1,6   |
| - ogólne stóp procentowych  | 24            | 24   | 1 325,4          | 648,6    | 6,9  | 3,6   |
| Rozliczenia – dostawy oraz kontrahenta                            | 20            | 22   | 515,5            | 269,0    | 2,7  | 1,5   |
| Gwarantowania emisji pap. wartościowych                           | 3             | 3    | 3,4              | 1,9      | 0,0  | 0,0   |
| Inne  | 0             | 0    | 0,0              | 0,0      | 0,0  | 0,0   |
| Całkowity wymóg kapitałowy  | 27            | 27   | 19 310,8         | 18 215,8 | 100  | 100,0 |
| Banki podlegające uproszczonemu reżimowi adekwatności kapitałowej |               |      |                  |          |      |       |
| Kredytowe   | 31            | 27   | 2 363,4          | 2 495,5  | 82,7 | 89,3  |
| Koncentracji wierzytelności                                       | 5             | 1    | 482,8            | 4,9      | 16,9 | 10,6  |
| Rynkowe <sup>b</sup> , w tym:                                     | 10            | 7    | 13,2             | 2,1      | 0,5  | 0,1   |
| - walutowe  | 10            | 7    | 13,2             | 2,1      | 0,5  | 0,1   |
| - cen towarów   | 0             | 0    | 0,0              | 0,0      | 0,0  | 0,0   |
| Inne  | 0             | 0    | 0,0              | 0,0      | 0,0  | 0,0   |
| Całkowity wymóg kapitałowy  | 31            | 27   | 2 859,4          | 2 502,5  | 100  | 100,0 |

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

<sup>b</sup> Według metodologii obowiązującej w 2004 r.

**Załącznik 52 Liczba banków spółdzielczych w latach 1993 – 2004**

|  | 1993                       | 1994           | 1995            | 1996            | 1997            | 1998  | 1999  | 2000 | 2001 | 2002 | 2003 | 2004 | 1993-2004 |
|--|----------------------------|----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-------|-------|------|------|------|------|------|-----------|
| Liczba banków na początku roku               | 1 663                      | 1 653          | 1 612           | 1 510           | 1 394           | 1 295 | 1 189 | 781  | 680  | 642  | 605  | 600  | 1 663     |
| Liczba banków na koniec roku                 | 1 653                      | 1 612          | 1 510           | 1 394           | 1 295           | 1 189 | 781   | 680  | 642  | 605  | 600  | 596  | 596       |
|  | Zmniejszenie liczby banków |                |                 |                 |                 |       |       |      |      |      |      |      | Razem     |
| Upadłość                                     | 10                         | 23             | 57 <sup>a</sup> | 30 <sup>b</sup> | 6               | 4     | -     | -    | 1    | -    | -    | -    | 131       |
| Likwidacja                                   | -                          | 5 <sup>c</sup> | 9               | 12              | 15 <sup>d</sup> | 6     | 1     | -    | -    | -    | -    | -    | 48        |
| Łączenia                                     | -                          | 13             | 37              | 74              | 78              | 96    | 406   | 99   | 35   | 35   | 5    | 3    | 881       |
| Przejęcie banku przez inny bank <sup>e</sup> | -                          | -              | -               | -               | -               | -     | 1     | 2    | 2    | 2    | -    | 1    | 8         |
| Wznowienie działalności                      | -                          | -              | 1 <sup>f</sup>  | -               | -               | -     | -     | -    | -    | -    | -    | -    | 1         |
| Razem  | 10                         | 41             | 102             | 116             | 99              | 106   | 408   | 101  | 38   | 37   | 5    | 4    | 1 067     |

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

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

<sup>c</sup> W tym sprzedaż bez likwidacji BPS w Płocku.

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

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

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

**Załącznik 53 Sektor spółdzielczy na tle sektora bankowego (stan na 31.12.2004 r.)**

|                                    | Suma bilansowa |       | Fundusze podstawowe i uzupełniające <sup>c</sup> |       | Kredyty dla podmiotów niefinansowych netto |       | Depozyty gospodarstw domowych <sup>d</sup> |       | Straty ogółem <sup>e</sup> |       | Zysk netto <sup>f</sup> |       |
|------------------------------------|----------------|-------|--|-------|--|-------|--|-------|----------------------------|-------|-------------------------|-------|
|                                    | mln zł         | w %   | mln zł   | w %   | mln zł                                     | w %   | mln zł                                     | w %   | mln zł                     | w %   | mln zł                  | w %   |
| Banki zrzeszające <sup>a</sup>     | 10 100,2       | 1,88  | 522,2  | 1,00  | 2 230,9                                    | 1,07  | 796,4                                      | 0,38  | 63,5                       | 4,40  | 127,4                   | 1,66  |
| Banki spółdzielcze ogółem:         | 28 711,8       | 5,34  | 2 893,6  | 5,53  | 16 225,6                                   | 7,76  | 18 908,3                                   | 9,06  | 36,8                       | 2,55  | 477,4                   | 6,23  |
| zrzeszone w:                       |                |       |  |       |  |       |  |       |                            |       |                         |       |
| Banku Polskiej Spółdzielczości SA  | 16 063,5       | 2,99  | 1 685,2  | 3,22  | 8 624,5                                    | 4,13  | 10 551,8                                   | 5,06  | 4,5                        | 0,31  | 283,6                   | 3,70  |
| Gospodarczym Banku Wielkopolski SA | 8 272,3        | 1,54  | 776,0  | 1,48  | 5 011,0                                    | 2,40  | 5 348,4                                    | 2,56  | 30,9                       | 2,14  | 129,7                   | 1,69  |
| Mazowieckim Banku Regionalnym SA   | 3 741,2        | 0,70  | 383,4  | 0,73  | 2 290,9                                    | 1,10  | 2 550,5                                    | 1,22  | 1,4                        | 0,10  | 56,8                    | 0,74  |
| Sektor spółdzielczy <sup>b</sup>   | 38 812,0       | 7,22  | 3 415,8  | 6,53  | 18 456,5                                   | 8,83  | 19 704,7                                   | 9,44  | 100,3                      | 6,95  | 604,8                   | 7,89  |
| Sektor bankowy                     | 538 037,5      | 100,0 | 52 352,2   | 100,0 | 208 996,7                                  | 100,0 | 208 687,6                                  | 100,0 | 1 441,8                    | 100,0 | 7 662,1                 | 100,0 |

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

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

<sup>c</sup> Bez pomniejszych.

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

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

<sup>f</sup> Zysk bieżący.

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

| Rodzaje kredytów                | ogółem          |                 | dla przedsiębiorstw |                | dla gospodarstw domowych |                 |
|---------------------------------|-----------------|-----------------|---------------------|----------------|--------------------------|-----------------|
|                                 | 2003            | 2004            | 2003                | 2004           | 2003                     | 2004            |
| w rachunku bieżącym             | 2 048,2         | 2 414,8         | 723,6               | 897,9          | 1 321,8                  | 1 514,1         |
| dyskontowe                      | 11,9            | 11,7            | 9,7                 | 10,1           | 2,2                      | 1,6             |
| eksportowe                      | 0,0             | 0,0             | 0,0                 | 0,0            | 0,0                      | 0,0             |
| operacyjne                      | 2 977,4         | 3 164,8         | 655,2               | 750,1          | 3 217,0                  | 2 407,2         |
| na inwestycje,                  | 4 091,3         | 5 246,4         | 626,0               | 917,9          | 3 451,2                  | 4 306,8         |
| w tym centralne                 | 2,9             | 0,0             | 2,9                 | 0,0            |                          |                 |
| na nieruchomości,               | 1 245,9         | 1 746,5         | 131,5               | 217,7          | 1 110,4                  | 1 520,8         |
| w tym mieszkaniowe              | 707,1           | 988,8           | 18,4                | 26,3           | 687,5                    | 959,5           |
| na zakup papierów wartościowych | 34,7            | 73,9            | 0,0                 | 0,0            | 34,7                     | 73,9            |
| związane z kartami kredytowymi  | 1,8             | 2,0             | 0,1                 | 0,2            | 1,6                      | 1,9             |
| pozostałe kredyty i pożyczki    | 4 447,8         | 4 065,4         | 211,7               | 196,3          | 4 230,3                  | 3 867,0         |
| <b>OGÓŁEM</b>                   | <b>14 858,9</b> | <b>16 725,5</b> | <b>2 357,9</b>      | <b>2 990,1</b> | <b>12 469,2</b>          | <b>13 693,3</b> |
| dla rolnictwa                   | 6 860,5         | 7 396,3         | 292,9               | 334,8          | 6 566,7                  | 7 060,9         |
| - preferencyjne                 | 5 546,5         | 5 933,1         | 260,4               | 298,5          | 5 285,9                  | 5 634,4         |
| hipoteczne                      | 1 314,2         | 5 148,2         | 334,8               | 1 287,2        | 977,8                    | 3 849,3         |
| konsumenckie                    | 1 691,0         |                 |                     |                | 1 691,0                  | 0,0             |
| kredyty i pożyczki detaliczne   |                 | 2 548,2         |                     |                |                          | 2 548,2         |

## Załącznik 55 Kredyty walutowe banków spółdzielczych dla sektora niefinansowego (mln zł)

| Rodzaje kredytów                | Ogółem     |             | Dla przedsiębiorstw |            | Dla gospodarstw domowych |            |
|---------------------------------|------------|-------------|---------------------|------------|--------------------------|------------|
|                                 | 2003       | 2004        | 2003                | 2004       | 2003                     | 2004       |
| w rachunku bieżącym             | 0,0        | 0,0         | 0,0                 | 0,0        | 0,0                      | 0,0        |
| dyskontowe                      | 0,0        | 0,0         | 0,0                 | 0,0        | 0,0                      | 0,0        |
| eksportowe                      | 0,0        | 0,0         | 0,0                 | 0,0        | 0,0                      | 0,0        |
| operacyjne                      | 2,0        | 0,5         | 2,0                 | 0,1        | 0,0                      | 0,3        |
| na inwestycje                   | 3,6        | 6,4         | 2,7                 | 2,5        | 0,3                      | 3,5        |
| w tym centralne                 |            |             |                     |            |                          |            |
| na nieruchomości,               | 3,3        | 2,0         | 2,7                 | 1,0        | 0,6                      | 0,9        |
| w tym mieszkaniowe              | 1,8        | 0,9         | 1,2                 | 0,0        | 0,6                      | 0,9        |
| na zakup papierów wartościowych | 0,0        | 0,0         | 0,0                 | 0,0        | 0,0                      | 0,0        |
| związane z kartami kredytowymi  | 0,0        | 0,0         | 0,0                 | 0,0        | 0,0                      | 0,0        |
| pozostałe kredyty i pożyczki    | 0,1        | 4,7         | 0,0                 | 0,0        | 0,1                      | 4,7        |
| <b>OGÓŁEM</b>                   | <b>9,1</b> | <b>13,5</b> | <b>7,4</b>          | <b>3,7</b> | <b>1,1</b>               | <b>9,4</b> |
| dla rolnictwa                   | 0,0        | 0,0         | 0,0                 | 0,0        | 0,0                      | 0,0        |
| - preferencyjne                 | 0,0        | 0,0         | 0,0                 | 0,0        | 0,0                      | 0,0        |
| hipoteczne                      | 0,7        | 3,0         | 0,1                 | 3,0        | 0,6                      | 0,0        |
| konsumenckie                    | 0,0        |             |                     |            | 0,0                      |            |
| kredyty i pożyczki detaliczne   |            | 3,6         |                     |            |                          | 3,6        |

## Załącznik 56 Należności banków spółdzielczych od sektora instytucji rządowych i samorządowych (mln zł)

|                           | 2003                         |                        |                            |             | 2004                         |                        |                            |             |
|---------------------------|------------------------------|------------------------|----------------------------|-------------|------------------------------|------------------------|----------------------------|-------------|
|                           | Instytucje rządowe centralne | Instytucje samorządowe | Fundusze ubezpieczeń społ. | Nierezydent | Instytucje rządowe centralne | Instytucje samorządowe | Fundusze ubezpieczeń społ. | Nierezydent |
| Należności brutto, w tym: | 0,9                          | 504,3                  | 0,0                        | 0,0         | 1,1                          | 760,9                  | 0,0                        | 0,0         |
| Kredyty i pożyczki        | 0,5                          | 503,0                  | 0,0                        | 0,0         | 0,7                          | 755,7                  | 0,0                        | 0,0         |
| Skupione wierzytelności   | 0,0                          | 1,3                    | 0,0                        | 0,0         | 0,0                          | 5,2                    | 0,0                        | 0,0         |
| Odsetki                   | 52,5                         | 1,6                    | 0,0                        | 0,0         | 79,3                         | 2,1                    | 0,0                        | 0,0         |
| <b>OGÓŁEM</b>             | <b>53,4</b>                  | <b>505,9</b>           | <b>0,0</b>                 | <b>0,0</b>  | <b>80,4</b>                  | <b>763,0</b>           | <b>0,0</b>                 | <b>0,0</b>  |

**Załącznik 57 Lokaty i środki na rachunkach bieżących w innych bankach banków spółdzielczych (mln zł)**

|   | 2003           |                |             | 2004           |                |              |
|---|----------------|----------------|-------------|----------------|----------------|--------------|
|   | ogółem         | złote          | waluty obce | ogółem         | złote          | waluty obce  |
| Lokaty terminowe w bankach, z tego                  | 4 658,9        | 4 627,5        | 31,4        | 1 186,6        | 1 108,2        | 78,4         |
| rezydentach   | 4 658,9        | 4 627,5        | 31,4        | 1 186,6        | 1 108,2        | 78,4         |
| nierezydentach                                      | 0,0            | 0,0            | 0,0         | 0,0            | 0,0            | 0,0          |
| Środki na rachunkach bieżących w bankach,<br>z tego | 1 516,7        | 1 502,7        | 14,0        | 694,4          | 671,8          | 22,6         |
| rezydentach   | 1 516,7        | 1 502,7        | 14,0        | 694,4          | 671,8          | 22,6         |
| nierezydentach                                      | 0,0            | 0,0            | 0,0         | 0,0            | 0,0            | 0,0          |
| <b>OGÓLEM</b>                                       | <b>6 175,6</b> | <b>6 130,2</b> | <b>45,4</b> | <b>1 881,0</b> | <b>1 780,0</b> | <b>101,0</b> |

**Załącznik 58 Zobowiązania banków spółdzielczych wobec sektora niefinansowego (mln zł)**

|  | 2003            |                 |             | 2004            |                 |             |
|--|-----------------|-----------------|-------------|-----------------|-----------------|-------------|
|  | ogółem          | złote           | waluty obce | ogółem          | złote           | waluty obce |
| Depozyty bieżące, z tego:  | 6 606,4         | 6 598,9         | 7,6         | 8 346,0         | 8 320,0         | 26,0        |
| przedsiębiorstw  | 1 029,2         | 1 028,2         | 1,0         | 1 171,1         | 1 166,4         | 4,8         |
| gospodarstw domowych   | 5 165,4         | 5 158,9         | 6,5         | 6 705,0         | 6 684,2         | 20,8        |
| instytucji niekomercyjnych działających na rzecz<br>gospodarstw domowych | 411,8           | 411,8           | 0,1         | 469,9           | 469,5           | 0,4         |
| Depozyty terminowe, zablokowane i z terminem<br>wypowiedzenia, z tego:   | 12 531,5        | 12 492,8        | 38,8        | 12 911,9        | 12 840,9        | 71,1        |
| przedsiębiorstw  | 312,8           | 312,7           | 0,1         | 504,2           | 503,4           | 0,9         |
| gospodarstw domowych   | 12 033,9        | 11 995,6        | 38,3        | 12 203,3        | 12 133,4        | 69,9        |
| instytucji niekomercyjnych działających na rzecz<br>gospodarstw domowych | 184,9           | 184,5           | 0,4         | 204,5           | 204,1           | 0,4         |
| Zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych                           | 31,0            | 30,7            | 0,4         | 33,4            | 32,1            | 1,4         |
| przedsiębiorstw  | 12,0            | 12,0            | 0,1         | 9,5             | 9,3             | 0,1         |
| gospodarstw domowych   | 18,9            | 18,6            | 0,3         | 23,9            | 22,7            | 1,2         |
| instytucji niekomercyjnych działających na rzecz<br>gospodarstw domowych | 0,0             | 0,0             | 0,0         | 0,0             | 0,0             | 0,0         |
| Kredyty i pożyczki od przedsiębiorstw                                    | 0,0             | 0,0             | 0,0         | 0,0             | 0,0             | 0,0         |
| Inne zobowiązania  | 2,9             | 2,9             | 0,0         | 2,1             | 2,1             | 0,0         |
| Odsetki  | 110,4           | 110,4           | 0,1         | 114,8           | 114,7           | 0,1         |
| Pozostałe zobowiązania <sup>a</sup>                                      | 13,3            | 13,3            | 0,0         | 9,6             | 9,6             | 0,0         |
| <b>OGÓLEM</b>  | <b>19 295,6</b> | <b>19 248,9</b> | <b>46,8</b> | <b>21 417,8</b> | <b>21 319,2</b> | <b>98,6</b> |

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

**Załącznik 59 Kapitały (fundusze) i zobowiązania podporządkowane banków spółdzielczych**

|  | Wartość (mln zł) |         | Struktura (w %) |       |
|--|------------------|---------|-----------------|-------|
|  | 2003             | 2004    | 2003            | 2004  |
| Kapitał udziałowy  | 511,8            | 524,7   | 19,5            | 18,2  |
| Należne wpłaty na kapitał podstawowy                                     | -75,7            | -70,7   | -2,9            | -2,5  |
| Fundusz zasobowy   | 1 869,2          | 2 090,4 | 71,3            | 72,7  |
| Kapitały rezerwowe   | 45,7             | 53,4    | 1,7             | 1,9   |
| Fundusz ogólnego ryzyka  | 127,2            | 149,4   | 4,9             | 5,2   |
| Wynik z lat ubiegłych  | -11,0            | -31,8   | -0,4            | -1,1  |
| Fundusz z aktualizacji wyceny  | 112,7            | 113,4   | 4,3             | 3,9   |
| Inne fundusze uzupełniające określone uchwałą KNB                        | 0,3              | 0,0     | 0,0             | 0,0   |
| Rezerwa na ryzyko i wydatki niezwiązane z podstawową działalnością banku | 0,1              | 0,0     | 0,0             | 0,0   |
| Zobowiązania podporządkowane przy uwzględnieniu okresu wymagalności      | 26,0             | 29,1    | 1,0             | 1,0   |
| Pozostałe zobowiązania podporządkowane                                   | 13,3             | 17,5    | 0,5             | 0,6   |
| Odsetki od zobowiązań podporządkowanych                                  | 0,0              | 0,1     | 0,0             | 0,0   |
| Razem kapitały i zobowiązania podporządkowane                            | 2 619,8          | 2 875,5 | 100,0           | 100,0 |

**Załącznik 60 Dynamika wybranych składników rachunku wyników banków spółdzielczych**

|                                | 2000  | 2001  | 2002                | 2003  | 2004  |
|--------------------------------|-------|-------|---------------------|-------|-------|
|                                |       |       | rok poprzedni = 100 |       |       |
| Przychody odsetkowe            | 136,7 | 112,8 | 77,1                | 80,9  | 110,5 |
| Koszty odsetkowe               | 139,1 | 113,4 | 59,9                | 64,3  | 98,0  |
| Wynik z tytułu odsetek         | 134,2 | 112,2 | 95,1                | 91,8  | 116,3 |
| Przychody z tytułu prowizji    | 132,9 | 115,5 | 117,6               | 115,0 | 101,3 |
| Koszty z tytułu prowizji       | 169,1 | 128,3 | 104,8               | 130,5 | 114,7 |
| Wynik z tytułu prowizji        | 131,3 | 114,7 | 118,4               | 114,1 | 100,4 |
| Wynik pozaodsetkowy            | 131,2 | 113,7 | 131,6               | 103,5 | 102,5 |
| Wynik na działalności bankowej | 133,4 | 112,6 | 104,4               | 95,6  | 111,5 |
| Koszty operacyjne              | 124,6 | 112,9 | 105,8               | 102,1 | 105,6 |
| w tym: koszty pracy            | 119,5 | 113,9 | 106,6               | 100,5 | 111,7 |
| Wynik finansowy brutto         | 147,7 | 102,3 | 101,5               | 81,1  | 147,1 |
| Wynik finansowy netto          | 145,2 | 103,8 | 113,1               | 79,0  | 169,4 |

## Załącznik 61 Struktura podmiotowa należności zagrożonych (bez rezerwy obowiązkowej) od sektora finansowego banków spółdzielczych (stan na 31.12.2004 r.)

|   | Należności<br>ogółem | Należności<br>zagrożone |      | Udział należności<br>zagrożonych<br>% |
|---|----------------------|-------------------------|------|---------------------------------------|
|   |                      | w tym stracone          |      |                                       |
|   |                      | mln zł                  |      |                                       |
| Od banków   | 7 598,6 <sup>a</sup> | 9,3                     | 9,3  | 0,1                                   |
| - w Polsce  | 7 598,6              | 9,3                     | 9,3  | 0,1                                   |
| Od inst. ubezpieczeniowych i fund. emerytalnych                 | 0,0                  | 0,0                     | 0,0  | 0,0                                   |
| Od pozostałych instytucji pośrednictwa finansowego <sup>b</sup> | 8,8                  | 2,6                     | 2,3  | 29,9                                  |
| Od pomocniczych instytucji finansowych <sup>c</sup>             | 2,8                  | 0,0                     | 0,0  | 0,0                                   |
| OGÓLEM  | 7 610,1              | 11,9                    | 11,6 | 0,2                                   |

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

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

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

## Załącznik 62 Należności zagrożone banków spółdzielczych od sektora niefinansowego (stan na 31.12.2004 r.)

|  | Należności ogółem | Należności<br>zagrożone |       | Udział należności<br>zagrożonych<br>% |
|--|-------------------|-------------------------|-------|---------------------------------------|
|  |                   | w tym stracone          |       |                                       |
|  |                   | mln zł                  |       |                                       |
| Należności od przedsiębiorstw  | 3 021,7           | 257,9                   | 139,3 | 8,5                                   |
| Należności od gospodarstw domowych,<br>w tym   | 13 710,0          | 658,6                   | 486,8 | 4,8                                   |
| od osób prywatnych   | 3 911,0           | 206,8                   | 193,8 | 5,3                                   |
| od przedsiębiorców indywidualnych  | 2 770,9           | 274,9                   | 187,7 | 9,9                                   |
| Należności od instytucji niekomercyjnych działających na rzecz<br>gospodarstw domowych | 42,1              | 4,5                     | 2,9   | 10,6                                  |
| OGÓLEM   | 16 773,8          | 921,0                   | 628,9 | 5,5                                   |
| w tym: kredyty i pożyczki detaliczne   | 2 548,2           | 153,3                   |       | 6,0                                   |
| kredyty zabezpieczone hipoteką   | 1 483,2           | 57,2                    | 38,6  | 3,9                                   |

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

|  | 2000 | 2001 | 2002 | 2003 | 2004 |
|--|------|------|------|------|------|
| <b>od przedsiębiorstw i spółek państwowych</b> |      |      |      |      |      |
| poniżej standardu                              | 2,2  | 3,2  | 1,4  | 5,9  | 3,0  |
| wątpliwe                                       | 0,0  | 0,0  | 1,3  | 4,8  | 2,9  |
| stracone                                       | 3,4  | 3,1  | 4,2  | 2,6  | 1,8  |
| zagrożone ogółem                               | 5,6  | 6,3  | 6,9  | 13,3 | 7,6  |
| <b>od przedsiębiorstw i spółek prywatnych</b>  |      |      |      |      |      |
| poniżej standardu                              | 3,3  | 5,5  | 3,7  | 2,7  | 2,2  |
| wątpliwe                                       | 1,1  | 2,5  | 2,5  | 2,0  | 1,7  |
| stracone                                       | 3,4  | 5,4  | 6,5  | 6,4  | 4,6  |
| zagrożone ogółem                               | 7,8  | 13,4 | 12,7 | 11,0 | 8,5  |
| <b>od przedsiębiorców indywidualnych</b>       |      |      |      |      |      |
| poniżej standardu                              | 2,2  | 2,8  | 2,9  | 2,1  | 1,9  |
| wątpliwe                                       | 0,9  | 1,7  | 1,7  | 1,6  | 1,2  |
| stracone                                       | 3,3  | 5,2  | 8,8  | 8,4  | 6,8  |
| zagrożone ogółem                               | 6,3  | 9,7  | 13,4 | 12,2 | 9,9  |
| <b>od osób prywatnych</b>                      |      |      |      |      |      |
| poniżej standardu                              | 2,4  | 2,8  | 2,5  | 2,1  | 0,2  |
| wątpliwe                                       | 0,9  | 1,2  | 1,2  | 1,2  | 0,1  |
| stracone                                       | 2,1  | 3,1  | 4,3  | 5,7  | 5,0  |
| zagrożone ogółem                               | 5,4  | 7,1  | 7,9  | 8,9  | 5,3  |
| <b>od rolników indywidualnych</b>              |      |      |      |      |      |
| poniżej standardu                              | 0,7  | 0,8  | 0,7  | 0,7  | 0,6  |
| wątpliwe                                       | 0,4  | 0,4  | 0,5  | 0,5  | 0,4  |
| stracone                                       | 1,1  | 1,2  | 1,5  | 1,8  | 1,5  |
| zagrożone ogółem                               | 2,2  | 2,4  | 2,7  | 3,0  | 2,5  |
| <b>od instytucji niekomercyjnych</b>           |      |      |      |      |      |
| poniżej standardu                              | 1,7  | 0,6  | 7,9  | 6,5  | 0,9  |
| wątpliwe                                       | 4,6  | 2,6  | 5,8  | 1,2  | 2,8  |
| stracone                                       | 1,2  | 1,2  | 2,1  | 11,5 | 6,9  |
| zagrożone ogółem                               | 7,6  | 4,5  | 15,7 | 19,2 | 10,6 |
| <b>Ogółem</b>                                  |      |      |      |      |      |
| poniżej standardu                              | 1,7  | 2,2  | 2,0  | 1,6  | 1,0  |
| wątpliwe                                       | 0,7  | 1,1  | 1,2  | 1,1  | 0,7  |
| stracone                                       | 2,1  | 3,0  | 4,2  | 4,5  | 3,7  |
| zagrożone ogółem                               | 4,5  | 6,2  | 7,3  | 7,2  | 5,5  |



## Załącznik 64 Fundusze własne banków spółdzielczych

|  | Wartość mln zł |         |         |         |         | Dynamika rok poprzedni=100 |       |       |       |
|--|----------------|---------|---------|---------|---------|----------------------------|-------|-------|-------|
|  | 2000           | 2001    | 2002    | 2003    | 2004    | 2001                       | 2002  | 2003  | 2004  |
| Fundusze podstawowe                    | 1 438,0        | 1 761,9 | 2 094,3 | 2 433,5 | 2 684,7 | 122,5                      | 118,9 | 116,2 | 110,3 |
| Fundusze uzupełniające                 | 135,5          | 136,9   | 139,4   | 138,6   | 142,0   | 101,0                      | 101,8 | 99,4  | 102,5 |
| Pozycje pomniejszające fundusze własne | 108,9          | 81,1    | 153,1   | 132,2   | 111,7   | 74,5                       | 188,8 | 86,4  | 84,5  |
| Fundusze własne                        | 1 464,6        | 1 817,7 | 2 080,6 | 2 439,9 | 2 714,9 | 124,1                      | 114,5 | 117,3 | 111,3 |

## Załącznik 65 Struktura banków spółdzielczych według współczynnika wypłacalności

| Współczynnik wypłacalności (%) | Liczba banków |       |       |       |       |       |      |      |      |      |      |      |
|--------------------------------|---------------|-------|-------|-------|-------|-------|------|------|------|------|------|------|
|                                | 1993          | 1994  | 1995  | 1996  | 1997  | 1998  | 1999 | 2000 | 2001 | 2002 | 2003 | 2004 |
| 8 i powyżej                    | 1 300         | 1 188 | 1 144 | 1 074 | 1 119 | 1 087 | 738  | 652  | 632  | 595  | 598  | 594  |
| z tego 30 i powyżej            | 125           | 60    | 61    | 22    | 16    | 18    | 21   | 26   | 41   | 36   | 44   | 34   |
| od 15 do 30                    | 788           | 689   | 613   | 380   | 384   | 380   | 267  | 264  | 299  | 284  | 285  | 280  |
| od 12 do 15                    | 205           | 241   | 217   | 267   | 310   | 312   | 205  | 153  | 122  | 125  | 118  | 134  |
| od 8 do 12                     | 182           | 198   | 253   | 405   | 409   | 226   | 245  | 209  | 170  | 150  | 151  | 146  |
| poniżej 8                      | 353           | 424   | 366   | 320   | 176   | 102   | 43   | 28   | 10   | 10   | 2    | 2    |
| z tego od 2 do 8               | 114           | 94    | 119   | 169   | 120   | 79    | 34   | 24   | 8    | 9    | 2    | 1    |
| od 0 do 2                      | 19            | 21    | 32    | 26    | 17    | 7     | 3    | 0    | 0    | 1    | 0    | 1    |
| poniżej 0                      | 220           | 309   | 215   | 125   | 39    | 16    | 6    | 4    | 2    | 0    | 0    | 0    |
| Ogółem                         | 1 653         | 1 612 | 1 510 | 1 394 | 1 295 | 1 189 | 781  | 680  | 642  | 605  | 600  | 596  |
| Mediana                        | 16,2          | 14,2  | 14,0  | 11,7  | 12,4  | 12,9  | 13,5 | 13,8 | 15,4 | 15,5 | 15,8 | 15,7 |
| Średnia                        | 4,7           | 2,2   | 8,4   | 8,8   | 11,1  | 11,8  | 12,8 | 12,8 | 13,9 | 13,4 | 14,2 | 14,2 |

Załącznik 66 Wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka ponoszonego przez banki spółdzielcze<sup>a</sup>

| Rodzaj ryzyka                             | Liczba banków |      | Wymóg kapitałowy |         |        |        |
|---|---------------|------|------------------|---------|--------|--------|
|   | 2003          | 2004 | mln zł           |         | w %    |        |
|   |               |      | 2003             | 2004    | 2003   | 2004   |
| Kredytowe                                 | 600           | 596  | 1 372,1          | 1 531,8 | 99,84  | 99,86  |
| Koncentracji wierzytelności               | 14            | 5    | 2,6              | 0,6     | 0,11   | 0,04   |
| Rynkowe, w tym:                           | 9             | 21   | 0,3              | 1,0     | 0,02   | 0,06   |
| - walutowe                                | 9             | 21   | 0,3              | 1,0     | 0,02   | 0,06   |
| - cen kapitałowych papierów wartościowych | 0             | 0    | 0,0              | 0,0     | 0,03   | 0,00   |
| Inne                                      | 1             | 2    | 0,4              | 0,5     | 0,00   | 0,03   |
| Całkowity wymóg kapitałowy                | 600           | 596  | 1 375,5          | 1 533,9 | 100,00 | 100,00 |

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

Załącznik 67 Rozkład liczby banków spółdzielczych według funduszy własnych<sup>a</sup>

| Fundusze własne<br>(tys. euro) | 2000          |        | 2001          |        | 2002          |        | 2003          |        | 2004          |        |
|--------------------------------|---------------|--------|---------------|--------|---------------|--------|---------------|--------|---------------|--------|
|                                | Liczba banków | Udział | Liczba banków | Udział | Liczba banków | Udział | Liczba banków | Udział | Liczba banków | Udział |
| fw < 100                       | 50            | 7,4    | 14            | 2,2    | 1             | 0,2    | -             | -      | -             | -      |
| 100 ≤ fw < 200                 | 55            | 8,1    | 24            | 3,7    | 3             | 0,5    | -             | -      | -             | -      |
| 200 ≤ fw < 300                 | 44            | 6,5    | 9             | 1,4    | 2             | 0,3    | -             | -      | 2             | 0,3    |
| 300 ≤ fw < 400                 | 187           | 27,5   | 127           | 19,8   | 84            | 13,9   | 49            | 8,2    | 18            | 3,0    |
| 400 ≤ fw < 500                 | 90            | 13,2   | 130           | 20,2   | 107           | 17,7   | 67            | 11,2   | 55            | 9,2    |
| 500 ≤ fw < 600                 | 60            | 8,8    | 61            | 9,5    | 72            | 11,9   | 82            | 13,7   | 67            | 11,2   |
| 600 ≤ fw < 700                 | 39            | 5,7    | 51            | 7,9    | 61            | 10,1   | 61            | 10,2   | 67            | 11,2   |
| 700 ≤ fw < 800                 | 36            | 5,3    | 41            | 6,4    | 32            | 5,3    | 50            | 8,3    | 51            | 8,6    |
| 800 ≤ fw < 900                 | 29            | 4,3    | 30            | 4,7    | 35            | 5,8    | 36            | 6,0    | 51            | 8,6    |
| 900 ≤ fw < 1000                | 21            | 3,1    | 41            | 6,4    | 37            | 6,1    | 29            | 4,8    | 39            | 6,5    |
| 1000 ≤ fw                      | 69            | 10,1   | 114           | 17,8   | 171           | 28,3   | 226           | 37,7   | 246           | 41,3   |
| <b>Razem</b>                   | 680           | 100,0  | 642           | 100,0  | 605           | 100,0  | 600           | 100,0  | 596           | 100,0  |
| fw < 500                       | 426           | 62,6   | 304           | 47,4   | 197           | 32,6   | 116           | 19,3   | 75            | 12,6   |
| fw < 1000                      | 611           | 89,9   | 528           | 82,2   | 434           | 71,7   | 374           | 62,3   | 350           | 58,7   |

<sup>a</sup> Kurs PLN/EUR z dnia 29 grudnia 2000 r.

Załącznik 68 Charakterystyka banków spółdzielczych według funduszy własnych<sup>a</sup> (stan na 31.12.2000 r.)

| Fundusze własne<br>(tys. euro) | liczba banków | liczba banków<br>przyłączających <sup>b</sup> | liczba banków przyłą-<br>czonych przez banki | przeciętne fundusze<br>własne<br>(tys. euro) | wynik brutto/<br>zatrudnienie<br>(tys. zł) | zatrudnienie | fundusze własne | depozyty sektora<br>niefinansowego | należności brutto od<br>sektora niefinansowego | należności zagrożone<br>brutto od sektora<br>niefinansowego | wynik na działalności<br>bankowej | wynik brutto | koszty działania wraz<br>z amortyzacją/wynik<br>na działalności<br>bankowej | wskaźnik ryzyka<br>(nal. zagr. brutto od<br>sektora niefin./ nal.<br>brutto od sektora<br>niefinansowego) | współczynnik<br>wyplacalności |
|--------------------------------|---------------|---|--|--|--|--------------|-----------------|------------------------------------|--|---|-----------------------------------|--------------|---|---|-------------------------------|
| struktura w %                  |               |   |  |  |  |              |                 |                                    |  | w %   |                                   |              |   |   |                               |
| fw < 100                       | 49            | 0   | 0  | 44,0   | 8,1  | 2,3          | 0,6             | 1,7                                | 1,6  | 2,3   | 2,1                               | 1,0          | 66,0  | 6,5   | 4,7                           |
| 100 ≤ fw < 200                 | 55            | 2   | 2  | 132,8  | 13,6                                       | 2,7          | 1,9             | 1,9                                | 1,8  | 1,0   | 2,3                               | 1,9          | 77,2  | 2,5   | 13,0                          |
| 200 ≤ fw < 300                 | 43            | 7   | 10   | 254,5  | 15,3                                       | 3,2          | 2,9             | 2,5                                | 2,4  | 1,6   | 2,8                               | 2,6          | 72,5  | 2,9   | 14,6                          |
| 300 ≤ fw < 400                 | 189           | 57  | 96   | 339,9  | 17,9                                       | 16,8         | 16,9            | 14,1                               | 14,4   | 9,1   | 15,5                              | 16,0         | 70,3  | 2,8   | 14,9                          |
| 400 ≤ fw < 500                 | 90            | 58  | 104  | 445,1  | 16,2                                       | 12,7         | 10,5            | 10,5                               | 10,6   | 7,2   | 11,3                              | 10,9         | 71,7  | 2,9   | 12,6                          |
| 500 ≤ fw < 600                 | 60            | 34  | 64   | 549,3  | 20,9                                       | 9,3          | 8,7             | 8,7                                | 8,7  | 6,9   | 8,9                               | 10,3         | 67,2  | 3,4   | 12,8                          |
| 600 ≤ fw < 700                 | 39            | 24  | 66   | 654,3  | 16,4                                       | 7,6          | 6,7             | 7,1                                | 6,9  | 7,2   | 7,3                               | 6,7          | 72,9  | 4,5   | 12,1                          |
| 700 ≤ fw < 800                 | 35            | 22  | 54   | 752,0  | 20,4                                       | 7,0          | 6,9             | 6,9                                | 7,3  | 4,6   | 7,1                               | 7,6          | 69,3  | 2,8   | 12,2                          |
| 800 ≤ fw < 900                 | 30            | 20  | 39   | 851,8  | 20,1                                       | 6,4          | 6,7             | 7,1                                | 7,1  | 8,6   | 7,0                               | 6,8          | 68,0  | 5,2   | 12,3                          |
| 900 ≤ fw < 1000                | 21            | 14  | 43   | 942,5  | 16,1                                       | 5,8          | 5,2             | 6,0                                | 6,0  | 5,8   | 5,6                               | 5,0          | 70,7  | 4,2   | 11,5                          |
| fw ≥ 1000                      | 69            | 49  | 203  | 1 813,0                                      | 22,4                                       | 26,2         | 32,9            | 33,6                               | 33,3   | 45,6  | 30,1                              | 31,1         | 66,8  | 6,0   | 12,8                          |
| <b>Razem</b>                   | <b>680</b>    | <b>287</b>                                    | <b>681</b>                                   | <b>558,7</b>                                 | <b>18,8</b>                                | <b>100,0</b> | <b>100,0</b>    | <b>100,0</b>                       | <b>100,0</b>                                   | <b>100,0</b>  | <b>100,0</b>                      | <b>100,0</b> | <b>69,2</b>   | <b>4,3</b>  | <b>12,8</b>                   |
| fw < 500                       | 426           | 124   | 212  | 292,7  | 16,2                                       | 37,7         | 32,8            | 30,7                               | 30,7   | 21,3  | 34,0                              | 32,5         | 71,1  | 3,0   | 13,4                          |
| fw < 1000                      | 611           | 238   | 478  | 703,5  | 19,0                                       | 36,2         | 34,3            | 35,8                               | 36,0   | 33,1  | 35,9                              | 36,4         | 69,5  | 4,0   | 12,2                          |

<sup>a</sup> Kurs PLN/EUR z dnia 29 grudnia 2000 r.<sup>b</sup> W okresie od początku stycznia 1997 r. do końca grudnia 2000 r.

Załącznik 69 Charakterystyka banków spółdzielczych według funduszy własnych<sup>a</sup> (stan na 31.12.2001 r.)

| Fundusze własne<br>(tys. euro) | liczba banków | liczba banków<br>przyłączających <sup>b</sup> | liczba banków przyłą-<br>czonych przez banki | przeciętne fundusze<br>własne<br>(tys. euro) | wynik brutto/<br>zatrudnienie<br>(tys. zł) | zatrudnienie | fundusze własne | depozyty sektora<br>niefinansowego | należności brutto od<br>sektora niefinansowego | należności zagrożone<br>brutto od sektora<br>niefinansowego | wynik na działalności<br>bankowej | wynik brutto | koszty działania wraz<br>z amortyzacją/wynik<br>na działalności<br>bankowej | wskaźnik ryzyka<br>(nal. zagr. brutto od<br>sektora niefin./ nal.<br>brutto od sektora<br>niefinansowego) | współczynnik<br>wyplacalności |
|--------------------------------|---------------|---|--|--|--|--------------|-----------------|------------------------------------|--|---|-----------------------------------|--------------|---|---|-------------------------------|
|                                |               |   |  |  |  |              | struktura w %   |                                    |  |   |                                   | w %          |   |   |                               |
| fw < 100                       | 14            | 1   | 3  | -21,4  | -37,9                                      | 0,9          | -0,1            | 0,9                                | 0,8  | 2,2   | 0,7                               | -1,8         | 87,3  | 17,7  | -1,1                          |
| 100 ≤ fw < 200                 | 24            | 0   | 0  | 135,0  | 7,2  | 1,0          | 0,7             | 0,7                                | 0,7  | 0,2   | 0,8                               | 0,4          | 83,0  | 2,2   | 14,2                          |
| 200 ≤ fw < 300                 | 9             | 1   | 1  | 249,9  | 13,9                                       | 0,5          | 0,5             | 0,4                                | 0,5  | 0,5   | 0,5                               | 0,4          | 71,3  | 6,3   | 15,6                          |
| 300 ≤ fw < 400                 | 127           | 21  | 31   | 346,3  | 17,3                                       | 8,4          | 9,3             | 6,7                                | 6,5  | 3,5   | 7,4                               | 7,8          | 72,3  | 3,4   | 18,8                          |
| 400 ≤ fw < 500                 | 130           | 61  | 104  | 444,3  | 15,9                                       | 14,1         | 12,3            | 11,0                               | 11,3   | 7,6   | 12,4                              | 12,1         | 73,2  | 4,2   | 14,8                          |
| 500 ≤ fw < 600                 | 61            | 35  | 72   | 547,8  | 14,1                                       | 8,2          | 7,1             | 6,9                                | 7,1  | 6,2   | 7,7                               | 6,3          | 71,4  | 5,5   | 13,9                          |
| 600 ≤ fw < 700                 | 51            | 34  | 65   | 644,6  | 20,3                                       | 7,7          | 7,0             | 6,8                                | 6,9  | 4,3   | 7,4                               | 8,4          | 70,2  | 3,9   | 13,8                          |
| 700 ≤ fw < 800                 | 41            | 19  | 36   | 750,1  | 23,5                                       | 6,1          | 6,5             | 5,3                                | 5,9  | 3,7   | 6,1                               | 7,7          | 66,7  | 3,9   | 15,5                          |
| 800 ≤ fw < 900                 | 30            | 21  | 56   | 848,5  | 17,2                                       | 6,0          | 5,4             | 5,8                                | 5,7  | 4,2   | 5,8                               | 5,5          | 72,9  | 4,6   | 13,1                          |
| 900 ≤ fw < 1000                | 41            | 28  | 62   | 951,4  | 19,0                                       | 8,3          | 8,3             | 8,9                                | 8,6  | 8,4   | 8,6                               | 8,5          | 69,8  | 6,0   | 13,3                          |
| fw ≥ 1000                      | 114           | 83  | 288  | 1 775,6                                      | 21,3                                       | 38,9         | 43,0            | 46,7                               | 46,1   | 59,3  | 42,7                              | 44,7         | 66,7  | 8,0   | 13,1                          |
| <b>Razem</b>                   | <b>642</b>    | <b>304</b>                                    | <b>718</b>                                   | <b>733,4</b>                                 | <b>18,5</b>                                | <b>100,0</b> | <b>100,0</b>    | <b>100,0</b>                       | <b>100,0</b>                                   | <b>100,0</b>  | <b>100,0</b>                      | <b>100,0</b> | <b>69,5</b>   | <b>6,2</b>  | <b>13,8</b>                   |
| fw < 500                       | 304           | 84  | 139  | 351,7  | 14,0                                       | 24,9         | 22,7            | 19,6                               | 19,7   | 13,9  | 21,8                              | 18,9         | 73,6  | 4,4   | 15,5                          |
| fw < 1000                      | 528           | 221   | 430  | 508,4  | 16,8                                       | 61,1         | 57,0            | 53,3                               | 53,9   | 40,7  | 57,3                              | 55,3         | 71,5  | 4,7   | 14,5                          |

<sup>a</sup> Kurs PLN/EUR z dnia 29 grudnia 2000 r.<sup>b</sup> W okresie od początku stycznia 1997 r. do końca grudnia 2001 r.

Załącznik 70 Charakterystyka banków spółdzielczych według funduszy własnych<sup>a</sup> (stan na 31.12.2002 r.)

| Fundusze własne<br>(tys. euro) | liczba banków | liczba banków<br>przyłączających <sup>b</sup> | liczba banków przyłą-<br>czonych przez banki | przeciętne fundusze<br>własne<br>(tys. euro) | wynik brutto/<br>zatrudnienie<br>(tys. zł) | zatrudnienie | fundusze własne | depozyty sektora<br>niefinansowego | należności brutto od<br>sektora niefinansowego | należności zagrożone<br>brutto od sektora<br>niefinansowego | wynik na działalności<br>bankowej | wynik brutto | koszty działania wraz<br>z amortyzacją/wynik<br>na działalności<br>bankowej | wskaźnik ryzyka<br>(nal. zagr. brutto od<br>sektora niefin./ nal.<br>brutto od sektora<br>niefinansowego) | współczynnik<br>wyplacalności |
|--------------------------------|---------------|---|--|--|--|--------------|-----------------|------------------------------------|--|---|-----------------------------------|--------------|---|---|-------------------------------|
|                                |               |   |  |  |  |              | struktura w %   |                                    |  |   | w %                               |              |   |   |                               |
| fw < 100                       | 1             | 0   | 0  | 47,5   | 48,0                                       | 0,3          | 0,0             | 0,4                                | 0,3  | 1,6   | 0,4                               | 0,7          | 51,0  | 37,0  | 0,0                           |
| 100 ≤ fw < 200                 | 3             | 1   | 2  | 131,9  | -18,4                                      | 0,2          | 0,1             | 0,2                                | 0,2  | 0,4   | 0,2                               | -0,2         | 84,8  | 16,6  | 6,1                           |
| 200 ≤ fw < 300                 | 2             | 0   | 0  | 264,0  | 28,0                                       | 0,1          | 0,1             | 0,1                                | 0,1  | 0,0   | 0,1                               | 0,1          | 59,4  | 5,5   | 22,1                          |
| 300 ≤ fw < 400                 | 84            | 14  | 19   | 347,0  | 19,7                                       | 5,1          | 5,4             | 4,0                                | 3,6  | 2,5   | 4,7                               | 5,4          | 70,8  | 5,0   | 18,9                          |
| 400 ≤ fw < 500                 | 107           | 39  | 67   | 448,1  | 15,2                                       | 10,0         | 8,9             | 7,7                                | 7,9  | 4,9   | 8,8                               | 8,3          | 73,9  | 4,5   | 15,5                          |
| 500 ≤ fw < 600                 | 72            | 39  | 65   | 549,5  | 17,7                                       | 7,7          | 7,3             | 6,8                                | 6,6  | 4,0   | 7,5                               | 7,4          | 72,7  | 4,4   | 15,1                          |
| 600 ≤ fw < 700                 | 61            | 30  | 65   | 645,5  | 17,3                                       | 7,7          | 7,3             | 6,6                                | 6,5  | 4,0   | 7,1                               | 7,3          | 73,5  | 4,5   | 15,2                          |
| 700 ≤ fw < 800                 | 32            | 23  | 52   | 745,0  | 13,3                                       | 5,5          | 4,4             | 4,5                                | 4,4  | 2,7   | 4,8                               | 4,0          | 76,7  | 4,4   | 13,7                          |
| 800 ≤ fw < 900                 | 35            | 18  | 33   | 844,5  | 21,5                                       | 5,0          | 5,5             | 4,8                                | 5,1  | 3,9   | 5,3                               | 5,8          | 68,2  | 5,6   | 14,9                          |
| 900 ≤ fw < 1000                | 37            | 24  | 46   | 946,7  | 17,3                                       | 6,3          | 6,5             | 6,3                                | 5,9  | 5,5   | 6,0                               | 5,9          | 72,9  | 6,8   | 15,0                          |
| fw ≥ 1000                      | 171           | 127   | 406  | 1 721,4                                      | 19,7                                       | 52,0         | 54,5            | 58,7                               | 59,5   | 70,4  | 55,2                              | 55,3         | 68,6  | 8,6   | 12,8                          |
| <b>Razem</b>                   | <b>605</b>    | <b>315</b>                                    | <b>755</b>                                   | <b>892,2</b>                                 | <b>18,5</b>                                | <b>100,0</b> | <b>100,0</b>    | <b>100,0</b>                       | <b>100,0</b>                                   | <b>100,0</b>  | <b>100,0</b>                      | <b>100,0</b> | <b>70,4</b>   | <b>7,3</b>  | <b>13,4</b>                   |
| fw < 500                       | 197           | 54  | 88   | 396,3  | 16,9                                       | 15,7         | 14,5            | 12,3                               | 12,0   | 9,5   | 14,2                              | 14,3         | 72,3  | 5,7   | 12,8                          |
| fw < 1000                      | 434           | 188   | 349  | 565,5  | 17,2                                       | 48,0         | 45,5            | 41,3                               | 40,5   | 29,6  | 44,8                              | 44,7         | 72,6  | 5,3   | 14,1                          |

<sup>a</sup> Kurs PLN/EUR z dnia 29 grudnia 2000 r.<sup>b</sup> W okresie od początku stycznia 1997 r. do końca grudnia 2002 r.

Załącznik 71 Charakterystyka banków spółdzielczych według funduszy własnych<sup>a</sup> (stan na 31.12.2003 r.)

| Fundusze własne<br>(tys. euro) | liczba banków | liczba banków<br>przyłączających <sup>b</sup> | liczba banków przyłą-<br>czonych przez banki | przeciętne fundusze<br>własne<br>(tys. euro) | wynik brutto/<br>zatrudnienie<br>(tys. zł) | zatrudnienie | fundusze własne | depozyty sektora<br>niefinansowego | należności brutto od<br>sektora niefinansowego | należności zagrożone<br>brutto od sektora<br>niefinansowego | wynik na działalności<br>bankowej | wynik brutto | koszty działania wraz<br>z amortyzacją/wynik<br>na działalności<br>bankowej | wskaźnik ryzyka<br>(nal. zagr. brutto od<br>sektora niefin./ nal.<br>brutto od sektora<br>niefinansowego) | współczynnik<br>wyplacalności |
|--------------------------------|---------------|---|--|--|--|--------------|-----------------|------------------------------------|--|---|-----------------------------------|--------------|---|---|-------------------------------|
|                                |               |   |  |  |  |              |                 | struktura w %                      |  |   |                                   |              |   | w %   |                               |
| fw < 100                       | -             | -   | -  | -  | -  | -            | -               | -                                  | -  | -   | -                                 | -            | -   | -   | -                             |
| 100 ≤ fw < 200                 | -             | -   | -  | -  | -  | -            | -               | -                                  | -  | -   | -                                 | -            | -   | -   | -                             |
| 200 ≤ fw < 300                 | -             | -   | -  | -  | -  | -            | -               | -                                  | -  | -   | -                                 | -            | -   | -   | -                             |
| 300 ≤ fw < 400                 | 49            | 5   | 5  | 369,2  | 13,8                                       | 2,5          | 2,9             | 1,8                                | 1,7  | 0,9   | 2,2                               | 2,3          | 78,4  | 3,8   | 21,9                          |
| 400 ≤ fw < 500                 | 67            | 17  | 26   | 452,3  | 12,3                                       | 5,2          | 4,8             | 3,9                                | 3,9  | 2,1   | 4,4                               | 4,3          | 80,1  | 4,0   | 16,9                          |
| 500 ≤ fw < 600                 | 82            | 34  | 56   | 545,6  | 13,7                                       | 7,7          | 7,1             | 5,9                                | 6,2  | 3,1   | 6,9                               | 7,1          | 78,1  | 3,7   | 15,9                          |
| 600 ≤ fw < 700                 | 62            | 31  | 63   | 649,2  | 14,4                                       | 7,4          | 6,4             | 6,3                                | 5,9  | 4,0   | 6,9                               | 7,3          | 77,8  | 4,9   | 15,0                          |
| 700 ≤ fw < 800                 | 49            | 25  | 44   | 752,8  | 16,4                                       | 5,6          | 5,8             | 5,0                                | 4,8  | 3,3   | 5,4                               | 6,2          | 75,3  | 4,9   | 16,9                          |
| 800 ≤ fw < 900                 | 36            | 24  | 55   | 843,2  | 13,2                                       | 5,7          | 4,8             | 4,8                                | 4,9  | 2,6   | 5,2                               | 5,1          | 77,9  | 3,9   | 13,8                          |
| 900 ≤ fw < 1000                | 29            | 19  | 44   | 943,6  | 12,5                                       | 4,5          | 4,3             | 4,1                                | 3,8  | 2,6   | 4,2                               | 3,8          | 79,0  | 4,8   | 15,0                          |
| fw ≥ 1000                      | 226           | 160   | 467  | 1 792,1                                      | 15,4                                       | 61,3         | 64,0            | 68,3                               | 68,8   | 81,4  | 64,8                              | 63,9         | 73,8  | 8,5   | 13,4                          |
| <b>Razem</b>                   | <b>600</b>    | <b>315</b>                                    | <b>760</b>                                   | <b>1 055,0</b>                               | <b>14,8</b>                                | <b>100,0</b> | <b>100,0</b>    | <b>100,0</b>                       | <b>100,0</b>                                   | <b>100,0</b>  | <b>100,0</b>                      | <b>100,0</b> | <b>75,3</b>   | <b>7,2</b>  | <b>14,2</b>                   |
| fw < 500                       | 116           | 22  | 31   | 417,2  | 12,8                                       | 7,7          | 7,6             | 5,7                                | 5,6  | 3,0   | 6,6                               | 6,6          | 79,5  | 3,9   | 18,5                          |
| fw < 1000                      | 374           | 155   | 293  | 609,6  | 13,8                                       | 38,7         | 36,0            | 31,7                               | 31,2   | 18,6  | 35,2                              | 36,1         | 77,9  | 4,3   | 15,9                          |

<sup>a</sup> Kurs PLN/EUR z dnia 29 grudnia 2000 r.<sup>b</sup> W okresie od początku stycznia 1997 r. do końca grudnia 2003 r.

Załącznik 72 Charakterystyka banków spółdzielczych według funduszy własnych<sup>a</sup> (stan na 31.12.2004 r.)

| Fundusze własne<br>(tys. euro) | liczba banków | liczba banków<br>przyłączających <sup>b</sup> | liczba banków przyłą-<br>czonych przez banki | przeciętne fundusze<br>własne<br>(tys. euro) | wynik brutto/<br>zatrudnienie<br>(tys. zł) | zatrudnienie | fundusze własne | depozyty sektora<br>niefinansowego | należności brutto od<br>sektora niefinansowego | należności zagrożone<br>brutto od sektora<br>niefinansowego | wynik na działalności<br>bankowej | wynik brutto | koszty działania wraz<br>z amortyzacją/wynik<br>na działalności<br>bankowej | wskaźnik ryzyka<br>(nal. zagr. brutto od<br>sektora niefin./ nal.<br>brutto od sektora<br>niefinansowego) | współczynnik<br>wyplacalności |
|--------------------------------|---------------|---|--|--|--|--------------|-----------------|------------------------------------|--|---|-----------------------------------|--------------|---|---|-------------------------------|
| struktura w %                  |               |   |  |  |  |              |                 |                                    |  |   | w %                               |              |   |   |                               |
| fw < 100                       | -             | -   | -  | -  | -  | -            | -               | -                                  | -  | -   | -                                 | -            | -   | -   | -                             |
| 100 ≤ fw < 200                 | -             | -   | -  | -  | -  | -            | -               | -                                  | -  | -   | -                                 | -            | -   | -   | -                             |
| 200 ≤ fw < 300                 | 2             | 0   | 0  | 245,8  | 13,2                                       | 0,1          | 0,1             | 0,0                                | 0,0  | 0,0   | 0,1                               | 0,0          | 79,8  | 0,1   | 26,6                          |
| 300 ≤ fw < 400                 | 18            | 2   | 2  | 370,1  | 15,5                                       | 0,9          | 0,9             | 0,6                                | 0,7  | 0,5   | 0,8                               | 0,6          | 70,1  | 4,2   | 18,9                          |
| 400 ≤ fw < 500                 | 55            | 9   | 12   | 451,5  | 22,3                                       | 3,5          | 3,5             | 2,6                                | 2,5  | 1,3   | 3,1                               | 3,6          | 71,9  | 3,0   | 18,7                          |
| 500 ≤ fw < 600                 | 67            | 20  | 33   | 553,5  | 21,0                                       | 5,5          | 5,3             | 4,2                                | 4,2  | 2,0   | 5,0                               | 5,4          | 71,9  | 2,6   | 17,2                          |
| 600 ≤ fw < 700                 | 67            | 30  | 54   | 639,0  | 20,1                                       | 6,7          | 6,1             | 5,6                                | 5,5  | 3,6   | 6,2                               | 6,3          | 73,4  | 3,6   | 15,3                          |
| 700 ≤ fw < 800                 | 51            | 30  | 55   | 742,1  | 19,6                                       | 6,0          | 5,4             | 5,0                                | 5,0  | 3,2   | 5,7                               | 5,5          | 73,9  | 3,5   | 15,0                          |
| 800 ≤ fw < 900                 | 51            | 23  | 45   | 847,6  | 21,1                                       | 6,3          | 6,1             | 5,6                                | 5,5  | 3,9   | 6,0                               | 6,2          | 71,6  | 3,9   | 15,8                          |
| 900 ≤ fw < 1000                | 39            | 26  | 63   | 946,6  | 20,4                                       | 5,9          | 5,2             | 5,2                                | 4,9  | 2,7   | 5,5                               | 5,6          | 73,7  | 3,1   | 14,3                          |
| fw ≥ 1000                      | 246           | 176   | 499  | 1 928,9                                      | 21,9                                       | 65,1         | 67,4            | 71,1                               | 71,7   | 82,7  | 67,7                              | 66,6         | 70,7  | 6,3   | 13,5                          |
| <b>Razem</b>                   | <b>596</b>    | <b>316</b>                                    | <b>763</b>                                   | <b>1 181,8</b>                               | <b>21,4</b>                                | <b>100,0</b> | <b>100,0</b>    | <b>100,0</b>                       | <b>100,0</b>                                   | <b>100,0</b>  | <b>100,0</b>                      | <b>100,0</b> | <b>71,4</b>   | <b>5,5</b>  | <b>14,2</b>                   |
| fw < 500                       | 75            | 11  | 14   | 426,5  | 20,8                                       | 4,4          | 4,5             | 3,2                                | 3,2  | 1,9   | 4,0                               | 4,3          | 71,6  | 3,2   | 18,9                          |
| fw < 1000                      | 350           | 140   | 264  | 656,8  | 20,5                                       | 34,9         | 32,6            | 28,9                               | 28,3   | 17,3  | 32,3                              | 33,4         | 72,8  | 3,3   | 15,9                          |

<sup>a</sup> Kurs PLN/EUR z dnia 29 grudnia 2000 r.<sup>b</sup> W okresie od początku stycznia 1997 r. do końca grudnia 2004 r.

## Załącznik 73 Podstawowe informacje o bankach w przeliczeniu na euro (stan na 31.12.2004 r.)

|  | Banki<br>komercyjne | w tym:<br>z przewagą kapitału |               | Banki<br>spół-<br>dzielcze | Sektor<br>bankowy |
|--|---------------------|-------------------------------|---------------|----------------------------|-------------------|
|  |                     | polskiego                     | zagranicznego |                            |                   |
| mln euro (1 EUR = 4,0790 PLN)  |                     |                               |               |                            |                   |
| Suma aktywów   | 124 865,4           | 35 657,7                      | 89 207,7      | 7 038,9                    | 131 904,3         |
| Kredyty netto  | 47 259,4            | 13 049,0                      | 34 210,4      | 3 977,8                    | 51 237,2          |
| Papiery wartościowe netto  | 27 981,1            | 9 824,4                       | 18 156,7      | 300,6                      | 28 281,7          |
| Depozyty podmiotów<br>niefinansowych                                 | 69 043,7            | 22 501,5                      | 46 542,2      | 5 211,6                    | 74 255,3          |
| w tym: gospodarstw domowych  | 46 525,9            | 18 812,9                      | 27 713,0      | 4 635,6                    | 51 161,5          |
| Suma funduszy podstawowych<br>i uzupełniających <sup>a</sup> , w tym | 12 071,7            | 2 644,7                       | 9 427,0       | 709,4                      | 12 781,1          |
| - fundusze podstawowe  | 11 258,4            | 2 525,5                       | 8 732,9       | 674,6                      | 11 933,0          |
| - w tym: kapitał zakładowy   | 2 759,5             | 703,5                         | 2 056,0       | 111,4                      | 2 870,9           |
| Fundusze własne <sup>a</sup>   | 9 849,3             | 2 274,5                       | 7 574,8       | 665,6                      | 10 514,9          |
| Wynik finansowy brutto   | 1 830,1             | 545,9                         | 1 284,2       | 145,0                      | 1 975,1           |
| Wynik finansowy netto  | 1 671,0             | 453,9                         | 1 217,1       | 116,8                      | 1 787,8           |

<sup>a</sup> bez oddziałów instytucji kredytowych.



**Załącznik 74 Wybrane akty prawne dotyczące sektora bankowego (stan prawny na dzień 31.12.2004 r.)**

**I. Akty rangi ustawowej**

1. Konstytucja Rzeczypospolitej Polskiej z dnia 2 kwietnia 1997 r. (Dz. U. Nr 78, poz. 483, sprost. Dz. U. z 2001 r. Nr 28, poz. 319).
2. Ustawa z dnia 28 kwietnia 1936 r. - Prawo wekslowe (Dz. U. Nr 37, poz. 282).
3. Ustawa z dnia 28 kwietnia 1936 r. - Prawo czekowe (Dz. U. Nr 37, poz. 283, z 1997 r. Nr 88, poz. 554).
4. Ustawa z dnia 14 czerwca 1960 r. - Kodeks postępowania administracyjnego (tj. Dz. U. z 2000 r. Nr 98, poz. 1071, z 2001 r. Nr 49, poz. 509, z 2002 r. Nr 113, poz. 984, Nr 169, poz. 1387, z 2003 r. Nr 130, poz. 1188, Nr 170, poz. 1660 z 2004 r. Nr 162, poz. 1692).
5. Ustawa z dnia 23 kwietnia 1964 r. - Kodeks cywilny (Dz. U. Nr 16, poz. 93, z 1971 r. Nr 27, poz. 252, z 1976 r. Nr 19, poz. 122, z 1982 r. Nr 11, poz. 81, Nr 19, poz. 147 i Nr 30, poz. 210, z 1984 r. Nr 45, poz. 242, z 1985 r. Nr 22, poz. 99, z 1989 r. Nr 3, poz. 11 i Nr 33, poz. 175, z 1990 r. Nr 34, poz. 198, Nr 55, poz. 321 i Nr 79, poz. 464, z 1991 r. Nr 107, poz. 464 i Nr 115, poz. 496, z 1993 r. Nr 17, poz. 78, z 1994 r. Nr 27, poz. 96, Nr 85, poz. 388 i Nr 105, poz. 509, z 1995 r. Nr 83, poz. 417 i Nr 141, poz. 692, z 1996 r. Nr 114, poz. 542 i Nr 139, poz. 646, z 1997 r. Nr 43, poz. 272, Nr 149, poz. 703, Nr 115, poz. 741, Nr 117, poz. 751 i Nr 157, poz. 1040, z 1998 r. Nr 106, poz. 668 i Nr 117, poz. 758, z 1999 r. Nr 52, poz. 532, z 2000 r. Nr 22, poz. 271, Nr 74, poz. 855 i poz. 857, Nr 88, poz. 983, Nr 114, poz. 1191, z 2001 r. Nr 11, poz. 91, Nr 71, poz. 733, Nr 145, poz. 1638, Nr 130, poz. 1450, Nr 113, poz. 984, z 2002 r. Nr 113, poz. 984, Nr 141, poz. 1176, z 2003 r. Nr 49, poz. 408, Nr 60, poz. 535, Nr 64, poz. 592, Nr 24, poz. 1151, z 2004 r. Nr 91, poz. 870, Nr 96, poz. 959, Nr 162, poz. 1692).
6. Ustawa z dnia 17 listopada 1964 r. - Kodeks postępowania cywilnego (Dz. U. Nr 43 poz. 296, z 1965 r. Nr 15 poz. 113, z 1974 r. Nr 27, poz. 157 i Nr 39, poz. 231, z 1975 r. Nr 45, poz. 234, z 1982 r. Nr 11, poz. 82 i Nr 30, poz. 210, z 1983 r. Nr 5, poz. 33, z 1984 r. Nr 45, poz. 241 i 242, z 1985 r. Nr 20, poz. 86, z 1987 r. Nr 21, poz. 123, z 1988 r. Nr 41, poz. 324, z 1989 r. Nr 4, poz. 21 i Nr 33, poz. 175, z 1990 r. Nr 14, poz. 88, Nr 34, poz. 198, Nr 53, poz. 306, Nr 55, poz. 318 i Nr 79, poz. 464, z 1991 r. Nr 7, poz. 24, Nr 22, poz. 92 i Nr 115, poz. 496, z 1993 r. Nr 12, poz. 53, z 1994 r. Nr 105, poz. 509, z 1995 r. Nr 83, poz. 417, z 1996 r. Nr 24, poz. 110, Nr 43, poz. 189, Nr 73, poz. 350 i Nr 149, poz. 703, z 1997 r. Nr 43, poz. 270, Nr 54, poz. 348, Nr 75, poz. 471, Nr 102, poz. 643, Nr 117, poz. 752, Nr 121, poz. 769 i 770, Nr 133, poz. 882, Nr 139, poz. 934, Nr 140, poz. 940 i Nr 141, poz. 944, z 1998 r. Nr 106, poz. 668 i Nr 117, poz. 757, z 1999 r. Nr 52, poz. 532, z 2000 r. Nr 22, poz. 269 i 271, Nr 48, poz. 552 i 554, Nr 55, poz. 665, Nr 73, poz. 852, Nr 99 poz. 1037, Nr 114 poz. 1191, 1193 i Nr 122 poz. 1314, 1319 i 1322, z 2001 r. Nr 4 poz. 27, Nr 49, poz. 508, Nr 63, poz. 635, Nr 98, poz. 1069, 1070 i 1071, Nr 123, poz. 1353, Nr 125, poz. 1368, Nr 138, poz. 1546 oraz z 2002 r. Nr 25, poz. 253, Nr 26, poz. 265, Nr 74, poz. 676, Nr 84, poz. 764, Nr 126, poz. 1069 i 1070, Nr 129, poz. 1102, Nr 153, poz. 1271, Nr 219, poz. 1849, Nr 240, poz. 2058, z 2003 r. 41, poz. 360, Nr 42, poz. 363, Nr 60, poz. 535, Nr 109, poz. 1035, Nr 130, poz. 1188, Nr 139, poz. 1323, Nr 199, poz. 1939, Nr 228, poz. 2255, z 2004 r. Nr 9, poz. 75, Nr 11, poz. 101, Nr 68, poz. 623, Nr 91, poz. 871, Nr 93, poz. 891, Nr 121, poz. 1264, Nr 162, poz. 1691, Nr 169, poz. 1783, Nr 172, poz. 1804).
7. Ustawa z dnia 17 czerwca 1966 r. o postępowaniu egzekucyjnym w administracji (tj. Dz. U. z 2002 r. Nr 110, poz. 968, Nr 127, poz. 1090, Nr 141, poz. 1178, Nr 113, poz. 984, Nr 169, poz. 1387, Nr 199, poz. 1672, Nr 200, poz. 1679, Nr 216, poz. 1824, z 2003 r. Nr 80, poz. 718, Nr 135, poz. 1268, Nr 137, poz. 1302, Nr 193, poz. 1884, Nr 217, poz. 2124, Nr 228, poz. 2255, z 2004 r. Nr 68, poz. 623, Nr 91, poz. 870 i 871, Nr 96, poz. 959, Nr 116, poz. 1203).
8. Ustawa z dnia 16 września 1982 r. - Prawo spółdzielcze (tj. Dz. U. z 2003 r. Nr 188, poz. 1848, z 2004 r. Nr 99, poz. 1001).
9. Ustawa z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych (tj. Dz. U. z 2000 r. Nr 54, poz. 654, Nr 60, poz. 700 i poz. 703, Nr 86, poz. 958, Nr 117, poz. 1228, Nr 122, poz. 1315, Nr 103, poz. 1100, Nr 122, poz. 1324, z 2001 r. Nr 106, poz. 1150, Nr 125, poz. 1364, Nr 110, poz. 1190, z 2002 r. Nr 24, poz. 253, Nr 74, poz. 676, Nr 93, poz. 820, Nr 141, poz. 1179, Nr 169, poz. 1384, z 2002 r. Nr 141, poz. 1179, Nr

- 169, poz. 1384, Nr 199, poz. 1672, Nr 200, poz. 1684, Nr 230, poz. 1922, z 2003 r. Nr 45 poz. 391, Nr 137, poz. 1302, Nr 180, poz. 1759, Nr 202, poz. 1957, Nr 217, poz. 2124, Nr 223, poz. 2218, z 2004 r. Nr 6 poz. 39, Nr 29, poz. 257, Nr 54, poz. 535, Nr 93, poz. 894, Nr 116, poz. 1203, Nr 121, poz. 1262, Nr 123, poz. 1291, Nr 146, poz. 1546, Nr 171, poz. 1800).
10. Ustawa z dnia 3 lutego 1993 r. o restrukturyzacji finansowej przedsiębiorstw i banków oraz o zmianie niektórych ustaw (Dz. U. Nr 18, poz. 82, z 1996 r. Nr 52, poz. 235, Nr 106, poz. 496, Nr 118, poz. 561, z 1997 r. Nr 98, poz. 603, Nr 141, poz. 943, z 2001 r. Nr 63, poz. 637).
  11. Ustawa z dnia 16 kwietnia 1993 r. o zwalczaniu nieuczciwej konkurencji (tj. Dz. U. z 2003 r. Nr 153 poz. 1503 zm. przen. Dz. U z 2002 r. Nr 197, poz. 1661, z 2004 r. Nr 96, poz. 959, Nr 162, poz. 1693, Nr 172, poz. 1804).
  12. Ustawa z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (tj. Dz. U. z 2002 r. Nr 76, poz. 694, Dz. U. z 2003 r. Nr 60, poz. 535, Nr 139, poz. 1324, Nr 229, poz. 2276, z 2004 r. Nr 96, poz. 959, Nr 146, poz. 1546, Nr 213, poz. 2155).
  13. Ustawa z dnia 13 października 1994 r. o biegłych rewidentach i ich samorządzie (tj. Dz. U. z 2001 r. Nr 31, poz. 359, z 2002 r. Nr 240, poz. 2052, z 2003 r. Nr 124, poz. 1152, z 2004 r. Nr 62, poz. 557, Nr 96, poz. 959, Nr 173, poz. 1808, Nr 213, poz. 2155).
  14. Ustawa z dnia 14 grudnia 1994 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym (tj. Dz. U. z 2000 r. Nr 9, poz. 131, zm. przen. Dz. U. z 1999 r. Nr 40, poz. 399, Dz. U. z 2000 r. Nr 86, poz. 958, Nr 119, poz. 1252, Nr 122, poz. 1316, z 2001 r. Nr 154, poz. 1802, z 2003 r. Nr 60, poz. 535, z 2004 r. Nr 91, poz. 870, Nr 121, poz. 1262, Nr 146, poz. 1546).
  15. Ustawa z dnia 5 stycznia 1995 r. o dopłatach do oprocentowania niektórych kredytów bankowych (Dz. U. Nr 13, poz. 60, Nr 83, poz. 418, z 1996 r. Nr 152, poz. 719, z 1997 r. Nr 80, poz. 504, Nr 107, poz. 690, Nr 121, poz. 770, Nr 158, poz. 1044, z 1999 r. Nr 27, poz. 243, Nr 63, poz. 702, Nr 70, poz. 778, z 2000 r. Nr 122, poz. 1315, z 2001 r. Nr 72, poz. 744 i 746, z 2002 r. Nr 122, poz. 1315, z 2003 r. Nr 104, poz. 962, Nr 188, poz. 1839, z 2004 r. Nr 91, poz. 867, Nr 123, poz. 1291).
  16. Ustawa z dnia 29 czerwca 1995 r. o obligacjach (tj. Dz. U. z 2001 r. Nr 120, poz. 1300, z 2002 r. Nr 216, poz. 1824, z 2003 r. Nr 217, poz. 2124).
  17. Ustawa z dnia 26 października 1995 r. o niektórych formach popierania budownictwa mieszkaniowego (tj. Dz. U. z 2000 r. Nr 98, poz. 1070, z 2001 r. Nr 16, poz. 167, Nr 4, poz. 27, Nr 154, poz. 1800, z 2002 r. Nr 216, poz. 1824, Nr 240, poz. 2058, z 2003 r. Nr 65, poz. 594, z 2004 r. Nr 141, poz. 1492, Nr 146, poz. 1546, Nr 213, poz. 2157, Nr 240, poz. 2408).
  18. Ustawa z dnia 30 listopada 1995 r. o pomocy państwa w spłacie niektórych kredytów mieszkaniowych, refundacji bankom wypłaconych premii gwarancyjnych oraz o zmianie niektórych ustaw (tj. Dz. U. z 2003 r. Nr 119, poz. 1115, Nr 213, poz. 2157, z 2004 r. Nr 240, poz. 2408).
  19. Ustawa z dnia 14 grudnia 1995 r. o spółdzielczych kasach oszczędnościowo - kredytowych (Dz. U. z 1996 r. Nr 1, poz. 2, z 1999 r., Nr 101, poz. 1178, z 2001 r. Nr 8, poz. 64, Nr 100, poz. 1081, z 2002 r. Nr 169, poz. 1387, Nr 241, poz. 2074, z 2004 r. Nr 68, poz. 623, Nr 146, poz. 1546).
  20. Ustawa z dnia 14 czerwca 1996 r. o łączeniu i grupowaniu niektórych banków w formie spółki akcyjnej (Dz. U. Nr 90, poz. 406, Nr 156, poz. 775, z 1997 r. Nr 121, poz. 770, Nr 140, poz. 939).
  21. Ustawa z dnia 6 grudnia 1996 r. o zastawie rejestrowym i rejestrze zastawów (Dz. U. Nr 149, poz. 703, z 1997 r. Nr 121, poz. 769, z 1998 r. Nr 106, poz. 668, z 2000 r. Nr 48, poz. 554, Nr 60, poz. 700, Nr 114, poz. 1193, z 2003 r. Nr 228, poz. 2256, z 2004 r. Nr 146, poz. 1546).
  22. Ustawa z dnia 8 maja 1997 r. o poręczeniach i gwarancjach udzielanych przez Skarb Państwa oraz niektóre osoby prawne (tj. Dz. U. z 2003 r. Nr 174, poz. 1689, z 2004 r. Nr 123, poz. 1291, Nr 145, poz. 1537, Nr 281, poz. 2785).
  23. Ustawa z dnia 6 czerwca 1997 r. - Kodeks karny (Dz. U. Nr 88, poz. 553, sprost. Nr 128, poz. 840, z 1999 r.

- Nr 64, poz. 729, Nr 83, poz. 931, z 2000 r. Nr 48, poz. 548, Nr 93, poz. 1027, Nr 116, poz. 1216, z 2001 r. Nr 98, 1071, z 2003 r. Nr 111, poz. 1061, Nr 199, poz. 1935).
24. Ustawa z dnia 30 lipca 1997 r. o państwowym przedsiębiorstwie użyteczności publicznej "Poczta Polska" (Dz. U. Nr 106, poz. 675, z 2000 r. Nr 120, poz. 1268, z 2002 r. Nr 25, poz. 253, z 2003 r. Nr 130, poz. 1188).
  25. Ustawa z dnia 20 sierpnia 1997 r. - Przepisy wprowadzające ustawę o Krajowym Rejestrze Sądowym (Dz. U. Nr 121, poz. 770, z 2000 r. Nr 114, poz. 1194, z 2002 r. Nr 1, poz. 2).
  26. Ustawa z dnia 20 sierpnia 1997 r. o Krajowym Rejestrze Sądowym (tj. Dz. U. z 2001 r. nr 17, poz. 209, Nr 110 poz. 1189, z 2002 r. Nr 1, poz. 2, Nr 113, poz. 984, z 2003 r. Nr 49, poz. 408, Nr 60, poz. 535, Nr 96, poz. 874, Nr 217, poz. 2125, Nr 228, poz. 2256, Nr 229, poz. 2276, z 2004 r. Nr 96, poz. 959, Nr 173, poz. 1808).
  27. Ustawa z dnia 21 sierpnia 1997 r. - Prawo o publicznym obrocie papierami wartościowymi (tj. Dz. U. z 2002 r. Nr 49, poz. 447, Nr 240, poz. 2055, z 2001 r. zm. przen. Nr 110, poz. 1189, z 2003 r. Nr 50, poz. 424, Nr 84, poz. 774, Nr 170, poz. 1651).
  28. Ustawa z dnia 28 sierpnia 1997 r. o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych (tj. Dz. U. z 2004 r. Nr 159, poz. 1667).
  29. Ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. o komornikach sądowych i egzekucji (Dz. U. Nr 133, poz. 882, z 1999 r. Nr 110, poz. 1255, z 2000 r. Nr 48, poz. 554, z 2001 r. Nr 98, poz. 1069 i 1070, Nr 130, poz. 1452, z 2003 r. Nr 41, poz. 361, Nr 124, poz. 1152, z 2004 r. Nr 173, poz. 1808).
  30. 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, Nr 119, poz. 1252 oraz z 2001 r. Nr 8, poz. 64, Nr 110, poz. 1189, Nr 154, poz. 1784 i 1800, z 2002 r. Nr 126, poz. 1070, Nr 141, poz. 1178, z 2003 r. Nr 65, poz. 594, Nr 137, poz. 1303, Nr 209, poz. 2035, Nr 228, poz. 2260, z 2004 r. Nr 116, poz. 1205, Nr 121, poz. 1262).
  31. Ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe (tj. Dz. U. z 2002 r. Nr 72, poz. 665, z 2000 r. zm. przen. Nr 116 poz. 1216, z 2001 r. zm. przen. Nr 130, poz. 1450, z 2002 r. Nr 126, poz. 1070, nr 144, poz. 1208, Nr 141, poz. 1178, z 2001 r. Nr 111, poz. 1195 - zm. przen., z 2002 r. Nr 169, poz. 1385 i 1387, Nr 241, poz. 2074, 2003 r. Nr 50, poz. 424, Nr 60, poz. 535, Nr 65, poz. 594, z 2004 r. Nr 68, poz. 623, Nr 91, poz. 870, Nr 96, poz. 959, Nr 121, poz. 1264, Nr 146, poz. 1546, Nr 173, poz. 1808).
  32. Ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. o listach zastawnych i bankach hipotecznych (tj. Dz. U. z 2003 r. Nr 99, poz. 919, zm. przen. Nr 60, poz. 535).
  33. Ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. o ochronie danych osobowych (tj. Dz. U. z 2002 r. Nr 101, poz. 926, Nr 153, poz. 1271, z 2004 r. Nr 25, poz. 219, Nr 33, poz. 285).
  34. 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, Nr 122, poz. 1315, z 2001 r. Nr 16, poz. 166, Nr 39, poz. 459, Nr 42, poz. 475, Nr 125, poz. 1368, Nr 27, poz. 446, Nr 130, poz. 1452, z 2002 r. Nr 89, poz. 804, Nr 113, poz. 984, Nr 169, poz. 1387, z 2003 r. Nr 130, poz. 1188, Nr 137, poz. 1302, Nr 170, poz. 1660).
  35. Ustawa z dnia 17 lipca 1998 r. o pożyczkach i kredytach studenckich (Dz. U. Nr 108, poz. 685, z 2000 r. Nr 48, poz. 550, z 2004 r. Nr 146, poz. 1546, Nr 152, poz. 1598).
  36. Ustawa z dnia 26 listopada 1998 r. o finansach publicznych (tj. Dz. U. z 2003 r. Nr 15 poz. 148, Nr 45, poz. 391, Nr 65, poz. 594, Nr 166, poz. 1611, Nr 189, poz. 1851).
  37. Ustawa z dnia 2 marca 2000 r. o ochronie niektórych praw konsumentów oraz o odpowiedzialności za szkodę wyrządzoną przez produkt niebezpieczny (Dz. U. Nr 22, poz. 271, Nr 144, poz. 1204, z 2003 r. Nr 84, poz. 774, Nr 188, poz. 1837, z 2004 r. Nr 96, poz. 959, Nr 116, poz. 1204).

38. Ustawa z dnia 20 lipca 2000 r. o ogłaszaniu aktów normatywnych i niektórych innych aktów prawnych (Dz. U. Nr 62, poz. 718, z 2001 r. Nr 46, poz. 499, z 2002 r. Nr 74, poz. 676, Nr 113, poz. 984, 2003 r. Nr 65, poz. 595, z 2004 r. Nr 96, poz. 959).
39. Ustawa z dnia 9 września 2000 r. o podatku od czynności cywilnoprawnych (Dz. U. Nr 86 poz. 959, Nr 103 poz. 1099, z 2001 r. Nr 100, poz. 1085, z 2002 r. Nr 121 poz. 1031, Nr 199 poz. 1672, z 2003 r. Nr 80 poz. 721, Nr 137 poz. 1302, Nr 210 poz. 2037, Nr 96 poz. 874, z 2004 r. Nr 6 poz. 42, poz. 386, Nr 54, poz. 535, Nr 116, poz. 1203, Nr 123, poz. 1291).
40. Ustawa z dnia 15 września 2000 r. - Kodeks spółek handlowych (Dz. U. Nr 94, poz. 1037, z 2001 r. Nr 102, poz. 1117, z 2003 r. Nr 49, poz. 408, Nr 229, poz. 2276).
41. Ustawa z dnia 26 października 2000 r. o giełdach towarowych (Dz. U. Nr 103, poz. 1099, z 2002 r. Nr 200, poz. 1686, z 2003 r. Nr 50, poz. 424, Nr 84, poz. 774, Nr 223, poz. 2216).
42. Ustawa z dnia 16 listopada 2000 r. o domach składowych oraz o zmianie kodeksu cywilnego, kodeksu postępowania cywilnego i innych ustaw (Dz. U. Nr 114, poz. 1191, z 2004 r. Nr 173, poz. 1808).
43. Ustawa z dnia 16 listopada 2000 r. o przeciwdziałaniu wprowadzaniu do obrotu finansowego wartości majątkowych pochodzących z nielegalnych lub nieujawnionych źródeł oraz o przeciwdziałaniu finansowaniu terroryzmu (tj. Dz. U. z 2003 r. Nr 153 poz. 1505, zm. przen. Nr 168, poz. 1385, Nr 180, poz. 1500, z 2004 r. Nr 62, poz. 577, Nr 96, poz. 959, Nr 116, poz. 1203).
44. Ustawa z dnia 29 listopada 2000 r. o objęciu poręczeniami Skarbu Państwa spłaty niektórych kredytów mieszkaniowych (Dz. U. Nr 122, poz. 1310, z 2003 r. Nr 139, poz. 1325).
45. Ustawa z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu i bankach zrzeszających (Dz. U. Nr 119, poz. 1252, z 2001 r. Nr 111, poz. 1195, z 2002 r. Nr 141, poz. 1178, z 2003 r. Nr 137, poz. 1303, Nr 228, poz. 2260, z 2004 r. Nr 91, poz. 870).
46. Ustawa z dnia 15 grudnia 2000 r. o ochronie konkurencji i konsumentów (tj. Dz. U. z 2003 r. Nr 86, poz. 804, zm. przen. Dz. U. z 2003 r. Nr 60, poz. 535, Nr 170, poz. 1652).
47. Ustawa z dnia 25 maja 2001 r. o skutkach wprowadzenia w niektórych państwach członkowskich Unii Europejskiej wspólnej waluty euro (Dz. U. Nr 63, poz. 640, z 2002 r. Nr 141, poz. 1178).
48. Ustawa z dnia 8 czerwca 2001 r. o dopłatach do oprocentowania kredytów eksportowych o stałych stopach procentowych (Dz. U. Nr 73, poz. 762, z 2003 r. Nr 104, poz. 962, Nr 188, poz. 1839, z 2004 r. Nr 91, poz. 867, Nr 123, poz. 1291).
49. Ustawa z dnia 20 lipca 2001 r. o kredycie konsumenckim (Dz. U. Nr 100, poz. 1081, z 2003 r. Nr 109, poz. 1030).
50. Ustawa z dnia 24 sierpnia 2001 r. o ostateczności rozrachunku w systemach płatności i systemach rozrachunku papierów wartościowych oraz zasadach nadzoru nad tymi systemami (Dz. U. Nr 123, poz. 1351, z 2003 r. Nr 60, poz. 535, Nr 223, poz. 2216, z 2004 r. Nr 64, poz. 594, Nr 96, poz. 959).
51. Ustawa z dnia 24 sierpnia 2001 r. o dopłatach do oprocentowania kredytów udzielanych lekarzom, lekarzom stomatologom, pielęgniarkom, położnym i technikom medycznym oraz o umarzaniu tych kredytów (Dz. U. Nr 128, poz. 1406, z 2002 r. Nr 144, poz. 1209).
52. Ustawa z dnia 18 września 2001 r. o podpisie elektronicznym (Dz. U. Nr 130, poz. 1450, Dz. U. z 2001 r. Nr 130, poz. 1450, z 2002 r. Nr 153, poz. 1271, z 2003 r. Nr 124, poz. 1152, Nr 217, poz. 2125, z 2004 r. Nr 96, poz. 959).
53. Ustawa z dnia 18 lipca 2002 r. o świadczeniu usług drogą elektroniczną (Dz. U. Nr 144, poz. 1204).
54. Ustawa z dnia 25 lipca 2002 r. - Prawo o ustroju sądów administracyjnych (Dz. U. Nr 153, poz. 1269).
55. Ustawa z dnia 27 lipca 2002 r. - Prawo dewizowe (Dz. U. Nr 141, poz. 1178).

56. Ustawa z dnia 30 sierpnia 2002 r. - Prawo o postępowaniu przed sądami administracyjnymi (Dz. U. Nr 153, poz. 1270, z 2004 r. Nr 162, poz. 1692).
57. Ustawa z dnia 30 sierpnia 2002 r. - Przepisy wprowadzające ustawę - Prawo o ustroju sądów administracyjnych i ustawę - Prawo o postępowaniu przed sądami administracyjnymi (Dz. U. Nr 153, poz. 1271, Nr 240, poz. 2052, z 2003 r. Nr 228, poz. 2261).
58. Ustawa z dnia 12 września 2002 r. o elektronicznych instrumentach płatniczych (Dz. U. Nr 169, poz. 1385).
59. Ustawa z dnia 28 października 2002 r. o odpowiedzialności podmiotów zbiorowych za czyny zabronione pod groźbą kary (Dz. U. Nr 197, poz. 1661, z 2004 r. Nr 93, poz. 889, Nr 191, poz. 1956, Nr 243, poz. 2442).
60. Ustawa z dnia 5 grudnia 2002 r. o dopłatach do oprocentowania kredytów mieszkaniowych o stałej stopie procentowej (Dz. U. Nr 230, poz. 1922).
61. Ustawa z dnia 14 lutego 2003 r. o udostępnianiu informacji gospodarczych (Dz. U. Nr 50, poz. 424, z 2004 r. Nr 68, poz. 623, Nr 116, poz. 1203).
62. Ustawa z dnia 28 lutego 2003 r. - Prawo upadłościowe i naprawcze (Dz. U. Nr 60, poz. 535, Nr 217, poz. 2125, z 2004 r. Nr 91, poz. 870 i 871, Nr 96, poz. 959, Nr 121, poz. 1264, Nr 146, poz. 1546, Nr 173, poz. 1808, Nr 210, poz. 2135).
63. Ustawa z dnia 14 marca 2003 r. o Banku Gospodarstwa Krajowego (Dz. U. Nr 65, poz. 594, z 2004 r. Nr 91, poz. 870).
64. Ustawa z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej (Dz. U. z 2003 r. Nr 124 poz. 1151, z 2004 r. Nr 91, poz. 870, Nr 96, poz. 959).
65. Ustawa z dnia 22 maja 2003 r. o pośrednictwie ubezpieczeniowym (Dz. U. Nr 124, poz. 1154).
66. Ustawa z dnia 12 grudnia 2003 r. o Funduszu Rozwoju Inwestycji Komunalnych (Dz. U. Nr 223, poz. 2218).
67. Ustawa z dnia 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług (Dz. U. Nr 54 poz. 535).
68. Ustawa z dnia 19 marca 2004 r. - Prawo celne (Dz. U. Nr 68 poz. 622).
69. Ustawa z dnia 2 kwietnia 2004 r. o niektórych zabezpieczeniach finansowych (Dz. U. Nr 91, poz. 871).
70. Ustawa z dnia 16 kwietnia 2004 r. o Funduszu Poręczeń Unijnych (Dz. U. Nr 121, poz. 262).
71. Ustawa z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych (Dz. U. Nr 116 poz. 1205).
72. Ustawa z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych (Dz. U. Nr 146, poz. 1546).
73. Ustawa z dnia 17 czerwca 2004 r. o skardze na naruszenie prawa strony do rozpoznania sprawy w postępowaniu sądowym bez nieuzasadnionej zwłoki (Dz. U. Nr 179, poz. 1843).
74. Ustawa z dnia 2 lipca 2004 r. o swobodzie działalności gospodarczej (Dz. U. Nr 173, poz. 1807, Nr 281, poz. 2777).

## **II. Wybrane akty wykonawcze**

1. Zarządzenie nr 1/98 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 3 czerwca 1998 r. w sprawie szczegółowych zasad finansowego wyodrębnienia kas mieszkaniowych w bankach oraz rozliczeń między bankiem, który zaprzestał prowadzenia kasy mieszkaniowej a bankiem przejmującym tę działalność (Dz. Urz. NBP Nr 14, poz. 29).

2. Zarządzenie nr 2/98 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 3 czerwca 1998 r. w sprawie obowiązkowego zakresu informacji dotyczących stanu oszczędności zgromadzonych na rachunkach oszczędnościowo-kredytowych, wysokości udzielonych kredytów kontraktowych i terminowości ich spłat oraz przychodów i kosztów banków z tytułu prowadzenia kas mieszkaniowych (Dz. Urz. NBP Nr 14, poz. 30).
3. Uchwała nr 4/2001 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 6 sierpnia 2001 r. w sprawie postępowania Komisji Nadzoru Bankowego jako jednostki współpracującej z Generalnym Inspektorem Informacji Finansowej (Dz. Urz. NBP Nr 11, poz. 24).
4. Uchwała nr 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 z 2001 r. Nr 22, poz. 43, sprost. Dz. Urz. NBP z 2002 r. Nr 4, poz. 8, z 2003 r. Nr 11, poz. 16, z 2004 r. Nr 8 poz. 16).

*Uchwała ta została uchylona z dniem 1 stycznia 2005 r. w związku z wejściem w życie Uchwały nr 4/2004 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 8 września 2004 r. w sprawie zakresu i szczegółowych zasad wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka oraz zakresu stosowania metod statystycznych i warunków, których spełnienie umożliwia uzyskanie zgody na ich stosowanie, sposobu i szczegółowych zasad obliczania współczynnika wypłacalności banku, zakresu i sposobu uwzględniania działania banków w holdingach w obliczaniu wymogów kapitałowych i współczynnika wypłacalności oraz określenia dodatkowych pozycji bilansu banku ujmowanych łącznie z funduszami własnymi w rachunku adekwatności kapitałowej oraz zakresu, sposobu i warunków ich wyznaczania (Dz. Urz. Nr 15, poz. 25).*

5. Uchwała nr 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 zaliczania, 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).

*Uchwała ta została uchylona z dniem 1 stycznia 2005 r. w związku z wejściem w życie uchwały nr 5/2004 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 8 września 2004 r. w sprawie wysokości, zakresu i warunków pomniejszania funduszy własnych banku o zaangażowania kapitałowe w instytucje finansowe, instytucje kredytowe, banki i zakłady ubezpieczeń oraz zakresu i sposobu uwzględniania działania banków w holdingach przy określaniu sposobu obliczania funduszy własnych (Dz. Urz. Nr 15, poz. 26).*

6. Uchwała nr 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. Nr 22, poz. 45, z 2003 r. Nr 13, poz. 19).

*Uchwała ta została uchylona z dniem 1 stycznia 2005 r. w związku z wejściem w życie uchwały nr 6/2004 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 8 września 2004 r. w sprawie szczegółowych zasad i warunków uwzględniania zaangażowań przy ustalaniu przestrzegania limitu koncentracji zaangażowań i limitu dużych zaangażowań, określenia innych zaangażowań, wobec których nie stosuje się przepisów dotyczących limitów koncentracji zaangażowań i dużych zaangażowań, oraz zakresu i sposobu uwzględniania działania banków w holdingach, w obliczaniu limitów koncentracji zaangażowań (Dz. Urz. NBP Nr 15, poz. 27).*

7. Uchwała nr 8/2001 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 12 grudnia 2001 r. w sprawie wysokości

i warunków zaliczania do funduszy własnych banków spółdzielczych określonej części dodatkowej kwoty odpowiedzialności członków (Dz. Urz. NBP Nr 22, poz. 46).

8. Uchwała nr 1/2002 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 10 stycznia 2002 r. w sprawie wykazu dokumentów załączonych do wniosków do Komisji Nadzoru Bankowego w sprawach o wydanie zezwolenia na utworzenie banku, o wyrażenie zgody na powołanie członków zarządu oraz do informacji o składzie zarządu przedstawianej Komisji Nadzoru Bankowego przez radę nadzorczą banku (Dz. Urz. NBP Nr 2, poz. 4).
9. Uchwała nr 4/2002 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 6 marca 2002 r. w sprawie trybu wykonywania nadzoru bankowego (Dz. Urz. NBP Nr 6, poz. 10 i z 2004 r. Nr 8, poz. 15).
10. Uchwała nr 5/2002 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 18 listopada 2002 r. w sprawie określenia wzoru rejestru zabezpieczenia listów zastawnych (Dz. Urz. NBP Nr 18, poz. 45).
11. Uchwała nr 3/2004 Komisji Nadzoru bankowego z dnia 8 września 2004 r. w sprawie określenia wykazu dokumentów dotyczących działalności gospodarczej przedsiębiorcy zagranicznego, który ma wykonywać powierzone przez bank czynności określone w art. 6a ust. 1 ustawy – Prawo bankowe (Dz. Urz. NBP Nr 14, poz. 24).
12. Zarządzenie Prezesa NBP z dnia 29 maja 1998 r. w sprawie form i trybu przeprowadzania rozliczeń pieniężnych za pośrednictwem banków (M. P. Nr 21, poz. 320).  
*Uwaga: Z dniem 7 stycznia 2002 r. zarządzenie utraciło moc w części sprzecznej z ustawą z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe w brzmieniu ustalonym przez art. 1 pkt. 27 ustawy z dnia 23 sierpnia 2001 r. o zmianie ustawy - Prawo bankowe oraz o zmianie innych ustaw.*
13. Zarządzenie nr 8/2001 Prezesa NBP z dnia 27 czerwca 2001 r. w sprawie sposobów i trybu przeliczania, sortowania, pakowania i oznaczania opakowań banknotów i monet oraz wykonywania czynności związanych z zaopatrywaniem banków w te znaki (Dz. Urz. NBP Nr 10, poz. 22, z 2002 r. Nr 13, poz. 35, z 2003 r. Nr 23, poz. 41).
14. Zarządzenie nr 5/2002 Prezesa NBP z dnia 6 maja 2002 r. w sprawie sposobu numeracji rachunków bankowych prowadzonych w bankach (Dz. Urz. NBP Nr 8, poz. 26).
15. Zarządzenie nr 7/2002 Prezesa NBP z dnia 24 maja 2002 r. w sprawie sposobu numeracji banków i ich jednostek organizacyjnych (Dz. Urz. NBP Nr 8, poz. 27, z 2003 r. Nr 10, poz. 15).
16. Zarządzenie nr 19/2002 Prezesa NBP z dnia 11 grudnia 2002 r. w sprawie zakresu informacji przekazywanych przez banki dla potrzeb Bankowego Funduszu Gwarancyjnego (Dz. Urz. NBP Nr 20, poz. 53).
17. Zarządzenie nr 1/2003 Prezesa Narodowego Banku Polskiego z dnia 15 stycznia 2003 r. w sprawie szczegółowych zasad i trybu wymiany znaków pieniężnych, które wskutek zużycia lub uszkodzenia przestają być prawnym środkiem płatniczym na obszarze Rzeczypospolitej Polskiej (Dz. Urz. NBP Nr 1, poz. 1, z 2004 r. Nr 7 poz. 14).
18. Zarządzenie nr 6/2004 Prezesa Narodowego Banku Polskiego z dnia 20 kwietnia 2004 r. w sprawie przeprowadzenia rozrachunków bankowych (Dz. U. Nr 3, poz. 7).
19. Uchwała nr 2/98 Zarządu Narodowego Banku Polskiego (Zarządu NBP) z dnia 27 lutego 1998 r. w sprawie rodzajów weksli przyjmowanych przez Narodowy Bank Polski do redyskonta oraz zasad i trybu ich redyskonta (Dz. Urz. NBP Nr 3, poz. 5, z 1999 r. Nr 9, poz. 13, z 2000 r. Nr 9, poz. 15).
20. Uchwała nr 13/1999 r. 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).

21. 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, sprost. Nr 18, poz. 30, z 2002 r. Nr 7, poz. 14).
22. Uchwała nr 29/1999 Zarządu NBP z dnia 27 sierpnia 1999 r. w sprawie funkcjonowania Centralnego Rejestru Bonów Skarbowych (Dz. Urz. NBP Nr 18, poz. 29, z 2002 r. Nr 8, poz. 19).
23. Uchwała Nr 12/2001 Zarządu NBP 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).
24. Uchwała nr 5/6/PPK/2002 Zarządu NBP z dnia 8 lutego 2002 r. w sprawie emisji przez Narodowy Bank Polski obligacji przeznaczonych na zamianę części obligacji nabytych przez banki w związku z obniżeniem stóp rezerwy obowiązkowej (Dz. Urz. NBP Nr 3, poz. 5).
25. Uchwała nr 51/2002 Zarządu NBP z dnia 23 września 2002 r. w sprawie sposobu wyliczania i ogłaszania bieżących kursów walut obcych (Dz. Urz. NBP Nr 14, poz. 39, Nr 20, poz. 51).
26. Uchwała nr 23/2003 Zarządu NBP z dnia 25 lipca 2003 r. w sprawie trybu i szczegółowych zasad przekazywania przez banki do Narodowego Banku Polskiego danych niezbędnych do ustalania polityki pieniężnej i okresowych ocen sytuacji pieniężnej państwa oraz oceny sytuacji finansowej banków i ryzyka sektora bankowego (Dz. Urz. NBP Nr 16, poz. 26, z 2004 r. Nr 1, poz. 1, z 2004 r. Nr 5, poz. 11).
27. Uchwała nr 29/2003 r. Zarządu NBP z dnia 12 września 2003 r. w sprawie wprowadzenia "Regulaminu prowadzenia przez Narodowy Bank Polski rachunków i kont depozytowych papierów wartościowych oraz obsługi operacji na papierach wartościowych i ich rejestracji na rachunkach i kontach depozytowych tych papierów" (Dz. Urz. NBP Nr 15, poz. 23, sprost. Nr 20, poz. 35).
28. Uchwała Nr 30/2003 Zarządu Narodowego Banku Polskiego z dnia 12 września 2003 r. w sprawie emitowania bonów pieniężnych Narodowego Banku Polskiego (Dz. Urz. NBP Nr 15, poz. 24).
29. Uchwała nr 31/2003 Zarządu NBP z dnia 12 września 2003 r. w sprawie wprowadzenia "Regulaminu refinansowania banków w ciągu dnia operacyjnego przez Narodowy Bank Polski" (Dz. Urz. NBP Nr 15, poz. 25).
30. Uchwała nr 42/2003 Zarządu NBP z dnia 3 października 2003 r. w sprawie wprowadzenia "Regulaminu refinansowania banków kredytem lombardowym przez Narodowy Bank Polski" (Dz. Urz. NBP Nr 18, poz. 31).
31. Uchwała nr 43/2003 r. Zarządu NBP z dnia 3 października 2003 r. w sprawie wprowadzenia "Regulaminu realizacji poleceń wypłaty i operacji czekowych w obrocie zagranicznym oraz skupu i sprzedaży walut obcych dla posiadaczy rachunków bankowych w Narodowym Banku Polskim" (Dz. Urz. NBP Nr 19, poz. 32, z 2004 r. Nr 3, poz. 5).
32. Uchwała nr 15/2004 Zarządu NBP z dnia 13 kwietnia 2004 r. w sprawie zasad i trybu naliczania oraz utrzymywania przez banki rezerwy obowiązkowej (Dz. Urz. NBP Nr 3, poz. 4, z 2004 r. Nr 7, poz. 13, Nr 11, poz. 20).
33. Uchwała nr 20/2004 Zarządu NBP z dnia 22 kwietnia 2004 r. w sprawie warunków otwierania i prowadzenia rachunków banków przez Narodowy Bank Polski (Dz. Urz. NBP Nr 3, poz. 6).
34. Obwieszczenie Prezesa NBP z dnia 17 września 2002 r. w sprawie ogłoszenia wykazu walut wymiennalnych (M. P. Nr 42, poz. 649).
35. Uchwała nr 20/2002 Rady Polityki Pieniężnej z dnia 17 grudnia 2002 r. w sprawie zasad prowadzenia operacji otwartego rynku (Dz. Urz. NBP Nr 20, poz. 52).



36. Uchwała nr 1/2003 Rady Polityki Pieniężnej z dnia 29 stycznia 2003 r. w sprawie stopy redyskontowej weksli, stopy referencyjnej, oprocentowania kredytów refinansowych oraz oprocentowania lokaty terminowej w Narodowym Banku Polskim (Dz. Urz. NBP Nr 2, poz. 2).
  37. Uchwała Rady Polityki Pieniężnej z dnia 30 września 2003 r. w sprawie ustalenia założeń polityki pieniężnej na rok 2004 (M. P. Nr 48, poz. 736).
  38. Uchwała Rady Polityki Pieniężnej z dnia 30 marca 2004 r. w sprawie stóp rezerwy obowiązkowej banków i wysokości oprocentowania rezerwy obowiązkowej (Dz. Urz. NBP Nr 2, poz. 2).
  39. Uchwała Nr 8/2004 Rady Polityki Pieniężnej z dnia 28 lipca 2004 r. w sprawie stopy referencyjnej, oprocentowania lokaty terminowej oraz stopy redyskontowej weksli w Narodowym Banku Polskim (Dz. Urz. NBP Nr 10, poz. 18).
  40. Rozporządzenie Rady Ministrów z dnia 21 marca 1995 r. w sprawie szczegółowych zasad, zakresu i trybu udzielania dopłat do oprocentowania kredytów bankowych na skup i przechowywanie zapasów ryb morskich (Dz. U. Nr 34, poz. 167, z 1997 r. Nr 24, poz. 122, z 1998 r. Nr 25, poz. 133, z 2000 r. Nr 8, poz. 87, Nr 120, poz. 1286, z 2003 r. Nr 84, poz. 775).
  41. Rozporządzenie Rady Ministrów z dnia 13 czerwca 1995 r. w sprawie szczegółowych zasad, zakresu i trybu udzielania dopłat do oprocentowania kredytów bankowych przeznaczonych na finansowanie kontraktów eksportowych (Dz. U. Nr 83, poz. 421).
  42. Rozporządzenie Rady Ministrów z dnia 27 lutego 1996 r. w sprawie warunków objęcia pomocą państwa spłaty niektórych kredytów mieszkaniowych zaciągniętych do dnia 31 marca 1996 r. (Dz. U. Nr 27, poz. 121).
  43. Rozporządzenie Rady Ministrów z dnia 11 czerwca 1996 r. w sprawie ogólnych warunków umów o kredyt kontraktowy (Dz. U. Nr 68, poz. 330).
  44. 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).
- Uwaga: Rozporządzenie obowiązywało do dnia 24 lutego 2004 r.*
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 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).
  47. 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).
  48. Rozporządzenie Rady Ministrów z dnia 18 stycznia 2000 r. w sprawie przekształcenia Powszechnej Kasy Oszczędności banku państwowego w jednoosobową spółkę akcyjną Skarbu Państwa pod nazwą Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski Spółka Akcyjna (Dz. U. Nr 5, poz. 55, sprost. Nr 8, poz. 115).

49. Rozporządzenie Rady Ministrów z dnia 4 lipca 2000 r. w sprawie warunków i trybu udzielania kredytów i pożyczek ze środków Krajowego Funduszu Mieszkaniowego oraz niektórych wymagań dotyczących lokali i budynków finansowanych przy udziale tych środków (Dz. U. Nr 62, poz. 719, z 2001 r. Nr 116, poz. 1234, Nr 154, poz. 1806, z 2004 r. Nr 86, poz. 803).
50. 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).
51. 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).
52. 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).
53. 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).
54. Rozporządzenie Rady Ministrów z dnia 12 grudnia 2001 r. w sprawie wykonania niektórych przepisów ustawy o dopłatach do oprocentowania kredytów eksportowych o stałych stopach procentowych (Dz. U. Nr 153, poz. 1750, z 2003 r. Nr 178, poz. 1743).
55. Rozporządzenie Rady Ministrów z dnia 22 stycznia 2002 r. w sprawie zakresu, trybu, formy i terminów dostarczania informacji przez niektóre podmioty prowadzące działalność maklerską oraz rachunki papierów wartościowych (Dz. U. Nr 38, poz. 354, Nr 231, poz. 1949).
56. Rozporządzenie Rady Ministrów z dnia 3 września 2002 r. w sprawie trybu i warunków postępowania domów maklerskich i banków prowadzących działalność maklerską oraz banków prowadzących rachunki papierów wartościowych (Dz. U. Nr 165, poz. 1354).
57. Rozporządzenie Rady Ministrów z dnia 10 grudnia 2002 r. w sprawie sposobu, zakresu i terminów wykonywania przez rezydentów dokonujących obrotu dewizowego z zagranicą obowiązków przekazywania Narodowemu Bankowi Polskiemu danych w zakresie niezbędnym do sporządzania bilansu płatniczego oraz bilansów należności i zobowiązań zagranicznych państwa (Dz. U. Nr 218, poz. 1835).
58. Rozporządzenie Rady Ministrów z dnia 20 lutego 2003 r. w sprawie udzielania przez Skarb Państwa poręczenia i gwarancji oraz opłaty prowizyjnej od poręczenia i gwarancji (Dz. U. Nr 41, poz. 348).
59. Rozporządzenie Rady Ministrów z dnia 25 lutego 2003 r. w sprawie rozliczeń z bankami z tytułu przejściowego wykupienia ze środków budżetu państwa odsetek od kredytów mieszkaniowych (Dz. U. Nr 51, poz. 440).
60. Rozporządzenie Rady Ministrów z dnia 25 lutego 2003 r. w sprawie umorzeń zadłużenia z tytułu przejściowego wykupienia odsetek od kredytów mieszkaniowych (Dz. U. Nr 51, poz. 441).
61. Rozporządzenie Rady Ministrów z dnia 25 lutego 2003 r. w sprawie zasad tworzenia, utrwalania, przechowywania i zabezpieczania, w tym przy zastosowaniu podpisu elektronicznego, dokumentów bankowych sporządzanych na elektronicznych nośnikach informacji (Dz. U. Nr 51, poz. 442).

*W dniu 2 listopada 2004 r. weszło w życie rozporządzenie Rady Ministrów z dnia 26 października 2004 r. w sprawie tworzenia, utrwalania, przekazywania, przechowywania, i zabezpieczenia dokumentów związanych z czynnościami bankowymi, sporządzanych na elektronicznych nośnikach informacji (Dz. U. Nr 236, poz. 2346), które zastąpiło powyższe rozporządzenie.*

62. Rozporządzenie Rady Ministrów z dnia 20 maja 2003 r. w sprawie szczegółowych zasad, zakresu i trybu udzielania dopłat do oprocentowania kredytów na cele rolnicze (Dz. U. Nr 99 poz. 909, Nr 204, poz. 1981, Nr 232, poz. 2320).
63. Rozporządzenie Rady Ministrów z dnia 27 maja 2003 r. w sprawie określenia wysokości środków własnych przeznaczonych na prowadzenie przez bank działalności maklerskiej w zależności od rozmiarów wykonywanej działalności (Dz. U. Nr 109, poz. 1033).
64. Rozporządzenie Rady Ministrów z dnia 29 lipca 2003 r. w sprawie określenia sposobów powiadamiania Narodowego Banku Polskiego, Komisji Papierów Wartościowych i Giełd oraz podmiotów prowadzących system płatności lub system rozrachunku papierów wartościowych (Dz. U. Nr 141, poz. 1356).
65. Rozporządzenie Rady Ministrów z dnia 20 stycznia 2004 r. w sprawie Polskiej Klasyfikacji Działalności (PKD), (Dz. U. Nr 33, poz. 289, Nr 165, poz. 1727).
66. Rozporządzenie Rady Ministrów z dnia 21 kwietnia 2004 r. w sprawie informacji stanowiących rekomendacje dotyczące instrumentów finansowych lub ich emitentów (Dz. U. Nr 95, poz. 949).
67. Rozporządzenie Rady Ministrów z dnia 14 grudnia 2004 r. w sprawie pomocy de minimis bankom spółdzielczym (Dz. Nr 267, poz. 2648).
68. 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).
69. 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).
70. 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).
71. Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 21 września 2001 r. w sprawie określenia wzoru rejestru transakcji, sposobu jego prowadzenia oraz trybu dostarczania danych z rejestru Generalnemu Inspektorowi Informacji Finansowej (Dz. U. Nr 113, poz. 1210, z 2002 r. Nr 32, poz. 308, z 2003 r. Nr 101 poz. 935).
72. Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 7 listopada 2001 r. w sprawie wysokości marży bankowej dla kredytów eksportowych objętych programem DOKE (Dz. U. Nr 135, poz. 1517).
73. Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 7 listopada 2001 r. w sprawie informacji, jakie powinien zawierać wniosek o przyrzeczenie podpisania Umowy DOKE, oraz dokumentów, które powinny być dołączone do wniosku (Dz. U. Nr 135, poz. 1518, z 2003 r. Nr 178, poz. 1742).
74. Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 10 grudnia 2001 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz. U. Nr 149, poz. 1673, z 2002 r. Nr 157, poz. 1314, z 2003 Nr 211, poz. 2061, z 2004 r. Nr 211, poz. 2061).
75. Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 12 grudnia 2001 r. w sprawie określenia wzorcowego planu kont dla banków (Dz. U. Nr 152, poz. 1727).
76. 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).

77. Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 12 grudnia 2001 r. w sprawie sposobu obliczania kosztów finansowania i przyjmowania rynkowej stawki oprocentowania krótkoterminowego dla poszczególnych walut, zasad stosowania stałych stóp procentowych oraz określania tabeli opłat i prowizji stosowanych przez Bank Gospodarstwa Krajowego w trakcie obowiązywania umów DOKE (Dz. U. Nr 153, poz. 1751, z 2003 r. Nr 180, poz. 1762).
78. 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).
79. Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 18 grudnia 2001 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości domów maklerskich i jednostek organizacyjnych banków, w ramach których prowadzona jest działalność maklerska (Dz. U. Nr 153, poz. 1753, z 2003 r. Nr 55, poz. 482).
80. Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 30 kwietnia 2002 r. w sprawie trybu zawiadamiania przez bank o zajęciu wierzytelności z rachunku bankowego w postępowaniu egzekucyjnym w administracji (Dz. U. Nr 50, poz. 454).
81. Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 10 czerwca 2002 r. w sprawie dokonywania dopłat ze środków Krajowego Funduszu Mieszkaniowego (Dz. U. Nr 81, poz. 734).
82. Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 3 września 2002 r. w sprawie trybu wykonywania przez Narodowy Bank Polski kontroli określonej w przepisach ustawy – Prawo dewizowe (Dz. U. Nr 154, poz. 1275, Nr 160, 1668).
83. Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 3 września 2002 r. w sprawie ogólnych zezwoleń dewizowych (Dz. U. Nr 154, poz. 1273, Nr 73 poz. 658).
84. Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 3 września 2002 r. w sprawie warunków technicznych i organizacyjnych prowadzenia działalności kantorowej, szczegółowego sposobu prowadzenia ewidencji i wydawania dowodów kupna i sprzedaży wartości dewizowych oraz wzoru wniosku o udzielenie zezwolenia na prowadzenie działalności kantorowej (Dz. U. Nr 154, poz. 1274).
85. Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 6 września 2002 r. w sprawie sposobu wysyłania za granicę wartości dewizowych lub krajowych środków płatniczych oraz wykazu dokumentów potwierdzających uprawnienie do wysłania (Dz. U. Nr 154, poz. 1276).
86. Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 16 września 2002 r. w sprawie sposobu dokonywania potwierdzenia przywozu do kraju oraz wywozu za granicę wartości dewizowych lub krajowych środków płatniczych oraz wykazu dokumentów potwierdzających uprawnienie do wywozu (Dz. U. Nr 154, poz. 1277).
87. Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 14 kwietnia 2003 r. w sprawie wysokości oprocentowania długoterminowych kredytów o stałej stopie procentowej udzielanych przez banki na cele związane z budownictwem mieszkaniowym (Dz. U. Nr 65, poz. 600).
88. Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 24 września 2003 r. w sprawie określenia sposobu, zakresu i terminów przekazywania przez agentów rozliczeniowych informacji o prowadzonej przez nich działalności (Dz. U. Nr 175, poz. 1699).
89. Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 24 września 2003 r. w sprawie określenia sądów polubownych właściwych do rozpoznawania spraw związanych z wydawaniem i używaniem elektronicznych instrumentów płatniczych (Dz. U. Nr 175, poz. 1703).
90. Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 24 września 2003 r. w sprawie określenia sposobu, zakresu i terminów przekazywania przez banki i instytucje pieniądza elektronicznego danych dotyczących wydanych

przez nie instrumentów pieniądza elektronicznego (Dz. U. Nr 175, poz. 1702).

91. Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 24 września 2003 r. w sprawie sposobu, zakresu i terminów przekazywania przez wydawców kart płatniczych danych o wydawanych przez nich kartach płatniczych (Dz. U. Nr 175, poz. 1700).
92. Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 24 września 2003 r. w sprawie określenia zasad ostrożnościowych, określających dopuszczalne ryzyko w działalności instytucji pieniądza elektronicznego, oraz zakresu ich stosowania, rodzajów instrumentów finansowych i zasad inwestowania w nie środków z tytułu zobowiązań podjętych w wyniku wydawania pieniądza elektronicznego oraz innych zasad ograniczania ryzyka (Dz. U. Nr 175, poz. 1701).
93. Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 10 grudnia 2003 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (Dz. U. Nr 218, poz. 2147).
94. Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 1 marca 2004 r. w sprawie zwolnień z obowiązku złożenia zabezpieczenia akcyzowego (Dz. U. Nr 35, poz. 313).
95. Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 1 marca 2004 r. sprawie zabezpieczeń akcyzowych (Dz. U. Nr 35 poz. 314, Nr 128, poz. 1337).
96. Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 21 kwietnia 2004 r. w sprawie szczegółowych warunków udzielania pomocy w zakresie niektórych ulg i zwolnień podatkowych w ramach pomocy de minimis (Dz. U. Nr 94, poz. 900).
97. Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 14 czerwca 2004 r. w sprawie trybu dokonywania w dowodach rejestracyjnych pojazdów mechanicznych adnotacji o ustanowieniu zastawu rejestrowego (Dz. U. Nr 145, poz. 1542).
98. Rozporządzenie Ministra Skarbu Państwa z dnia 27 sierpnia 2003 r. w sprawie nadania statutu Bankowi Gospodarstwa Krajowego (Dz. U. Nr 156, poz. 1526).
99. Rozporządzenie Ministra Skarbu Państwa z dnia 19 września 2003 r. w sprawie szczegółowych zasad i trybu podziału 15% akcji Banku Gospodarki Żywnościowej Spółka Akcyjna stanowiących własność Skarbu Państwa pomiędzy osoby uprawnione (Dz. U. Nr 169, poz. 1649).
100. 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).
101. 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).  
*W dniu 28 października 2004 r. weszło w życie rozporządzenie Ministra Sprawiedliwości z dnia 27 września 2004 r. w sprawie warunków i trybu umarzania dokumentów potwierdzających zawarcie umowy rachunku oszczędnościowego oraz rachunku terminowej lokaty oszczędnościowej (Dz. U. Nr 222, poz. 2258), które zastąpiło powyższe rozporządzenie.*
102. Rozporządzenie Ministra Spraw Wewnętrznych i Administracji z dnia 11 lutego 2000 r. w sprawie szczegółowych zasad i wymagań, jakim powinna odpowiadać ochrona wartości pieniężnych przechowywanych i transportowanych przez przedsiębiorców i inne jednostki organizacyjne (Dz. U. Nr 17, poz. 221).
103. Rozporządzenie Ministra Spraw Wewnętrznych i Administracji z dnia 17 października 2001 r. w sprawie trybu i warunków oddelegowania pracowników jednostek i organów podległych ministrowi właściwemu do spraw wewnętrznych do pracy w jednostce organizacyjnej Generalnego Inspektoratu Informacji Finansowej

(Dz. U. Nr 131, poz. 1470).

104. 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).
105. 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, z 2001 r. Nr 101, poz. 1096, z 2002 r. Nr 160, poz. 1322, z 2003 r. Nr 156, poz. 1519).
106. Rozporządzenie Ministra Infrastruktury z dnia 5 marca 2003 r. w sprawie wzoru formularza zbiorczego rozliczenia dopłat do oprocentowania kredytów mieszkaniowych o stałej stopie procentowej (Dz. U. Nr 47, poz. 403).
107. 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).
108. Uchwała nr 25/97 Rady Bankowego Funduszu Gwarancyjnego (BFG) z dnia 28 sierpnia 1997 r. w sprawie określenia zasad i form udzielania pomocy podmiotom objętym systemem gwarantowania dotkniętym skutkami klęsk żywiołowych (tj. Biuletyn Bankowego Funduszu Gwarancyjnego nr 1/1999, Biuletyn Bankowego Funduszu Gwarancyjnego nr 3/1999).
109. 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 (tj. Biuletyn Bankowego Funduszu Gwarancyjnego nr 4/2002, zmieniona uchwałą nr 5/2003 Rady Bankowego Funduszu Gwarancyjnego z dnia 20 lutego 2003 r., Biuletyn BFG nr 1/2003).
110. Uchwała nr 15/2001 Rady Bankowego Funduszu Gwarancyjnego z dnia 8 maja 2001 r. w sprawie określenia form, trybu i szczegółowych warunków udzielania zwrotnej pomocy finansowej bankom spółdzielczym z funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych (Biuletyn Bankowego Funduszu Gwarancyjnego Nr 2/2001, zmieniona uchwałą nr 25/2003 z dnia 18 grudnia 2003 r., Biuletyn BFG 4/2003, oraz uchwałą nr 20/2004 z dnia 23 września 2004 r.).
111. Uchwała nr 25/2004 Rady Bankowego Funduszu Gwarancyjnego z dnia 25 listopada 2004 r. w sprawie ustalenia wysokości stawki procentowej obowiązkowej opłaty rocznej na 2005 rok wnoszonej na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego przez podmioty objęte obowiązkowym systemem gwarantowania oraz terminu jej wniesienia (Biuletyn Bankowego Funduszu Gwarancyjnego nr 4/2004).
112. Uchwała nr 26/2004 Rady Bankowego Funduszu Gwarancyjnego z dnia 25 listopada 2004 r. w sprawie ustalenia wysokości stawki procentowej na 2005 rok określającej wysokość funduszu ochrony środków gwarantowanych tworzonego przez podmioty objęte obowiązkowym systemem gwarantowania (Biuletyn Bankowego Funduszu Gwarancyjnego nr 4/2004).

### **III. Rekomendacje**

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

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

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

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

Rekomendacja F – z 2003 r. dotycząca podstawowych kryteriów stosowanych przez Komisję Nadzoru Bankowego przy zatwierdzaniu regulaminów ustalania bankowo-hipotecznej wartości nieruchomości wydawanych przez bank hipoteczny.

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

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

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

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

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

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

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

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