

HA036

BANKI HIPOTECZNE – NALEŻNOŚCI NORMALNE, POD OBSERWACJĄ I ZAGROŻONE

OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO

REZYDENT

		stan na dzień				w tys. zł	
		NORMALNE	POD OBSERWACJĄ	PONIŻEJ STANDARDU	WĄTPLIWE	STRACONE	RAZEM
		A1	B1	C1	D1	E1	F1
A1	1. Kredyty zabezpieczone hipoteką						
B1	a) na nieruchomości mieszkaniowe - wpisane do rejestru zabezpieczeń						
B2	b) na nieruchomości mieszkaniowe - nie wpisane do rejestru zabezpieczeń						
B3	c) na nieruchomości niemieszkaniowe - wpisane do rejestru zabezpieczeń						
B4	d) na nieruchomości niemieszkaniowe - nie wpisane do rejestru zabezpieczeń						
B5	e) na inne cele – wpisane do rejestru zabezpieczeń						
B6	f) na inne cele – nie wpisane do rejestru zabezpieczeń						
C1	2. Skupione wierzytelności zabezpieczone hipoteką						
D1	a) na nieruchomości mieszkaniowe - wpisane do rejestru zabezpieczeń						
D2	b) na nieruchomości mieszkaniowe - nie wpisane do rejestru zabezpieczeń						
D3	c) na nieruchomości niemieszkaniowe - wpisane do rejestru zabezpieczeń						
D4	d) na nieruchomości niemieszkaniowe - nie wpisane do rejestru zabezpieczeń						
D5	e) na inne cele – wpisane do rejestru zabezpieczeń						
D6	f) na inne cele – nie wpisane do rejestru zabezpieczeń						
E1	3. Kredyty zabezpieczone gwarancją lub poręczeniem uprawn. podmiotów *)						
F1	a) na nieruchomości mieszkaniowe - wpisane do rejestru zabezpieczeń						
F2	b) na nieruchomości mieszkaniowe - nie wpisane do rejestru zabezpieczeń						
F3	c) na nieruchomości niemieszkaniowe - wpisane do rejestru zabezpieczeń						
F4	d) na nieruchomości niemieszkaniowe - nie wpisane do rejestru zabezpieczeń						
F5	e) na inne cele - wpisane do rejestru zabezpieczeń						
F6	f) na inne cele - nie wpisane do rejestru zabezpieczeń						
G1	4. Skupione wierzytelności zabezp. gwarancją lub poręczeniem uprawn. podm.**)						
H1	a) na nieruchomości mieszkaniowe - wpisane do rejestru zabezpieczeń						
H2	b) na nieruchomości mieszkaniowe - nie wpisane do rejestru zabezpieczeń						
H3	c) na nieruchomości niemieszkaniowe - wpisane do rejestru zabezpieczeń						
H4	d) na nieruchomości niemieszkaniowe - nie wpisane do rejestru zabezpieczeń						
H5	e) na inne cele - wpisane do rejestru zabezpieczeń						
H6	f) na inne cele - nie wpisane do rejestru zabezpieczeń						
Informacja uzupełniająca: Należności o stałym oprocentowaniu z tytułu:							
I1	- kredytów zabezpieczonych hipoteką						
J1	- skupionych wierzytelności zabezpieczonych hipoteką						
K1	- kredytów zabezpieczonych gwarancją lub poręczeniem uprawn. podmiotów*)						
L1	- skupionych wierzytelności zabezp. gwarancją lub poręcz. uprawn. podm.**)						

*) należy wykazać także kredyty udzielone uprawnionym podmiotom (art. 3 ust.2 pkt.1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. o listach zastawnych i bankach hipotecznych)

**) należy wykazać także skupione wierzytelności z tytułu kredytów udzielonych uprawnionym podmiotom (art. 3 ust.2 pkt.1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. o listach zastawnych i bankach hipotecznych)

HA037

BANKI HIPOTECZNE – STRUKTURA KREDYTÓW I SKUPIONYCH WIERZYTELNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO WEDŁUG TERMINÓW ZAPADALNOŚCI

WEDŁUG TERMINOW ZAPADALNOŚCI										stan na dzieńw tys. zł			
		do 1 roku	powyżej 1 do 3 lat	powyżej 3 do 5 lat	powyżej 5 do 10 lat	powyżej 10 do 20 lat	powyżej 20 lat	dla kt. termin zap. upłynął	G1				
		A1	B1	C1	D1	E1	F1						
REZYDENT													
A1	1. Kredyty zabezpieczone hipoteką												
B1	a) na nieruchomości mieszkaniowe												
C1	b) na nieruchomości niemieszkaniowe												
D1	c) na inne cele												
E1	2. Skupione wierzytelności zabezpieczone hipoteką												
F1	a) na nieruchomości mieszkaniowe												
G1	b) na nieruchomości niemieszkaniowe												
H1	c) na inne cele												
I1	3. Kredyty zabezpieczone gwarancją lub poręczeniem uprawn. podmiotów*)												
J1	a) na nieruchomości mieszkaniowe												
K1	b) na nieruchomości niemieszkaniowe												
L1	c) na inne cele												
M1	4. Skupione wierzytelności zabezp. gwar. lub poręcz. uprawn. podm. **)												
N1	a) na nieruchomości mieszkaniowe												
O1	b) na nieruchomości niemieszkaniowe												
P1	c) na inne cele												
NIEREZYDENT													
Q1	1. Kredyty zabezpieczone hipoteką												
R1	2. Skupione wierzytelności zabezpieczone hipoteką												
S1	3. Kredyty zabezp. gwarancją lub poręczeniem uprawn. podmiotów*)												
T1	4. Skupione wierzytelności zabezp. gwar. lub poręcz. uprawn. podm. **)												
Informacja uzupełniająca:													
Należności o stałym oprocentowaniu z tytułu:													
U1	- kredytów zabezpieczonych hipoteką												
W1	-skupionych wierzytelności zabezpieczonych hipoteką												
X1	- kredytów zabezpieczonych gwarancją lub poręcz. uprawn. podm. *)												
Y1	- skupionych wierzytelności zabezp. gwar. lub poręcz. uprawn. podm. **)												

*) należy wykazać także kredyty udzielone uprawnionym podmiotom (art. 3 ust. 2 pkt 1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. o listach zastawnych i bankach hipotecznych)

*) należy wykazać także skupione wierzytelności z tytułu kredytów udzielonych uprawnionym podmiotom (art.3 ust.2 pkt 1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. o listach zastawnych i bankach hipotecznych)

HA042

BANKI HIPOTECZNE – NALEŻNOŚCI NORMALNE, POD OBSERWACJĄ I ZAGROŻONE
OD SEKTORA INSTYTUCJI RZĄDOWYCH I SAMORZĄDOWYCH

REZYDENT

		stan na dzień w tys. zł				
		NORMALNE	POD OBSERWACJĄ	PONIŻEJ STANDARDU	WĄTPLIWE	STRACONE
		A1	B1	C1	D1	E1
A1	1. Kredyty zabezpieczone hipoteką	F1
B1	a) na nieruchomości mieszkaniowe
C1	b) na nieruchomości niemieszkaniowe
D1	c) na inne cele
E1	2. Skupione wierzytelności zabezpieczone hipoteką
F1	a) na nieruchomości mieszkaniowe
G1	b) na nieruchomości niemieszkaniowe
H1	c) na inne cele
I1	3. Kredyty zabezpieczone gwarancją lub poręczeniem uprawn. podmiotów*)
J1	a) na nieruchomości mieszkaniowe
K1	b) na nieruchomości niemieszkaniowe
L1	c) na inne cele
M1	4. Skupione wierzytelności zabezp. gwarancją lub poręcz. uprawn. podm. **)
N1	a) na nieruchomości mieszkaniowe
O1	b) na nieruchomości niemieszkaniowe
P1	c) na inne cele
P3	5. Pozostałe kredyty i skupione wierzytelności
Informacja uzupełniająca:						
Należności o stałym oprocentowaniu z tytułu:						
Q1	- kredytów zabezpieczonych hipoteką
R1	-skupionych wierzytelności zabezpieczonych hipoteką
S1	- kredytów zabezpieczonych gwarancją lub poręczeniem uprawn. podmiotów *)
T1	-skupionych wierzytelności zabezp. gwarancją lub poręcz. uprawn. podm. **)

*) należy wykazać także kredyty udzielone uprawnionym podmiotom (art. 3 ust. 2 pkt 1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. o listach zastawnych i bankach hipotecznych)
**) należy wykazać także skupione wierzytelności z tytułu kredytów udzielonych uprawnionym podmiotom (art.3 ust.2 pkt 1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. o listach zastawnych i bankach hipotecznych)

HA043

BANKI HIPOTECZNE – STRUKTURA KREDYTÓW I SKUPIONYCH
WIERZYTELNOŚCI OD SEKTORA INSTYTUCJI RZĄDOWYCH I SAMORZĄDOWYCH

WEDŁUG TERMINÓW ZAPADALNOŚCI

REZYDENT

		stan na dzieńw tys. zł									
		do 1 roku	powyżej 1 do 3 lat	powyżej 3 do 5 lat	powyżej 5 do 10 lat	powyżej 10 do 20 lat	powyżej 20 lat	dla kt. termin zap. upłynął			
A1	1. Kredyty zabezpieczone hipoteką	A1	B1	C1	D1	E1	F1	G1			
B1	a) na nieruchomości mieszkaniowe										
C1	b) na nieruchomości niemieszkaniowe										
D1	c) na inne cele										
E1	2. Skupione wierzytelności zabezpieczone hipoteką										
F1	a) na nieruchomości mieszkaniowe										
G1	b) na nieruchomości niemieszkaniowe										
H1	c) na inne cele										
I1	3. Kredyty zabezpieczone gwarancją lub poręczeniem uprawn. podmiotów*)										
J1	a) na nieruchomości mieszkaniowe										
K1	b) na nieruchomości niemieszkaniowe										
L1	c) na inne cele										
M1	4. Skupione wierzytelności zabezp. gwarancją lub poręczeniem uprawn. podm. **)										
N1	a) na nieruchomości mieszkaniowe										
O1	b) na nieruchomości niemieszkaniowe										
P1	c) na inne cele										
Informacja uzupełniająca:											
Należności o stałym oprocentowaniu z tytułu:											
Q1	- kredytów zabezpieczonych hipoteką										
R1	-skupionych wierzytelności zabezpieczonych hipoteką										
S1	- kredytów zabezpieczonych gwarancją lub poręczeniem uprawn. podmiotów *)										
T1	-skupionych wierzytelności zabezp. gwarancją lub poręczeniem uprawn. podm. **)										

*) należy wykazać także kredyty udzielone uprawnionym podmiotom (art. 3 ust. 2 pkt 1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. o listach zastawnych i bankach hipotecznych)
**) należy wykazać także skupione wierzytelności z tytułu kredytów udzielonych uprawnionym podmiotom (art.3 ust. 2 pkt 1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. o listach zastawnych i bankach hipotecznych)

HP011

BANKI HIPOTECZNE - ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU EMISJI LISTÓW ZASTAWNYCH

	stan na dzień w tys. zł					
	REZYDENT		NIEREZYDENT		RAZEM	
	złote	dewizy	złote	dewizy		
A1	A1	B1	C1	D1	E1	
B1						
C1						
D1						
E1						
F1						
G1						
H1						
I1						
J1						
K1						
L1						
M1						
N1						
O1						
P1						
Q1						
R1						
S1						
T1						
U1						

HP012

BANKI HIPOTECZNE – ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU EMISJI LISTÓW ZASTAWNYCH
WEDŁUG RODZAJU OPROCENTOWANIA

		stan na dzień.....w tys. zł				
		O STAŁYM OPROCENTOWANIU		O ZMIENNYM OPROCENTOWANIU		RAZEM
		ZŁOTE	DEWIZY	ZŁOTE	DEWIZY	
		A1	B1	C1	D1	
HIPOTECZNE LISTY ZASTAWNE						
A1	1. O pierwotnym terminie realizacji:					
B1	a) do 3 lat (włącznie)
C1	b) powyżej 3 do 5 lat (włącznie)
D1	c) powyżej 5 do 10 lat (włącznie)
E1	d) powyżej 10 do 20 lat (włącznie)
F1	e) powyżej 20 lat
G1	2. O terminie wymagalności:					
H1	a) do 1 roku (włącznie)
I1	b) powyżej 1 roku do 3 lat (włącznie)
J1	c) powyżej 3 do 5 lat (włącznie)
K1	d) powyżej 5 do 10 lat (włącznie)
L1	e) powyżej 10 do 20 lat (włącznie)
M1	f) powyżej 20 lat
N1	g) dla których termin wymagalności upłynął
PUBLICZNE LISTY ZASTAWNE						
O1	1. O pierwotnym terminie realizacji:					
P1	a) do 3 lat (włącznie)
Q1	b) powyżej 3 do 5 lat (włącznie)
R1	c) powyżej 5 do 10 lat (włącznie)
S1	d) powyżej 10 do 20 lat (włącznie)
T1	e) powyżej 20 lat
U1	2. O terminie wymagalności:					
W1	a) do 1 roku (włącznie)
X1	b) powyżej 1 roku do 3 lat (włącznie)
Y1	c) powyżej 3 do 5 lat (włącznie)
Z1	d) powyżej 5 do 10 lat (włącznie)
Z3	e) powyżej 10 do 20 lat (włącznie)
Z5	f) powyżej 20 lat
Z7	g) dla których termin wymagalności upłynął

HD010

INFORMACJE DODATKOWE DOTYCZĄCE WIERZYTELNOŚCI
BANKU HIPOTECZNEGO

		stan na dzieńw tys. zł	
		RAZEM	
		A1	
A1	1. Wierzytelności stanowiące podstawę emisji hipotecznych listów zastawnych	
B1	2. Dodatkowe środki stanowiące podstawę emisji hipotecznych listów zastawnych	
C1	3. Wierzytelności stanowiące podstawę emisji publicznych listów zastawnych	
D1	4. Dodatkowe środki stanowiące podstawę emisji publicznych listów zastawnych	
E1	5. Wierzytelności zabezpieczone hipoteką ogółem	
F1	6. Wierzytelności zabezpieczone hipoteką w części przekraczającej 60 % bankowo-hipotecznej wartości nieruchomości	
G1	7. Wierzytelności zabezpieczone hipotekami ustanowionymi w trakcie realizacji budowlanych	
H1	8. Wierzytelności zabezpieczone hipotekami ustanowionymi na nieruchomościach przeznaczonych pod zabudowę zgodnie z planem zagospodarowania przestrzennego	
I1	9. Ogólna kwota bankowo-hipotecznej wartości nieruchomości przyjętych przez bank jako zabezpieczenie kredytów hipotecznych	
J1	10. Przychody odsetkowe z tytułu wierzytelności i dodatkowych środków stanowiących podstawę emisji hipotecznych listów zastawnych	
K1	11. Przychody odsetkowe z tytułu wierzytelności i dodatkowych środków stanowiących podstawę emisji publicznych listów zastawnych	

R0000**RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT BANKU**

stan na dzień w tys. zł

	A1	B1	C1
A1	I	Przychody z tytułu odsetek	
A2		Od sektora finansowego	
A4		Od papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	
A8		Od sektora niefinansowego	
A9		Od sektora instytucji rządowych i samorządowych	
B1	II	Koszty odsetek	
B2		Od sektora finansowego	
B5		Od sektora niefinansowego	
B6		Od sektora instytucji rządowych i samorządowych	
C1	III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	
D1	IV	Przychody z tytułu prowizji	
E1	V	Koszty z tytułu prowizji	
F1	VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	
G1	VII	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych, innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	
G2		Od jednostek zależnych	
G3		Od jednostek stowarzyszonych	
G4		Od pozostałych jednostek	
G5		Od jednostek współzależnych	
H1	VIII	Wynik operacji finansowych	
H2		Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	
H3		Pozostałych	
I1	IX	Wynik z pozycji wymiany	
J1	X	Wynik działalności bankowej	
K1	XI	Pozostałe przychody operacyjne	
L1	XII	Pozostałe koszty operacyjne	
M1	XIII	Koszty działania banku	
M2		Wynagrodzenia	
M3		Ubezpieczenia i inne świadczenia	
M4		Inne	
N1	XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	
P1	XV	Odpisy na rezerwy i aktualizację wartości	
P2		Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	
P3		Aktualizacja wartości aktywów finansowych	
R1	XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	
R2		Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	
R3		Aktualizacja wartości aktywów finansowych	
S1	XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	
T1	XVIII	Wynik z działalności operacyjnej (X+XI-XII-XIII-XIV+/-XVII)	
U1	XIX	Wynik na operacjach nadzwyczajnych	
U2		Zyski nadzwyczajne	
U3		Straty nadzwyczajne	
V1	XX	Zysk (strata) brutto (XVIII+/-XIX)	
W2	XXI	Podatek dochodowy	
W3	XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	
Z1	XXIII	Zysk (strata) netto	

R0011

PRZYCHODY I KOSZTY Z TYTUŁU ODSETEK I PROWIZJI (I-VI) Cz. I

stan na dzień w tys. zł

			KWOTA	w tym NIEREZYDENT
	A1	B1	C1	D1
A1	1	Przychody odsetkowe od lokat, kredytów i pożyczek sektora finansowego		X
B1		w banku centralnym		X
B2		w tym: od operacji otwartego rynku		X
B3		w pozostałych monetarnych instytucjach finansowych		
B7		w instytucjach ubezpieczeniowych i funduszach emerytalnych		
B8		w pozostałych instytucjach pośrednictwa finansowego		
B9		w pomocniczych instytucjach finansowych		
D1	2	Przychody odsetkowe od kredytów i pożyczek sektora niefinansowego		X
D2		z tego: - przedsiębiorstw i spółek państwowych		X
D3		- przedsiębiorstw i spółek prywatnych oraz spółdzielni		X
D4		- przedsiębiorców indywidualnych		X
D5		- osób prywatnych		X
D6		- rolników indywidualnych		X
D7		- instytucji niekomerc. działających na rzecz gospodarstw domowych		X
E2	3	Przychody odsetkowe od kredytów i pożyczek sektora instytucji rządowych i samorządowych		X
E5		z tego: -instytucji rządowych szczebla centralnego		X
E6		- instytucji samorządowych		X
E7		- funduszy ubezpieczeń społecznych		X
F2	4	Przychody odsetkowe od dłużnych papierów wartościowych		
F3		Emitowanych przez: -bank centralny (NBP)		X
F4		w tym: -bonów pieniężnych		X
F5		-obligacji		X
F6		w tym: wyrażonych w walutach obcych		X
F7		- pozostałe monetarne instytucje finansowe		X
F8		w tym: wyrażonych w walutach obcych		X
F9		- pozostałe podmioty sektora finansowego		X
G4		w tym: wyrażonych w walutach obcych		X
G5		- podmioty niefinansowe		X
G6		w tym: wyrażonych w walutach obcych		X
G7		- instytucje rządowe szczebla centralnego		X
G8		w tym: - bonów skarbowych		X
G9		- obligacji restrukturyzacyjnych		X
H4		- pozostałych obligacji		X
H5		w tym: wyrażonych w walutach obcych		X
H6		w tym: euroobligacji		X
H7		w tym: obligacji Brady'ego		X
H8		- instytucje samorządowe		X
H9		w tym: wyrażonych w walutach obcych		X
I2		- fundusze ubezpieczeń społecznych		X
I3		w tym: wyrażonych w walutach obcych		X
P6	5	Pozostałe przychody odsetkowe		
P7		Odsetki od pożyczek podporządkowanych		X
		Informacja uzupełniająca:		X
		Z pozycji wymienionych wyżej przypada na:		
R2		- odsetki od dłużnych papierów wartościowych handlowych		X
R3		- odsetki od dłużnych papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży		X
R4		- odsetki od dłużnych papierów wart. utrzymywanych do terminu zapadalności		X
S1		- odsetki z tytułu leasingu		X
S3		- odsetki od papierów restrukturyzacyjnych		X

R0012

PRZYCHODY I KOSZTY Z TYTUŁU ODSETEK I PROWIZJI (I-VI) Cz. II

stan na dzień w tys. zł

			KWOTA	w tym: NIEREZYDENT
	A1	B1	C1	D1
A1	6	Koszty odsetkowe na rzecz sektora finansowego		X
B1		banku centralnego		X
B2		w tym: od operacji otwartego rynku		X
C1		pozostałych monetarnych instytucji finansowych z tytułu:		
C2		- depozytów bieżących		X
C3		- depozytów terminowych		X
C4		- kredytów i pożyczek		X
D2		instytucji ubezpieczeniowych i funduszy emerytalnych z tytułu:		
D3		- depozytów bieżących		X
D4		- depozytów terminowych		X
D5		- kredytów i pożyczek		X
E5		pozostałych instytucji pośrednictwa finansowego z tytułu:		
E6		- depozytów bieżących		X
E7		- depozytów terminowych		X
E8		- kredytów i pożyczek		X
F2		pomocniczych instytucji finansowych z tytułu:		
F3		- depozytów bieżących		X
F4		- depozytów terminowych		X
F5		- kredytów i pożyczek		X
H1	7	Koszty odsetkowe od depozytów podmiotów niefinansowych		X
I1		od depozytów bieżących		X
I2		z tego: - przedsiębiorstw i spółek państwowych		X
I3		- przedsiębiorstw i spółek prywatnych oraz spółdzielni		X
I4		- przedsiębiorców indywidualnych		X
I5		- osób prywatnych		X
I6		- rolników indywidualnych		X
I7		- instytucji niekomercyjnych działających na rzecz gospodarstw domowych		X
J1		na rachunkach terminowych i zablokowanych		X
K1		z tego: - przedsiębiorstw i spółek państwowych		X
K2		- przedsiębiorstw i spółek prywatnych oraz spółdzielni		X
K3		- przedsiębiorców indywidualnych		X
K4		- osób prywatnych		X
K5		- rolników indywidualnych		X
K6		- instytucji niekomercyjnych działających na rzecz gospodarstw domowych		X
M1	8	Koszty odsetkowe od depozytów instytucji rządowych i samorządowych		X
M3		z tego: - instytucji rządowych szczebla centralnego		X
M4		- instytucji samorządowych		X
M5		- funduszy ubezpieczeń społecznych		X
P2	9	Pozostałe koszty odsetkowe		
R2		w tym: - odsetki od pożyczek podporządkowanych		X
R3		- odsetki od wyemitowanych papierów wartościowych		X
U1	10	Wynik z tytułu odsetek		X