



**Kredyt Bank**

**Sprawozdanie  
finansowe Kredyt Banku S.A.  
sporządzone za rok zakończony  
dnia 31.12.2010 roku**

## SPIS TREŚCI

1.	Rachunek zysków i strat.....	4
2.	Sprawozdanie z całkowitych dochodów .....	5
3.	Bilans .....	6
4.	Pozycje pozabilansowe .....	8
5.	Zestawienie zmian w kapitale własnym .....	9
6.	Sprawozdanie z przepływów środków pieniężnych .....	11
7.	Podstawowe informacje o emitencie .....	13
8.	Podstawy sporządzenia sprawozdania finansowego .....	13
9.	Opis ważniejszych zasad rachunkowości stosowanych przy sporządzaniu sprawozdania .....	14
10.	Szacunki księgowe .....	28
11.	Dane porównywalne .....	31
12.	Sprawozdawczość według segmentów operacyjnych .....	31
13.	Przychody z tytułu odsetek i przychody o podobnym charakterze .....	41
14.	Koszty z tytułu odsetek i koszty o podobnym charakterze .....	42
15.	Przychody z tytułu opłat i prowizji .....	42
16.	Koszty z tytułu opłat i prowizji .....	42
17.	Przychody z tytułu dywidend .....	43
18.	Wynik na działalności handlowej .....	43
19.	Wynik na transakcjach zabezpieczanych i zabezpieczających .....	43
20.	Wynik na działalności inwestycyjnej .....	44
21.	Wynik przypadający na poszczególne kategorie aktywów i zobowiązań finansowych .....	44
22.	Pozostałe przychody operacyjne .....	44
23.	Koszty działania i koszty ogólnego zarządu .....	45
24.	Odpisy netto z tytułu utraty wartości aktywów finansowych i innych aktywów oraz rezerw .....	46
25.	Pozostałe koszty operacyjne .....	47
26.	Podatek dochodowy .....	48
27.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym .....	51
28.	Należności od banków brutto .....	51
29.	Odpisy z tytułu utraty wartości należności od banków .....	52
30.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu .....	52
31.	Aktywa finansowe wyznaczone przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat .....	52
32.	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu (z wyłączeniem instrumentów pochodnych) .....	53
33.	Wycena instrumentów pochodnych .....	54
34.	Należności od klientów brutto .....	55
35.	Odpisy z tytułu utraty wartości należności od klientów .....	61
36.	Inwestycyjne papiery wartościowe .....	63
37.	Podział instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej w zależności od sposobu pomiaru wartości godziwej .....	65
38.	Aktywa finansowe objęte rachunkowością zabezpieczeń .....	66
39.	Inwestycje w jednostkach zależnych i współkontrolowanych .....	71
40.	Rzeczowe aktywa trwałe .....	71
41.	Wartości niematerialne .....	74
42.	Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży .....	75
43.	Nieruchomości inwestycyjne .....	76
44.	Inne aktywa .....	77
45.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego .....	77
46.	Zobowiązania wobec banków .....	77

47.	Zobowiązania wobec klientów .....	78
48.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu ....	79
49.	Rezerwy .....	79
50.	Pozostałe zobowiązania .....	81
51.	Zobowiązania podporządkowane .....	81
52.	Kapitały .....	82
53.	Zobowiązania pozabilansowe udzielone .....	84
54.	Współczynnik wypłacalności .....	86
55.	Miary ryzyka będące podstawą wyliczania określonego w Prawie Bankowym wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego, w tym z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta .....	89
56.	Działalność zaniechana .....	92
57.	Majątek socjalny oraz zobowiązania ZFŚS .....	92
58.	Świadczenia pracownicze .....	93
59.	Wzajemne transakcje z podmiotami powiązanymi .....	94
60.	Wynagrodzenia Członków Zarządu i Rady Nadzorczej Kredyt Banku S.A. ....	96
61.	Wysokość kredytów i pożyczek udzielonych członkom Zarządu i Rady Nadzorczej Banku .....	98
62.	Struktura zatrudnienia .....	99
63.	Sprawozdanie z przepływów środków pieniężnych – informacja dodatkowa .....	100
64.	Sprzedaż jednostek podporządkowanych .....	103
65.	Informacja o aktywach stanowiących zabezpieczenie zobowiązań .....	104
66.	Zmiany w składzie osób zarządzających i nadzorujących Kredyt Banku S.A. w 2010 roku .....	104
67.	Objaśnienia sezonowości lub cykliczności śródrocznej w działalności operacyjnej .....	105
68.	Opis czynników i zdarzeń o charakterze nietypowym .....	105
69.	Wypłacone i zaproponowane dywidendy .....	105
70.	Informacje o znaczących wydarzeniach, które nastąpiły po dacie bilansu .....	105
71.	Wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych nieujmowanych w bilansie w wartości godziwej .....	106
72.	Informacja o postępowaniach toczących się przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej .....	109
73.	Działalność powiernicza .....	112
74.	Zarządzanie ryzykiem w Kredyt Banku S.A. ....	113

## 1. Rachunek zysków i strat

w tys. zł	Nota	Dane porównywalne	
		okres od 01.01.2010 do 31.12.2010	okres od 01.01.2009 do 31.12.2009
Przychody z tytułu odsetek i przychody o podobnym charakterze	13	2 097 924	2 085 727
Koszty z tytułu odsetek i koszty o podobnym charakterze	14	-1 068 926	-1 228 080
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>		<b>1 028 998</b>	<b>857 647</b>
Przychody z tytułu opłat i prowizji	15	426 084	415 251
Koszty z tytułu opłat i prowizji	16	-96 993	-129 573
<b>Wynik z tytułu opłat i prowizji</b>		<b>329 091</b>	<b>285 678</b>
Przychody z tytułu dywidend	17	6 886	120 792
Wynik na działalności handlowej	18	120 466	157 242
Wynik na transakcjach zabezpieczanych i zabezpieczających	19	887	25
Wynik na działalności inwestycyjnej	20	6 486	4 704
Wynik ze sprzedaży akcji spółki Żagiel	64	0	350 000
Pozostałe przychody operacyjne	22	54 783	62 662
<b>Przychody operacyjne ogółem</b>		<b>1 547 597</b>	<b>1 838 750</b>
Koszty działania i koszty ogólnego zarządu	23	-891 022	-860 709
Pozostałe koszty operacyjne	25	-49 028	-37 146
<b>Koszty operacyjne ogółem</b>		<b>-940 050</b>	<b>-897 855</b>
Odpisy netto z tytułu utraty wartości aktywów finansowych i innych aktywów oraz rezerw	24	-464 578	-784 291
<b>Wynik na działalności operacyjnej</b>		<b>142 969</b>	<b>156 604</b>
<b>Zysk (strata) brutto</b>		<b>142 969</b>	<b>156 604</b>
Podatek dochodowy	26	-31 730	8 697
<b>Zysk (strata) netto z kontynuowanej działalności gospodarczej</b>		<b>111 239</b>	<b>165 301</b>
Zysk (strata) netto z działalności zaniechanej		0	0
<b>Zysk (strata) netto</b>		<b>111 239</b>	<b>165 301</b>
Średnia ważona liczba akcji zwykłych		271 658 880	271 658 880

Rachunek zysków i strat należy analizować łącznie z informacją dodatkową, która stanowi integralną część sprawozdania finansowego

## 2. Sprawozdanie z całkowitych dochodów

w tys. zł	okres	Dane porównywalne
	od 01.01.2010 do 31.12.2010	okres od 01.01.2009 do 31.12.2009
<b>Wynik netto bieżącego okresu</b>	<b>111 239</b>	<b>165 301</b>
<b>Inne całkowite dochody</b>		
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	42 542	-13 677
- w tym podatek odroczony	-9 979	3 208
Efekt wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających przyszłe przepływy pieniężne	11 163	-78 545
- w tym podatek odroczony	-2 618	18 424
<b>Inne całkowite dochody (koszty) razem ujęte bezpośrednio w kapitale</b>	<b>53 705</b>	<b>-92 222</b>
<b>Dochody (koszty) całkowite</b>	<b>164 944</b>	<b>73 079</b>
Z tego:		
<b>Przypadające na akcjonariuszy Banku</b>	<b>164 944</b>	<b>73 079</b>

Sprawozdanie z całkowitych dochodów należy analizować łącznie z informacją dodatkową, która stanowi integralną część sprawozdania finansowego

## 3. Bilans

w tys. zł	Nota	31.12.2010	Dane porównywalne 31.12.2009
<b>Aktywa</b>			
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	27	1 943 571	1 175 451
Należności od banków brutto	28	1 466 249	190 013
Odpisy z tytułu utraty wartości należności od banków	29	-2 260	-2 260
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	30	87 218	331 875
Aktywa finansowe wyznaczone przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	31	98 849	136 836
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu (z wyłączeniem wyceny instrumentów pochodnych)	32	1 601 283	1 179 950
Wycena instrumentów pochodnych w tym:	33	463 159	571 410
- instrumenty pochodne zabezpieczające	38	74 340	55 741
Należności od klientów brutto	34	28 901 536	27 312 467
Odpisy z tytułu utraty wartości należności od klientów	35	-1 875 759	-1 540 231
Inwestycyjne papiery wartościowe:	36	9 464 547	8 785 579
- dostępne do sprzedaży		6 216 768	6 032 241
- utrzymywane do terminu zapadalności		3 247 779	2 753 338
Inwestycje w jednostkach zależnych i współkontrolowanych	39	64 626	65 995
Rzeczowe aktywa trwałe	40	291 922	360 238
Wartości niematerialne	41	51 827	53 553
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	26	327 776	179 266
Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	42	7 070	0
Nieruchomości inwestycyjne	43	18 217	9 893
Inne aktywa	44	90 424	102 508
<b>Aktywa razem</b>		<b>43 000 255</b>	<b>38 912 543</b>

Bilans należy analizować łącznie z informacją dodatkową, która stanowi integralną część sprawozdania finansowego

**Bilans (c.d.)**

<i>w tys. zł</i>	<b>Nota</b>	<b>31.12.2010</b>	<b>Dane porównywalne 31.12.2009</b>
<b>Zobowiązania</b>			
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	45	6	1 321 802
Zobowiązania wobec banków	46	11 771 404	10 831 690
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	48	228 693	0
Wycena instrumentów pochodnych w tym:	33	1 131 078	541 068
- instrumenty pochodne zabezpieczające	38	1 274	3 166
Zobowiązania wobec klientów	47	25 710 004	22 521 686
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego		152 959	31 833
Rezerwy	49	70 878	31 409
Pozostałe zobowiązania	50	206 890	174 940
Zobowiązania podporządkowane	51	911 100	805 816
<b>Zobowiązania razem</b>		<b>40 183 012</b>	<b>36 260 244</b>

<i>w tys. zł</i>	<b>Nota</b>	<b>31.12.2010</b>	<b>Dane porównywalne 31.12.2009</b>
<b>Kapitał własny</b>			
Kapitał zakładowy	52	1 358 294	1 358 294
Kapitał zapasowy	52	887 347	782 046
Kapitał z aktualizacji wyceny	52	59 421	5 716
Kapitał rezerwowy	52	400 942	340 942
Niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych		0	0
Zysk (strata) netto bieżącego okresu przypadający na akcjonariuszy Banku		111 239	165 301
<b>Kapitał własny razem</b>		<b>2 817 243</b>	<b>2 652 299</b>
<b>Zobowiązania i kapitał własny razem</b>		<b>43 000 255</b>	<b>38 912 543</b>

Bilans należy analizować łącznie z informacją dodatkową, która stanowi integralną część sprawozdania finansowego

## 4. Pozycje pozabilansowe

<i>w tys. zł</i>	<b>Nota</b>	<b>31.12.2010</b>	<b>Dane porównywalne 31.12.2009</b>
<b>Zobowiązania udzielone i otrzymane</b>			
<b>Zobowiązania udzielone:</b>	<b>53</b>	<b>6 224 202</b>	<b>5 879 963</b>
- finansowe	53	4 153 019	4 094 569
- gwarancyjne	53	2 071 183	1 785 394
<b>Zobowiązania otrzymane:</b>		<b>2 129 702</b>	<b>2 452 623</b>
- finansowe		1 051 341	1 228 242
- gwarancyjne		1 078 361	1 224 381
<b>Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży</b>		<b>134 779 591</b>	<b>89 935 738</b>
<b>Pozostałe:</b>		<b>7 353 944</b>	<b>6 574 059</b>
- otrzymane zabezpieczenia kredytowe		7 353 944	6 574 059

Pozycje pozabilansowe należy analizować łącznie z informacją dodatkową, która stanowi integralną część sprawozdania finansowego



## 5. Zestawienie zmian w kapitale własnym

## Zmiany w okresie 01.01.2010-31.12.2010

w tys. zł	Nota	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Kapitał rezerwowy	Niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych	Wynik netto bieżącego okresu	Kapitał własny razem
<b>Kapitał własny na początek okresu – stan na 01.01.2010</b>		<b>1 358 294</b>	<b>782 046</b>	<b>5 716</b>	<b>340 942</b>	<b>165 301</b>	<b>0</b>	<b>2 652 299</b>
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	52			52 521				52 521
Efekt wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających przyszłe przepływy pieniężne	52			13 781				13 781
Podatek odroczony od pozycji ujętych w kapitale	52			-12 597				-12 597
<b>Zysk (strata) netto ujęty bezpośrednio w kapitale</b>				<b>53 705</b>				<b>53 705</b>
Wynik netto bieżącego okresu							111 239	111 239
<b>Ujęte przychody i koszty łącznie</b>				<b>53 705</b>			<b>111 239</b>	<b>164 944</b>
Podział wyniku finansowego z lat ubiegłych	52		105 301		60 000	-165 301		0
<b>Kapitał własny na koniec okresu – stan na 31.12.2010</b>		<b>1 358 294</b>	<b>887 347</b>	<b>59 421</b>	<b>400 942</b>	<b>0</b>	<b>111 239</b>	<b>2 817 243</b>

Zestawienie zmian w kapitale własnym należy analizować łącznie z informacją dodatkową, która stanowi integralną część sprawozdania finansowego

**Zmiany w okresie 01.01.2009-31.12.2009 (dane porównywalne)**

	Nota	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Kapitał rezerwowy	Niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych	Wynik netto bieżącego okresu	Kapitał własny razem
<i>w tys. zł</i>								
<b>Kapitał własny na początek okresu – stan na 01.01.2009</b>		<b>1 358 294</b>	<b>580 974</b>	<b>97 938</b>	<b>240 942</b>	<b>301 072</b>	<b>0</b>	<b>2 579 220</b>
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	52			-16 885				-16 885
Efekt wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających przyszłe przepływy pieniężne	52			-96 969				-96 969
Podatek odroczony od pozycji ujętych w kapitale	52			21 632				21 632
<b>Zysk (strata) netto ujęty bezpośrednio w kapitale</b>				<b>-92 222</b>				<b>-92 222</b>
Wynik netto bieżącego okresu							165 301	165 301
<b>Ujęte przychody i koszty łącznie</b>				<b>-92 222</b>			<b>165 301</b>	<b>73 079</b>
Podział wyniku finansowego z lat ubiegłych	52		201 072		100 000	-301 072		0
<b>Kapitał własny na początek okresu – stan na 31.12.2009</b>		<b>1 358 294</b>	<b>782 046</b>	<b>5 716</b>	<b>340 942</b>	<b>0</b>	<b>165 301</b>	<b>2 652 299</b>

Zestawienie zmian w kapitale własnym należy analizować łącznie z informacją dodatkową, która stanowi integralną część sprawozdania finansowego

## 6. Sprawozdanie z przepływów środków pieniężnych

w tys. zł	Nota	Dane porównywalne	
		okres od 01.01.2010 do 31.12.2010	okres od 01.01.2009 do 31.12.2009
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej			
Zysk (strata) netto		111 239	165 301
Korekty do uzgodnienia zysku (straty) netto ze środkami pieniężnymi netto z działalności operacyjnej:		4 162 598	1 362 065
Bieżący i odroczony podatek dochodowy ujęty w wyniku finansowym		31 730	-8 697
Niezrealizowane zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	63b	40 712	-21 618
Amortyzacja	23	91 504	98 522
Zmiana stanu odpisów z tytułu utraty wartości	63c	347 316	611 699
Dywidendy	17	-6 886	-120 792
Odsetki	63d	-180 136	-172 054
Zmiana stanu rezerw		39 469	1 030
Zyski (straty) na sprzedaży inwestycji	63e	-8 867	-353 146
Zmiana stanu aktywów (wyłączając środki pieniężne)		-1 395 822	1 892 921
Zmiana stanu należności od banków	63f	-834 117	33 258
Zmiana stanu aktywów finansowych wyznaczonych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		37 987	4 275
Zmiana stanu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu	63g	-356 001	24 498
Wycena instrumentów pochodnych bez instrumentów zabezpieczających	63g	126 850	1 620 176
Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu		244 657	-331 875
Zmiana stanu należności brutto od klientów		-1 589 069	540 688
Zmiana stanu innych aktywów	63h	973 871	1 901
Zmiana stanu zobowiązań		5 203 578	-565 800
Zmiana stanu zobowiązań wobec Banku Centralnego		-1 321 796	208 527
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków	63i	2 749 327	-1 242 116
Zmiana stanu wyceny instrumentów pochodnych (bez instrumentów zabezpieczających)		591 902	-1 350 611
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	63j	2 991 319	1 966 377
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu		228 693	-8 991
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	63k	35 857	-36 882
Zapłacony/otrzymany podatek dochodowy		-71 724	-102 104
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej		4 273 837	1 527 366

Sprawozdanie z przepływów środków pieniężnych należy analizować łącznie z informacją dodatkową, która stanowi integralną część sprawozdania finansowego

		okres od 01.01.2010 do 31.12.2010	Dane porównywalne okres od 01.01.2009 do 31.12.2009
w tys. zł	Nota		
<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>			
<b>Wpływy</b>		<b>55 432 298</b>	<b>8 700 028</b>
Zbycie rzeczowych aktywów trwałych, wartości niematerialnych oraz nieruchomości inwestycyjnych		3 603	436
Zbycie udziałów w inwestycjach kapitałowych		1 449	350 005
Zbycie inwestycyjnych papierów wartościowych	63l	55 205 555	7 961 693
Dywidendy	17	6 886	120 792
Odsetki otrzymane	63l	214 805	267 102
<b>Wydatki</b>		<b>-56 760 756</b>	<b>-10 567 414</b>
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych, wartości niematerialnych oraz nieruchomości inwestycyjnych		-51 137	-77 565
Nabycie udziałów w inwestycjach kapitałowych		-50	0
Nabycie inwestycyjnych papierów wartościowych	63l	-56 709 569	-10 489 849
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej</b>		<b>-1 328 458</b>	<b>-1 867 386</b>
<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>			
<b>Wpływy</b>		<b>196 695</b>	<b>1 949 087</b>
Wpływy z tytułu zaciągnięcia pożyczki podporządkowanej	63n	0	560 116
Wpływy z tytułu zaciągnięcia pożyczek/ kredytów		196 695	1 388 971
<b>Wydatki</b>		<b>-1 931 835</b>	<b>-1 379 159</b>
Splata zaciągniętych pożyczek/kredytów		-1 825 104	-1 200 000
Inne wydatki z działalności finansowej	63m	-106 731	-179 159
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej</b>		<b>-1 735 140</b>	<b>569 928</b>
<b>Zmiana stanu środków pieniężnych</b>			
		<b>1 210 239</b>	<b>229 908</b>
<b>Środki pieniężne na początek okresu</b>		<b>1 191 139</b>	<b>961 231</b>
<b>Środki pieniężne na koniec okresu, w tym:</b>	<b>63a</b>	<b>2 401 378</b>	<b>1 191 139</b>
środki pieniężne o ograniczonej możliwości dysponowania	63a	1 078 101	784 875

Sprawozdanie z przepływów środków pieniężnych należy analizować łącznie z informacją dodatkową, która stanowi integralną część sprawozdania finansowego

## 7. Podstawowe informacje o emitencie

Kredyt Bank Spółka Akcyjna („Kredyt Bank S.A.”, „Bank”) z siedzibą w Warszawie (Polska), przy ul. Kasprzaka 2/8 został założony w 1990 roku i wpisany do rejestru przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy pod numerem KRS 0000019597.

Kredyt Bank S.A. jest bankiem uniwersalnym, świadczącym usługi bankowe dostosowane odpowiednio do potrzeb wszystkich grup klientów. Szeroki zakres świadczonych usług Bank kieruje do podmiotów gospodarczych, klientów indywidualnych oraz jednostek samorządu terytorialnego. Bank umożliwia klientom wygodny dostęp do oferowanych usług poprzez rozbudowaną sieć placówek i bankomatów oraz system bankowości internetowej.

### Grupa Bankowo-Ubezpieczeniowa KBC

Kredyt Bank S.A. jest podmiotem należącym do Grupy Kapitałowej Bankowo-Ubezpieczeniowej KBC („Grupa KBC”), która została utworzona w 1998 roku w wyniku połączenia ABB Insurance Group, Almanij-Kreditbank Group i CERA Bank Group. Według stanu na 31.12.2010 roku Grupa KBC posiadała 87,22% akcji Kredyt Banku. Zmiany w akcjonariacie po dacie bilansowej zostały opisane w nocie 70. W obecnej strukturze Grupa KBC funkcjonuje od 2005 roku, tj. od połączenia KBC Bank and Insurance Holding Company z firmą Almanij. Akcje spółki KBC Group NV są notowane na giełdzie Euronext w Brukseli.

Grupa KBC koncentruje się na działalności typu bancassurance dla klientów indywidualnych, zajmuje się zarządzaniem aktywami, świadczy usługi dla przedsiębiorstw i prowadzi inne rodzaje działalności rynkowej. Jest jednym z trzech największych przedsiębiorstw bankowo-ubezpieczeniowych na rynku macierzystym w Belgii.

W Polsce Grupa KBC jest także właścicielem 100% akcji Żagiel S.A., 100% TUIR WARTA S.A., 100% KBC TFI S.A. oraz 100% udziałów w KBC Autolease Polska Sp. z o.o.

## 8. Podstawy sporządzenia sprawozdania finansowego

### 8.1. Oświadczenie o zgodności z MSSF

Na podstawie art. 45 ust. 1c Ustawy z dnia 29.09.1994 roku o rachunkowości (tekst jednolity Dz. U. z 2009 r. Nr 152, poz. 1223 wraz z późniejszymi zmianami) („Ustawa”) i na mocy decyzji Walnego Zgromadzenia Kredyt Banku S.A. z dnia 25.04.2005 roku, począwszy od dnia 01.01.2005 roku sprawozdania Banku są sporządzane zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Rachunkowości („MSR”) i Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej („MSSF”), które zostały zatwierdzone przez Unię Europejską („UE”).

Sprawozdanie finansowe Banku za rok zakończony dnia 31.12.2010 roku zostało sporządzone zgodnie z wymogami MSR i MSSF w wersji obowiązującej na dzień 31.12.2010 roku zatwierdzonymi przez Unię Europejską, a w zakresie nieuregulowanym powyższymi standardami, zgodnie z wymogami Ustawy o rachunkowości i wydanymi na jej podstawie przepisami wykonawczymi oraz zgodnie z wymogami określonymi w Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 19.02.2009 roku w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim (Dz. U. z 2009 r. Nr 33, poz. 259).

MSSF obejmują standardy i interpretacje zaakceptowane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości („RMSR”) oraz Komisję ds. Interpretacji Międzynarodowej Sprawozdawczości Finansowej („KIMSF”).

## 8.2. Inne informacje dotyczące sprawozdania finansowego

Niniejsze sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez Bank w dającej się przewidzieć przyszłości. Na dzień zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego Zarząd Banku nie stwierdza istnienia okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności przez Bank przez okres minimum 12 miesięcy od daty bilansowej.

W dniu 25.02.2011 roku niniejsze sprawozdanie finansowe Kredyt Banku S.A. zostało zatwierdzone do publikacji przez Zarząd Kredyt Banku S.A.

Niniejsze sprawozdanie finansowe podlegało badaniu przez kluczowego biegłego rewidenta działającego w imieniu podmiotu uprawnionego, spółki Ernst & Young Audit sp. z o.o. Badanie zostało przeprowadzone stosownie do obowiązujących w Polsce przepisów prawa oraz Krajowych Standardów Rewizji Finansowej wydanych przez Krajową Izbę Biegłych Rewidentów.

Walutą funkcjonalną Banku jest złoty polski. Niniejsze sprawozdanie finansowe jest przedstawione w złotych („PLN”, „zł”), a wszystkie wartości, o ile nie wskazano inaczej, podane są w tysiącach.

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone według zasady kosztu historycznego, za wyjątkiem aktywów i zobowiązań finansowych, które wyceniane są do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, należności od klientów oraz instrumentów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości, przyjętych depozytów wycenianych według zamortyzowanego kosztu, instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży i wycenianych do wartości godziwej przez kapitał z aktualizacji wyceny oraz aktywów przeznaczonych do sprzedaży ujmowanych w wartości niższej z dwóch: wartości bilansowej na dzień zaklasyfikowania do tej kategorii oraz wartości godziwej pomniejszonej o koszty zbycia.

Zasady rachunkowości przyjęte do sporządzenia sprawozdań finansowych są stosowane w sposób ciągły we wszystkich prezentowanych okresach.

## 9. Opis ważniejszych zasad rachunkowości stosowanych przy sporządzaniu sprawozdania

### 9.1. Nowe lub zmienione regulacje MSR i MSSF oraz nowe interpretacje KIMSF

Poniżej zostały przedstawione nowe lub zmienione regulacje MSR i MSSF oraz nowe interpretacje KIMSF, które Bank zastosował w bieżącym roku. Ich zastosowanie nie miało istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe:

- Przekształcony MSSF 1 *Zastosowanie Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej po raz pierwszy* (znowelizowany w listopadzie 2008 roku) – mający zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 lipca 2009 roku lub później,
- Zmiany do MSSF 1 *Zastosowanie Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej po raz pierwszy: dodatkowe zwolnienia dla stosujących MSSF po raz pierwszy* – mający zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2010 roku lub później,
- Zmiany do MSSF 2 *Płatności w formie akcji: grupowe transakcje płatności w formie akcji rozliczane w środkach pieniężnych* (zmieniony w czerwcu 2009 roku) – mający zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2010 roku lub później,
- MSSF 3 *Połączenia jednostek* (znowelizowany w styczniu 2008 roku) – mający zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 lipca 2009 roku lub później,
- MSR 27 *Skonsolidowane i jednostkowe sprawozdania finansowe* (zmieniony w styczniu 2008 roku) – mający zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 lipca 2009 roku lub później,
- Zmiany do MSR 39 *Instrumenty finansowe: ujmowanie i wycena: Spełniające kryteria pozycje zabezpieczane* (zmiany opublikowane w lipcu 2008 roku) – mające zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 lipca 2009 roku lub później,
- Interpretacja KIMSF 17 *Przekazanie aktywów niegotówkowych właścicielom* – mająca zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 lipca 2009 roku lub później,

- Zmiany wynikające z przeglądu MSSF (opublikowane w maju 2008 roku) – część zmian mających zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2010 roku,
- Zmiany wynikające z przeglądu MSSF (opublikowane w kwietniu 2009 roku) – część zmian ma zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 lipca 2009 roku, a część dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2010 roku.

Następujące standardy i interpretacje zostały wydane przez RMSR lub KIMSF, a nie weszły jeszcze w życie:

- Zmiana do MSSF 1 *Zastosowanie Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej po raz pierwszy: ograniczone zwolnienie z obowiązku prezentowania danych porównawczych wymaganych przez MSSF 7 dla stosujących MSSF po raz pierwszy* – mająca zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 lipca 2010 roku lub później,
- MSR 24 *Ujawnianie informacji na temat podmiotów powiązanych* (znowelizowany w listopadzie 2009 roku) – mający zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2011 roku lub później,
- Zmiany do MSR 32 *Instrumenty finansowe: prezentacja: Klasyfikacja emisji praw poboru* – mający zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 lutego 2010 roku lub później,
- Zmiany do KIMSF 14 MSR 19 - *Limit wyceny aktywów z tytułu określonych świadczeń, minimalne wymogi finansowania oraz ich wzajemne zależności: przedpłaty minimalnych wymogów finansowania* – mające zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2011 roku lub później,
- KIMSF 19 *Regulowanie zobowiązań finansowych przy pomocy instrumentów kapitałowych* – mająca zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 lipca 2010 roku lub później,
- Zmiany do MSSF 1 *Zastosowanie Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej po raz pierwszy: znacząca hiperinflacja i usunięcie stałych dat dla stosujących MSSF po raz pierwszy* - mające zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 lipca 2011 roku lub później – do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego niezatwierdzone przez UE,
- Zmiany do MSSF 7 *Instrumenty finansowe: ujawnianie informacji: transfer aktywów finansowych* - mające zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 lipca 2011 roku lub później, do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego niezatwierdzone przez UE,
- MSSF 9 *Instrumenty finansowe* – mający zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2013 roku lub później, do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego niezatwierdzony przez UE,
- Zmiany do MSR 12 *Podatek dochodowy: Realizacja podatkowa aktywów* – mające zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2012 roku lub później, do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego niezatwierdzone przez UE,
- Zmiany wynikające z przeglądu MSSF (opublikowane w maju 2010 roku) – część zmian ma zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 lipca 2010 roku, a część dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2011 roku, do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego niezatwierdzone przez UE.

Zarząd Banku nie przewiduje, aby wprowadzenie powyższych standardów oraz interpretacji miało istotny wpływ na stosowane przez Bank zasady (politykę) rachunkowości z wyjątkiem zmian, które będą wynikiem wprowadzenia MSSF 9. Zgodnie z analizą przeprowadzoną w Banku w odniesieniu do opublikowanej do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania części MSSF 9 (tzw. Faza 1) szacuje się, iż zmiany nie będą miały istotnego wpływu na wynik netto Banku, lecz mogą wpłynąć na pozostałe dochody ujmowane bezpośrednio w kapitale oraz na ujawnienia prezentowane w informacjach dodatkowych.

## 9.2. Pozycje w walutach obcych

Transakcje wyrażone w walutach obcych przelicza się na PLN według kursu obowiązującego w dniu transakcji. Aktywa oraz zobowiązania pieniężne denominowane w walutach obcych, ujmowane według kosztu historycznego, przelicza się na PLN według kursu średniego NBP obowiązującego na dzień bilansowy. Zyski lub straty powstałe z tytułu przeliczenia powstałych różnic kursowych ujmowane są w rachunku zysków i strat.

Niepieniężne aktywa i zobowiązania denominowane w walutach obcych, ujmowane według kosztu historycznego, przelicza się na PLN według kursu obowiązującego w dniu transakcji, a pozycje wyceniane do wartości godziwej według kursu średniego NBP z dnia dokonania wyceny. Różnice kursowe z tytułu pozycji niepieniężnych, wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, ujemne się w wyniku na działalności handlowej.

Poniżej przedstawiono średnie kursy NBP dla głównych walut stosowane przez Bank do przeliczenia stanów bilansowych.

	31.12.2010	31.12.2009
EUR	3,9603	4,1082
USD	2,9641	2,8503
CHF	3,1639	2,7661

## 9.3. Ujęcie aktywów i zobowiązań finansowych w bilansie

Bank ujmuje w bilansie składnik aktywów lub zobowiązań finansowych wtedy, gdy staje się stroną transakcji.

Transakcje kupna i sprzedaży aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, aktywów finansowych utrzymywanych do terminu zapadalności oraz aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży ujmowane są w bilansie zawsze w dacie rozliczenia transakcji. Kredyty i należności ujmowane są w momencie wypłaty środków pieniężnych kredytobiorcy.

## 9.4. Wyłączanie aktywów finansowych z bilansu

Bank dokonuje wyłączenia składników aktywów finansowych z bilansu wtedy i tylko wtedy, gdy wygasają umowne prawa do przepływów pieniężnych z tych aktywów lub przenosi składnik aktywów finansowych zgodnie z paragrafami 18 i 19 MSR 39, a przeniesienie spełnia warunki wyłączenia z bilansu zgodnie z paragrafem 20 MSR 39. W szczególności Bank dokonuje spisania należności kredytowych z bilansu w ciężar utworzonych odpisów z tytułu utraty wartości, gdy te należności są nieściągalne, to znaczy:

- koszty dalszej windykacji należności przekraczać będą spodziewane wpływy z windykacji;
- nieskuteczność egzekucji należności Banku stwierdzona została odpowiednim dokumentem właściwego organu postępowania egzekucyjnego;
- nie jest możliwe ustalenie majątku dłużnika nadającego się do egzekucji i nie jest znane miejsce pobytu dłużnika;
- roszczenia uległy przedawnieniu.

Po decyzji o wyłączeniu składnika aktywów Bank nie podejmuje ponownej akcji windykacyjnej, a jakiegokolwiek ewentualne wpływy z danego składnika mają wyłącznie charakter incydentalny.



## **9.5. Klasyfikacja oraz wycena aktywów i zobowiązań finansowych**

### **9.5.1. Aktywa i zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat**

Do tej kategorii zaliczane są:

- aktywa lub zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu, tj. które zostały nabyte lub zaciągnięte z zamiarem sprzedaży lub odkupu w bliskiej przyszłości. Do tej kategorii zaliczane są portfele aktywów i zobowiązań finansowych, którymi zarządza się łącznie w celu uzyskania zysków w krótkim terminie. Do tej kategorii zaliczane są również instrumenty pochodne;
- aktywa lub zobowiązania finansowe, które w momencie początkowego ujęcia zostały wyznaczone przez Bank jako wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, gdyż pozycje te są zarządzane portfelowo w oparciu o wycenę do wartości godziwej, zgodnie z udokumentowanymi zasadami zarządzania ryzykiem lub strategią inwestycyjną Banku.

Wartość godziwą ustala się w oparciu o notowania na aktywnych rynkach, w tym w oparciu o ceny niedawno zawartych transakcji, oraz w oparciu o powszechnie stosowane modele wyceny oparte na zmiennych możliwych do zaobserwowania w otoczeniu rynkowym. Dla części aktywów, dla których powyższe metody nie znajdują zastosowania technika wyceny nie jest oparta na możliwych do zaobserwowania danych rynkowych.

W przypadku papierów wartościowych, odsetki oraz zakupione dyskonto lub premia rozliczane są do wyniku odsetkowego w czasie z zastosowaniem metody efektywnej stopy procentowej. Papiery wartościowe są wyceniane do wartości godziwej, a jej zmiany są ujmowane w wyniku z operacji finansowych.

Wynik na sprzedaży aktywów wyliczany jest przy użyciu metody FIFO.

Pochodne instrumenty finansowe ujmowane są w wartości godziwej, bez pomniejszenia o koszty transakcji, jakie mogą być poniesione w momencie sprzedaży. Najlepszym wskaźnikiem wartości godziwej w momencie początkowego ujęcia instrumentu pochodnego jest cena zawarcia transakcji. Wycena instrumentów pochodnych uwzględnia także ryzyko kredytowe - odpisy z tego tytułu ujmowane są w rachunku zysków i strat.

Instrumenty pochodne posiadające na dzień wyceny dodatnią wartość godziwą wykazuje się w bilansie jako aktywa, zaś instrumenty pochodne posiadające ujemną wartość z wyceny jako zobowiązania.

### **9.5.2. Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności**

Do aktywów finansowych utrzymywanych do terminu zapadalności zalicza się aktywa finansowe, niebędące instrumentami pochodnymi, o określonych lub możliwych do określenia płatnościach lub ustalonym terminie zapadalności, które Bank zamierza i jest w stanie utrzymać w posiadaniu do upływu terminu zapadalności lub do daty bardzo zbliżonej do terminu zapadalności, inne niż:

- a) wyznaczone przez jednostkę przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy;
- b) wyznaczone przez jednostkę jako dostępne do sprzedaży; oraz
- c) spełniające definicję pożyczek i należności.

Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności wyceniane są metodą zamortyzowanego kosztu z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej oraz z uwzględnieniem odpisów z tytułu utraty wartości. Naliczone odsetki, jak również rozliczane dyskonto lub premia, rozpoznawane są w wyniku z tytułu odsetek.

### **9.5.3. Pożyczki i należności**

Pożyczki i należności są aktywami finansowymi niebędącymi instrumentami pochodnymi z ustalonymi lub możliwymi do określenia płatnościami, które nie są kwotowane na aktywnym rynku, innymi niż:

- a) aktywa finansowe, które jednostka zamierza sprzedać natychmiast lub w bliskim terminie, które kwalifikuje się jako przeznaczone do obrotu, i te, które przy początkowym ujęciu zostały wyznaczone przez jednostkę jako wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy;
- b) aktywa finansowe wyznaczone przez jednostkę przy początkowym ujęciu jako dostępne do sprzedaży; lub
- c) aktywa finansowe, których posiadacz może nie odzyskać zasadniczo pełnej kwoty inwestycji początkowej z innego powodu niż pogorszenie obsługi kredytu, które kwalifikuje się jako dostępne do sprzedaży.

Kredyty i pożyczki wyceniane są w bilansie według zamortyzowanego kosztu przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej z uwzględnieniem odpisów z tytułu utraty wartości.

Naliczane odsetki wraz z prowizjami netto (prowizje otrzymane pomniejszone o prowizje zapłacone) rozliczane są w czasie według efektywnej stopy procentowej i ujmowane w przychodach odsetkowych. Prowizje rozliczane liniowo zaliczane są do przychodów prowizyjnych. Odpisy z tytułu utraty wartości rozpoznawane są w rachunku zysków i strat w korespondencji z kontami rezerw, które korygują wartość aktywów.

### **9.5.4. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży**

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży to aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi, które zostały wyznaczone jako dostępne do sprzedaży lub nie zostały zaklasyfikowane jako aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, kredyty i należności lub aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności.

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży są wyceniane w bilansie według wartości godziwej. Skutki zmiany wartości godziwej odnoszone są na kapitał z aktualizacji wyceny do momentu wyłączenia składnika aktywów z bilansu lub rozpoznania utraty wartości, kiedy to skumulowane zyski lub straty ujęte w kapitale własnym ujmują się w rachunku zysków i strat. W przypadku instrumentów dłużnych, przychody odsetkowe oraz dyskonto lub premia rozliczane są w czasie do wyniku odsetkowego przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej.

Jeśli nie można ustalić wartości godziwej, to wówczas aktywa są ujmowane według kosztu nabycia z uwzględnieniem utraty wartości. Odpisy z tytułu utraty wartości rozpoznawane są w rachunku zysków i strat w korespondencji z kontami rezerw, które korygują wartość aktywów.

Dywidendy wynikające z instrumentów kapitałowych dostępnych do sprzedaży, ujmują się w rachunku zysków i strat w momencie, gdy powstaje prawo do ich otrzymania.

Wynik na sprzedaży aktywów wyliczany jest przy użyciu metody FIFO.

Inwestycje kapitałowe zaklasyfikowane do portfela aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży w sprawozdaniu finansowym są ujmowane według wartości godziwej lub kosztu nabycia z uwzględnieniem utraty wartości, jeśli nie ma możliwości wiarygodnego oszacowania ich wartości godziwej. Zgodnie z MSR 27 p. 37, do tej kategorii zaliczane są również akcje i udziały w jednostkach zależnych, współzależnych i stowarzyszonych, które wyceniane są w oparciu o przepisy określone w MSR 39 p. 66, tj. wg ceny nabycia z uwzględnieniem odpisów z tytułu utraty wartości.

### **9.5.5. Zobowiązania finansowe nieprzeznaczone do obrotu**

Do tej kategorii zaliczane są zobowiązania wobec banków i klientów, zaciągnięte przez Bank pożyczki, wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe, zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu oraz zobowiązania podporządkowane, po uwzględnieniu kosztów transakcyjnych.

Zobowiązania finansowe nieprzeznaczone do obrotu ujmowane są w bilansie według zamortyzowanego kosztu z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej.

#### 9.5.6. Rachunkowość zabezpieczeń

Rachunkowość zabezpieczeń ujmuje wpływające na rachunek zysków i strat skutki kompensowania zmian wartości godziwej instrumentu zabezpieczającego oraz pozycji zabezpieczanej. Zgodnie z przyjętymi zasadami rachunkowości zabezpieczeń, Bank wyznacza pewne instrumenty pochodne jako zabezpieczenie wartości godziwej oraz przyszłych przepływów pieniężnych określonych składników aktywów, pod warunkiem spełnienia określonych w MSR 39 kryteriów. Rachunkowość zabezpieczeń stosuje się w Banku do powiązania zabezpieczającego, gdy spełnione są wszystkie następujące warunki:

- w momencie ustanowienia zabezpieczenia formalnie wyznaczono i udokumentowano powiązanie zabezpieczające, jak również cel zarządzania ryzykiem przez Bank oraz strategię ustanowienia zabezpieczenia. Dokumentacja zawiera identyfikację instrumentu zabezpieczającego, zabezpieczanej pozycji lub transakcji, charakter zabezpieczanego ryzyka, a także sposób, w jaki Bank będzie oceniał efektywność instrumentu zabezpieczającego w kompensowaniu zagrożenia zmianami wartości godziwej pozycji zabezpieczanej lub przepływów pieniężnych związanych z zabezpieczanym ryzykiem,
- oczekuje się, że zabezpieczenie będzie wysoce efektywne w kompensowaniu zmian wartości godziwej (lub przepływów pieniężnych) wynikających z zabezpieczanego ryzyka, zgodnie z udokumentowaną pierwotnie strategią zarządzania ryzykiem, dotyczącą tego konkretnego powiązania zabezpieczającego,
- w przypadku zabezpieczeń przepływów pieniężnych planowana transakcja będąca przedmiotem zabezpieczenia musi być wysoce prawdopodobna oraz musi podlegać zagrożeniu zmianami przepływów pieniężnych, które w rezultacie mogą wpływać na rachunek zysków i strat,
- efektywność zabezpieczenia można wiarygodnie ocenić, tj. wartość godziwa lub przepływy pieniężne związane z pozycją zabezpieczaną wynikające z zabezpieczanego ryzyka oraz wartość godziwa instrumentu zabezpieczającego, mogą być wiarygodnie wycenione,
- zabezpieczenie jest na bieżąco oceniane i stwierdza się jego wysoką efektywność we wszystkich okresach sprawozdawczych, na które zabezpieczenie zostało ustanowione.

Zabezpieczanie wartości godziwej, spełniające warunki rachunkowości zabezpieczeń, Bank ujmuje w sposób następujący:

- zyski lub straty wynikające z przeszacowania wartości godziwej pochodnego instrumentu zabezpieczającego ujmuje się w rachunku zysków i strat;
- zyski lub straty związane z pozycją zabezpieczaną, wynikające z zabezpieczanego ryzyka, korygują wartość bilansową zabezpieczanej pozycji i są ujmowane w rachunku zysków i strat.

Zabezpieczanie przyszłych przepływów pieniężnych, spełniające warunki rachunkowości zabezpieczeń, Bank ujmuje w sposób następujący:

- część zysków lub strat związanych z instrumentem zabezpieczającym, która stanowi efektywne zabezpieczenie, ujmuje się bezpośrednio w kapitale własnym;
- nieefektywną część zysków i strat związanych z instrumentem zabezpieczającym ujmuje się w rachunku zysków i strat.

Odsetki otrzymywane i płacone od transakcji zabezpieczających ujmuje się w rachunku zysków i strat odpowiednio w pozycji przychody i koszty odsetkowe.

#### 9.5.7. Wbudowane instrumenty pochodne

Wbudowany instrument pochodny jest składnikiem łącznego (hybrydowego) instrumentu, który zawiera również umowę zasadniczą niebędącą instrumentem pochodnym. Wbudowany instrument pochodny

powoduje, że część przepływów pieniężnych wynikających z instrumentu łącznego zmienia się w sposób podobny do przepływów wynikających z samodzielnie występującego instrumentu pochodnego.

Wbudowany instrument pochodny oddziela się od umowy zasadniczej i ujmuje jako instrument pochodny zgodnie z zasadami przewidzianymi dla instrumentów pochodnych wtedy i tylko wtedy, gdy:

- cechy ekonomiczne wbudowanego instrumentu pochodnego oraz ryzyko z nimi związane nie są ściśle powiązane z cechami ekonomicznymi i ryzykiem właściwymi dla umowy zasadniczej;
- samodzielny instrument o takich samych warunkach umownych jak wbudowany instrument pochodny, spełniałby definicję instrumentu pochodnego oraz
- hybrydowy (łączny) instrument nie jest wyceniany w wartości godziwej, a zmiany wartości godziwej nie są ujmowane w rachunku zysków i strat.

Kontrakt zasadniczy, po wyodrębnieniu wbudowanego instrumentu pochodnego, ujmuje się zgodnie z zasadami rachunkowości obowiązującymi dla takiego kontraktu.

## **9.6. Kompensowanie instrumentów finansowych**

Składniki aktywów finansowych i zobowiązań finansowych kompensuje się i wykazuje w bilansie w kwocie netto, jeżeli Bank posiada ważny tytuł prawny do dokonania kompensaty ujętych kwot oraz zamierza przeprowadzić rozliczenie w kwocie netto lub jednocześnie zrealizować dany składnik aktywów i uregulować zobowiązanie.

## **9.7. Umowy sprzedaży i odkupu**

Papiery wartościowe sprzedawane przy jednoczesnym zawarciu powiązanej umowy odkupu (transakcje „repo” oraz „sell buy back”) nie są wyłączone z bilansu. Zobowiązanie wobec kontrahenta ujmuje się jako zobowiązania finansowe w pozycji „Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu”. Zakupione papiery wartościowe z przyrzeczeniem odsprzedaży (transakcje „reverse repo” oraz „buy sell back”) ujmuje się w pozycji „Należności z tytułu zakupionych papierów z przyrzeczeniem odkupu”. Różnicę pomiędzy ceną sprzedaży a ceną odkupu traktuje się jako odsetki i nalicza metodą efektywnej stopy procentowej przez okres obowiązywania umowy.

## **9.8. Rzeczowe aktywa trwałe**

### **9.8.1. Aktywa trwałe**

Rzeczowe aktywa trwałe, kompletne, przygotowane do bezpośredniego użytku, o przewidywanym okresie ekonomicznej użyteczności dłuższym niż rok, będące w posiadaniu i użytkowane przez Bank, ujmowane są w bilansie w cenie nabycia pomniejszonej o umorzenie oraz odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości. Składniki aktywów trwałych o niskiej jednostkowej wartości umarza się całkowicie w miesiącu oddania ich do eksploatacji.

Pozycja rzeczowe aktywa trwałe obejmuje także aktywa trwałe w budowie oraz aktywa trwałe oddane do używania na podstawie umowy leasingu operacyjnego oraz aktywa trwałe otrzymane do używania na podstawie umowy leasingu finansowego. Rzeczowe aktywa trwałe, które nie są użytkowane przez Bank, lecz są przeznaczone do sprzedaży, ujmuje się w bilansie w wartości niższej z dwóch: wartości bilansowej na dzień zaklasyfikowania do tej kategorii oraz wartości godziwej pomniejszonej o koszty zbycia i klasyfikuje do pozycji „Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży”.

Środki trwałe w momencie ich nabycia zostają podzielone na części składowe będące pozycjami o istotnej wartości, do których można przyporządkować odrębny okres ekonomicznej użyteczności.

### 9.8.2. Nakłady ponoszone w terminie późniejszym

Bank ujmuje w wartości bilansowej aktywów trwałych koszty związane z podwyższeniem wartości lub wymianą ich części w momencie ich poniesienia pod warunkiem, że istnieje prawdopodobieństwo uzyskania zwiększonych przyszłych korzyści ekonomicznych związanych z tym składnikiem aktywów oraz że koszt ulepszenia lub wymiany może być zmierzony w wiarygodny sposób. Wszystkie inne koszty ujmowane są w rachunku zysków i strat w momencie ich poniesienia.

### 9.8.3. Amortyzacja

Składniki aktywów trwałych amortyzowane są metodą liniową zgodnie z planem amortyzacji. Przy ustalaniu okresu amortyzacji i rocznej stawki amortyzacyjnej uwzględnia się okres ekonomicznej użyteczności poszczególnych składników aktywów trwałych. Grunty nie są amortyzowane. Składniki aktywów trwałych, które są użytkowane razem, a które mają różny okres ekonomicznej użyteczności, są amortyzowane oddzielnie.

Szacowane okresy przewidywanej użyteczności ekonomicznej aktywów trwałych zostały zaprezentowane poniżej.

Budynki	40 lat
Inwestycje w obcych środkach trwałych	10 lat
Środki transportu	6 lat
Urządzenia i maszyny	3 – 7 lat
Inne środki trwałe	5 lat

Weryfikacja wartości rezydualnej oraz okresów ekonomicznej użyteczności dokonywana jest raz do roku. Raz w roku przeprowadzana jest również analiza przesłanek utraty wartości poszczególnych klas aktywów trwałych.

Dla celów rozliczenia podatkowego przyjmowane są stawki amortyzacji wynikające z obowiązujących przepisów podatkowych.

### 9.9. Wartości niematerialne

Składnik wartości niematerialnych to możliwy do zidentyfikowania niepieniężny składnik aktywów nieposiadający postaci fizycznej.

Do wartości niematerialnych zaliczane są aktywa spełniające następujące kryteria:

- można je wyodrębnić lub wydzielić z jednostki gospodarczej i sprzedać, przekazać, licencjonować lub oddać do odpłatnego użytkowania osobom trzecim, zarówno indywidualnie, jak też łącznie z powiązanymi z nimi umowami, składnikami aktywów lub zobowiązań, lub
- wynikają z tytułów umownych lub innych tytułów prawnych, bez względu na to, czy mogą podlegać przeniesieniu lub wyodrębnieniu z jednostki gospodarczej.

Wartości niematerialne o przewidywanym okresie ekonomicznej użyteczności dłuższym niż rok, będące w posiadaniu i użytkowane przez Bank, ujmowane są w bilansie w cenie nabycia pomniejszonej o umorzenie oraz odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości. Składniki wartości niematerialnych o niskiej jednostkowej wartości umarza się całkowicie w miesiącu oddania ich do eksploatacji.

Jako wartości niematerialne ujmowane są w bilansie również wydatki poniesione przez Bank na wytworzone we własnym zakresie i na własny użytek wartości niematerialne, które zaplanowane są do użytkowania w okresie dłuższym niż jeden rok i z którego, według przewidywań, jednostka osiągnie w przyszłości korzyści ekonomiczne. Aktywowane w ten sposób koszty bezpośrednie wytworzenia wartości niematerialnych amortyzowane są przez szacowany okres ekonomicznej użyteczności, nieprzekraczający jednak 5 lat.

Bank ujmuje w wartości bilansowej wartości niematerialnych koszty związane z podwyższeniem wartości lub wymianą ich części, w momencie poniesienia wydatków, pod warunkiem że istnieje prawdopodobieństwo uzyskania zwiększonych przyszłych korzyści ekonomicznych związanych z tym składnikiem majątku oraz że koszt ulepszenia lub wymiany może być zmierzony w wiarygodny sposób. Wszystkie inne koszty ujmowane są w rachunku zysków i strat w momencie poniesienia.

#### **9.9.1. Oprogramowanie komputerowe**

Zakupione licencje na oprogramowanie komputerowe są ujmowane jako wartości niematerialne w wysokości kosztów poniesionych na zakup i przygotowanie do używania konkretnego oprogramowania. Bank amortyzuje aktywowane koszty przez szacowany okres ekonomicznej użyteczności, który wynosi 5 lat.

Wydatki poniesione przez Bank w związku z utrzymaniem i serwisem oprogramowania komputerowego ujmowane są jako koszty w momencie ich poniesienia.

#### **9.9.2. Inne wartości niematerialne**

Inne wartości niematerialne Bank ujmuje w bilansie w cenie nabycia pomniejszonej o skumulowane umorzenie oraz o ewentualne odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości.

#### **9.9.3. Amortyzacja**

Wartości niematerialne są amortyzowane metodą liniową zgodnie z planem amortyzacji. Przy ustalaniu okresu amortyzacji i rocznej stawki amortyzacyjnej uwzględnia się okres ekonomicznej użyteczności. Szacowane okresy przewidywanej użyteczności ekonomicznej wartości niematerialnych wynoszą 5 lat.

Dla celów rozliczenia podatkowego przyjmowane są stawki amortyzacji wynikające z obowiązujących przepisów podatkowych.

Bank nie posiada wartości niematerialnych o nieokreślonym okresie użytkowania.

#### **9.10. Nieruchomości inwestycyjne**

Zgodnie z MSR 40 oraz polityką głównego akcjonariusza Bank wycenia nieruchomości inwestycyjne według modelu ceny nabycia.

#### **9.11. Metodologia pomiaru utraty wartości aktywów innych niż aktywa finansowe**

Wartość bilansowa poszczególnych składników aktywów podlega okresowej weryfikacji pod kątem utraty wartości. Jeśli Bank identyfikuje przesłanki utraty wartości, to następnie ustala się, czy bieżąca wartość księgowa danego składnika aktywów jest wyższa od wartości, jaką można uzyskać w drodze jego dalszego użytkowania lub sprzedaży, czyli szacowana jest wartość odzyskiwalna danego składnika aktywów. W przypadku, gdy wartość odzyskiwalna jest niższa od bieżącej wartości bilansowej danego składnika aktywów, w rachunku zysków i strat rozpoznawany jest odpis z tytułu utraty wartości.

##### **9.11.1. Pomiar wartości odzyskiwalnej**

Wartość odzyskiwalna składnika aktywów jest ustalana jako większa z dwóch wielkości: ceny możliwej do uzyskania ze sprzedaży pomniejszonej o koszty sprzedaży oraz wartości użytkowej danego składnika. Wartość użytkowa jest ustalana jako szacowane przyszłe przepływy pieniężne generowane przez dany składnik aktywów zdyskontowane stopą rynkową powiększoną o marżę na ryzyko specyficzne dla danej klasy aktywów.

W przypadku wartości firmy, dla celów analizy utraty wartości wyodrębnia się ośrodki wypracowujące środki pieniężne, czyli grupy aktywów i zobowiązań finansowych, które można przypisać bezpośrednio do wartości firmy i które wypracowują wpływy środków pieniężnych niezależne od innych grup (ang. cash generating units). W przypadku stwierdzenia negatywnych trendów w generowanych przepływach, mierzona jest utrata wartości całej grupy aktywów i zobowiązań, która rozpoznawana jest w pierwszej kolejności w ciężar przypisanej wartości firmy.

Analizę przesłanek oraz ewentualne testy na utratę wartości rzeczowych aktywów oraz wartości niematerialnych przeprowadza się raz w roku. W odniesieniu do wartości firmy test na utratę wartości, niezależnie od wystąpienia przesłanek, przeprowadza się raz do roku.

#### **9.11.2. Odwrócenie odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości**

W przypadku posiadanych przez Bank aktywów, z wyjątkiem instrumentów kapitałowych kwalifikowanych jako dostępne do sprzedaży, odpisy z tytułu utraty wartości mogą zostać odwrócone, jeżeli przestają istnieć przesłanki wskazujące pierwotnie na wystąpienie utraty wartości lub zmienione zostaną parametry uwzględnione w szacunkach wartości odzyskiwalnej.

Odpis z tytułu utraty wartości może być odwrócony tylko do wysokości wartości bilansowej aktywa, która, po uwzględnieniu skumulowanej amortyzacji, zostałaby wyznaczona, gdyby nie nastąpił odpis z tytułu utraty wartości.

#### **9.12. Należności handlowe oraz inne należności**

Należności handlowe oraz inne należności ujmowane są w wartości należnej do zapłaty pomniejszonej o odpisy z tytułu utraty wartości.

W przypadku, gdy wpływ wartości pieniądza w czasie jest istotny, wartość należności jest ustalana poprzez zdyskontowanie prognozowanych przyszłych przepływów pieniężnych do wartości bieżącej, przy zastosowaniu stopy dyskontowej odzwierciedlającej aktualne oceny rynkowe wartości pieniądza w czasie. Jeżeli zastosowana została metoda polegająca na dyskontowaniu, zwiększenie należności w związku z upływem czasu jest ujmowane jako pozostałe przychody operacyjne.

#### **9.13. Aktywa przejęte za długi**

Aktywa przejęte za długi wycenia się według wartości godziwej z uwzględnieniem kosztów sprzedaży. Jeśli wartość godziwa przejętych aktywów jest niższa niż wartość nominalna należności, to tworzy się odpis na utratę wartości. W przypadku gdy cena sprzedaży przejętych aktywów jest wyższa od kwoty długu, to różnica stanowi zobowiązanie wobec kredytobiorcy.

#### **9.14. Aktywa trwale przeznaczone do sprzedaży**

Bank klasyfikuje składnik aktywów trwałych (lub grupę do zbycia) jako przeznaczony do sprzedaży, jeśli jego wartość bilansowa zostanie odzyskana przede wszystkim w drodze transakcji sprzedaży, a nie poprzez jego dalsze wykorzystanie.

Aktywa przeznaczone do sprzedaży zgodnie z MSSF 5 są wyceniane w niższej z dwóch: bieżącej wartości bilansowej lub wartości godziwej pomniejszonej o koszty sprzedaży. Aktywa trwale po zaklasyfikowaniu do kategorii aktywa przeznaczone do sprzedaży nie podlegają amortyzacji.

#### **9.15. Aktywa i rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego**

Aktywa z tytułu podatku odroczonego ujmowane są w odniesieniu do wszystkich ujemnych różnic przejściowych, jak również niewykorzystanych aktywów podatkowych i niewykorzystanych strat podatkowych przeniesionych na następne lata, w takiej wysokości, w jakiej jest prawdopodobne, że zostanie osiągnięty dochód do opodatkowania, który pozwoli wykorzystać ww. różnice.

Wartość bilansowa składnika aktywów z tytułu odroczonego podatku jest weryfikowana na każdy dzień bilansowy i ulega stosownemu obniżeniu o tyle, o ile przestało być prawdopodobne osiągnięcie dochodu do opodatkowania wystarczającego do częściowego lub całkowitego zrealizowania składnika aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Rezerwa na podatek odroczony ujmowana jest w odniesieniu do wszystkich dodatnich różnic przejściowych. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oraz rezerwy na podatek odroczony wyceniane są z zastosowaniem stawek podatkowych, które według przewidywań będą obowiązywać w okresie, gdy składnik aktywów zostanie zrealizowany lub rezerwa rozwiązana, przyjmując za podstawę stawki podatkowe (i przepisy podatkowe) obowiązujące na dzień bilansowy lub takie, których obowiązywanie w przyszłości jest pewne na dzień bilansowy. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego nie podlega dyskontowaniu.

Podatek odroczony dotyczący pozycji ujmowanych bezpośrednio w kapitale własnym jest również ujmowany w kapitale własnym według obowiązującej stawki podatku.

Bank kompensuje ze sobą aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego z rezerwami z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

#### **9.16. Środki pieniężne i ich ekwiwalenty**

Dla potrzeb rachunku przepływów pieniężnych, środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych obejmują krótkoterminowe pozycje służące realizacji krótkoterminowych obciążeń pieniężnych, wymagalne w ciągu okresu nie dłuższego niż trzy miesiące od dnia nabycia, w tym: kasę, środki w Banku Centralnym oraz inne kwalifikujące się krótkoterminowe należności, w tym depozyty złożone na rynku międzybankowym.

#### **9.17. Rezerwy**

Bank ujmuje rezerwy w bilansie wtedy, gdy:

- na jednostce ciąży obecny obowiązek (prawny lub zwyczajowo oczekiwany) wynikający ze zdarzeń przeszłych;
- prawdopodobne jest, że wypełnienie obowiązku spowoduje konieczność wypływu środków zawierających w sobie korzyści ekonomiczne; oraz
- można dokonać wiarygodnego szacunku kwoty tego obowiązku.

Rezerwa wykazywana jest w kwocie szacowanego wypływu środków pieniężnych. Poziom rezerwy ustala się jako wartość zdyskontowanego przyszłego przepływu pieniężnego na okres, po którym rezerwa zostanie wykorzystana.

##### **9.17.1. Rezerwa na restrukturyzację**

Zgodnie z MSR 37 Bank ujmuje w bilansie rezerwę restrukturyzacyjną na udokumentowane koszty związane z restrukturyzacją. Rezerwa tworzona jest w oparciu o szczegółowy, formalny i ogłoszony plan restrukturyzacji. Rezerwa nie uwzględnia przyszłych kosztów operacyjnych.

##### **9.17.2. Świadczenia pracownicze**

Bank nie prowadzi dla swoich pracowników określonego programu świadczeń emerytalnych, więc nie ma z tego tytułu zobowiązań wobec pracowników. Bank, jako pracodawca, realizując nałożone przepisami prawa obowiązki, jest zobligowany do opłacania i odprowadzania składek na ubezpieczenie społeczne i ubezpieczenie zdrowotne z tytułu zatrudniania pracowników oraz składek na Fundusz Pracy i Fundusz Gwarantowanych Świadczeń Pracowniczych. Płatności te stanowią element krótkoterminowych świadczeń pracowniczych, których główne składowe to: wynagrodzenia, premie, płatne urlopy. Krótkoterminowe świadczenia są ujmowane w kosztach działania na zasadach ogólnych.



Jedyny element długoterminowych świadczeń pracowniczych stanowi rezerwa na odprawy emerytalne, która raz do roku jest szacowana przez niezależnego aktuarusza.

### **9.18. Kapitał własny**

Kapitały stanowią kapitały i fundusze własne tworzone zgodnie z określonymi przepisami prawa, tj. właściwymi ustawami oraz statutem Banku.

#### **9.18.1. Kapitał zakładowy**

Zarejestrowany kapitał akcyjny wykazywany jest według wartości nominalnej, zgodnie ze statutem oraz wpisem do rejestru sądowego.

#### **9.18.2. Kapitał zapasowy**

Kapitał zapasowy tworzony jest zgodnie ze statutem Banku z odpisów z zysku oraz premii emisyjnych uzyskanych z emisji akcji i przeznaczony jest na pokrycie strat bilansowych, jakie mogą wyniknąć w związku z działalnością Banku.

#### **9.18.3. Kapitał z aktualizacji wyceny**

Kapitał z aktualizacji wyceny tworzony jest w wyniku wyceny instrumentów finansowych zakwalifikowanych do kategorii „dostępne do sprzedaży” oraz nieefektywnej części wyceny instrumentów finansowych stanowiących zabezpieczenie przepływów pieniężnych.

#### **9.18.4. Kapitał rezerwowy**

Kapitał rezerwowy stanowi fundusz ogólnego ryzyka tworzony zgodnie z ustawą Prawo bankowe z dnia 29.08.1997 roku (Dz. U. z 2002 roku Nr 72, poz. 665, z późniejszymi zmianami) z zysku po opodatkowaniu i przeznaczony jest na niezidentyfikowane ryzyka działalności Banku.

Do kapitałów własnych zalicza się również wynik netto za okres bieżący oraz niepodzielony zysk lub niepokrytą stratę z okresów poprzednich.

### **9.19. Udzielone zobowiązania pozabilansowe**

W ramach działalności operacyjnej Bank zawiera transakcje, które w momencie ich zawarcia nie są ujmowane w bilansie jako aktywa lub zobowiązania lecz powodują powstanie zobowiązań warunkowych. Zobowiązanie warunkowe jest:

- możliwym obowiązkiem, który powstaje na skutek zdarzeń przeszłych, których istnienie zostanie potwierdzone dopiero w momencie wystąpienia lub niewystąpienia jednego lub większej ilości niepewnych przyszłych zdarzeń, które nie w pełni podlegają kontroli Banku;
- obecnym obowiązkiem, który powstaje na skutek zdarzeń przeszłych, ale nie jest ujmowany w bilansie, ponieważ nie jest prawdopodobne, aby konieczne było wydatkowanie środków pieniężnych lub innych aktywów w celu wypełnienia obowiązku lub kwoty zobowiązania nie można oszacować w sposób wiarygodny.

Najistotniejsze pozycje udzielonych zobowiązań pozabilansowych stanowią przyznane linie kredytowe oraz udzielone gwarancje.

Zobowiązania udzielone z tytułu przyznanych przez Bank linii kredytowych, w kwocie niewykorzystanej przez klientów oraz zobowiązania udzielone z tytułu gwarancji wystawionych przez Bank na rzecz klientów, ujmowane są w zobowiązaniach pozabilansowych w wysokości wynikającej z umów.

Rezerwy na oszacowane ryzyko związane z udzielonymi zobowiązaniami pozabilansowymi prezentowane są w bilansie Banku, w pozycji „Rezerwy”. Ryzyko kredytowe wynikające z zobowiązań pozabilansowych szacowane jest w oparciu o przepisy zawarte w MSR 37 oraz MSR 39.

#### **9.20. Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych (ZFŚS)**

ZFŚS tworzony jest z odpisów dokonywanych przez Bank w ciężar kosztów funkcjonowania zgodnie z odpowiednimi przepisami Ustawy o ZFŚS. Celem Funduszu jest finansowanie działalności socjalnej na rzecz pracowników. Zobowiązania Funduszu stanowią zakumulowane odpisy dokonane przez Bank na rzecz ZFŚS pomniejszone o bezzwrotne wydatki z ZFŚS. W Banku nie występuje majątek socjalny, całość zobowiązań z tytułu ZFŚS wyrażona jest w środkach pieniężnych zgromadzonych na wyodrębnionym rachunku bankowym.

Na potrzeby prezentacji w niniejszym sprawozdaniu Bank dokonał kompensaty aktywów i zobowiązań ZFŚS ze względu na fakt, że nie stanowią one aktywów Banku.

#### **9.21. Wynik z tytułu odsetek**

Przychody i koszty odsetkowe generowane przez aktywa i zobowiązania finansowe ujmowane są w rachunku zysków i strat według metody zamortyzowanego kosztu przy zastosowaniu efektywnej stopy procentowej.

Metodą zamortyzowanego kosztu Bank wycenia następujące aktywa i zobowiązania finansowe:

- pożyczki i należności – nieprzeznaczone do obrotu,
- aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności,
- zobowiązania finansowe nieprzeznaczone do obrotu i niebędące instrumentami pochodnymi,
- aktywa finansowe (niebędące instrumentami kapitałowymi), dla których nie można wiarygodnie ustalić wartości godziwej.

Ponadto, w przypadku instrumentów dłużnych wycenianych w wartości godziwej, kupony odsetkowe oraz zakupione dyskonto lub premię rozlicza się do rachunku zysków i strat również w oparciu o metodę zamortyzowanego kosztu.

Efektywna stopa procentowa jest stopą, która dyskontuje oczekiwany strumień przyszłych płatności pieniężnych do bieżącej wartości bilansowej netto przez okres do zapadalności lub do momentu następnej rynkowej wyceny określonego składnika aktywów i zobowiązań finansowych, zaś jej ustalenie obejmuje wszelkie należne bądź kasowe opłaty i przepływy płacone lub otrzymywane przez Bank w ramach umowy danego instrumentu, z wyłączeniem przyszłych możliwych strat kredytowych.

Sposób rozliczania kuponów odsetkowych, prowizji/opłat i niektórych kosztów zewnętrznych związanych z instrumentami finansowymi (metodą efektywnej stopy procentowej lub liniowo) zależy od charakteru danego instrumentu. W przypadku instrumentów finansowych z ustalonymi harmonogramami przepływów pieniężnych zastosowanie ma wycena metodą efektywnej stopy procentowej. W przypadku instrumentów z nieokreślonymi harmonogramami przepływów nie ma możliwości wyliczenia efektywnej stopy procentowej i prowizje/opłaty są rozliczane liniowo w czasie.

Sposób ujęcia poszczególnych typów prowizji/opłat w rachunku zysków i strat zależy od charakteru ekonomicznego prowizji/opłaty.

W skład opłat/prowizji rozliczanych w czasie wchodzi np. opłaty za pozytywne rozpatrzenie wniosku kredytowego, prowizje za udzielenie kredytu, prowizje za uruchomienie kredytu, opłaty za ustanowienie dodatkowych zabezpieczeń, opłaty ponoszone na rzecz pośredników kredytowych. Wnoszenie tego typu opłat stanowi integralną część zwrotu generowanego przez określony instrument finansowy. Do tej kategorii zaliczają się również opłaty i koszty związane ze zmianą warunków umownych, co powoduje

modyfikację pierwotnie wyliczonej efektywnej stopy procentowej. Każda istotna zmiana warunków danego instrumentu finansowego w sensie ekonomicznym wiąże się z wygaśnięciem instrumentu finansowego o poprzednich charakterystykach i powstaniem nowego instrumentu o nowych charakterystykach. Do opłat należących do tej kategorii należą między innymi opłaty za aneks zmieniający harmonogram przyszłych przepływów, opłaty związane z restrukturyzacją umów kredytowych, za odroczenie terminów płatności itp. Wymienione typy opłat są odraczane i rozliczane do rachunku zysków i strat w czasie metodą efektywnej stopy procentowej lub metodą liniową, w zależności od charakteru produktu.

W przypadku aktywów w stosunku do których zidentyfikowano przesłanki wskazujące na utratę wartości przychody odsetkowe wyliczane są na bazie inwestycji netto (net investment) określonej jako różnica między wartością brutto ekspozycji (po uwzględnieniu nierozliczonych prowizji) a odpisem z tytułu utraty wartości.

#### **9.22. Wynik z tytułu opłat i prowizji**

Jak to zostało zaznaczone powyżej, opłaty i prowizje rozliczane do rachunku zysków i strat metodą efektywnej stopy procentowej Bank ujmuje w wyniku z tytułu odsetek.

Natomiast opłaty i prowizje, które nie są rozliczane metodą efektywnej stopy procentowej, tylko są rozkładane w czasie metodą liniową lub rozpoznawane jednorazowo, są ujmowane w pozycji wynik z tytułu opłat i prowizji. Do przychodów rozliczanych w czasie metodą liniową zaliczane są prowizje otrzymywane od kredytów odnawialnych, w rachunkach bieżących, kart kredytowych, linii gwarancyjnych i linii na akredytywy. Jednorazowo ujmowane są wszelkie opłaty za czynności, gdzie Bank występuje jako agent lub wykonuje usługi typu dystrybucja jednostek funduszy inwestycyjnych, przelewy, płatności, produktów ubezpieczeniowych, itp.

#### **9.23. Wynik z działalności handlowej**

Dochód z działalności handlowej netto stanowią zyski lub straty powstające przy zbyciu oraz zmianie wartości godziwej aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat. Pozycja ta obejmuje również wynik z pozycji wymiany oraz odsetki od transakcji swap, a także odpisy aktualizujące wycenę czynnych transakcji pochodnych z tytułu ryzyka kredytowego.

#### **9.24. Przychód z tytułu dywidend**

W przypadku inwestycji kapitałowych ujmowanych w bilansie według kosztu historycznego, dochód z tytułu dywidendy jest ujmowany w rachunku zysków i strat w momencie ustalenia praw do jej otrzymania.

#### **9.25. Pozostałe przychody i koszty operacyjne**

W ramach pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych wykazywane są pozycje niezwiązane bezpośrednio z działalnością operacyjną Banku. W szczególności są tutaj ujmowane przychody i koszty powstałe z tytułu sprzedaży i likwidacji aktywów trwałych, otrzymane i zapłacone odszkodowania, przychody z wynajmu oraz przychody i koszty z tytułu pozostałych usług.

W ramach pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych ujmowane są także odpisy na utratę wartości należności od dłużników różnych.

#### **9.26. Podatek dochodowy**

Obciążenie wyniku finansowego brutto obejmuje bieżący podatek dochodowy oraz obciążenie/uznanie z tytułu zmiany stanu odroczonego podatku dochodowego.

Podatek bieżący za dany okres sprawozdawczy, wyliczany jest przez Bank na podstawie księgowego wyniku brutto skorygowanego o przychody oraz koszty, które w świetle obowiązującej ustawy o podatku dochodowym podlegają wyłączeniu z podstawy opodatkowania. Ponadto, księgowy wynik brutto roku bieżącego podlega korektom wynikającym z kasowej realizacji przychodów i kosztów w bieżącym okresie sprawozdawczym, a ujętych w zysku brutto w latach ubiegłych. Odroczony podatek dochodowy, ujęty jako element obciążenia/uznania księgowego wyniku brutto podatkiem dochodowym, jest wyliczany jako efekt netto zmiany stanu aktywów i rezerw z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Szczegółowe zasady obliczania podatku odroczonego zostały opisane w notce 9.15.

## 9.27. Dane porównywalne

Zasady rachunkowości przyjęte do sporządzania sprawozdań finansowych są stosowane w sposób ciągły we wszystkich prezentowanych okresach.

Dane porównywalne za poprzednie okresy sprawozdawcze zamieszczone w niniejszym sprawozdaniu finansowym uwzględniają zmiany prezentacyjne wprowadzone do sprawozdania finansowego sporządzonego na dzień 31.12.2010 roku. Opis korekt dokonanych w zakresie prezentacji danych porównywalnych został umieszczony w notce 11.

## 10. Szacunki księgowe

Sporządzenie sprawozdań finansowych zgodnych z MSSF wymaga zastosowania przez Zarząd Banku profesjonalnego osądu w zakresie przyjętych zasad rachunkowości oraz przeprowadzonych w ramach nich szacunków księgowych w odniesieniu do pozycji bilansowych oraz rachunku zysków i strat. Szacunki dotyczą niepewnych przyszłych zdarzeń i są przeprowadzane w oparciu o dane historyczne i szereg założeń bazujących na dostępnych na dzień bilansowy faktach oraz wynikają z uwarunkowań wewnętrznych i zewnętrznych. Rzeczywiste wyniki przyszłych operacji gospodarczych mogą różnić się od szacunków księgowych przeprowadzanych na dzień bilansowy. Dlatego też szacunki księgowe podlegają regularnej weryfikacji. Zmiany szacunków ujmowane są w sprawozdaniu finansowym w okresie, w którym zostały dokonane. Jeżeli zmiany dotyczą także przyszłych okresów, korekcie ulegają założenia, na podstawie, których dokonywane są szacunki w przyszłych okresach.

Najistotniejsze szacunki księgowe czynione na użytek niniejszego sprawozdania finansowego dotyczą:

- identyfikacji i pomiaru odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu i historycznego kosztu nabycia;
- wyceny do wartości godziwej aktywów i zobowiązań finansowych, w tym instrumentów pochodnych, dla których nie ma aktywnego rynku;
- wartości aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego;
- rezerw.

Bank nie dokonał żadnej istotnej zmiany stosowanych zasad rachunkowości i metod przeprowadzania szacunków księgowych w stosunku do zasad i metod opisanych w opublikowanym sprawozdaniu finansowym Banku sporządzonym na dzień 31.12.2009 roku z wyłączeniem:

- wprowadzonej w III kwartale 2010 roku modyfikacji metodologii tworzenia rezerw na kredyty hipoteczne polegającej na wyodrębnieniu bardziej homogenicznych podportfeli, której ujemny wpływ na wynik brutto 2010 roku wyniósł 57 mln zł;
- wprowadzonej w IV kwartale 2010 roku zmiany szacunków dotyczącej współczynnika określającego procent odpisów z tytułu utraty wartości będących podstawą tworzenia aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego (dodatni wpływ na wynik netto 2010 roku wyniósł 4 mln zł z uwzględnieniem innych zmian dotyczących aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego).

### **10.1. Wycena aktywów i zobowiązań finansowych do wartości godziwej**

W przypadku aktywów i zobowiązań finansowych ujmowanych w bilansie w wartości godziwej, dla których nie identyfikuje się aktywnego rynku, za wyjątkiem instrumentów kapitałowych, wycenę przeprowadza się w oparciu o powszechnie stosowane modele wyceny bazujące na zmiennych możliwych do zaobserwowania w otoczeniu rynkowym. Część zmiennych, np. kształtowanie się przyszłych stóp procentowych, parametry zmienności, korelacje, wymagają profesjonalnej oceny. Modele i zmienne podlegają regularnie weryfikacji. Zmiana stosowanych modeli lub zmiennych w tych modelach mogłaby mieć wpływ na szacunki księgowe w zakresie wyceny.

### **10.2. Utrata wartości aktywów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu i historycznego kosztu nabycia**

Na każdy dzień bilansowy (co najmniej raz na kwartał) Bank przeprowadza analizę, czy zaistniały obiektywne podstawy do stwierdzenia, że nastąpiła utrata wartości indywidualnych aktywów i/lub portfela aktywów finansowych. Składnik aktywów finansowych lub grupa aktywów finansowych utraciły wartość i strata z tytułu utraty wartości została poniesiona wtedy i tylko wtedy, gdy istnieją obiektywne przesłanki utraty wartości wynikające z jednego lub kilku zdarzeń, które wystąpiły po początkowym ujęciu składnika aktywów i zdarzenia te mają wpływ na przyszłe przepływy pieniężne generowane przez składnik aktywów lub grupę aktywów finansowych przy założeniu, że wiarygodne oszacowanie jest możliwe. Oczekiwane, przyszłe straty nie są uwzględniane w szacunkach bieżącej utraty wartości.

Jeśli Bank identyfikuje przesłanki wskazujące na wystąpienie utraty wartości, to wówczas wyliczana jest kwota odpisu z tytułu utraty wartości, którą stanowi różnica pomiędzy wartością bilansową należności kredytowej, a jej wartością ekonomiczną mierzoną jako bieżąca wartość oczekiwanych przyszłych przepływów pieniężnych dyskontowanych pierwotną efektywną stopą procentową kontraktów. Odpis z tytułu utraty wartości jest ujmowany w rachunku zysków i strat, w korespondencji z kontem rezerw korygującym wartość aktywów.

Najbardziej istotną grupę aktywów finansowych wykazywanych w bilansie Banku według zamortyzowanego kosztu i jednocześnie narażonych na utratę wartości stanowią należności kredytowe.

#### **10.2.1. Przesłanki utraty wartości**

Analiza przesłanek wskazujących na ryzyko utraty wartości przeprowadzana jest dla indywidualnych kredytów oraz portfeli (grup) kredytów.

Katalog obiektywnych przesłanek obejmuje przede wszystkim:

- a) znaczące trudności finansowe emitenta lub dłużnika;
- b) niedotrzymanie warunków umowy, np. niespłacenie albo zaleganie ze spłacaniem odsetek lub nominału;
- c) przyznanie pożyczkobiorcy przez pożyczkodawcę, ze względów ekonomicznych lub prawnych wynikających z trudności finansowych pożyczkobiorcy, udogodnienia, którego w innym wypadku pożyczkodawca by nie udzielił;
- d) wysokie prawdopodobieństwo upadłości lub innej reorganizacji finansowej pożyczkobiorcy;
- e) w przypadku kredytów gotówkowych przekroczenie wybranych wskaźników wykorzystywanych w ocenie ryzyka kredytowego klientów.

Gdy brak jest przesłanek utraty wartości, wówczas uprzednio zawiązane odpisy z tytułu utraty wartości są rozwiązywane przez rachunek zysków i strat.

### 10.2.2. Pomiar indywidualnej utraty wartości

Pomiar indywidualnej utraty wartości odbywa się dla należności kredytowych powyżej określonego progu zaangażowania, w przypadku których zidentyfikowano indywidualne oznaki wskazujące na utratę wartości. Proces szacowania przyszłych oczekiwanych przepływów pieniężnych przeprowadzany jest w specjalnie dedykowanym ku temu narzędziu informatycznym.

Oczekiwane przyszłe przepływy z zabezpieczeń, szacuje się na podstawie wartości windykacyjnej, która wyliczana jest przy pomocy okresowo weryfikowanych wskaźników korygujących, wyznaczanych dla każdego typu zabezpieczenia na podstawie gromadzonych przez Bank historycznych danych o czasie trwania windykacji, kwotach odzyskanych z zabezpieczeń i ich wartości określonych w wycenie.

Jakość procesu pomiaru indywidualnej utraty wartości należności kredytowych jest weryfikowana w kilkustopniowym procesie niezależnej kontroli.

### 10.2.3. Pomiar portfelowej utraty wartości

Portfelową analizę przeprowadza się w sytuacji:

- gdy nie wystąpiły obiektywne przesłanki wskazujące na utratę wartości kredytu analizowanego indywidualnie, niezależnie od tego czy stanowi on istotną pozycję sprawozdawczą, czy też nie, kredyt ten włączany jest do portfela kredytów o podobnej charakterystyce i przeprowadzana jest portfelowa analiza utraty wartości;
- gdy wystąpiły obiektywne przesłanki wskazujące na utratę wartości pojedynczego składnika aktywów który nie jest indywidualnie znaczący (poniżej określonego progu zaangażowania).

Homogeniczne portfele kredytowe budowane są w oparciu o wspólne charakterystyki ryzyka kredytowego specyficzne dla określonych grup klientów i produktów. Pomiar portfelowej utraty wartości dokonywany jest w oparciu o historyczne parametry strat generowanych przez podobne portfele aktywów. Historyczne trendy strat są oczyszczane ze zdarzeń jednorazowych oraz są aktualizowane o bieżący profil ryzyka homogenicznych grup aktywów. W ten sposób identyfikowane jest systematyczne ryzyko portfeli. Na poziom rezerwy portfelowej, oprócz korygowanych historycznych trendów, istotny wpływ mają następujące zjawiska:

- fluktuacja w portfelu należności;
- skuteczność operacyjna Banku w ramach procesów zarządzania ryzykiem kredytowym ze szczególnym uwzględnieniem działań restrukturyzacyjnych oraz windykacyjnych;
- sytuacja makroekonomiczna.

### 10.3. Utrata wartości aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży

Jeżeli Bank identyfikuje obiektywne dowody na to, że nastąpiła utrata wartości składnika aktywów klasyfikowanych do kategorii dostępne do sprzedaży, to skumulowana ujemna wycena tego składnika ujmowana dotychczas w kapitale z aktualizacji wyceny jest wyksięgowywana i ujmowana bezpośrednio w rachunku zysków i strat, mimo że ten składnik aktywów nie został wyłączony z bilansu.

W przypadku instrumentu kapitałowego kwalifikowanego jako dostępny do sprzedaży, dla którego nie można w sposób wiarygodny ustalić wartości godziwej, tj. wycenianego według kosztu historycznego z uwzględnieniem utraty wartości, odpisy z tytułu utraty wartości nie podlegają odwróceniu. W przypadku instrumentu dłużnego wycenianego według wartości godziwej, w momencie zaprzestania identyfikowania przesłanek wskazujących na utratę wartości, kwotę odwracanego odpisu ujmuje się w rachunku zysków i strat.

### 10.4. Wartości aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego

W Banku prawdopodobieństwo realizacji aktywa netto z tytułu odroczonego podatku dochodowego jest określone na podstawie planów finansowych oraz prognoz podatkowych przygotowanych przez Zarząd

Banku, aktualizowanych sukcesywnie na koniec każdego kwartału z zachowaniem zasady ostrożnej wyceny.

## 11. Dane porównywalne

Dane porównywalne za poprzednie okresy sprawozdawcze zamieszczone w niniejszym sprawozdaniu finansowym uwzględniają zmiany prezentacyjne wprowadzone do sprawozdania finansowego sporządzonego na dzień 31.12.2010 roku.

### Rachunek zysków i strat

w tys. zł	Dane publikowane	Zmiany	Dane porównywalne
	okres od 01.01.2009 do 31.12.2009		okres od 01.01.2009 do 31.12.2009
Koszty działania i ogólnego zarządu	-859 961	-748	-860 709
Pozostałe koszty operacyjne	-37 894	748	-37 146

Objaśnienia:

- rekasyfikacja kosztów ubocznych (głównie kosztów sponsoringu) do pozycji „Koszty działania i ogólnego zarządu”

### Bilans

w tys. zł	Dane publikowane	Zmiany	Dane porównywalne
	31.12.2009		31.12.2009
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, w tym aktywa finansowe przeznaczone do obrotu (z wyłączeniem wyceny instrumentów pochodnych)	1 316 786	-1 316 786	0
Aktywa finansowe wyznaczone przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	0	+136 836	136 836
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu (z wyłączeniem wyceny instrumentów pochodnych)	0	+1 179 950	1 179 950

Objaśnienia:

- rozłączna prezentacja w bilansie aktywów finansowych wyznaczonych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat oraz aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu (z wyłączeniem wyceny instrumentów pochodnych)

## 12. Sprawozdawczość według segmentów operacyjnych

Od 1.01.2009 roku, zgodnie z założeniami MSSF 8 nastąpiła zmiana sposobu prezentacji informacji o segmentach działalności. Kryterium wydzielenia segmentu stanowi sposób, w jaki prowadzona jest działalność oraz rodzaj i zakres informacji wykorzystywanych przez zarządzających w danej jednostce.

Za segment operacyjny uznaje się rodzaj działalności, podlegający regularnej ocenie przez organy odpowiedzialne za podejmowanie decyzji operacyjnych, w tym dotyczących sposobu alokacji zasobów w ramach ocenianego segmentu. Dane pochodzą z raportów wewnętrznych wykorzystywanych przez kierownictwo Banku do oceny wyników działalności danego segmentu. Prezentacja poszczególnych pozycji jest zgodna z podejściem wykorzystywanym w sprawozdawczości zarządczej.

W stosunku do 2009 roku nastąpiła resegmentacja działalności operacyjnej Banku. Została ona podzielona na trzy podstawowe segmenty: segment detaliczny, segment przedsiębiorstw i segment skarbu. W związku ze sprzedażą akcji spółki Żagiel segment Consumer Finance został połączony z segmentem detalicznym.

W związku z powyższymi zmianami odpowiednio przekształcono dane porównywalne za 2009 rok.

Bank nie prowadzi działalności zdywersyfikowanej pod względem geograficznym. Operacje skoncentrowane są na rynku polskim - podstawową bazę klientów stanowią krajowe osoby fizyczne i podmioty gospodarcze oraz klienci zagraniczni funkcjonujący na polskim rynku.

### **Segment detaliczny**

Segment detaliczny w ujęciu zarządczym obejmuje ofertę skierowaną do klientów: indywidualnych, private banking, mikro i małych przedsiębiorstw (SME mikro i małe), których roczne przychody ze sprzedaży nie przekraczają 1 mln zł.

Oferta zawiera szeroki wachlarz produktów depozytowych, kredytowych, ubezpieczeniowych (bancassurance) oferowanych we współpracy z TUnŻ WARTĄ S.A. i TUiR WARTĄ S.A. oraz produktów inwestycyjnych oferowanych przez KBC TFI S.A. Oferta kierowana jest za pomocą tradycyjnych kanałów dystrybucji poprzez ogólnopolską sieć oddziałów i filii Banku oraz poprzez internetową sieć obsługi KB24.

### **Segment przedsiębiorstw**

Segment przedsiębiorstw w ujęciu zarządczym obejmuje transakcje ze średnimi firmami (SME o rocznych przychodach ze sprzedaży przekraczających 1 mln zł, lecz nie większych niż 25 mln zł), dużymi firmami (rozumianymi jako korporacje, których łączne przychody ze sprzedaży przekraczają 25 mln zł) oraz jednostkami budżetowymi szczebla centralnego i samorządowego.

Poza tradycyjnymi produktami jak kredyty, depozyty, usługi rozliczeniowe, transakcje pochodne, klientom tego segmentu oferowane są usługi specjalistyczne, dopasowane do indywidualnych potrzeb, np.: organizowanie konsorcjów wspierających przedsięwzięcia inwestycyjne, finansowanie transakcji dotyczących nieruchomości, finansowanie handlu zagranicznego oraz płatności masowych.

### **Segment skarbu**

Segment skarbu w ujęciu zarządczym obejmuje wynik działalności prowadzonej przez Bank na własny rachunek jako aktywnego uczestnika na rynku pieniężnym (bony skarbowe i NBP), obligacji (skarbowych oraz komercyjnych), walutowym oraz międzybankowym. W wyniku segmentu ujęto także wynik na transakcjach instrumentami pochodnymi: forward, FX swap, IRS, CIRS, FRA oraz opcje stopy procentowej i walutowe z wyłączeniem odpisów na ryzyko kredytowe. Obok działalności handlowej prowadzonej przez Bank na własny rachunek segment obejmuje działalność zabezpieczającą pozycję księgi bankowej.

### **Pozostałe**

Przychody i koszty nieprzyporządkowane do powyższych segmentów zaprezentowane zostały jako "segment" Pozostałe.

Dla prezentacji wyników w poszczególnych segmentach dokonano stosownych wyłączeń.

### **Objaśnienia dodatkowe**

Wyniki prezentowane we wszystkich segmentach uwzględniają koszty finansowania działalności kredytowej oraz przychody odsetkowe ze sprzedaży środków depozytowych w transakcjach wewnętrznych i są wynikiem zastosowania ceny wewnętrznej (stawki transferowej) ustalonej na podstawie stawek referencyjnych (stóp rynku pieniężnego) dla poszczególnych produktów depozytowo-kredytowych.

Wynik z tytułu odsetek zawiera wynik z tytułu odsetek z działalności depozytowo-kredytowej oraz w całości wynik z tytułu prowizji kredytowych traktowany w ujęciu zarządczym jako element marży odsetkowej. Zarząd Banku, podejmując decyzje operacyjne, opiera się w głównej mierze na wyniku netto z tytułu marży odsetkowej. Ponadto w poszczególnych segmentach został uwzględniony koszt finansowania gotówki utrzymywanej w oddziałach Banku.



Wynik z tytułu prowizji i pozostały zawiera:

- prowizje z tytułu prowadzenia rachunków i dokonywanych transakcji,
- prowizje z tytułu kart kredytowych, debetowych i pozostałych,
- prowizje z tytułu dystrybucji jednostek uczestnictwa TFI oraz innych usług świadczonych na rzecz TFI,
- prowizje z tytułu produktów ubezpieczeniowych,
- prowizje z tytułu operacji zagranicznych, tj. od przekazów eksportowych, importowych, transferów oraz gwarancji, akredytyw, awali i inkasa,
- pozostały wynik obejmujący wynik z pozostałych prowizji oraz wynik z pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych (w tym rozwiązanie rezerw w związku ze sprzedażą wierzytelności).

Wynik z tytułu operacji skarbowych w segmencie detalicznym i korporacyjnym stanowi wynik z operacji wymiany oraz wynik z operacji finansowych będących marżą z takich produktów jak repo, obligacje, IRS'y i FX opcje.

Wynik z tytułu operacji skarbowych jest sumą następujących pozycji ze sprawozdania finansowego:

- wyniku na działalności handlowej,
- wyniku na transakcjach zabezpieczanych i zabezpieczających.

Wynik na działalności inwestycyjnej - prezentowana pozycja jest sumą pozycji ze sprawozdania finansowego wynik na działalności inwestycyjnej oraz przychody z tytułu dywidend.

W sprawozdawczości zarządczej w pozycji odpisy netto z tytułu utraty wartości aktywów finansowych i innych aktywów oraz rezerw została ujęta dodatkowo rezerwa na potencjalne straty związane z otwartymi/czynnymi instrumentami pochodnymi (prezentowane w niniejszym sprawozdaniu finansowym w wyniku na działalności handlowej).

Koszty działania Banku - Bank alokuje koszty na podstawie ewidencji kosztów bezpośrednich i stosowanych w gospodarce własnej kluczy podziałowych, przy czym koszty operacyjne oddziałów i filii Banku w całości obciążają pion detaliczny. Koszty Centrali i ogólnego zarządu są alokowane według struktury kosztów bezpośrednich. Bank jest w trakcie realizacji projektu Rachunku Kosztów Działania (ABC), którego wdrożenie wpłynie na sposób alokacji kosztów na poszczególne segmenty.

Aktywa segmentu zostały podzielone na cztery podstawowe kategorie:

Należności od klientów - obejmują należności kredytowe netto od klientów z wyłączeniem należności odsetkowych oraz papiery dłużne zaklasyfikowane do portfela pożyczek i należności.

Należności od banków - obejmują należności kredytowe netto od banków z wyłączeniem należności odsetkowych oraz papiery dłużne wyemitowane przez inne banki i zaklasyfikowane do portfela pożyczek i należności. Kategoria prezentowana jest w segmencie skarbu.

Papiery wartościowe - kategoria prezentowana jest w segmencie skarbu, obejmuje papiery dłużne, papiery z prawem do kapitału oraz jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych z wyłączeniem papierów dłużnych zakwalifikowanych do pożyczek i należności.

Pozostałe - kategoria obejmuje wszystkie pozostałe aktywa nieprezentowane powyżej.

Zobowiązania i kapitał własny segmentu prezentowane są w pięciu liniach:

Zobowiązania wobec klientów - obejmują depozyty klientów z wyłączeniem zobowiązań odsetkowych.

Depozyty międzybankowe - zawierają zobowiązania wobec NBP z wyłączeniem kredytu lombardowego i operacji repo oraz zobowiązania wobec banków bieżące oraz terminowe.

Kredyty i pożyczki otrzymane - obejmują kredyt lombardowy oraz kredyty i pożyczki otrzymane.

Zobowiązania podporządkowane - zawierają zobowiązania podporządkowane z wyłączeniem odsetek, zaliczane, jak i niezaliczane do funduszy własnych.

Inne zobowiązania i kapitał

**Zysk netto Banku za 2010 rok w podziale na segmenty branżowe (podział według sprawozdawczości zarządczej)**

<i>w tys. zł</i>	<b>Segment detaliczny</b>	<b>Segment przedsiębiorstw</b>	<b>Segment skarbu</b>	<b>Pozostałe</b>	<b>Razem</b>
<b>Wynik z tytułu odsetek, w tym:</b>	<b>606 233</b>	<b>266 433</b>	<b>202 397</b>	<b>-3 176</b>	<b>1 071 887</b>
- z tytułu działalności kredytowej	485 347	171 812	0	-3 249	653 910
- z tytułu działalności depozytowej	130 571	102 331	0	73	232 975
- koszt finansowania gotówki utrzymywanej w oddziałach Banku	-9 685	-7 710	17 395	0	0
<b>Wynik z tytułu prowizji i pozostały</b>	<b>188 545</b>	<b>106 796</b>	<b>0</b>	<b>14 433</b>	<b>309 774</b>
- prowizje z tytułu prowadzenia rachunków i dokonywanych transakcji	84 438	52 900	0	900	138 238
- prowizje z tytułu kart	82 319	4 645	0	-3 217	83 747
- prowizje z tytułu jednostek uczestnictwa TFI	44 685	2 787	0	0	47 472
- prowizje z tytułu produktów ubezpieczeniowych	-4 441	-172	0	0	-4 613
- prowizje z tytułu operacji zagranicznych	91	15 624	0	454	16 169
- pozostałe	-18 547	31 012	0	16 296	28 761
<b>Wynik z tytułu operacji skarbowych</b>	<b>47 017</b>	<b>47 610</b>	<b>7 433</b>	<b>-1 814</b>	<b>100 246</b>
- operacje wymiany	46 934	45 653	18 641	-947	110 281
- instrumenty pochodne i papiery wartościowe	83	1 957	-11 208	-867	-10 035
<b>Wynik na działalności inwestycyjnej</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>6 486</b>	<b>6 886</b>	<b>13 372</b>
<b>Wynik z działalności operacyjnej brutto</b>	<b>841 795</b>	<b>420 839</b>	<b>216 316</b>	<b>16 329</b>	<b>1 495 279</b>
<b>Odpisy netto z tytułu utraty wartości aktywów finansowych i innych aktywów oraz rezerw</b>	<b>-386 205</b>	<b>-52 508</b>	<b>0</b>	<b>-22 575</b>	<b>-461 288</b>
<b>Koszty działania Banku i koszty ogólnego zarządu, w tym:</b>	<b>-687 942</b>	<b>-162 316</b>	<b>-40 764</b>	<b>0</b>	<b>-891 022</b>
- koszty działania pionów biznesowych (koszty bezpośrednie)	-397 398	-102 798	-24 178	-275 144	-799 518
- koszty alokowane	-212 433	-50 123	-12 588	275 144	0
- amortyzacja (koszty bezpośrednie)	-50 426	-2 863	-2 358	-35 857	-91 504
- amortyzacja (koszty alokowane)	-27 685	-6 532	-1 640	35 857	0
<b>Wynik z działalności operacyjnej</b>	<b>-232 352</b>	<b>206 015</b>	<b>175 552</b>	<b>-6 246</b>	<b>142 969</b>
Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych					0
Podatek dochodowy					-31 730
<b>Wynik netto</b>					<b>111 239</b>

**Zysk netto Banku za 2009 rok w podziale na segmenty branżowe (podział według sprawozdawczości zarządczej) (dane porównywalne)**

w tys. zł	Segment detaliczny	Segment przedsiębiorstw	Segment skarbu	Pozostałe	Razem
<b>Wynik z tytułu odsetek, w tym:</b>	<b>617 009</b>	<b>273 924</b>	<b>17 715</b>	<b>-4 034</b>	<b>904 614</b>
- z tytułu działalności kredytowej	512 627	167 182	0	-4 151	675 658
- z tytułu działalności depozytowej	114 016	114 250	0	117	228 383
- koszt finansowania gotówki utrzymywanej w oddziałach Banku	-9 634	-7 508	17 142	0	0
<b>Wynik z tytułu prowizji i pozostały</b>	<b>151 421</b>	<b>112 622</b>	<b>0</b>	<b>14 743</b>	<b>278 786</b>
- prowizje z tytułu prowadzenia rachunków i dokonywanych transakcji	84 265	49 524	0	1 110	134 899
- prowizje z tytułu kart	61 326	4 647	0	0	65 973
- prowizje z tytułu jednostek uczestnictwa TFI	28 898	2 187	0	0	31 085
- prowizje z tytułu produktów ubezpieczeniowych	-19 876	-281	0	633	-19 524
- prowizje z tytułu operacji zagranicznych	248	13 839	0	520	14 607
- pozostałe	-3 440	42 706	0	12 480	51 746
<b>Wynik z tytułu operacji skarbowych</b>	<b>24 563</b>	<b>48 854</b>	<b>83 770</b>	<b>15 762</b>	<b>172 949</b>
- operacje wymiany	24 427	45 495	62 206	14 814	146 942
- instrumenty pochodne i papiery wartościowe	136	3 359	21 564	948	26 007
<b>Wynik na działalności inwestycyjnej</b>	<b>111 664</b>	<b>7 498</b>	<b>706</b>	<b>5 628</b>	<b>125 496</b>
<b>Wynik na sprzedaży akcji spółki Żagiel</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>350 000</b>	<b>350 000</b>
<b>Wynik z działalności operacyjnej brutto</b>	<b>904 657</b>	<b>442 898</b>	<b>102 191</b>	<b>382 099</b>	<b>1 831 845</b>
<b>Odpisy netto z tytułu utraty wartości aktywów finansowych i innych aktywów oraz rezerw</b>	<b>-614 348</b>	<b>-194 205</b>	<b>0</b>	<b>-5 979</b>	<b>-814 532</b>
<b>Koszty działania Banku i koszty ogólnego zarządu, w tym:</b>	<b>-697 912</b>	<b>-121 553</b>	<b>-41 244</b>	<b>0</b>	<b>-860 709</b>
- koszty działania pionów biznesowych (koszty bezpośrednie)	-432 216	-82 470	-26 463	-221 039	-762 188
- koszty alokowane	-179 231	-31 216	-10 592	221 039	0
- amortyzacja (koszty bezpośrednie)	-54 496	-2 299	-2 300	-39 426	-98 521
- amortyzacja (koszty alokowane)	-31 969	-5 568	-1 889	39 426	0
<b>Wynik z działalności operacyjnej</b>	<b>-407 603</b>	<b>127 140</b>	<b>60 947</b>	<b>376 120</b>	<b>156 604</b>
Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych					0
Podatek dochodowy					8 697
<b>Wynik netto</b>					<b>165 301</b>

**Podział aktywów na segmenty branżowe na dzień 31.12.2010 roku**

<i>w tys. zł</i>	<b>Segment detaliczny</b>	<b>Segment przedsiębiorstw</b>	<b>Segment skarbu</b>	<b>Pozostałe</b>	<b>Razem</b>
Należności od klientów	19 569 183	7 358 146	0	0	26 927 329
Należności od banków	0	0	1 463 279	0	1 463 279
Papiery wartościowe	0	0	11 164 679	0	11 164 679
Pozostałe	0	0	463 159	2 981 809	3 444 968
<b>Razem</b>	<b>19 569 183</b>	<b>7 358 146</b>	<b>13 091 117</b>	<b>2 981 809</b>	<b>43 000 255</b>

**Podział aktywów na segmenty branżowe na dzień 31.12.2009 roku (dane porównywalne)**

<i>w tys. zł</i>	<b>Segment detaliczny</b>	<b>Segment przedsiębiorstw</b>	<b>Segment skarbu</b>	<b>Pozostałe</b>	<b>Razem</b>
Należności od klientów	17 330 625	8 350 518	0	0	25 681 143
Należności od banków	0	0	186 267	0	186 267
Papiery wartościowe	0	0	10 102 365	0	10 102 365
Pozostałe	0	0	571 410	2 371 358	2 942 768
<b>Razem</b>	<b>17 330 625</b>	<b>8 350 518</b>	<b>10 860 042</b>	<b>2 371 358</b>	<b>38 912 543</b>

**Podział zobowiązań na segmenty branżowe na dzień 31.12.2010 roku**

<i>w tys. zł</i>	<b>Segment detaliczny</b>	<b>Segment przedsiębiorstw</b>	<b>Segment skarbu</b>	<b>Pozostałe</b>	<b>Razem</b>
Zobowiązania wobec klientów	15 749 960	9 895 934	0	0	25 645 894
Depozyty międzybankowe	0	0	6 498 969	0	6 498 969
Kredyty i pożyczki otrzymane	0	0	5 270 228	0	5 270 228
Zobowiązania podporządkowane	0	0	910 688	0	910 688
Inne zobowiązania i kapitał	0	0	1 131 078	3 543 398	4 674 476
<b>Razem</b>	<b>15 749 960</b>	<b>9 895 934</b>	<b>13 810 963</b>	<b>3 543 398</b>	<b>43 000 255</b>

**Podział zobowiązań na segmenty branżowe na dzień 31.12.2009 roku (dane porównywalne)**

<i>w tys. zł</i>	<b>Segment detaliczny</b>	<b>Segment przedsiębiorstw</b>	<b>Segment skarbu</b>	<b>Pozostałe</b>	<b>Razem</b>
Zobowiązania wobec klientów	14 299 577	8 139 498	0	0	22 439 075
Depozyty międzybankowe	0	0	4 262 590	0	4 262 590
Kredyty i pożyczki otrzymane	0	0	6 559 296	0	6 559 296
Zobowiązania podporządkowane	0	0	805 380	0	805 380
Inne zobowiązania i kapitał	0	0	541 068	4 305 134	4 846 202
<b>Razem</b>	<b>14 299 577</b>	<b>8 139 498</b>	<b>12 168 334</b>	<b>4 305 134</b>	<b>38 912 543</b>

Poniżej zaprezentowano uzgodnienie poszczególnych pozycji do rachunku zysków i strat oraz bilansu zamieszczonego w niniejszym raporcie.

w tys. zł	01.01.2010- 31.12.2010
<b>Wynik z tytułu odsetek - informacja zarządcza</b>	<b>1 071 887</b>
- prowizje kredytowe	45 934
+ koszty operacyjne (odsetki od leasingu finansowego)	-1 440
+ przychody operacyjne (windykacja dotycząca odsetek ustawowych)	12 492
+ prowizje z tytułu operacji zagranicznych	377
- lokata strukturyzowana – korekta odsetek	8 384
<b>Wynik z tytułu odsetek - sprawozdanie finansowe</b>	<b>1 028 998</b>
<b>Wynik z tytułu prowizji i pozostały - informacja zarządcza</b>	<b>309 774</b>
+ prowizje kredytowe	45 934
- koszty operacyjne (odsetki od leasingu finansowego)	-1 440
- przychody operacyjne (windykacja dotycząca odsetek ustawowych)	12 492
- prowizje z tytułu operacji zagranicznych	377
- wycena akcji i instrumentu wbudowanego dotyczącego działalności pionu przedsiębiorstw	4 852
- zmiana stanu rezerw w związku ze sprzedażą wierzytelności	4 581
<b>Wynik z tytułu prowizji i pozostały - sprawozdanie finansowe – prezentowany jako:</b>	<b>334 846</b>
Wynik z tytułu opłat i prowizji	329 091
Pozostałe przychody operacyjne	54 783
Pozostałe koszty operacyjne	-49 028
<b>Wynik z tytułu operacji skarbowych - informacja zarządcza</b>	<b>100 246</b>
+ zmiana stanu rezerw na potencjalne straty związane z czynnymi instrumentami pochodnymi	7 871
+ wycena akcji i instrumentu wbudowanego dotyczącego działalności pionu przedsiębiorstw	4 852
+ lokata strukturyzowana – korekta odsetek	8 384
<b>Wynik z działalności handlowej i transakcji zabezpieczających - sprawozdanie finansowe – prezentowany jako:</b>	<b>121 353</b>
Wynik na działalności handlowej	120 466
Wynik na transakcjach zabezpieczanych i zabezpieczających	887
<b>Wynik na działalności inwestycyjnej - informacja zarządcza</b>	<b>13 372</b>
<b>Wynik na działalności inwestycyjnej oraz przychody z tytułu dywidend - sprawozdanie finansowe – prezentowany jako:</b>	<b>13 372</b>
Wynik na działalności inwestycyjnej	6 486
Przychody z tytułu dywidend	6 886
<b>Wynik operacyjny brutto - informacja zarządcza</b>	<b>1 495 279</b>
+ zmiana stanu rezerw na potencjalne straty związane z czynnymi instrumentami pochodnymi	7 871
- zmiana stanu rezerw w związku ze sprzedażą wierzytelności	4 581
<b>Wynik operacyjny brutto - sprawozdanie finansowe – prezentowany jako:</b>	<b>1 498 569</b>
Przychody operacyjne ogółem	1 547 597
Pozostałe koszty operacyjne	-49 028

<b>Odpisy netto z tytułu utraty wartości aktywów finansowych i innych aktywów oraz rezerw - informacja zarządcza</b>	<b>-461 288</b>
--	-----------------

- zmiana stanu rezerw na potencjalne straty związane z czynnymi instrumentami pochodnymi	7 871
+ zmiana stanu rezerw w związku ze sprzedażą wierzytelności	4 581

<b>Odpisy netto z tytułu utraty wartości aktywów finansowych i innych aktywów oraz rezerw – sprawozdanie finansowe</b>	<b>-464 578</b>
--	-----------------

<i>w tys. zł</i>	<b>01.01.2009- 31.12.2009</b>
------------------	-----------------------------------

<b>Wynik z tytułu odsetek - informacja zarządcza</b>	<b>904 614</b>
--	----------------

- prowizje kredytowe	54 524
+ koszty operacyjne (odsetki od leasingu finansowego)	-2 237
+ przychody operacyjne (windykacja dotycząca odsetek ustawowych)	9 272
+ prowizje z tytułu operacji zagranicznych	514
+ pozostałe	8

<b>Wynik z tytułu odsetek - sprawozdanie finansowe</b>	<b>857 647</b>
--	----------------

<b>Wynik z tytułu prowizji i pozostały - informacja zarządcza</b>	<b>278 786</b>
---	----------------

+ prowizje kredytowe	54 524
- zmiana stanu rezerw w związku ze sprzedażą wierzytelności	14 559
- koszty operacyjne (odsetki od leasingu finansowego)	-2 237
- przychody operacyjne (windykacja dotycząca odsetek ustawowych)	9 272
- prowizje z tytułu operacji zagranicznych	514
- pozostałe	8

<b>Wynik z tytułu prowizji i pozostały - sprawozdanie finansowe – prezentowany jako:</b>	<b>311 194</b>
--	----------------

Wynik z tytułu opłat i prowizji	285 678
Pozostałe przychody operacyjne	62 662
Pozostałe koszty operacyjne	-37 146

<b>Wynik z tytułu operacji skarbowych - informacja zarządcza</b>	<b>172 949</b>
--	----------------

+ zmiana stanu rezerw na potencjalne straty związane z czynnymi instrumentami pochodnymi	-15 682
--	---------

<b>Wynik z działalności handlowej i transakcji zabezpieczających - sprawozdanie finansowe – prezentowany jako:</b>	<b>157 267</b>
--	----------------

Wynik na działalności handlowej	157 242
Wynik na transakcjach zabezpieczanych i zabezpieczających	25

<b>Wynik na działalności inwestycyjnej - informacja zarządcza</b>	<b>125 496</b>
---	----------------

<b>Wynik na działalności inwestycyjnej oraz przychody z tytułu dywidend - sprawozdanie finansowe – prezentowany jako:</b>	<b>125 496</b>
---	----------------

Wynik na działalności inwestycyjnej	4 704
Przychody z tytułu dywidend	120 792

<b>Wynik operacyjny brutto - informacja zarządcza</b>	<b>1 831 845</b>
+ zmiana stanu rezerw na potencjalne straty związane z czynnymi instrumentami pochodnymi	-15 682
- zmiana stanu rezerw w związku ze sprzedażą wierzytelności	14 559
<b>Wynik operacyjny brutto - sprawozdanie finansowe – prezentowany jako:</b>	<b>1 801 604</b>
Przychody operacyjne ogółem	1 838 750
Pozostałe koszty operacyjne	-37 146
<b>Odpisy netto z tytułu utraty wartości aktywów finansowych i innych aktywów oraz rezerw - informacja zarządcza</b>	<b>-814 532</b>
- zmiana stanu rezerw na potencjalne straty związane z czynnymi instrumentami pochodnymi	-15 682
+ zmiana stanu rezerw w związku ze sprzedażą wierzytelności	14 559
<b>Odpisy netto z tytułu utraty wartości aktywów finansowych i innych aktywów oraz rezerw – sprawozdanie finansowe</b>	<b>-784 291</b>

w tys. zł	Informacja zarządcza	Odsetki	Sprawozdanie finansowe
<b>31.12.2010</b>			
Należności od klientów netto	26 927 329	98 448	27 025 777
Należności od banków netto	1 463 279	710	1 463 989
<b>31.12.2009 (dane porównywalne)</b>			
Należności od klientów netto	25 681 143	91 093	25 772 236
Należności od banków netto	186 267	1 486	187 753

w tys. zł	<b>31.12.2010</b>
<b>Papiery wartościowe - informacja zarządcza</b>	<b>11 164 679</b>
<b>Papiery wartościowe - sprawozdanie finansowe – prezentowane jako:</b>	<b>11 164 679</b>
Aktywa finansowe wyznaczone przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	98 849
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu (z wyłączeniem wyceny instrumentów pochodnych)	1 601 283
Inwestycyjne papiery wartościowe	9 464 547

Dane porównywalne  
**31.12.2009**

<b>Papiery wartościowe - informacja zarządcza</b>	<b>10 102 365</b>
<b>Papiery wartościowe - sprawozdanie finansowe – prezentowane jako:</b>	<b>10 102 365</b>
Aktywa finansowe wyznaczone przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	136 836
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu (z wyłączeniem wyceny instrumentów pochodnych)	1 179 950
Inwestycyjne papiery wartościowe	8 785 579

w tys. zł	Informacja zarządcza	Odsetki	Sprawozdanie finansowe
<b>31.12.2010</b>			
Zobowiązania wobec klientów	25 645 894	64 110	25 710 004
Zobowiązania podporządkowane	910 688	412	911 100
<b>31.12.2009 (dane porównywalne)</b>			
Zobowiązania wobec klientów	22 439 075	82 611	22 521 686
Zobowiązania podporządkowane	805 380	436	805 816



w tys. zł	31.12.2010
<b>Depozyty międzybankowe - informacja zarządcza</b>	<b>6 498 969</b>
<b>Kredyty i pożyczki i otrzymane - informacja zarządcza</b>	<b>5 270 228</b>
+ odsetki	2 213
- inne zobowiązania wobec NBP	6
<b>Zobowiązania wobec banków - sprawozdanie finansowe</b>	<b>11 771 404</b>
	Dane porównywalne
	<b>31.12.2009</b>
<b>Depozyty międzybankowe - informacja zarządcza</b>	<b>4 262 590</b>
<b>Kredyty i pożyczki i otrzymane - informacja zarządcza</b>	<b>6 559 296</b>
+ odsetki	9 810
- inne zobowiązania wobec NBP	6
<b>Zobowiązania wobec banków - sprawozdanie finansowe</b>	<b>10 831 690</b>

### 13. Przychody z tytułu odsetek i przychody o podobnym charakterze

	01.01.2010- 31.12.2010	Dane porównywalne 01.01.2009- 31.12.2009
<b>Z tytułu:</b>		
Należności od banków	81 415	40 909
Należności od klientów, w tym:	1 389 828	1 504 756
- od sektora finansowego	17 863	41 847
- od sektora niefinansowego	1 361 316	1 447 876
- od sektora budżetowego	10 649	15 033
Papierów wartościowych:	528 538	448 698
- wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	5 446	11 585
- przeznaczonych do obrotu	53 869	66 924
- dostępnych do sprzedaży	322 198	251 260
- utrzymywanych do terminu zapadalności	147 025	118 929
Zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	4 332	130
Odsetek od instrumentów zabezpieczających	93 811	91 234
<b>Razem</b>	<b>2 097 924</b>	<b>2 085 727</b>

Przychody odsetkowe zawierają m.in. odsetki kasowe i memoriałowe od należności, dla których zidentyfikowano indywidualne przesłanki utraty wartości. Odsetki zostały naliczone przy użyciu efektywnej stopy procentowej zastosowanej do dyskontowania oczekiwanych przepływów pieniężnych na użytek szacowania utraty wartości należności kredytowych. Kwota odsetek naliczonych od należności, dla których zidentyfikowano indywidualne przesłanki utraty wartości ujęta w przychodach odsetkowych za 2010 rok wynosi 15 375 tys. zł, natomiast za 2009 rok wynosiła 11 634 tys. zł. Naliczone odsetki zostały uwzględnione w procesie szacowania odpisów z tytułu utraty wartości tych należności.

**14. Koszty z tytułu odsetek i koszty o podobnym charakterze**

	01.01.2010- 31.12.2010	Dane porównywalne 01.01.2009- 31.12.2009
<b>Z tytułu:</b>		
Zobowiązań wobec banków	78 325	213 005
Zobowiązań wobec klientów:	883 758	856 650
- sektora finansowego	114 949	160 401
- sektora niefinansowego	705 261	633 840
- sektora budżetowego	63 548	62 409
Sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	10 990	64 496
Pozostałych zobowiązań podporządkowanych	34 584	22 692
Odsetek od instrumentów zabezpieczających	61 269	71 237
<b>Razem</b>	<b>1 068 926</b>	<b>1 228 080</b>
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>1 028 998</b>	<b>857 647</b>

**15. Przychody z tytułu opłat i prowizji**

	01.01.2010- 31.12.2010	Dane porównywalne 01.01.2009- 31.12.2009
Opłaty i prowizje z tytułu działalności kredytowej	40 003	46 979
Opłaty i prowizje z tytułu transakcji depozytowych z klientem	138 166	134 796
Opłaty i prowizje z tytułu obsługi kart płatniczych i bankomatów	138 057	152 721
Prowizje od operacji rozliczeniowych zagranicznych	15 638	16 312
Prowizje od zobowiązań gwarancyjnych	18 899	19 107
Prowizje za dystrybucję i zarządzanie produktami inwestycyjno-ubezpieczeniowymi	65 754	37 025
Prowizje z tytułu pozostałej działalności powierniczej	3 316	2 584
Pozostałe opłaty i prowizje	6 251	5 727
<b>Razem</b>	<b>426 084</b>	<b>415 251</b>

**16. Koszty z tytułu opłat i prowizji**

	01.01.2010- 31.12.2010	Dane porównywalne 01.01.2009- 31.12.2009
Prowizje brokerskie	1 363	890
Opłaty i prowizje z tytułu obsługi kart płatniczych i bankomatów	54 718	89 975
Opłaty z tytułu ubezpieczeń kredytów	21 379	20 399
Opłaty z tytułu informacji kredytowej	6 398	6 273
Pozostałe opłaty i prowizje	13 135	12 036
<b>Razem</b>	<b>96 993</b>	<b>129 573</b>
<b>Wynik z tytułu opłat i prowizji</b>	<b>329 091</b>	<b>285 678</b>

**17. Przychody z tytułu dywidend**

	Dane porównywalne	
	01.01.2010-31.12.2010	01.01.2009-31.12.2009
Instrumenty kapitałowe	6 886	120 792
<b>Razem</b>	<b>6 886</b>	<b>120 792</b>

W 2010 roku Bank otrzymał 5 145 tys. zł dywidendy od spółek zależnych konsolidowanych metodą pełną i 1 741 tys. zł od innych podmiotów. W 2009 roku Bank otrzymał 119 162 tys. zł dywidendy od spółek zależnych konsolidowanych metodą pełną i 1 630 tys. zł od innych podmiotów.

**18. Wynik na działalności handlowej**

	Dane porównywalne	
	01.01.2010-31.12.2010	01.01.2009-31.12.2009
Wynik na działalności handlowej, w tym:		
- na dłużnych papierach wartościowych, w tym:	1 375	19 213
- przeznaczonych do obrotu	1 263	19 998
- wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	112	-785
- na instrumentach kapitałowych	4 852	1 440
- na instrumentach pochodnych	-623 661	-202 345
- wynik z pozycji wymiany	737 900	338 934
<b>Razem</b>	<b>120 466</b>	<b>157 242</b>

**19. Wynik na transakcjach zabezpieczanych i zabezpieczających**

	Dane porównywalne	
	01.01.2010-31.12.2010	01.01.2009-31.12.2009
<b>Wynik na zabezpieczeniu przepływów pieniężnych</b>	<b>887</b>	<b>25</b>
- na instrumentach pochodnych zabezpieczających**	887	25
<b>Razem *</b>	<b>887</b>	<b>25</b>

\* wynik na transakcjach zabezpieczających obejmuje także kwoty dotyczące transakcji, które zostały rozliczone przed dniem bilansowym

\*\* nieefektywna część zysków i strat związana z instrumentami zabezpieczającymi

**20. Wynik na działalności inwestycyjnej**

	01.01.2010- 31.12.2010	Dane porównywalne 01.01.2009- 31.12.2009
<b>Aktywa dostępne do sprzedaży:</b>	<b>3 674</b>	<b>4 565</b>
- instrumenty kapitałowe	30	3 998
- instrumenty dłużne	3 644	567
<b>Aktywa utrzymywane do terminu zapadalności:</b>	<b>2 812</b>	<b>139</b>
- instrumenty dłużne	2 812	139
<b>Razem</b>	<b>6 486</b>	<b>4 704</b>

**21. Wynik przypadający na poszczególne kategorie aktywów i zobowiązań finansowych**

	01.01.2010- 31.12.2010	Dane porównywalne 01.01.2009- 31.12.2009
- wyznaczone przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	10 410	12 240
- przeznaczone do obrotu**	-575 187	-179 789
- instrumenty zabezpieczające	33 429	20 022
- dostępne do sprzedaży	325 872	255 825
- utrzymywane do terminu zapadalności	149 837	119 068
- należności od banków i od klientów	1 497 237	1 571 816
- zobowiązania wobec banków i klientów	-738 708	-861 645
- zobowiązania podporządkowane, emisja papierów wartościowych	-34 584	-22 692
- inne	79 722	51 517
<b>Razem *</b>	<b>748 028</b>	<b>966 362</b>

\* pozycja obejmuje wynik z tytułu odsetek, wynik z tytułu opłat i prowizji, wynik na działalności handlowej bez wyniku z pozycji wymiany, wynik na transakcjach zabezpieczanych i zabezpieczających, wynik na działalności inwestycyjnej

\*\* pozycja obejmuje wynik na instrumentach pochodnych, przeznaczonych do obrotu i papierach wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu

**22. Pozostałe przychody operacyjne**

	01.01.2010- 31.12.2010	Dane porównywalne 01.01.2009- 31.12.2009
Sprzedaż lub likwidacja składników majątku trwałego i aktywów do zbycia	4 412	394
Odzyskane należności nieściągalne, w tym zwrócone koszty windykacji	21 803	37 387
Otrzymane odszkodowania, kary i grzywny	46	73
Przychody uboczne	4 704	2 530
Rozwiązanie utraty wartości na należności od dłużników innych	289	5 320
Przychody z wynajmu	5 287	4 913
Inne przychody operacyjne	18 242	12 045
<b>Razem</b>	<b>54 783</b>	<b>62 662</b>

**23. Koszty działania i koszty ogólnego zarządu**

	<b>Dane porównywalne</b>	
	<b>01.01.2010-31.12.2010</b>	<b>01.01.2009-31.12.2009</b>
<b>Koszty pracownicze, w tym:</b>	<b>406 264</b>	<b>377 803</b>
- wynagrodzenia	343 043	313 103
- narzuty na wynagrodzenia	54 459	54 648
- pozostałe koszty osobowe	8 762	10 052
<b>Koszty działania, w tym:</b>	<b>393 254</b>	<b>384 384</b>
- koszty najmu budynków	83 569	84 712
- koszty IT i telekomunikacyjne	74 459	69 173
- koszty utrzymania i remontów	18 032	16 781
- koszty energii	14 776	14 811
- koszty doradztwa i usług specjalistycznych	20 327	20 641
- opłaty pocztowe	29 596	30 629
- usługi transportowe	14 026	14 715
- koszty ochrony mienia	8 462	9 586
- podatki i opłaty	86 628	86 687
- usługi w zakresie promocji i reklamy	19 024	11 750
- zakupy pozostałych materiałów	3 619	3 397
- koszty szkoleń	3 357	3 031
- podróże służbowe	1 793	1 423
- pozostałe	15 586	17 048
<b>Amortyzacja, w tym:</b>	<b>91 504</b>	<b>98 522</b>
- środki trwałe	73 925	77 750
- nieruchomości inwestycyjne	223	18
- wartości niematerialne	17 356	20 754
<b>Razem</b>	<b>891 022</b>	<b>860 709</b>

Oплаты z tytułu leasingu operacyjnego

Umowy leasingowe, zgodnie z którymi leasingodawca zachowuje zasadniczo całe ryzyko i wszystkie pożytki wynikające z posiadania przedmiotu leasingu, zaliczane są do umów leasingu operacyjnego. Opłaty leasingowe z tytułu leasingu operacyjnego ujmowane są jako koszty w rachunku zysków i strat metodą liniową przez okres trwania leasingu.

Umowy leasingu operacyjnego, w których Bank występuje jako leasingobiorca, dotyczą przede wszystkim najmu i dzierżawy nieruchomości oraz ruchomości użytkowanych przez Bank w ramach normalnej działalności operacyjnej. Wszystkie umowy zawierane są na warunkach rynkowych, bez wyjątkowych lub niestandardowych postanowień.

Opłaty leasingowe płacone przez Bank i ujęte w danych okresach sprawozdawczych jako koszty działania wynosiły netto (bez VAT):

	<b>Dane porównywalne</b>	
	<b>01.01.2010-31.12.2010</b>	<b>01.01.2009-31.12.2009</b>
Opłaty leasingowe	89 875	92 068

Większość opłat dotyczyła leasingu nieruchomości.

Suma przyszłych minimalnych opłat leasingowych brutto, które Bank jest zobligowany do zapłacenia na mocy nieodwołalnych umów leasingu operacyjnego, ustalona na dzień bilansowy, kształtuje się w następujący sposób:

	31.12.2010	Dane porównywalne 31.12.2009
Przyszłe minimalne opłaty leasingowe brutto (z VAT)		
- do 1 roku	90 679	84 687
- od 1 roku do 5 lat	270 020	171 852
- powyżej 5 lat	10 952	13 395
<b>Razem</b>	<b>371 651</b>	<b>269 934</b>

W ramach umów leasingu operacyjnego Bank korzysta z dwóch budynków Centrali, które pod koniec 2004 roku zostały sprzedane do podmiotów niepowiązanych z Bankiem i obecnie są od nich najmowane. Transakcje sprzedaży były przeprowadzone na warunkach rynkowych; umowy najmu są zawarte również na warunkach rynkowych. Umowy nie spełniają kryteriów leasingu finansowego i dlatego są klasyfikowane jako umowy leasingu operacyjnego.

## 24. Odpisy netto z tytułu utraty wartości aktywów finansowych i innych aktywów oraz rezerw

### Utworzenie odpisów z tytułu utraty wartości aktywów i rezerw

	01.01.2010- 31.12.2010	Dane porównywalne 01.01.2009- 31.12.2009
<b>Utworzenie odpisów z tytułu utraty wartości aktywów</b>		
Kredytów i pożyczek	2 335 348	2 340 242
Aktywów do zbycia, rzeczowych środków trwałych, wartości niematerialnych oraz nieruchomości inwestycyjnych	18 790	3 205
<b>Razem odpisy z tytułu utraty wartości</b>	<b>2 354 138</b>	<b>2 343 447</b>
<b>Utworzenie odpisów z tytułu rezerw</b>		
Rezerwy na restrukturyzację	0	8 700
Rezerwy na świadczenia pracownicze	335	185
Rezerwy na zobowiązania	5 674	10 035
Zobowiązania pozabilansowe	292 518	318 037
<b>Razem rezerwy</b>	<b>298 527</b>	<b>336 957</b>
<b>Razem</b>	<b>2 652 665</b>	<b>2 680 404</b>

**Rozwiązania odpisów z tytułu utraty wartości aktywów i rezerw**

	01.01.2010- 31.12.2010	Dane porównywalne 01.01.2009- 31.12.2009
<b>Rozwiązania odpisów z tytułu utraty wartości aktywów</b>		
Kredytów i pożyczek	1 932 820	1 572 990
Aktywów do zbycia, rzeczowych środków trwałych, wartości niematerialnych oraz nieruchomości inwestycyjnych	154	3 331
<b>Razem odpisy z tytułu utraty wartości</b>	<b>1 932 974</b>	<b>1 576 321</b>
<b>Rozwiązania rezerw</b>		
Rezerwy na restrukturyzację	0	420
Rezerwy na zobowiązania	2 591	6 216
Zobowiązania pozabilansowe	252 522	313 156
<b>Razem rezerwy</b>	<b>255 113</b>	<b>319 792</b>
<b>Razem</b>	<b>2 188 087</b>	<b>1 896 113</b>
<b>Odpisy netto z tytułu utraty wartości aktywów finansowych i innych aktywów oraz rezerw</b>	<b>-464 578</b>	<b>-784 291</b>

**25. Pozostałe koszty operacyjne**

	01.01.2010- 31.12.2010	Dane porównywalne 01.01.2009- 31.12.2009
Spisane należności	6	5
Koszty windykacji	40 422	25 969
Pozostałe odpisy z tytułu utraty wartości należności od dłużników różnych	306	296
Sprzedaż lub likwidacja środków trwałych i wartości niematerialnych	2 046	1 952
Zapłacone odszkodowania, kary i grzywny	654	778
Pozostałe koszty	5 594	8 146
<b>Razem</b>	<b>49 028</b>	<b>37 146</b>

**26. Podatek dochodowy**

	01.01.2010- 31.12.2010	Dane porównywalne 01.01.2009- 31.12.2009
<b>Zysk brutto przed opodatkowaniem</b>	<b>142 969</b>	<b>156 604</b>
<b>Obciążenie z tytułu stawki podstawowej podatku dochodowego (19%)</b>	<b>27 164</b>	<b>29 755</b>
<b>Różnice trwałe, w tym:</b>	<b>4 566</b>	<b>-38 452</b>
- sprzedaż wierzytelności	270	2 260
- otrzymane dywidendy	-1 517	-23 254
- rezerwy i odpisy na utratę wartości	1 222	9 473
- sprzedaż akcji spółki Żagiel	0	-26 834
- cienka kapitalizacja	5 950	6 584
- pozostałe różnice trwałe	-1 359	-6 681
<b>Faktyczne obciążenie (uznanie) wyniku finansowego</b>	<b>31 730</b>	<b>-8 697</b>
<b>Efektywna stawka podatku</b>	<b>22,19%</b>	<b>-5,55%</b>

Efektywna stawka podatkowa w 2009 roku została zaburzona głównie z powodu przychodów z tytułu dywidend oraz rozwiązania odpisów z tytułu utraty wartości udziałów spółki Żagiel (w związku ze sprzedażą akcji tej spółki), na którą Bank nie utworzył aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

	01.01.2010- 31.12.2010	Dane porównywalne 01.01.2009- 31.12.2009
<b>Obciążenie (uznanie) z tytułu podatku dochodowego w rachunku zysków i strat</b>		
Podatek bieżący	192 837	104 427
Zmiana stanu podatku odroczonego	-161 107	-113 124
<b>Obciążenie wyniku</b>	<b>31 730</b>	<b>-8 697</b>

	31.12.2010	Dane porównywalne 31.12.2009
<b>Podatek odroczony od wyceny papierów dostępnych do sprzedaży, instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne odniesiony na kapitał z aktualizacji wyceny</b>		
Instrumenty dłużne	9 117	-862
Instrumenty zabezpieczające przepływy pieniężne	4 821	2 203
<b>Razem</b>	<b>13 938</b>	<b>1 341</b>



	31.12.2010		31.12.2009		Wpływ na wynik/kapitały za 2010 rok
Aktywo/Rezerwa z tytułu podatku dochodowego	Aktywo	Rezerwa	Aktywo	Rezerwa	
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	0	0	0	0	0
Należności od banków brutto	0	-2 017	0	-283	-1 734
Odpisy z tytułu utraty wartości należności od banków	418	0	395	0	23
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0	-7	0	-19	12
Aktywa finansowe wyznaczone przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	0	-5 561	0	-7 215	1 654
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu (z wyłączeniem wyceny instrumentów pochodnych)	0	-428	0	-438	10
Wycena instrumentów pochodnych	0	-86 114	0	-108 273	22 159
Należności od klientów brutto	0	-16 869	0	-16 845	-24
Odpisy z tytułu utraty wartości należności od klientów	193 057	0	166 750	0	26 307
Inwestycyjne papiery wartościowe w tym:	4 739	-18 026	8 465	-7 208	-14 544
- dostępne do sprzedaży	4 088	-18 026	8 071	-7 208	-14 801
- utrzymywane do terminu zapadalności	651	0	394	0	257
Inwestycje w jednostkach zależnych, stowarzyszonych i współkontrolowanych	0	0	0	0	0
Rzeczowe aktywa trwałe	7 017	0	8 300	0	-1 283
Wartości niematerialne	0	-4 475	0	-3 402	-1 073
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0	0	0	0	0
Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	0	0	0	0	0
Inne aktywa	5 741	0	2 764	0	2 977
<b>Aktywa razem</b>	<b>210 972</b>	<b>-133 497</b>	<b>186 674</b>	<b>-143 683</b>	<b>34 484</b>

	31.12.2010		31.12.2009		Wpływ na wynik/kapitały za 2010 rok
<b>Aktywo/Rezerwa z tytułu podatku dochodowego</b>	<b>Aktywo</b>	<b>Rezerwa</b>	<b>Aktywo</b>	<b>Rezerwa</b>	
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0	0	2 051	0	-2 051
Zobowiązania wobec banków	475	0	1 864	0	-1 389
Wycena instrumentów pochodnych	218 464	0	103 905	0	114 559
Zobowiązania wobec klientów	12 181	0	15 696	0	-3 515
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	8	0	0	0	8
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego	0	0	0	0	0
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu (z wyłączeniem wyceny instrumentów pochodnych)	0	-481	0	0	-481
Rezerwy	12 389	0	5 794	0	6 595
Pozostałe zobowiązania	7 265	0	8 762	0	-1 497
Zobowiązania podporządkowane	0	0	0	-1 797	1 797
<b>Razem zobowiązania</b>	<b>250 782</b>	<b>-481</b>	<b>138 072</b>	<b>-1 797</b>	<b>114 026</b>
<b>Razem aktywo/rezerwa</b>	<b>461 754</b>	<b>-133 978</b>	<b>324 746</b>	<b>-145 480</b>	<b>148 510</b>
Aktywo/rezerwa rozpoznane z rachunkiem zysków i strat (w danym roku oraz w latach ubiegłych)	457 666	-115 952	315 849	-135 242	161 107
Aktywo/rezerwa rozpoznane z kapitałem z aktualizacji wyceny (w danym roku oraz w latach ubiegłych)	4 088	-18 026	8 897	-10 238	-12 597
<b>Prezentowane jako</b>	<b>31.12.2010</b>	<b>31.12.2009</b>			
Aktywo z tytułu odroczonego podatku dochodowego	327 776	179 266			
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0	0			

**27. Kasa, operacje z Bankiem Centralnym****Struktura rodzajowa**

	31.12.2010	Dane porównywalne 31.12.2009
Środki pieniężne w kasie	625 274	702 499
Rachunek bieżący w Banku Centralnym	1 318 297	472 952
<b>Razem</b>	<b>1 943 571</b>	<b>1 175 451</b>

**28. Należności od banków brutto****Struktura rodzajowa**

	31.12.2010	Dane porównywalne 31.12.2009
Rachunki bieżące	19 704	10 356
Lokaty w innych bankach	440 391	26 812
Kredyty i pożyczki udzielone bankom	70 760	132 307
Skupione wierzytelności	15 762	11 151
Pozostałe	20 881	9 387
<b>Razem</b>	<b>567 498</b>	<b>190 013</b>
Papiery dłużne zaklasyfikowane do portfela pożyczek i należności	898 751	
<b>Razem</b>	<b>1 466 249</b>	<b>190 013</b>

Prezentacja w poniższych notach nie obejmuje należności z tytułu dłużnych papierów wartościowych zaklasyfikowanych do portfela pożyczek i należności. Dla obligacji nienotowanych zaklasyfikowanych do tego portfela nie zidentyfikowano przesłanek utraty wartości.

**Struktura terminowa**

	31.12.2010	Dane porównywalne 31.12.2009
- do 1 miesiąca	480 260	31 188
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	2 454	7 146
- powyżej 3 miesięcy do 6 miesięcy	10 081	20 326
- powyżej 6 miesięcy do 1 roku	15 986	53 828
- powyżej 1 roku do 3 lat	34 098	24 491
- powyżej 3 do 5 lat	22 359	25 041
- powyżej 5 do 10 lat	0	25 733
- dla których termin zapadalności upłynął	2 260	2 260
<b>Razem</b>	<b>567 498</b>	<b>190 013</b>

**Klasyfikacja ze względu na utratę wartości**

	31.12.2010	Dane porównywalne 31.12.2009
Należności, dla których nie zidentyfikowano przesłanek utraty wartości	565 238	187 749
Należności, dla których zidentyfikowano przesłanki utraty wartości	2 260	2 264
<b>Razem</b>	<b>567 498</b>	<b>190 013</b>

**29. Odpisy z tytułu utraty wartości należności od banków**

	01.01.2010- 31.12.2010	Dane porównywalne 01.01.2009- 31.12.2009
Stan odpisów z tytułu utraty wartości należności od banków na początek okresu	2 260	2 261
a) zwiększenia	1	176
b) zmniejszenia	1	177
- rozwiązanie odpisów	1	177
c) wykorzystanie	0	0
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>2 260</b>	<b>2 260</b>

**30. Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu**

	31.12.2010	Dane porównywalne 31.12.2009
- do 1 miesiąca	87 218	331 875
<b>Razem</b>	<b>87 218</b>	<b>331 875</b>

**31. Aktywa finansowe wyznaczone przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat**

	31.12.2010	Dane porównywalne 31.12.2009
Papiery wartościowe Skarbu Państwa	26 903	61 716
- obligacje	26 903	61 716
Pozostałe papiery wartościowe	31 149	30 385
- obligacje	31 149	30 385
Kapitałowe papiery wartościowe	40 797	44 735
<b>Razem</b>	<b>98 849</b>	<b>136 836</b>

Wszystkie papiery wartościowe zakwalifikowane przy początkowym ujęciu do portfela aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, są wyceniane w wartości godziwej na podstawie notowań rynkowych z wyjątkiem obligacji komercyjnych SINPLN

wyemitowanych przez HONGKONG AND SHANGHAI BANKING CORPORATION oraz inwestycji kapitałowych.

Wartość godziwą obligacji SINPLN ustala się poprzez zdyskontowanie przepływów pieniężnych wynikających z obligacji krzywą PLN-BOND z uwzględnieniem spreadu kredytowego, gdyż nie występują notowania na aktywnym rynku. Obligacje te mają kupon stały.

Dla inwestycji kapitałowych został opracowany model wyceny bazujący m.in. na danych pochodzących z aktywnego rynku.

	31.12.2010	Dane porównywalne 31.12.2009
<b>Notowane</b>	<b>67 700</b>	<b>106 451</b>
- akcje	40 797	44 735
- obligacje	26 903	61 716
<b>Nienotowane</b>	<b>31 149</b>	<b>30 385</b>
- obligacje	31 149	30 385
<b>Razem</b>	<b>98 849</b>	<b>136 836</b>

#### Struktura terminowa

	31.12.2010	Dane porównywalne 31.12.2009
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	0	35 312
- powyżej 1 roku do 3 lat	58 052	30 385
- powyżej 3 do 5 lat	0	26 404
- o nieokreślonej zapadalności	40 797	44 735
<b>Razem</b>	<b>98 849</b>	<b>136 836</b>

### 32. Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu (z wyłączeniem instrumentów pochodnych)

	31.12.2010	Dane porównywalne 31.12.2009
Papiery wartościowe Skarbu Państwa	1 151 591	730 322
- obligacje	162 650	77 625
- bony	988 941	652 697
Papiery wartościowe Banku Centralnego	449 692	449 628
- bony	449 692	449 628
	<b>1 601 283</b>	<b>1 179 950</b>

Wszystkie papiery wartościowe zakwalifikowane do portfela aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu są wyceniane w wartości godziwej na podstawie notowań rynkowych z wyjątkiem euroobligacji Skarbu Państwa oraz bonów pieniężnych NBP.

Euroobligacje Skarbu Państwa wyceniane są poprzez zdyskontowanie przepływów pieniężnych wynikających z obligacji krzywą EUR-BOND (dla papierów denominowanych w EUR) lub krzywą USD-BOND (dla papierów denominowanych w USD), z uwzględnieniem spreadu kredytowego. Dla tych obligacji występuje aktywny rynek, jednak z ograniczoną płynnością.

Bony pieniężne NBP wyceniane są przy zastosowaniu krzywej PLN-SWAP, bez uwzględniania spreadu kredytowego.

	31.12.2010	Dane porównywalne 31.12.2009
<b>Notowane</b>	<b>1 601 283</b>	<b>1 179 950</b>
- obligacje	162 650	77 625
- bony	1 438 633	1 102 325
<b>Razem</b>	<b>1 601 283</b>	<b>1 179 950</b>

### Struktura terminowa

	31.12.2010	Dane porównywalne 31.12.2009
- do 1 miesiąca	450 510	449 628
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	250 480	5 691
- powyżej 3 miesięcy do 6 miesięcy	345 012	48 989
- powyżej 6 miesięcy do 1 roku	438 950	657 337
- powyżej 1 roku do 3 lat	20 802	8 440
- powyżej 3 do 5 lat	4 314	606
- powyżej 5 do 10 lat	90 016	5 699
- powyżej 10 do 20 lat	1 199	3 560
<b>Razem</b>	<b>1 601 283</b>	<b>1 179 950</b>

## 33. Wycena instrumentów pochodnych

### Instrumenty pochodne (według rodzajów)

	31.12.2010		Dane porównywalne 31.12.2009	
	Aktywa	Zobowiązania	Aktywa	Zobowiązania
<b>Transakcje stopy procentowej</b>	<b>387 869</b>	<b>925 995</b>	<b>476 102</b>	<b>427 120</b>
Opcje kupione	561	0	798	0
Opcje sprzedane	0	549	0	358
IRS	373 157	920 077	433 840	378 678
FRA	14 151	5 369	41 464	48 084
<b>Transakcje walutowe</b>	<b>75 290</b>	<b>199 194</b>	<b>95 308</b>	<b>112 952</b>
FX swap	52 667	76 872	49 858	73 473
CIRS	6 088	104 772	7 151	7 337
Forward	6 802	10 642	19 454	7 574
Opcje kupione	9 502	0	18 669	0
Opcje sprzedane	0	6 604	0	24 347
Spot	231	304	176	221
<b>Instrumenty wbudowane</b>	<b>0</b>	<b>5 889</b>	<b>0</b>	<b>996</b>
<b>Razem</b>	<b>463 159</b>	<b>1 131 078</b>	<b>571 410</b>	<b>541 068</b>

**Instrumenty pochodne (według terminów zapadalności)**

	31.12.2010		Dane porównywalne 31.12.2009	
	Aktywa	Zobowiązania	Aktywa	Zobowiązania
<b>Transakcje stopy procentowej (wartość godziwa)</b>	<b>387 869</b>	<b>925 995</b>	<b>476 102</b>	<b>427 120</b>
<b>Transakcje stopy procentowej (wartość nominalna)</b>	<b>60 721 420</b>	<b>59 590 531</b>	<b>39 561 883</b>	<b>36 553 961</b>
- do 1 miesiąca	5 164 318	3 382 015	3 091 525	1 725 000
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	7 743 851	5 655 000	5 729 609	2 317 102
- powyżej 3 miesięcy do 6 miesięcy	30 258 617	30 581 076	10 543 963	11 086 162
- powyżej 6 miesięcy do 1 roku	10 311 015	11 508 630	13 342 755	11 870 379
- powyżej 1 roku do 3 lat	6 182 969	6 980 986	4 837 731	6 775 523
- powyżej 3 do 5 lat	790 000	1 211 084	1 507 996	2 115 178
- powyżej 5 do 10 lat	270 650	271 740	508 304	664 617
<b>Transakcje walutowe (wartość godziwa)</b>	<b>75 290</b>	<b>199 194</b>	<b>95 308</b>	<b>112 952</b>
<b>Transakcje walutowe (wartość nominalna)</b>	<b>6 977 284</b>	<b>7 123 654</b>	<b>6 396 706</b>	<b>6 419 881</b>
- do 1 miesiąca	2 784 696	2 861 667	3 483 299	3 494 182
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	1 537 591	1 569 532	796 630	819 519
- powyżej 3 miesięcy do 6 miesięcy	1 090 342	1 093 911	741 302	738 319
- powyżej 6 miesięcy do 1 roku	1 399 741	1 434 245	797 715	782 272
- powyżej 1 roku do 3 lat	148 954	149 098	545 823	557 368
- powyżej 3 do 5 lat	15 960	15 201	31 937	28 221
<b>Razem wartość godziwa *</b>	<b>463 159</b>	<b>1 125 189</b>	<b>571 410</b>	<b>540 072</b>
<b>Razem wartość nominalna**</b>	<b>67 698 704</b>	<b>66 714 185</b>	<b>45 958 589</b>	<b>42 973 842</b>

\* bez instrumentów wbudowanych

\*\* w nocie 4 w pozycji „Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży” ujęte są dodatkowo bieżące operacje wymiany walut oraz transakcje na papierach wartościowych

**34. Należności od klientów brutto****Struktura rodzajowa**

	Dane porównywalne	
	31.12.2010	31.12.2009
Kredyty i pożyczki	28 652 245	27 117 576
Skupione wierzytelności	131 535	143 160
Zrealizowane gwarancje i poręczenia	2 665	6 904
Inne należności	47 559	44 827
<b>Razem</b>	<b>28 834 004</b>	<b>27 312 467</b>
Papiery dłużne zaklasyfikowane do portfela pożyczek i należności	67 532	
<b>Razem</b>	<b>28 901 536</b>	<b>27 312 467</b>

Prezentacja w poniższych notach nie obejmuje należności z tytułu dłużnych papierów wartościowych zaklasyfikowanych do portfela pożyczek i należności (z wyjątkiem noty prezentującej wskaźniki jakości należności). Dla obligacji nienotowanych zaklasyfikowanych do tego portfela nie zidentyfikowano przesłanek utraty wartości.

**Terminy zapadalności**

	31.12.2010	Dane porównywalne 31.12.2009
- do 1 miesiąca	667 444	963 351
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	921 420	938 151
- powyżej 3 miesięcy do 6 miesięcy	1 011 620	903 702
- powyżej 6 miesięcy do 1 roku	2 765 354	2 647 888
- powyżej 1 roku do 3 lat	3 816 969	3 528 170
- powyżej 3 do 5 lat	2 632 214	2 330 487
- powyżej 5 do 10 lat	3 926 722	3 869 018
- powyżej 10 do 20 lat	6 152 841	5 247 392
- powyżej 20 lat	3 686 473	3 396 550
- dla których termin zapadalności upłynął	3 252 947	3 487 758
<b>Razem</b>	<b>28 834 004</b>	<b>27 312 467</b>

**Struktura należności w podziale na klasy**

	31.12.2010	Dane porównywalne 31.12.2009
<b>Osoby fizyczne*</b>	<b>22 203 956</b>	<b>19 583 537</b>
- kredyty w rachunku bieżącym	860 214	793 184
- skupione wierzytelności	12 841	7 440
- kredyty terminowe **	783 239	829 717
- kredyty gotówkowe, ratalne i karty	4 331 022	4 240 308
- kredyty mieszkaniowe	16 183 199	13 685 315
- zrealizowane gwarancje	1 340	1 519
- pozostałe należności	32 101	26 054
<b>Klienci korporacyjni i SME</b>	<b>6 462 655</b>	<b>7 510 567</b>
- kredyty w rachunku bieżącym	1 624 480	1 468 747
- kredyty terminowe**	4 702 698	5 881 943
- skupione wierzytelności	118 694	135 720
- zrealizowane gwarancje	1 325	5 384
- pozostałe należności	15 458	18 773
<b>Sektor budżetowy</b>	<b>167 393</b>	<b>218 363</b>
- kredyty w rachunku bieżącym	2 735	1 828
- kredyty terminowe**	164 658	216 535
<b>Razem</b>	<b>28 834 004</b>	<b>27 312 467</b>

\*Pozycja zawiera: należności od osób prywatnych, przedsiębiorców indywidualnych, rolników indywidualnych, instytucji niekomercyjnych działających na rzecz gospodarstw domowych.

\*\*Pozycja obejmuje głównie: w przypadku osób fizycznych - kredyty inwestycyjne i obrotowe dla przedsiębiorców indywidualnych oraz pożyczki hipoteczne, w przypadku klientów korporacyjnych i sektora budżetowego - kredyty inwestycyjne i obrotowe.



**Struktura należności w podziale na klasy oraz na należności z utratą i bez utraty wartości na dzień 31.12.2010 roku**

	Należności brutto	Należności brutto z przesłanką utraty wartości	Odpisy aktualizujące na należności z przesłanką utraty wartości	Należności brutto bez przesłanek utraty wartości wg dni opóźnień w spłacie					Razem należności brutto bez przesłanek utraty wartości	Odpisy aktualizujące IBNR
				bez opóźnień	do 30 dni*	31 - 60 dni*	61 - 90 dni*	powyżej 90 dni*		
<b>Osoby fizyczne**</b>	<b>22 203 956</b>	<b>1 947 548</b>	<b>1 356 133</b>	<b>18 829 002</b>	<b>1 200 301</b>	<b>182 325</b>	<b>44 534</b>	<b>246</b>	<b>20 256 408</b>	<b>102 832</b>
- kredyty w rachunku bieżącym	860 214	129 768	95 700	576 439	142 947	7 822	3 066	172	730 446	8 262
- skupione wierzytelności	12 841	1 890	1 890	10 816	135	0	0	0	10 951	7
- kredyty terminowe***	783 239	69 593	50 840	652 677	58 868	2 045	56	0	713 646	1 024
- kredyty gotówkowe, ratalne i karty	4 331 022	1 162 089	1 008 077	2 869 780	210 877	59 412	28 793	71	3 168 933	58 684
- kredyty mieszkaniowe	16 183 199	573 804	189 657	14 696 253	787 474	113 046	12 619	3	15 609 395	34 855
- zrealizowane gwarancje	1 340	1 340	917	0	0	0	0	0	0	0
- pozostałe należności	32 101	9 064	9 052	23 037	0	0	0	0	23 037	0
<b>Klienci korporacyjni i SME</b>	<b>6 462 655</b>	<b>966 240</b>	<b>401 316</b>	<b>5 386 095</b>	<b>103 414</b>	<b>6 777</b>	<b>128</b>	<b>1</b>	<b>5 496 415</b>	<b>15 434</b>
- kredyty w rachunku bieżącym	1 624 480	241 940	127 855	1 328 085	52 256	2 070	128	1	1 382 540	5 902
- skupione wierzytelności	118 694	7 243	6 042	88 794	22 657	0	0	0	111 451	50
- kredyty terminowe***	4 702 698	710 704	261 269	3 958 786	28 501	4 707	0	0	3 991 994	9 481
- zrealizowane gwarancje	1 325	1 325	1 122	0	0	0	0	0	0	0
- pozostałe należności	15 458	5 028	5 028	10 430	0	0	0	0	10 430	1
<b>Sektor budżetowy</b>	<b>167 393</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>163 749</b>	<b>3 643</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>167 392</b>	<b>43</b>
- kredyty w rachunku bieżącym	2 735	1	1	2 734	0	0	0	0	2 734	3
- kredyty terminowe***	164 658	0	0	161 015	3 643	0	0	0	164 658	40
<b>Razem</b>	<b>28 834 004</b>	<b>2 913 789</b>	<b>1 757 450</b>	<b>24 378 846</b>	<b>1 307 358</b>	<b>189 102</b>	<b>44 662</b>	<b>247</b>	<b>25 920 215</b>	<b>118 309</b>

\*w przypadku opóźnienia w spłacie przynajmniej jednej raty całe zadłużenie prezentowane jest jako opóźnione.

\*\*Pozycja zawiera: należności od osób prywatnych, przedsiębiorców indywidualnych, rolników indywidualnych, instytucji niekomercyjnych działających na rzecz gospodarstw domowych.

\*\*\*Pozycja obejmuje głównie: w przypadku osób fizycznych - kredyty inwestycyjne i obrotowe dla przedsiębiorców indywidualnych oraz pożyczki hipoteczne, w przypadku klientów korporacyjnych i sektora budżetowego - kredyty inwestycyjne i obrotowe.

**Struktura należności w podziale na klasy oraz na należności z utratą i bez utraty wartości na dzień 31.12.2009 roku (dane porównywalne)**

	Należności brutto	Należności brutto z przesłanką utraty wartości	Odpisy aktualizujące na należności z przesłanką utraty wartości	Należności brutto bez przesłanek utraty wartości wg dni opóźnień w spłacie					Razem należności brutto bez przesłanek utraty wartości	Odpisy aktualizujące IBNR
				bez opóźnień	do 30 dni*	31 - 60 dni*	61 - 90 dni*	powyżej 90 dni*		
<b>Osoby fizyczne**</b>	<b>19 583 537</b>	<b>1 523 261</b>	<b>992 828</b>	<b>16 893 898</b>	<b>963 990</b>	<b>143 291</b>	<b>57 582</b>	<b>1 515</b>	<b>18 060 276</b>	<b>95 488</b>
- kredyty w rachunku bieżącym	793 184	129 371	100 856	549 270	106 699	5 658	2 008	178	663 813	3 253
- skupione wierzytelności	7 440	1 908	1 908	5 511	21	0	0	0	5 532	6
- kredyty terminowe***	829 717	74 180	55 571	709 235	43 312	2 640	343	7	755 537	1 291
- kredyty gotówkowe, ratalne i karty	4 240 308	999 392	760 518	2 879 034	252 666	69 244	39 843	129	3 240 916	76 184
- kredyty mieszkaniowe	13 685 315	314 502	70 677	12 727 183	561 292	65 749	15 388	1 201	13 370 813	14 754
- zrealizowane gwarancje	1 519	1 519	914	0	0	0	0	0	0	0
- pozostałe należności	26 054	2 389	2 384	23 665	0	0	0	0	23 665	0
<b>Klienci korporacyjni i SME</b>	<b>7 510 567</b>	<b>950 637</b>	<b>408 116</b>	<b>6 418 941</b>	<b>138 364</b>	<b>2 235</b>	<b>365</b>	<b>25</b>	<b>6 559 930</b>	<b>43 677</b>
- kredyty w rachunku bieżącym	1 468 747	125 550	92 621	1 267 800	74 246	786	365	0	1 343 197	8 822
- skupione wierzytelności	135 720	10 568	3 412	119 834	4 604	714	0	0	125 152	90
- kredyty terminowe***	5 881 943	800 668	299 597	5 021 001	59 514	735	0	25	5 081 275	34 656
- zrealizowane gwarancje	5 384	5 384	4 019	0	0	0	0	0	0	0
- pozostałe należności	18 773	8 467	8 467	10 306	0	0	0	0	10 306	109
<b>Sektor budżetowy</b>	<b>218 363</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>215 014</b>	<b>3 349</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>218 363</b>	<b>122</b>
- kredyty w rachunku bieżącym	1 828	0	0	1 828	0	0	0	0	1 828	1
- kredyty terminowe***	216 535	0	0	213 186	3 349	0	0	0	216 535	121
<b>Razem</b>	<b>27 312 467</b>	<b>2 473 898</b>	<b>1 400 944</b>	<b>23 527 853</b>	<b>1 105 703</b>	<b>145 526</b>	<b>57 947</b>	<b>1 540</b>	<b>24 838 569</b>	<b>139 287</b>

\*w przypadku opóźnienia w spłacie przynajmniej jednej raty całe zadłużenie prezentowane jest jako opóźnione.

\*\*Pozycja zawiera: należności od osób prywatnych, przedsiębiorców indywidualnych, rolników indywidualnych, instytucji niekomercyjnych działających na rzecz gospodarstw domowych.

\*\*\*Pozycja obejmuje głównie: w przypadku osób fizycznych - kredyty inwestycyjne i obrotowe dla przedsiębiorców indywidualnych oraz pożyczki hipoteczne, w przypadku klientów korporacyjnych i sektora budżetowego - kredyty inwestycyjne i obrotowe.

Kwota niezamortyzowanych prowizji kredytowych rozliczanych metodą efektywnej stopy procentowej, które zgodnie z koncepcją wyceny aktywów finansowych według zamortyzowanego kosztu pomniejszając należności brutto, wyniosła na dzień 31.12.2010 roku 78 078 tys. zł, a na dzień 31.12.2009 roku 50 279 tys. zł. Kwoty te zostały już ujęte w łącznej wartości należności brutto.

### Wskaźniki jakości należności

w tys. zł	Dane porównywalne	
	31.12.2010	31.12.2009
Należności, dla których nie zidentyfikowano przesłanek utraty wartości razem z odsetkami	25 987 747	24 838 569
Należności, dla których zidentyfikowano przesłanki utraty wartości razem z odsetkami	2 913 789	2 473 898
<b>Razem należności brutto od klientów</b>	<b>28 901 536</b>	<b>27 312 467</b>
Odpisy z tytułu utraty wartości należności od klientów	1 875 759	1 540 231
w tym:		
odpisy z tytułu utraty wartości należności, dla których zidentyfikowano przesłanki utraty wartości	1 757 450	1 400 944
<b>Razem należności netto od klientów</b>	<b>27 025 777</b>	<b>25 772 236</b>
Udział należności, dla których zidentyfikowano przesłanki utraty wartości w należnościach brutto ogółem	10,1%	9,1%
Pokrycie należności, dla których zidentyfikowano przesłanki utraty wartości odpowiadającymi im odpisami na utratę wartości	60,3%	56,6%
Pokrycie należności brutto od klientów odpowiadającymi im odpisami na utratę wartości	6,5%	5,6%

Wskaźnik jakości portfela należności brutto Banku rozumiany jako "Udział należności, dla których zidentyfikowano przesłanki utraty wartości w należnościach brutto ogółem" na dzień 31.12.2010 roku wyniósł 10,1% i w 2010 roku uległ pogorszeniu o 1,0 p.p.

Bank przeprowadzając szacunki ryzyka kredytowego w zakresie indywidualnych ekspozycji kredytowych oraz portfeli należności kieruje się nadrzędną zasadą ostrożnej wyceny. Na dzień 31.12.2010 roku wskaźnik pokrycia należności, dla których zidentyfikowano przesłanki utraty wartości, odpisami z tytułu utraty wartości wyniósł 60,3% i wzrósł o 3,7 p.p. w porównaniu do stanu na dzień 31.12.2009 roku.

### Należności oceniane indywidualnie

	Dane porównywalne	
	31.12.2010	31.12.2009
Należności brutto	905 007	875 382
Odpisy z tytułu utraty wartości	361 224	364 056
Należności netto	543 783	511 326

**Wartość przyjętych zabezpieczeń kredytowych**

W przypadku należności ocenianych indywidualnie łączna wartość godziwa przyjętych przez Bank zabezpieczeń, które zostały uwzględnione w szacunkach przyszłych przepływów pieniężnych, została zaprezentowana w poniższej tabelce.

	31.12.2010	Dane porównywalne 31.12.2009
Wartość przyjętych zabezpieczeń dla należności kredytowych ocenianych indywidualnie	401 823	392 542

Poza standardowymi zabezpieczeniami kredytowymi zawartymi w umowach kredytowych, nieodbiegającymi od praktyki sektorowej (hipoteki, przewłaszczenia, zastawy rejestrowe, poręczenia, gwarancje oraz cesje należności) Bank nie stosuje innych zabezpieczeń kredytowych, np.: derywatów kredytowych.

Bank monitoruje ustanowione prawne zabezpieczenia transakcji kredytowych poprzez ocenę wartości przyjętych zabezpieczeń na podstawie dokumentów składanych przez kredytobiorcę oraz wewnętrznych baz danych zawierających historyczną informację na temat odzyskiwalności zabezpieczeń.

**Wartość bilansowa należności restrukturyzowanych**

	31.12.2010	Dane porównywalne 31.12.2009
Wartość bilansowa	572 283	452 587

**35. Odpisy z tytułu utraty wartości należności od klientów**

	Odpisy 31.12.2009	Utworzone	Rozwiązane	Spisane	Inne zmiany	Odpisy 31.12.2010
<b>Osoby fizyczne*</b>	<b>1 088 316</b>	<b>1 825 323</b>	<b>-1 433 186</b>	<b>-22 997</b>	<b>1 509</b>	<b>1 458 965</b>
- kredyty w rachunku bieżącym	104 109	142 371	-127 741	-13 477	-1 300	103 962
- skupione wierzytelności	1 914	315	-331	0	-1	1 897
- kredyty terminowe**	56 862	16 010	-18 299	-2 520	-189	51 864
- kredyty gotówkowe, ratalne i karty	836 702	1 173 567	-936 940	-6 553	-15	1 066 761
- kredyty mieszkaniowe	85 431	485 353	-348 839	-447	3 014	224 512
- zrealizowane gwarancje	914	298	-295	0	0	917
- pozostałe należności	2 384	7 409	-741	0	0	9 052
<b>Klienci korporacyjni i SME</b>	<b>451 793</b>	<b>509 690</b>	<b>-499 221</b>	<b>-45 543</b>	<b>31</b>	<b>416 750</b>
- kredyty w rachunku bieżącym	101 443	209 648	-175 682	-3 315	1 663	133 757
- skupione wierzytelności	3 502	28 982	-25 657	-716	-19	6 092
- kredyty terminowe**	334 253	265 781	-291 476	-36 445	-1 363	270 750
- zrealizowane gwarancje	4 019	1 887	-4 534	0	-250	1 122
- pozostałe należności	8 576	3 392	-1 872	-5 067	0	5 029
<b>Sektor budżetowy</b>	<b>122</b>	<b>334</b>	<b>-412</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>44</b>
- kredyty w rachunku bieżącym	1	246	-243	0	0	4
- kredyty terminowe**	121	88	-169	0	0	40
<b>Razem</b>	<b>1 540 231</b>	<b>2 335 347</b>	<b>-1 932 819</b>	<b>-68 540</b>	<b>1 540</b>	<b>1 875 759</b>

\*Pozycja zawiera: należności od osób prywatnych, przedsiębiorców indywidualnych, rolników indywidualnych, instytucji niekomercyjnych działających na rzecz gospodarstw domowych.

\*\*Pozycja obejmuje głównie: w przypadku osób fizycznych - kredyty inwestycyjne i obrotowe dla przedsiębiorców indywidualnych oraz pożyczki hipoteczne, w przypadku klientów korporacyjnych i sektora budżetowego - kredyty inwestycyjne i obrotowe.

	Odpisy 31.12.2008	Utworzone	Rozwiązane	Spisane	Inne zmiany	Odpisy 31.12.2009
<b>Osoby fizyczne*</b>	<b>491 848</b>	<b>1 624 891</b>	<b>-972 732</b>	<b>-40 152</b>	<b>-15 539</b>	<b>1 088 316</b>
- kredyty w rachunku bieżącym	70 293	132 828	-95 904	-2 102	-1 006	104 109
- skupione wierzytelności	1 944	81	-98	0	-13	1 914
- kredyty terminowe**	75 788	36 222	-26 724	-24 863	-3 561	56 862
- kredyty gotówkowe, ratalne i karty	289 912	1 248 749	-681 867	-10 484	-9 608	836 702
- kredyty mieszkaniowe	52 878	204 520	-167 915	-2 703	-1 349	85 431
- zrealizowane gwarancje	1 032	4	-58	0	-64	914
- pozostałe należności	1	2 487	-166	0	62	2 384
<b>Klienci korporacyjni i SME</b>	<b>435 365</b>	<b>714 870</b>	<b>-599 654</b>	<b>-74 792</b>	<b>-23 996</b>	<b>451 793</b>
- kredyty w rachunku bieżącym	42 666	223 388	-159 845	-3 320	-1 446	101 443
- skupione wierzytelności	4 777	8 292	-7 708	-1 838	-21	3 502
- kredyty terminowe**	384 063	430 991	-381 697	-69 634	-29 470	334 253
- zrealizowane gwarancje	3 381	4 885	-4 090	0	-157	4 019
- pozostałe należności	478	47 314	-46 314	0	7 098	8 576
<b>Sektor budżetowy</b>	<b>244</b>	<b>305</b>	<b>-428</b>	<b>0</b>	<b>1</b>	<b>122</b>
- kredyty w rachunku bieżącym	4	91	-94	0	0	1
- kredyty terminowe**	240	214	-334	0	1	121
<b>Razem</b>	<b>927 457</b>	<b>2 340 066</b>	<b>-1 572 814</b>	<b>-114 944</b>	<b>-39 534</b>	<b>1 540 231</b>

\*Pozycja zawiera: należności od osób prywatnych, przedsiębiorców indywidualnych, rolników indywidualnych, instytucji niekomercyjnych działających na rzecz gospodarstw domowych.

\*\*Pozycja obejmuje głównie: w przypadku osób fizycznych - kredyty inwestycyjne i obrotowe dla przedsiębiorców indywidualnych oraz pożyczki hipoteczne, w przypadku klientów korporacyjnych i sektora budżetowego - kredyty inwestycyjne i obrotowe.

### IBNR

Wartość odpisów z tytułu utraty wartości z tytułu zaistniałych, ale niezareportowanych strat kredytowych (ang. incurred but not reported - IBNR) dla homogenicznych portfeli należności bilansowych i pozabilansowych na dzień 31.12.2010 roku wyniosła 124 716 tys. zł, w tym 6 407 tys. zł dotyczyło zobowiązań pozabilansowych, natomiast na dzień 31.12.2009 roku wyniosła 142 855 tys. zł, w tym 3 568 tys. zł dotyczyło zobowiązań pozabilansowych.

**36. Inwestycyjne papiery wartościowe**

	31.12.2010	Dane porównywalne 31.12.2009
<b>Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży</b>	<b>6 216 768</b>	<b>6 032 241</b>
Papiery wartościowe Skarbu Państwa	5 608 099	4 977 936
- obligacje	5 608 099	4 684 356
- bony	0	293 580
Papiery wartościowe Banku Centralnego	299 765	749 307
- bony	299 765	749 307
Pozostałe papiery wartościowe	307 674	303 767
- obligacje	307 674	303 767
Kapitałowe papiery wartościowe	1 230	1 231
<b>Papiery wartościowe utrzymywane do terminu zapadalności</b>	<b>3 247 779</b>	<b>2 753 338</b>
Papiery wartościowe Skarbu Państwa	3 247 779	2 165 443
- obligacje	3 247 779	2 165 443
Pozostałe papiery wartościowe	0	587 895
- obligacje	0	587 895
<b>Razem</b>	<b>9 464 547</b>	<b>8 785 579</b>

Wszystkie inwestycyjne papiery wartościowe zaklasyfikowane do portfela aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży są wyceniane w wartości godziwej na podstawie notowań rynkowych z wyjątkiem obligacji komercyjnych SINPLN wyemitowanych przez HONGKONG AND SHANGHAI BANKING CORPORATION, euroobligacji Skarbu Państwa, bonów pieniężnych NBP oraz nienotowanych inwestycji kapitałowych.

Wartość godziwą obligacji SINPLN ustala się poprzez zdyskontowanie przepływów pieniężnych wynikających z obligacji krzywą PLN-BOND z uwzględnieniem spreadu kredytowego, gdyż nie występują notowania na aktywnym rynku. Obligacje te mają kupon stały.

Euroobligacje Skarbu Państwa wyceniane są poprzez zdyskontowanie przepływów pieniężnych wynikających z obligacji krzywą EUR-BOND (dla papierów denominowanych w EUR) lub krzywą USD-BOND (dla papierów denominowanych w USD), z uwzględnieniem spreadu kredytowego.

Bony pieniężne NBP wyceniane są przy zastosowaniu krzywej PLN-SWAP, bez uwzględniania spreadu kredytowego.

	31.12.2010	Dane porównywalne 31.12.2009
<b>Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży</b>	<b>6 216 768</b>	<b>6 032 241</b>
<b>Notowane</b>	<b>5 907 864</b>	<b>5 727 243</b>
- obligacje	5 608 099	4 684 356
- bony	299 765	1 042 887
<b>Nienotowane</b>	<b>308 904</b>	<b>304 998</b>
- akcje i udziały	1 230	1 231
- obligacje	307 674	303 767
<b>Papiery wartościowe utrzymywane do terminu zapadalności</b>	<b>3 247 779</b>	<b>2 753 338</b>
<b>Notowane</b>	<b>3 247 779</b>	<b>2 165 443</b>
- obligacje	3 247 779	2 165 443
<b>Nienotowane</b>	<b>0</b>	<b>587 895</b>
- obligacje	0	587 895
<b>Razem</b>	<b>9 464 547</b>	<b>8 785 579</b>

**Struktura zapadalności inwestycyjnych papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży**

	Dane porównywalne	
	31.12.2010	31.12.2009
- do 1 miesiąca	299 764	749 307
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	33 379	233 781
- powyżej 3 miesięcy do 6 miesięcy	580 507	0
- powyżej 6 miesięcy do 1 roku	192 150	498 026
- powyżej 1 roku do 3 lat	1 623 773	1 637 809
- powyżej 3 do 5 lat	2 297 947	1 445 621
- powyżej 5 do 10 lat	1 188 018	1 466 466
- o nieokreślonej zapadalności	1 230	1 231
<b>Razem</b>	<b>6 216 768</b>	<b>6 032 241</b>

**Struktura zapadalności inwestycyjnych papierów wartościowych utrzymywanych do terminu zapadalności**

	Dane porównywalne	
	31.12.2010	31.12.2009
- do 1 miesiąca	0	13 073
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	20 796	304 577
- powyżej 3 miesięcy do 6 miesięcy	425 050	0
- powyżej 6 miesięcy do 1 roku	0	482 391
- powyżej 1 roku do 3 lat	1 195 114	442 947
- powyżej 3 do 5 lat	1 225 146	934 430
- powyżej 5 do 10 lat	381 673	575 920
<b>Razem</b>	<b>3 247 779</b>	<b>2 753 338</b>



### 37. Podział instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej w zależności od sposobu pomiaru wartości godziwej

Poniżej zaprezentowano podział aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej w zależności od sposobu pomiaru wartości godziwej zgodnie z MSSF 7.

Aktywa wyceniane w wartości godziwej	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem 31.12.2010
<b>Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu</b>				
Dłużne papiery wartościowe	1 144 179	457 104		1 601 283
Instrumenty pochodne		388 819		388 819
<b>Aktywa finansowe wyznaczone przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat</b>				
Dłużne papiery wartościowe	26 903	31 149		58 052
Kapitałowe papiery wartościowe		40 797		40 797
<b>Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży*</b>				
Dłużne papiery wartościowe	5 295 703	919 835		6 215 538
<b>Instrumenty zabezpieczające</b>				
Instrumenty pochodne		74 340		74 340
<b>Razem</b>	<b>6 466 785</b>	<b>1 912 044</b>	<b>0</b>	<b>8 378 829</b>

\*z wyłączeniem kapitałowych papierów wartościowych wycenianych według ceny nabycia

Zobowiązania wyceniane w wartości godziwej	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem 31.12.2010
<b>Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu</b>				
Instrumenty pochodne		1 123 915	5 889	1 129 804
<b>Instrumenty zabezpieczające</b>				
Instrumenty pochodne		1 274		1 274
<b>Razem</b>		<b>1 125 189</b>	<b>5 889</b>	<b>1 131 078</b>

Aktywa wyceniane w wartości godziwej	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem 31.12.2009
<b>Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu</b>				
Dłużne papiery wartościowe	725 904	454 046		1 179 950
Instrumenty pochodne		513 206	2 463	515 669
<b>Aktywa finansowe wyznaczone przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat</b>				
Dłużne papiery wartościowe	61 716	30 385		92 101
Kapitałowe papiery wartościowe		44 735		44 735
<b>Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży*</b>				
Dłużne papiery wartościowe	4 672 232	1 358 778		6 031 010
<b>Instrumenty zabezpieczające</b>				
Instrumenty pochodne		55 741		55 741
<b>Razem</b>	<b>5 459 852</b>	<b>2 456 891</b>	<b>2 463</b>	<b>7 919 206</b>

\*z wyłączeniem kapitałowych papierów wartościowych wycenianych według ceny nabycia

<b>Zobowiązania wyceniane w wartości godziwej</b>	<b>Poziom 1</b>	<b>Poziom 2</b>	<b>Poziom 3</b>	<b>Razem 31.12.2009</b>
<b>Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu</b>				
Instrumenty pochodne		537 902		537 902
<b>Instrumenty zabezpieczające</b>				
Instrumenty pochodne		3 166		3 166
<b>Razem</b>		<b>541 068</b>		<b>541 068</b>

### **Zmiana stanu aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej - poziom 3**

<b>Aktywa wyceniane w wartości godziwej</b>	<b>Poziom 3</b>
<b>Bilans otwarcia - stan na 01.01.2010</b>	<b>2 463</b>
Rozliczenie instrumentów pochodnych	-2 463
<b>Bilans zamknięcia - stan na 31.12.2010</b>	<b>0</b>

<b>Aktywa wyceniane w wartości godziwej</b>	<b>Poziom 3</b>
<b>Bilans otwarcia - stan na 01.01.2009</b>	<b>8 410</b>
Przeniesienia do poziomu 3	15 974
Suma zysków lub strat wykazanych w rachunku wyników, z tego:	-13 511
- utworzone odpisy	-13 757
- wycena	246
Przeniesienie z portfela aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej	-8 410
<b>Bilans zamknięcia - stan na 31.12.2009</b>	<b>2 463</b>
<b>Suma zysków lub strat za okres wykazanych w rachunku zysków i strat dla aktywów posiadanych na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>-2 860</b>

### **38. Aktywa finansowe objęte rachunkowością zabezpieczeń**

Bank stosuje rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych dla transakcji asset swap. Transakcje polegają na zabezpieczeniu przepływów wynikających z obligacji o stopie zmiennej, w efekcie której Bank otrzymuje stałe a płaci zmienne przepływy odsetkowe.

Celem zabezpieczenia przepływów pieniężnych dotyczących kredytów jest zamiana zmiennych przepływów odsetkowych generowanych przez portfel kredytów na przepływy oparte na stopie stałej w taki sposób, żeby nastąpiło dopasowanie struktury ryzyka stopy procentowej aktywów i zobowiązań opartych na stopie stałej. Zabezpieczenie polega na zawarciu transakcji swap, w których Bank per saldo płaci przepływy oparte na stopie zmiennej O/N dopasowanej do stopy procentowej portfela kredytów i otrzymuje przepływy odsetkowe wg stopy stałej o wymaganym terminie. Powyższa konstrukcja umożliwia zamianę stopy zmiennej na stopę stałą bez konieczności angażowania dodatkowych środków płynnych na zakup nowych aktywów (np. obligacji stałokuponowych) jednocześnie zapewniając stabilny wpływ na wynik poprzez ujęcie zmian wartości godziwej transakcji swap w kapitale Banku.

Na dzień 31.12.2010 roku i 31.12.2009 roku Bank nie stosował rachunkowości zabezpieczeń do zabezpieczania wartości godziwej aktywów finansowych.

Zasady ujmowania w księgach oraz pomiaru efektywności zabezpieczenia transakcji objętych rachunkowością zabezpieczeń omówiono w nocie 9.5.6. niniejszego sprawozdania.

**Stan na dzień 31.12.2010 roku**

**Aktywa finansowe objęte rachunkowością zabezpieczeń przepływów pieniężnych**

- obligacje

Aktywa zabezpieczane - obligacje z portfela aktywów dostępnych do sprzedaży

Nominał obligacji	Data zapadalności	Oprocentowanie	Płatność kuponu odsetkowego
80 000	25.01.2018	zmienne 3,99% (31.12.2010)	co pół roku

Transakcje IRS zabezpieczające przepływy pieniężne

Nominał	Data zapadalności	Oprocentowanie		Płatność kuponu odsetkowego		Wycena bilansowa z odsetkami	Wycena ujęta w rachunku wyników (z wyłączeniem odsetek prezentowanych w wyniku z tytułu odsetek)
		Kupon otrzymany	Kupon płacony	Kupon otrzymany	Kupon płacony		
80 000	29.08.2011	stały 5,66%	WIB 6M	raz w roku	co pół roku	1 123	0
Razem						1 123	0

- portfel kredytów

Aktywa zabezpieczane – portfel kredytów hipotecznych o wartości 1 935 000 tys. zł

Transakcje IRS zabezpieczające przepływy pieniężne

Nominał	Data zapadalności	Oprocentowanie		Płatność kuponu odsetkowego		Wycena bilansowa z odsetkami	Wycena ujęta w rachunku wyników (z wyłączeniem odsetek prezentowanych w wyniku z tytułu odsetek)
		Kupon otrzymany	Kupon płacony	Kupon otrzymany	Kupon płacony		
100 000	09.07.2012	stały 5,698%	WIB 3M	raz w roku	co 3 m-ce	3 417	0
100 000	13.08.2012	stały 5,615%	WIB 3M	raz w roku	co 3 m-ce	3 124	0
50 000	13.08.2012	stały 5,615%	WIB 3M	raz w roku	co 3 m-ce	1 562	0
120 000	12.09.2011	stały 5,65%	WIB 3M	raz w roku	co 3 m-ce	2 913	0
20 000	12.09.2011	stały 5,65%	WIB 3M	raz w roku	co 3 m-ce	485	0
150 000	09.11.2012	stały 5,75%	WIB 3M	raz w roku	co 3 m-ce	3 046	0
30 000	17.12.2014	stały 5,9%	WIB 3M	raz w roku	co 3 m-ce	696	82
75 000	10.01.2013	stały 5,94%	WIB 3M	raz w roku	co 3 m-ce	5 312	142
100 000	07.02.2011	stały 5,73%	WIB 3M	raz w roku	co 3 m-ce	4 740	17
85 000	08.02.2013	stały 5,63%	WIB 3M	raz w roku	co 3 m-ce	5 153	0
85 000	20.02.2015	stały 5,85%	WIB 3M	raz w roku	co 3 m-ce	5 639	82
100 000	04.03.2013	stały 6,01%	WIB 3M	raz w roku	co 3 m-ce	7 078	87
70 000	05.03.2015	stały 5,9%	WIB 3M	raz w roku	co 3 m-ce	4 776	0
50 000	15.04.2013	stały 5,92%	WIB 3M	raz w roku	co 3 m-ce	2 814	85
50 000	17.04.2013	stały 5,85%	WIB 3M	raz w roku	co 3 m-ce	2 700	110
50 000	17.04.2012	stały 5,92%	WIB 3M	raz w roku	co 3 m-ce	2 536	93
30 000	08.05.2012	stały 5,94%	WIB 3M	raz w roku	co 3 m-ce	1 511	18
75 000	16.05.2013	stały 6,01%	WIB 3M	raz w roku	co 3 m-ce	4 295	155
60 000	02.10.2013	stały 5,538%	WIB 3M	raz w roku	co 3 m-ce	1 041	33
60 000	23.12.2013	stały 4,3%	WIB 3M	raz w roku	co 3 m-ce	-1 274	-328
75 000	08.10.2012	stały 5,13%	WIB 3M	raz w roku	co 3 m-ce	734	0
75 000	14.10.2011	stały 4,9%	WIB 3M	raz w roku	co 3 m-ce	489	0
50 000	05.11.2012	stały 5,305%	WIB 3M	raz w roku	co 3 m-ce	601	0
50 000	05.11.2012	stały 5,3%	WIB 3M	raz w roku	co 3 m-ce	596	0
75 000	07.11.2011	stały 4,95%	WIB 3M	raz w roku	co 3 m-ce	472	0
50 000	10.02.2014	stały 5,35%	WIB 3M	raz w roku	co 3 m-ce	2 465	0
100 000	10.03.2014	stały 5,41%	WIB 3M	raz w roku	co 3 m-ce	5 022	0
<b>Razem</b>						<b>71 943</b>	<b>576</b>

**Stan na dzień 31.12.2009 roku (dane porównywalne)****Aktywa finansowe objęte rachunkowością zabezpieczeń przepływów pieniężnych**

- obligacje

Aktywa zabezpieczane - obligacje z portfela aktywów dostępnych do sprzedaży

Nominał obligacji	Data zapadalności	Oprocentowanie	Płatność kuponu odsetkowego
50 000	24.09.2011	zmienne 4,34% (31.12.2009)	co pół roku
50 000	25.01.2018	zmienne 4,40% (31.12.2009)	co pół roku
80 000	25.01.2018	zmienne 4,40% (31.12.2009)	co pół roku

**Transakcje IRS zabezpieczające przepływy pieniężne**

Nominał	Data zapadalności	Oprocentowanie		Płatność kuponu odsetkowego		Wycena bilansowa z odsetkami	Wycena ujęta w rachunku wyników (z wyłączeniem odsetek prezentowanych w wyniku z tytułu odsetek)
		Kupon otrzymany	Kupon płacony	Kupon otrzymany	Kupon płacony		
50 000	25.07.2010	stały 5,5075%	WIB 6M	raz w roku	co pół roku	552	0
50 000	23.05.2011	stały 4,76%	WIB 6M	raz w roku	co pół roku	1 270	0
80 000	29.08.2011	stały 5,66%	WIB 6M	raz w roku	co pół roku	1 350	0
<b>Razem</b>						<b>3 172</b>	<b>0</b>

- portfel kredytów

Aktywa zabezpieczane – portfel kredytów hipotecznych o wartości 1 785 000 tys. zł

Transakcje IRS zabezpieczające przepływy pieniężne

Nominał	Data zapadalności	Oprocentowanie		Płatność kuponu odsetkowego		Wycena bilansowa z odsetkami	Wycena ujęta w rachunku wyników (z wyłączeniem odsetek prezentowanych w wyniku z tytułu odsetek)
		Kupon otrzymany	Kupon płacony	Kupon otrzymany	Kupon płacony		
100 000	09.07.2012	stały 5,6975%	WIB 3M	raz w roku	co 3 m-ce	2 781	0
100 000	13.08.2012	stały 5,615%	WIB 3M	raz w roku	co 3 m-ce	2 319	0
50 000	13.08.2012	stały 5,615%	WIB 3M	raz w roku	co 3 m-ce	1 160	0
120 000	10.09.2011	stały 5,65%	WIB 3M	raz w roku	co 3 m-ce	3 265	0
20 000	10.09.2011	stały 5,65%	WIB 3M	raz w roku	co 3 m-ce	544	0
150 000	09.11.2012	stały 5,75%	WIB 3M	raz w roku	co 3 m-ce	1 717	0
30 000	17.12.2014	stały 5,90%	WIB 3M	raz w roku	co 3 m-ce	191	-36
75 000	10.01.2013	stały 5,94%	WIB 3M	raz w roku	co 3 m-ce	4 652	-132
100 000	07.02.2011	stały 5,73%	WIB 3M	raz w roku	co 3 m-ce	5 782	-79
85 000	08.02.2013	stały 5,63%	WIB 3M	raz w roku	co 3 m-ce	4 140	0
85 000	20.02.2015	stały 5,85%	WIB 3M	raz w roku	co 3 m-ce	4 187	0
100 000	04.03.2013	stały 6,01%	WIB 3M	raz w roku	co 3 m-ce	6 145	-10
70 000	05.03.2015	stały 5,9%	WIB 3M	raz w roku	co 3 m-ce	3 610	0
50 000	15.04.2013	stały 5,92%	WIB 3M	raz w roku	co 3 m-ce	2 285	-69
50 000	17.04.2013	stały 5,85%	WIB 3M	raz w roku	co 3 m-ce	2 161	-91
50 000	17.04.2012	stały 5,92%	WIB 3M	raz w roku	co 3 m-ce	2 452	-96
30 000	08.05.2012	stały 5,94%	WIB 3M	raz w roku	co 3 m-ce	1 448	-19
75 000	16.05.2013	stały 6,01%	WIB 3M	raz w roku	co 3 m-ce	3 499	-121
60 000	02.10.2013	stały 5,5375%	WIB 3M	raz w roku	co 3 m-ce	28	164
60 000	22.12.2013	stały 4,30%	WIB 3M	raz w roku	co 3 m-ce	-2 863	328
75 000	07.10.2012	stały 5,13%	WIB 3M	raz w roku	co 3 m-ce	-252	240
75 000	14.10.2011	stały 4,9%	WIB 3M	raz w roku	co 3 m-ce	127	0
50 000	04.11.2012	stały 5,305%	WIB 3M	raz w roku	co 3 m-ce	-22	113
50 000	04.11.2012	stały 5,3%	WIB 3M	raz w roku	co 3 m-ce	-29	119
75 000	06.11.2011	stały 4,95%	WIB 3M	raz w roku	co 3 m-ce	76	0
<b>Razem</b>						<b>49 403</b>	<b>311</b>

W przypadku zabezpieczeń przepływów pieniężnych kwota ujęta w kapitale własnym na koniec 2010 roku wyniosła 25 378 tys. zł, natomiast kwota usunięta z kapitału własnego i ujęta w rachunku wyników (część nieefektywna) 576 tys. zł. Na koniec 2009 roku kwota ujęta w kapitale własnym wyniosła 11 286 tys. zł, natomiast kwota usunięta z kapitału własnego i ujęta w rachunku wyników (część nieefektywna) 311 tys. zł.

**Podsumowanie wycen instrumentów pochodnych zabezpieczających**

	<b>31.12.2010</b>	<b>Dane porównywalne 31.12.2009</b>
Razem wyceny dodatnie (z odsetkami)	74 340	55 741
Razem wyceny ujemne (z odsetkami)	-1 274	-3 166

**39. Inwestycje w jednostkach zależnych i współkontrolowanych**

	<b>31.12.2010</b>	<b>Dane porównywalne 31.12.2009</b>
W podmiotach sektora finansowego	2 629	2 579
W podmiotach sektora niefinansowego	61 997	63 416
<b>Razem</b>	<b>64 626</b>	<b>65 995</b>

**40. Rzeczowe aktywa trwałe**

	<b>31.12.2010</b>	<b>Dane porównywalne 31.12.2009</b>
Środki trwałe, w tym:	271 411	330 729
- grunty	22 125	22 705
- budynki i lokale	122 461	152 068
- urządzenia techniczne i maszyny	76 818	88 834
- środki transportu	0	41
- inne środki trwałe	50 007	67 081
Środki trwałe w budowie	20 511	29 509
<b>Razem</b>	<b>291 922</b>	<b>360 238</b>

**Zmiana stanu środków trwałych****Za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2010 roku**

	<b>Grunty</b>	<b>Budynki i lokale</b>	<b>Urządzenia techniczne i maszyny</b>	<b>Środki transportu</b>	<b>Inne środki trwałe</b>	<b>Środki trwałe w budowie</b>	<b>Środki trwałe razem</b>
a) wartość brutto środków trwałych na 01.01.2010	22 895	218 711	427 274	628	182 055	29 509	881 072
b) zwiększenia	0	89	36 142	0	6 554	33 210	75 995
- zakupy	0	0	4 312	0	755	33 202	38 269
- inne zwiększenia*	0	89	31 830	0	5 799	8	37 726
c) zmniejszenia	583	11 659	58 070	91	10 654	42 208	123 265
- sprzedaż	1	4 460	336	58	281	0	5 136
- likwidacja	0	0	48 609	0	7 527	0	56 136
- inne zmniejszenia**	582	7 199	9 125	33	2 846	42 208	61 993
d) wartość brutto środków trwałych na 31.12.2010	22 312	207 141	405 346	537	177 955	20 511	833 802
e) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na 01.01.2010	190	50 934	337 768	432	114 289	0	503 613
f) wartość netto środków trwałych na 01.01.2010	22 705	152 068	88 834	41	67 081	29 509	360 238
g) zmiany umorzenia	-3	879	-10 979	-50	12 950	0	2 797
- amortyzacja	0	4 992	46 629	19	22 285	0	73 925
- sprzedaż	0	-1 297	-328	-35	-260	0	-1 920
- likwidacja	0	0	-48 201	0	-6 339	0	-54 540
- inne zmiany	-3	-2 816	-9 079	-34	-2 736	0	-14 668
h) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na 31.12.2010	187	51 813	326 789	382	127 239	0	506 410
i) odpisy z tytułu utraty wartości na 01.01.2010	0	15 709	672	155	685	0	17 221
- zwiększenia	0	17 158	1 307	0	24	0	18 489
- zmniejszenia	0	0	240	0	0	0	240
j) odpisy z tytułu utraty wartości na 31.12.2010	0	32 867	1 739	155	709	0	35 470
<b>Wartość netto środków trwałych na 31.12.2010</b>	<b>22 125</b>	<b>122 461</b>	<b>76 818</b>	<b>0</b>	<b>50 007</b>	<b>20 511</b>	<b>291 922</b>

\*Inne zwiększenia dotyczą głównie przejęcia do użytkowania środków trwałych uprzednio prezentowanych w pozycji środki trwałe w budowie

\*\*Inne zmniejszenia dotyczą głównie przeniesienia do aktywów przeznaczonych do sprzedaży, zakończenia umów leasingowych oraz przejęcia do użytkowania środków trwałych uprzednio prezentowanych w pozycji środki trwałe w budowie



**Za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2009 roku (dane porównywalne)**

	Grunty	Budynki i lokale	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Inne środki trwałe	Środki trwałe w budowie	Środki trwałe razem
a) wartość brutto środków trwałych na 01.01.2009	26 273	228 226	420 442	1 376	167 552	53 641	897 510
b) zwiększenia	185	1 966	53 078	35	17 582	51 121	123 967
- zakupy	0	0	7 666	0	903	45 103	53 672
- inne zwiększenia*	185	1 966	45 412	35	16 679	6 018	70 295
c) zmniejszenia	3 563	11 481	46 246	783	3 079	75 253	140 405
- sprzedaż	0	36	655	783	0	0	1 474
- likwidacja	0	77	44 520	0	3 079	0	47 676
- inne zmniejszenia**	3 563	11 368	1 071	0	0	75 253	91 255
d) wartość brutto środków trwałych na 31.12.2009	22 895	218 711	427 274	628	182 055	29 509	881 072
e) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na 01.01.2009	193	47 788	333 696	1 066	94 369	0	477 112
f) wartość netto środków trwałych na 01.01.2009	23 045	163 082	85 887	155	72 392	53 641	398 202
g) zmiany umorzenia	-3	3 146	4 072	-634	19 920	0	26 501
- amortyzacja	0	5 320	49 856	68	22 505	0	77 749
- sprzedaż	0	-3	-655	-702	0	0	-1 360
- likwidacja	0	-10	-44 093	0	-2 585	0	-46 688
- inne zmiany	-3	-2 161	-1 036	0	0	0	-3 200
h) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na 31.12.2009	190	50 934	337 768	432	114 289	0	503 613
i) odpisy z tytułu utraty wartości na 01.01.2009	3 035	17 356	859	155	791	0	22 196
- zwiększenia	0	1 121	246	0	0	0	1 367
- zmniejszenia	3 035	2 768	433	0	106	0	6 342
j) odpisy z tytułu utraty wartości na 31.12.2009	0	15 709	672	155	685	0	17 221
<b>Wartość netto środków trwałych na 31.12.2009</b>	<b>22 705</b>	<b>152 068</b>	<b>88 834</b>	<b>41</b>	<b>67 081</b>	<b>29 509</b>	<b>360 238</b>

\*Inne zwiększenia dotyczą głównie przejęcia do użytkowania środków trwałych uprzednio prezentowanych w pozycji środki trwałe w budowie

\*\*Inne zmniejszenia dotyczą głównie przeniesienia do aktywów przeznaczonych do sprzedaży, zakończenia umów leasingowych oraz przejęcia do użytkowania środków trwałych uprzednio prezentowanych w pozycji środki trwałe w budowie

**41. Wartości niematerialne**

	31.12.2010	Dane porównywalne 31.12.2009
Oprogramowanie komputerowe wytworzone we własnym zakresie	11	42
Oprogramowanie komputerowe zakupione	37 471	43 387
Inne wartości niematerialne, w tym nakłady	14 345	10 124
<b>Razem</b>	<b>51 827</b>	<b>53 553</b>

**Zmiana stanu wartości niematerialnych****Za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2010 roku**

	Oprogramowa- nie komputerowe wytworzone we własnym zakresie	Oprogramowa- nie komputerowe zakupione	Inne wartości niematerialne, w tym nakłady	Wartości niematerialne razem
a) wartość brutto wartości niematerialnych na 01.01.2010	42	300 206	24 095	324 343
b) zwiększenia	0	12 289	14 563	26 852
- zakupy	0	966	11 902	12 868
- inne zwiększenia*	0	11 323	2 661	13 984
c) zmniejszenia	0	16 447	21 685	38 132
- sprzedaż	0	0	0	0
- likwidacja	0	14 696	5 716	20 412
- inne zmniejszenia**	0	1 751	15 969	17 720
d) wartość brutto wartości niematerialnych na 31.12.2010	42	296 048	16 973	313 063
e) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na 01.01.2010	0	252 444	6 348	258 792
f) wartość netto wartości niematerialnych na 01.01.2010	42	43 387	10 124	53 553
g) amortyzacja za okres	31	1 978	-6 232	-4 223
- amortyzacja	8	17 327	21	17 356
- sprzedaż	0	0	0	0
- likwidacja	0	-14 264	-5 714	-19 978
- inne zmiany	23	-1 085	-539	-1 601
h) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na 31.12.2010	31	254 422	116	254 569
i) odpisy z tytułu utraty wartości na 01.01.2010	0	4 375	7 623	11 998
- zwiększenia	0	302	0	302
- zmniejszenia	0	522	5 111	5 633
j) odpisy z tytułu utraty wartości na 31.12.2010	0	4 155	2 512	6 667
<b>Wartość netto wartości niematerialnych na 31.12.2010</b>	<b>11</b>	<b>37 471</b>	<b>14 345</b>	<b>51 827</b>

\*Inne zwiększenia dotyczą głównie przejęcia do użytkowania wartości niematerialnych ujętych dotychczas jako nakłady.

\*\*Inne zmniejszenia dotyczą głównie przejęcia do użytkowania wartości niematerialnych ujętych dotychczas jako nakłady oraz zakończenia umów leasingowych.

**Za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2009 roku (dane porównywalne)**

	Oprogramowa- nie komputerowe wytworzone we własnym zakresie	Oprogramowa- nie komputerowe zakupione	Inne wartości niematerialne, w tym nakłady	Wartości niematerialne razem
a) wartość brutto wartości niematerialnych na 01.01.2009	42	279 537	31 972	311 551
b) zwiększenia	0	25 745	18 674	44 419
- zakupy	0	5 219	18 674	23 893
- inne zwiększenia*	0	20 526	0	20 526
c) zmniejszenia	0	5 076	26 551	31 627
- sprzedaż	0	1 019	0	1 019
- likwidacja	0	4 057	45	4 102
- inne zmniejszenia**	0	0	26 506	26 506
d) wartość brutto wartości niematerialnych na 31.12.2009	42	300 206	24 095	324 343
e) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na 01.01.2009	0	236 270	6 336	242 606
f) wartość netto wartości niematerialnych na 01.01.2009	42	39 399	18 414	57 855
g) amortyzacja za okres	0	16 174	12	16 186
- amortyzacja	0	20 697	57	20 754
- sprzedaż	0	-697	0	-697
- likwidacja	0	-3 826	-45	-3 871
- inne zmiany	0	0	0	0
h) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na 31.12.2009	0	252 444	6 348	258 792
i) odpisy z tytułu utraty wartości na 01.01.2009	0	3 868	7 222	11 090
- zwiększenia	0	507	1 448	1 955
- zmniejszenia	0	0	1 047	1 047
j) odpisy z tytułu utraty wartości na 31.12.2009	0	4 375	7 623	11 998
<b>Wartość netto wartości niematerialnych na 31.12.2009</b>	<b>42</b>	<b>43 387</b>	<b>10 124</b>	<b>53 553</b>

\*Inne zwiększenia dotyczą głównie przejścia do użytkowania wartości niematerialnych ujętych dotychczas jako nakłady.

\*\*Inne zmniejszenia dotyczą głównie przejścia do użytkowania wartości niematerialnych ujętych dotychczas jako nakłady.

**42. Aktywa trwale przeznaczone do sprzedaży**

	31.12.2010	Dane porównywalne 31.12.2009
<b>Środki trwale przeznaczone do sprzedaży</b>	<b>7 070</b>	<b>0</b>
Środki trwale brutto	8 200	0
Odpisy na utratę wartości	1 130	0
<b>Udziały w jednostkach stowarzyszonych przeznaczone do sprzedaży</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Udziały w jednostkach stowarzyszonych brutto	3 707	0
Odpisy na utratę wartości	3 707	0
<b>Razem</b>	<b>7 070</b>	<b>0</b>

Składniki aktywów trwałych zaklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży są dostępne do natychmiastowej sprzedaży. Są one aktywnie oferowane na sprzedaż na warunkach rynkowych, bez wyjątkowych lub niestandardowych postanowień, po cenie, która jest racjonalna w odniesieniu do ich bieżącej wartości godziwej. Oczekuje się, że sprzedaż zostanie ujęta jako sprzedaż zakończona w czasie jednego roku od dnia reklasyfikacji tych aktywów.

### 43. Nieruchomości inwestycyjne

Poniższa tabela prezentuje zmiany stanu nieruchomości inwestycyjnych w 2010 i 2009 roku:

	01.01.2010- 31.12.2010	Dane porównywalne 01.01.2009- 31.12.2009
<b>Wartość brutto na początek okresu</b>	<b>15 066</b>	<b>0</b>
Zwiększenia	11 014	15 066
Zmniejszenia	3 784	0
<b>Wartość brutto na koniec okresu</b>	<b>22 296</b>	<b>15 066</b>
<b>Umorzenie na początek okresu</b>	<b>2 182</b>	<b>0</b>
<b>Zmiany umorzenia</b>	<b>36</b>	<b>2 182</b>
Amortyzacja	223	18
Inne zwiększenia	0	2 164
Zmniejszenia	187	0
<b>Umorzenie na koniec okresu</b>	<b>2 218</b>	<b>2 182</b>
<b>Odpisy z tytułu utraty wartości na początek okresu</b>	<b>2 991</b>	<b>0</b>
Zwiększenia	0	5 871
Zmniejszenia	1 130	2 880
<b>Odpisy z tytułu utraty wartości na koniec okresu</b>	<b>1 861</b>	<b>2 991</b>
<b>Wartość bilansowa na koniec okresu</b>	<b>18 217</b>	<b>9 893</b>

W 2010 roku przychody z czynszów dotyczące nieruchomości inwestycyjnych wyniosły 291 tys. zł. Poniesione w tym okresie bezpośrednie koszty operacyjne dotyczące nieruchomości inwestycyjnych wyniosły 94 tys. zł.

W 2009 roku przychody z czynszów dotyczące nieruchomości inwestycyjnych wyniosły 22 tys. zł. Poniesione w tym okresie bezpośrednie koszty operacyjne dotyczące nieruchomości inwestycyjnej wyniosły 42 tys. zł.

Budynki sklasyfikowane jako nieruchomości inwestycyjne amortyzowane są liniowo przez 40 lat (roczna stawka amortyzacji wynosi 2,5%).

**44. Inne aktywa**

	31.12.2010	Dane porównywalne 31.12.2009
Dłużnicy różni*, w tym:	73 043	85 196
- dłużnicy różni brutto	74 354	86 938
- odpisy na utratę wartości	-1 311	-1 742
Rozliczenia międzyokresowe czynne	17 381	17 303
Pozostałe aktywa, w tym:	0	9
- aktywa przejęte za długi brutto	0	9
<b>Razem</b>	<b>90 424</b>	<b>102 508</b>

\*Pozycja obejmuje należności z tytułu sprzedaży majątku finansowego i trwałego, kaucji zwrotnych wpłaconych przez Bank zgodnie z warunkami umów leasingu operacyjnego nieruchomości użytkowanych przez Bank, rozliczenia z tytułu kart płatniczych, należności z tytułu rozliczeń publiczno-prawnych.

**45. Zobowiązania wobec Banku Centralnego****Struktura rodzajowa**

	31.12.2010	Dane porównywalne 31.12.2009
Operacje otwartego rynku	0	1 321 796
Zobowiązania	6	6
<b>Razem</b>	<b>6</b>	<b>1 321 802</b>

**Struktura terminowa**

	31.12.2010	Dane porównywalne 31.12.2009
- do 1 miesiąca	6	1 276 456
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	0	45 346
<b>Razem</b>	<b>6</b>	<b>1 321 802</b>

**46. Zobowiązania wobec banków****Struktura rodzajowa**

	31.12.2010	Dane porównywalne 31.12.2009
Rachunki bieżące	3 573 391	2 560 645
Depozyty terminowe	2 922 345	1 699 362
Kredyty i pożyczki otrzymane	5 271 691	6 568 610
Inne zobowiązania	3 977	3 073
<b>Razem</b>	<b>11 771 404</b>	<b>10 831 690</b>

**Zobowiązania wobec banków (wg terminów wymagalności na dzień bilansowy)**

	31.12.2010	Dane porównywalne 31.12.2009
- do 1 miesiąca	6 009 725	4 236 842
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	489 787	26 238
- powyżej 3 miesięcy do 6 miesięcy	0	796 099
- powyżej 6 miesięcy do 1 roku	2 826 848	1 031 672
- powyżej 1 roku do 3 lat	2 445 044	4 740 839
<b>Razem</b>	<b>11 771 404</b>	<b>10 831 690</b>

**47. Zobowiązania wobec klientów****Struktura rodzajowa**

	31.12.2010	Dane porównywalne 31.12.2009
Rachunki bieżące	17 715 332	13 923 261
- w tym Konto Oszczędnościowe	9 850 124	7 626 000
Depozyty terminowe	7 671 742	8 505 292
Kredyty i pożyczki otrzymane	197 122	144
Inne zobowiązania	125 808	92 989
<b>Razem</b>	<b>25 710 004</b>	<b>22 521 686</b>

**Struktura terminowa (wg terminów wymagalności na dzień bilansowy)**

	31.12.2010	Dane porównywalne 31.12.2009
- do 1 miesiąca	19 765 682	16 723 131
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	1 978 829	2 412 629
- powyżej 3 miesięcy do 6 miesięcy	2 169 911	2 251 609
- powyżej 6 miesięcy do 1 roku	1 044 007	418 747
- powyżej 1 roku do 3 lat	535 003	608 810
- powyżej 3 do 5 lat	17 585	101 677
- powyżej 5 do 10 lat	198 242	4 216
- powyżej 10 do 20 lat	745	867
<b>Razem</b>	<b>25 710 004</b>	<b>22 521 686</b>

**Struktura zobowiązań w podziale na typy klientów**

	31.12.2010	Dane porównywalne 31.12.2009
<b>Osoby fizyczne*</b>	<b>16 004 138</b>	<b>14 208 106</b>
- w rachunku bieżącym (w tym Konto Oszczędnościowe)	12 536 406	10 109 148
- depozyty terminowe	3 346 027	4 022 658
- pozostałe	121 705	76 300
<b>Klienci korporacyjni i SME</b>	<b>7 718 067</b>	<b>6 514 362</b>
- w rachunku bieżącym	3 819 713	2 546 302
- depozyty terminowe	3 697 129	3 951 227
- kredyty i pożyczki	197 122	144
- pozostałe	4 103	16 689
<b>Sektor budżetowy</b>	<b>1 987 799</b>	<b>1 799 218</b>
- w rachunku bieżącym	1 359 213	1 267 811
- depozyty terminowe	628 586	531 407
<b>Razem</b>	<b>25 710 004</b>	<b>22 521 686</b>

\*Pozycja zawiera: zobowiązania wobec osób prywatnych, przedsiębiorców indywidualnych, rolników indywidualnych, instytucji niekomercyjnych działających na rzecz gospodarstw domowych.

**48. Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu**

	31.12.2010	Dane porównywalne 31.12.2009
- do 1 miesiąca	228 693	0
<b>Razem</b>	<b>228 693</b>	<b>0</b>

Cena odkupu papierów wartościowych jest ustalona lub równa cenie sprzedaży powiększonej o koszt finansowania. W przypadku niewywiązania się Banku ze zobowiązania papiery wartościowe będące przedmiotem transakcji pozostają w posiadaniu klienta Banku.

**49. Rezerwy**

	31.12.2010	Dane porównywalne 31.12.2009
Rezerwa na świadczenie pracownicze	1 547	1 408
Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	51 397	11 429
Rezerwa restrukturyzacyjna	0	2 279
Rezerwa na sprawy sporne	17 284	14 370
Inne	650	1 923
<b>Razem</b>	<b>70 878</b>	<b>31 409</b>

Opis spraw spornych o najwyższej wartości przedmiotu sporu znajduje się w notce 72 poniżej.

Na pozycję „Rezerwa na świadczenia pracownicze” składają się rezerwy na świadczenia emerytalne.

**Zmiana stanu rezerw**

	<b>Dane porównywalne</b>	
	<b>01.01.2010- 31.12.2010</b>	<b>01.01.2009- 31.12.2009</b>
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>31 409</b>	<b>30 379</b>
- rezerwa na świadczenie pracownicze	1 408	1 691
- rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	11 429	16 069
- rezerwa restrukturyzacyjna	2 279	419
- rezerwa na sprawy sporne	14 370	12 200
- inne	1 923	0
a) utworzenie	298 527	336 957
- rezerwa na świadczenie pracownicze	335	185
- rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	292 518	318 037
- rezerwa restrukturyzacyjna	0	8 700
- rezerwa na sprawy sporne	5 674	10 035
b) wykorzystanie	-2 644	-18 000
- rezerwa na świadczenie pracownicze	-196	-468
- rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	0	-9 463
- rezerwa restrukturyzacyjna	-2 279	-6 420
- rezerwa na sprawy sporne	-169	-1 649
c) rozwiązanie	-255 113	-319 792
- rezerwa na świadczenie pracownicze	0	0
- rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	-252 522	-313 156
- rezerwa restrukturyzacyjna	0	-420
- rezerwa na sprawy sporne	-2 591	-6 216
d) inne zmiany wartości	-1 301	1 865
- rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	-28	-58
- inne	-1 273	1 923
<b>Stan na koniec okresu (wg tytułów)</b>	<b>70 878</b>	<b>31 409</b>
- rezerwa na świadczenie pracownicze	1 547	1 408
- rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	51 397	11 429
- rezerwa restrukturyzacyjna	0	2 279
- rezerwa na sprawy sporne	17 284	14 370
- inne	650	1 923
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>70 878</b>	<b>31 409</b>



**50. Pozostałe zobowiązania**

	31.12.2010	Dane porównywalne 31.12.2009
Rozrachunki publiczno-prawne	18 592	18 944
Wierzyciele różni	37 965	45 650
Koszty i przychody rozliczane w czasie, w tym:	127 067	80 885
- przychody pobierane z góry	19 105	21 556
- koszty do zapłacenia	42 314	41 553
- rezerwa na premie	56 325	8 636
- rezerwa na niewykorzystane urlopy	9 323	9 140
Zobowiązania z tytułu leasingu	8 456	14 247
Rozrachunki międzybankowe	14 810	15 214
<b>Razem</b>	<b>206 890</b>	<b>174 940</b>

**51. Zobowiązania podporządkowane**

	31.12.2010	Dane porównywalne 31.12.2009
Stan zobowiązań podporządkowanych	911 100	805 816
<b>Razem</b>	<b>911 100</b>	<b>805 816</b>

**Stan na dzień 31.12.2010 roku**

Nazwa podmiotu	Wartość pożyczki		Warunki oprocentowania	Termin wymagalności	Stan zobowiązań podporządko- wanych
	wg walut	w tys.			
KBC Bank NV O/Dublin	CHF	100 000	3M LIBOR+1,6p.p.	15.06.2018	315 616
KBC Bank NV O/Dublin	CHF	165 000	3M LIBOR+4,5p.p.	28.06.2019	520 541
KBC Bank NV O/Dublin	PLN	75 000	WIBOR+3,0p.p.	30.01.2019	74 943
<b>Razem</b>					<b>911 100</b>

**Stan na dzień 31.12.2009 roku (dane porównywalne)**

Nazwa podmiotu	Wartość pożyczki		Warunki oprocentowania	Termin wymagalności	Stan zobowiązań podporządko- wanych
	wg walut	w tys.			
KBC Bank NV O/Dublin	CHF	100 000	3M LIBOR+1,6p.p.	15.06.2018	275 818
KBC Bank NV O/Dublin	CHF	165 000	3M LIBOR+4,5p.p.	28.06.2019	455 060
KBC Bank NV O/Dublin	PLN	75 000	WIBOR + 3,0p.p.	30.01.2019	74 938
<b>Razem</b>					<b>805 816</b>

## 52. Kapitały

### Kapitał zakładowy

Według stanu na dzień 31.12.2010 roku kapitał zakładowy Banku wynosił 1 358 294 400 zł i dzielił się na 271 658 880 akcji o wartości nominalnej 5,00 złotych każda akcja. Akcje Banku są akcjami imiennymi i akcjami na okaziciela, nie są akcjami uprzywilejowanymi. Każdej akcji przysługuje prawo 1 głosu podczas Walnego Zgromadzenia Banku. Akcje Banku dopuszczone są do obrotu giełdowego na rynku podstawowym GPW. W trakcie roku 2010 kapitał zakładowy nie ulegał zmianie.

Przedstawiona poniżej charakterystyka akcji imiennych i akcji na okaziciela została sporządzona na dzień 31.12.2010 roku.

### Akcje imienne

Akcjonariusze Banku posiadają 65 864 akcje imienne, co stanowi 0,02% kapitału zakładowego. Zestawienie akcji imiennych na dzień 31.12.2010 roku zostało przedstawione poniżej.

Seria	Liczba akcji
A	2 942
C	1 425
F	5 792
P	29 042
S1	26 663
<b>Razem</b>	<b>65 864</b>

Akcje serii A, C i F zostały dopuszczone do obrotu giełdowego pod warunkiem zamiany ich na akcje na okaziciela, natomiast akcje serii P i S1 mogą być dopuszczone do obrotu giełdowego po otrzymaniu odpowiednich zezwoleń.

### Akcje na okaziciela

Akcjonariusze Banku posiadają 271 593 016 akcji na okaziciela, co stanowi 99,98% kapitału zakładowego. Akcjami na okaziciela pierwotnie było 264 204 350 akcji. Dodatkowo w wyniku zamiany akcji imiennych, akcjami na okaziciela jest 7 388 666 akcji. Zestawienie akcji na okaziciela na dzień 31.12.2010 roku zostało przedstawione poniżej.

Akcje na okaziciela (pierwotne)		Powstałe w wyniku zamiany akcji imiennych na akcje na okaziciela	
Seria	Liczba akcji	Seria	Liczba akcji
B	2 500 000	A	2 497 058
D	100 000	C	98 575
E	1 580 425	F	308 923
G	480 000	P	3 660 640
H	3 777 350	S1	823 470
I	5 600 000		
J	4 400 000		
K	2 278 814		
L	2 000 000		
M	10 000 000		
N	847 000		
O	25 000 000		
R	32 583 993		
T	49 301 056		
U	63 387 072		
W	60 368 640		
<b>Razem</b>	<b>264 204 350</b>	<b>Razem</b>	<b>7 388 666</b>
<b>Razem akcje na okaziciela</b>			<b>271 593 016</b>

W poniższej tabeli zaprezentowano wykaz głównych Akcjonariuszy Kredyt Banku S.A. według stanu na dzień 31.12.2010 roku.

Nazwa akcjonariusza	Zakres działalności	Liczba akcji i głosów na WZ	Udział w głosach i kapitale (w%)
KBC Bank NV* – podmiot z Grupy KBC*	Bankowość	217 327 103	80,00
KBC Securities NV* – podmiot zależny KBC Bank NV**	Biuro maklerskie	11 751 771	4,33
KBC Insurance NV* - podmiot z Grupy KBC***	Ubezpieczenia	7 860 918	2,89
Pioneer Fundusz Inwestycyjny Otwarty	Fundusz inwestycyjny	20 040 203	7,38

\*Uchwałą Komisji Nadzoru Bankowego Nr 81/KNB/01 z dnia 17 września 2001 roku KBC Bank N.V. ma prawo do wykonywania nie więcej niż 75% głosów na Walnym Zgromadzeniu Kredyt Banku S.A.

\*\*dane na dzień 09.09.2009 otrzymane z KBC Group NV oraz KBC Bank NV

\*\*\*dane otrzymane w dniu 15.07.2010 z KBC Group NV

W dniu 15.04.2010 roku do Kredyt Banku S.A. wpłynęło powiadomienie od Pioneer Pekao Investment Management S.A. (dalej PPIM) o przekroczeniu przez Pioneer Fundusz Inwestycyjny Otwarty (dalej Pioneer FIO) progu 5% głosów na Walnym Zgromadzeniu Kredyt Banku S.A. PPIM, wskazując na wykonywanie umowy świadczenia usług w zakresie zarządzania portfelem inwestycyjnym funduszy, w wymienionym wyżej powiadomieniu poinformował, że według stanu na dzień 09.04.2010 roku w portfelu Pioneer FIO znajdowało się łącznie 20 040 203 akcje Kredyt Banku S.A., co stanowiło 7,38% kapitału zakładowego i dawało prawo do 7,38% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Kredyt Banku S.A.

W dniu 15.07.2010 roku została dostarczona informacja o transakcji dokonanej pomiędzy podmiotami w Grupie KBC. KBC Insurance zakupił od KBL Private Bankers 7 860 918 akcji Kredyt Banku S.A., stanowiących 2,89% w kapitale i głosach podczas Walnego Zgromadzenia Banku.

W dniach 8 i 15 lutego 2011 roku Bank otrzymał informacje o zmniejszeniu liczby udziałów w kapitale Banku posiadanych dotychczas przez podmioty należące do KBC Group NV o ponad 1% ogólnej liczby udziałów. Szczegóły przeprowadzonych transakcji zostały opisane w nocie 70.

### **Kapitał zapasowy**

	31.12.2010	Dane porównywalne 31.12.2009
Z podziału zysku z lat ubiegłych	887 347	782 046
<b>Kapitał zapasowy razem</b>	<b>887 347</b>	<b>782 046</b>

Zysk netto Banku za rok obrotowy 2009, który wyniósł 165 300 922,87 zł został przeznaczony na:

- odpis na fundusz ogólnego ryzyka w wysokości 60 000 000,00 zł,
- pozostałą kwotę, tj. 105 300 922,87 zł na kapitał zapasowy Banku.

### **Kapitał z aktualizacji wyceny**

	31.12.2010	Dane porównywalne 31.12.2009
Z tytułu wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	47 981	-4 540
Z tytułu wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających przyszłe przepływy pieniężne	25 378	11 597
Podatek odroczone od pozycji ujętych w kapitale z aktualizacji wyceny	-13 938	-1 341
<b>Kapitał z aktualizacji wyceny razem</b>	<b>59 421</b>	<b>5 716</b>

### **Kapitał rezerwowy**

	31.12.2010	Dane porównywalne 31.12.2009
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego tworzony z zysku	400 942	340 942
<b>Kapitał rezerwowy razem</b>	<b>400 942</b>	<b>340 942</b>

Fundusz ogólnego ryzyka bankowego tworzony jest z zysku po opodatkowaniu zgodnie z przepisami ustawy Prawo Bankowe.

## **53. Zobowiązania pozabilansowe udzielone**

### **Według rodzaju**

	31.12.2010	Dane porównywalne 31.12.2009
<b>Dotyczące finansowania</b>	<b>4 153 019</b>	<b>4 094 569</b>
- niewykorzystane linie kredytowe	2 925 059	2 895 125
- niewykorzystane kredyty w rachunku bieżącym	645 513	642 284
- limity na kartach kredytowych	446 973	434 988
- otwarte akredytywy importowe	135 474	121 459
- lokaty do wydania	0	713
<b>Gwarancyjne</b>	<b>2 071 183</b>	<b>1 785 394</b>
- gwarancje udzielone	2 070 723	1 784 030
- akredytywy eksportowe	460	1 364
<b>Razem</b>	<b>6 224 202</b>	<b>5 879 963</b>

**Dotyczące finansowania wg terminów zapadalności**

	31.12.2010	Dane porównywalne 31.12.2009
- do 1 miesiąca	348 777	362 421
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	324 366	265 586
- powyżej 3 miesięcy do 6 miesięcy	291 334	295 411
- powyżej 6 miesięcy do 1 roku	1 470 460	1 572 539
- powyżej 1 roku do 3 lat	620 717	364 114
- powyżej 3 do 5 lat	214 972	655 978
- powyżej 5 lat	882 393	578 520
<b>Razem</b>	<b>4 153 019</b>	<b>4 094 569</b>

**Gwarancyjne wg terminów zapadalności**

	31.12.2010	Dane porównywalne 31.12.2009
- do 1 miesiąca	35 594	69 577
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	86 333	79 191
- powyżej 3 miesięcy do 6 miesięcy	52 915	82 497
- powyżej 6 miesięcy do 1 roku	232 753	279 518
- powyżej 1 roku do 3 lat	463 873	435 672
- powyżej 3 do 5 lat	644 706	219 948
- powyżej 5 lat	555 009	618 991
<b>Razem</b>	<b>2 071 183</b>	<b>1 785 394</b>

Najistotniejsze pozycje w ramach zobowiązań warunkowych wynikających z wystawionych na rzecz klientów gwarancji dotyczą gwarancji dobrego wykonania kontraktów oraz gwarancji spłaty należności. Bank oferuje swoim klientom gwarancje jako standardowy produkt w ramach oferty kredytowej skierowanej przede wszystkim do segmentu klientów korporacyjnych. Przychody prowizyjne otrzymywane z tytułu wystawianych gwarancji rozliczane są do przychodów prowizyjnych w rachunku zysków i strat liniowo przez okres trwania gwarancji.

W procesie zarządzania ryzykiem w Banku udzielone gwarancje oraz bezwarunkowe zobowiązania dotyczące finansowania traktowane są jako element zaangażowania obciążonego ryzykiem kredytowym. Ocena ryzyka wynikającego z udzielonych gwarancji stanowi element procesu oceny ryzyka kredytowego wynikającego z innych produktów kredytowych posiadanych przez danych klientów, tzn. wszystkie produkty kredytowe, łącznie z gwarancjami, udzielone konkretnym kredytobiorcom analizowane są równolegle zarówno pod kątem oceny przesłanek utraty wartości, jak i pomiaru odpisów aktualizujących wartość.

Na dzień 31.12.2010 roku oszacowana kwota rezerw na udzielone z gwarancje i bezwarunkowe zobowiązania dotyczące finansowania wyniosła 51 397 tys. zł, zaś na 31.12.2009 roku wyniosła 11 429 tys. zł. Powyższa kwota jest zaprezentowana w notcie 49 jako pozycja „rezerwa na zobowiązania pozabilansowe”.

**54. Współczynnik wypłacalności**

	31.12.2010	Dane porównywalne 31.12.2009
<b>Kwota wymogu kapitałowego, w tym:</b>	<b>2 235 557</b>	<b>2 197 309</b>
- ryzyko kredytowe	1 995 922	1 965 081
- ryzyko rynkowe	32 749	26 532
- ryzyko operacyjne	206 886*	205 696**
<b>Fundusze własne i kapitał krótkoterminowy</b>	<b>3 591 823</b>	<b>3 332 313</b>
<b>Fundusze podstawowe</b>	<b>2 575 122</b>	<b>2 455 853</b>
- kapitał zakładowy	1 358 294	1 358 294
- kapitał zapasowy	887 347	782 046
- kapitał rezerwowy z aktualizacji wyceny zaliczany do funduszy własnych podstawowych	-15 806	-34 555
- pozostałe kapitały rezerwowe	400 942	340 942
- zysk strata z lat ubiegłych	0	0
- zysk netto uwzględniony do wyliczenia współczynnika wypłacalności	33 728	67 748
- przewidywana dywidenda	-33 728	0
- wartości niematerialne	-51 827	-53 552
- akcje i udziały w podmiotach finansowych (50%)	-3 828	-5 070
<b>Fundusze uzupełniające</b>	<b>1 016 701</b>	<b>876 460</b>
- kapitał rezerwowy z aktualizacji wyceny zaliczany do funduszy własnych uzupełniających	53 995	18 526
- zobowiązania podporządkowane zaliczane do funduszy własnych	913 434	808 017
- akcje i udziały w podmiotach finansowych (50%)	-3 828	-5 070
- kapitał krótkoterminowy	53 100	54 987
<b>Współczynnik wypłacalności %</b>	<b>12,85</b>	<b>12,13</b>
<b>Współczynnik uwzględniający fundusze podstawowe %</b>	<b>9,22</b>	<b>8,94</b>

\*oszacowany w oparciu o metodę standardową

\*\*oszacowany w oparciu o metodę wskaźnika podstawowego (BIA)

Na dzień 31.12.2010 roku oraz 31.12.2009 roku współczynnik wypłacalności był wyliczany zgodnie z obowiązującymi regulacjami Komisji Nadzoru Finansowego.

Poniżej przedstawiono informacje dotyczące przestrzegania wymogów kapitałowych:

1) Kwoty stanowiące 8% ekspozycji ważonych ryzykiem oddzielnie dla każdej z klas ekspozycji określonych w § 20 ust. 1 załącznika nr 4 do Uchwały KNF nr 76/2010 z dnia 10 marca 2010 roku z późniejszymi zmianami w sprawie zakresu i szczegółowych zasad wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka

	31.12.2010	Dane porównywalne 31.12.2009
<b>Kwota wymogu kapitałowego na ryzyko kredytowe*, w tym na ryzyko kredytowe kontrahenta:</b>	<b>1 995 922</b>	<b>1 965 081</b>
- rządy i banki centralne	0	0
- samorządy terytorialne i władze lokalne	2 454	3 603
- organy administracji i podmioty nieprowadzące działalności gospodarczej	8 451	9 523
- banki wielostronnego rozwoju	0	0
- organizacje międzynarodowe	0	0
- instytucje – banki	71 045	78 971
- przedsiębiorstwa	363 966	453 081
- detaliczne	768 996	686 969
- zabezpieczenie na nieruchomościach	708 053	657 065
- przeterminowane	29 810	27 331
- ekspozycje należące do nadzorczych kategorii wysokiego ryzyka	5 043	5 516
- obligacje zabezpieczone	0	0
- pozycje sekurytyzacyjne	0	0
- ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorców o krótkoterminowej ocenie kredytowej	0	0
- z tytułu uczestnictwa w instytucjach zbiorowego inwestowania	0	0
- pozostałe ekspozycje	38 104	43 022

\*oszacowana w oparciu o metodę standardową

2) Kwoty minimalnych wymogów kapitałowych, o których mowa w § 6 ust. 1 pkt 2-5 Uchwały KNF nr 76/2010 z dnia 10 marca 2010 roku z późniejszymi zmianami w sprawie zakresu i szczegółowych zasad wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka

	31.12.2010	Dane porównywalne 31.12.2009
<b>Kwota wymogu kapitałowego na ryzyko rynkowe, w tym:</b>	<b>32 749</b>	<b>26 532</b>
- ryzyko walutowe	0	0
- ryzyko cen towarów	0	0
- ryzyko cen kapitałowych papierów wartościowych	0	0
- ryzyko cen instrumentów dłużnych	23	0
- ryzyko ogólne stóp procentowych	32 726	26 532

3) Kwoty minimalnych wymogów kapitałowych, o której mowa w § 6 ust. 1 pkt 6 Uchwały KNF nr 76/2010 z dnia 10 marca 2010 roku z późniejszymi zmianami w sprawie zakresu i szczegółowych zasad wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka

	rok	2010
Wynik*	2007	1 291 673
Wynik*	2008	1 453 068
Wynik*	2009	1 488 477
Narzut Kapitałowy	2007	189 835
Narzut Kapitałowy	2008	213 555
Narzut Kapitałowy	2009	217 268
<b>Wymóg z tytułu ryzyka operacyjnego**</b>		<b>206 886</b>

\*obliczony zgodnie z załącznikiem nr 14 do uchwały KNF nr 76/2010 z późniejszymi zmianami

\*\*oszacowany w oparciu o metodę standardową

	rok	2009
Wynik*	2007	1 291 673
Wynik*	2008	1 457 451
Wynik*	2009	1 364 787
Narzut Kapitałowy	2007	193 751
Narzut Kapitałowy	2008	218 618
Narzut Kapitałowy	2009	204 718
<b>Wymóg z tytułu ryzyka operacyjnego**</b>		<b>205 696</b>

\*obliczony zgodnie z załącznikiem nr 14 do uchwały nr 380/2008 KNF z dnia 17.12.2008 roku

\*\*oszacowany w oparciu o metodę wskaźnika podstawowego (BIA)

Na dzień 31.12.2010 roku oraz 31.12.2009 roku nie występowało w Kredyt Banku S.A. przekroczenie limitu koncentracji zaangażowań, limitu dużych zaangażowań oraz progu koncentracji kapitałowej.

Proces zarządzania ryzykiem jest ściśle powiązany z procesem zarządzania kapitałem. Zgodnie ze standardami sektora wielkość kapitału wewnętrznego jest określana z perspektywy ekonomicznej. W rezultacie kapitał wewnętrzny Kredyt Banku S.A. szacowany jest przy wykorzystaniu modelu kapitału wewnętrznego Grupy KBC, uwzględniającego wszystkie istotne rodzaje ryzyka i przedstawia sumę:

- kwoty wymaganego kapitału wewnętrznego na podstawie obecnej sytuacji;
- kwoty dodatkowej, jeśli nadwyżka "wolnego" kapitału wewnętrznego, zdefiniowana jako różnica pomiędzy dostępnymi środkami finansowymi a wymaganym kapitałem wewnętrznym maleje w scenariuszu opartym na 3-letnich prognozach dalszego rozwoju Kredyt Banku S.A. Kwota dodatkowa powinna zabezpieczyć nadwyżkę wolnego kapitału wewnętrznego przed całkowitym jego wykorzystaniem.



## 55. Miary ryzyka będące podstawą wyliczania określonego w Prawie Bankowym wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego, w tym z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta

Stan na dzień 31.12.2010 roku

### Instrumenty bilansowe

Typ instrumentu	Wartość bilansowa	Wartość ważona ryzykiem
<b>Portfel bankowy</b>		
Kasa	625 274	0
<b>Należności</b>	<b>28 841 780</b>	<b>21 627 540</b>
Należności od banków netto (w tym NBP)	1 883 535	177 545
Należności od klientów netto	26 958 245	21 449 995
<b>Osoby fizyczne*</b>	<b>20 744 991</b>	<b>15 709 341</b>
- kredyty w rachunku bieżącym	756 252	620 965
- skupione wierzytelności	10 944	10 899
- kredyty terminowe	731 375	649 620
- kredyty gotówkowe, ratalne i karty	3 264 261	2 489 791
- kredyty mieszkaniowe	15 958 687	11 914 594
- zrealizowane gwarancje	423	423
- pozostałe należności	23 049	23 049
<b>Klienci korporacyjni i SME</b>	<b>6 045 905</b>	<b>5 692 704</b>
- kredyty w rachunku bieżącym	1 490 723	1 477 059
- kredyty terminowe	4 431 948	4 092 422
- skupione wierzytelności	112 602	112 591
- zrealizowane gwarancje	203	203
- pozostałe należności	10 429	10 429
<b>Sektor budżetowy</b>	<b>167 349</b>	<b>47 950</b>
- kredyty w rachunku bieżącym	2 731	1 421
- kredyty terminowe	164 618	46 529
Dłużne papiery wartościowe**	10 487 652	71 812
Pozostałe papiery wartościowe, udziały i pochodne	202 071	171 732
Aktywa trwałe	317 209	317 209
Wartości niematerialne	51 827	0
Pozostałe	418 200	90 425
<b>Razem portfel bankowy</b>	<b>40 944 013</b>	<b>22 278 718</b>
<b>Portfel handlowy (ryzyko kontrahenta)</b>	<b>2 056 242</b>	<b>184 232</b>
<b>Ogółem instrumenty bilansowe</b>	<b>43 000 255</b>	<b>22 462 950</b>

\*Pozycja zawiera: należności od osób prywatnych, przedsiębiorców indywidualnych, rolników indywidualnych, instytucji niekomercyjnych działających na rzecz gospodarstw domowych.

\*\*w księdze bankowej

**Instrumenty pozabilansowe**

Typ instrumentu	Nominał	Ekwiwalent bilansowy	Wartość ważona ryzykiem
<b>Portfel bankowy</b>			
Instrumenty pochodne stóp procentowych	2 687 600	10 088	4 968
Instrumenty pochodne walutowe	10 266	103	51
Linie kredytowe	3 997 514	1 583 103	1 410 806
Gwarancje udzielone	2 040 265	970 518	932 331
Akredytywy	135 928	67 964	67 758
Inne	0	0	0
<b>Razem portfel bankowy</b>	<b>8 871 573</b>	<b>2 631 776</b>	<b>2 415 914</b>
<b>Portfel handlowy (ryzyko kontrahenta)</b>	<b>124 565 768</b>	<b>208 930</b>	<b>70 156</b>
<b>Ogółem instrumenty pozabilansowe razem</b>	<b>133 437 341</b>	<b>2 840 706</b>	<b>2 486 070</b>

	Wartość ważona ryzykiem	Wymóg kapitałowy
<b>Łącznie narażenie na ryzyko kredytowe, w tym z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta</b>	<b>24 949 020</b>	<b>1 995 922</b>

**Stan na dzień 31.12.2009 roku****Instrumenty bilansowe**

Typ instrumentu	Wartość bilansowa	Wartość ważona ryzykiem
<b>Portfel bankowy</b>		
Kasa	702 499	0
<b>Należności</b>	<b>26 432 941</b>	<b>20 718 235</b>
Należności od banków netto (w tym NBP)	660 705	133 371
Należności od klientów netto	25 772 236	20 584 864
<b>Osoby fizyczne*</b>	<b>18 495 221</b>	<b>14 003 331</b>
- kredyty w rachunku bieżącym	689 075	572 483
- skupione wierzytelności	5 526	5 501
- kredyty terminowe	772 855	678 821
- kredyty gotówkowe, ratalne i karty	3 403 606	2 595 822
- kredyty mieszkaniowe	13 599 884	10 126 431
- zrealizowane gwarancje	605	605
- pozostałe należności	23 670	23 668
<b>Klienci korporacyjni i SME</b>	<b>7 058 775</b>	<b>6 525 444</b>
- kredyty w rachunku bieżącym	1 367 304	1 346 339
- kredyty terminowe	5 547 690	5 034 825
- skupione wierzytelności	132 218	132 218
- zrealizowane gwarancje	1 366	1 865
- pozostałe należności	10 197	10 197
<b>Sektor budżetowy</b>	<b>218 240</b>	<b>56 089</b>
- kredyty w rachunku bieżącym	1 827	919
- kredyty terminowe	216 413	55 170
Dłużne papiery wartościowe**	9 008 410	67 833
Pozostałe papiery wartościowe, udziały i pochodne	180 822	166 331
Aktywa trwałe	370 131	370 131
Wartości niematerialne	53 553	0
Pozostałe	281 774	102 508
<b>Razem portfel bankowy</b>	<b>37 030 130</b>	<b>21 425 038</b>
<b>Portfel handlowy (ryzyko kontrahenta)</b>	<b>1 882 413</b>	<b>279 956</b>
<b>Ogółem instrumenty bilansowe</b>	<b>38 912 543</b>	<b>21 704 994</b>

\*Pozycja zawiera: należności od osób prywatnych, przedsiębiorców indywidualnych, rolników indywidualnych, instytucji niekomercyjnych działających na rzecz gospodarstw domowych.

\*\*w księdze bankowej

**Instrumenty pozabilansowe**

Typ instrumentu	Nominał	Ekwiwalent bilansowy	Wartość ważona ryzykiem
<b>Portfel bankowy</b>			
Instrumenty pochodne stóp procentowych	2 547 600	13 988	6 919
Instrumenty pochodne walutowe	2 890	29	29
Linie kredytowe	3 973 860	1 754 653	1 548 261
Gwarancje udzielone	1 784 030	1 207 534	1 166 686
Akredytywy	122 146	61 073	60 748
Inne	713	713	143
<b>Razem portfel bankowy</b>	<b>8 431 239</b>	<b>3 037 990</b>	<b>2 782 786</b>
<b>Portfel handlowy (ryzyko kontrahenta)</b>	<b>79 560 654</b>	<b>233 972</b>	<b>75 729</b>
<b>Ogółem instrumenty pozabilansowe razem</b>	<b>87 991 893</b>	<b>3 271 962</b>	<b>2 858 515</b>

	Wartość ważona ryzykiem	Wymóg kapitałowy
<b>Łącznie narażenie na ryzyko kredytowe, w tym z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta</b>	<b>24 563 509</b>	<b>1 965 081</b>

**56. Działalność zaniechana**

Bank nie prowadził działalności, która została zaniechana w 2010 bądź w 2009 roku.

**57. Majątek socjalny oraz zobowiązania ZFŚS**

Ustawa z dnia 4 marca 1994 roku o zakładowym funduszu świadczeń socjalnych z późniejszymi zmianami stanowi, że Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych tworzą pracodawcy zatrudniający powyżej 20 pracowników na pełne etaty. Bank tworzy taki Fundusz i dokonuje okresowych odpisów na ten cel. Fundusz nie posiada rzeczowych aktywów trwałych. Celem Funduszu jest subsydiowanie działalności socjalnej, pożyczek udzielonych pracownikom oraz pozostałych kosztów socjalnych.

Bank skompensował aktywa Funduszu ze swoimi zobowiązaniami wobec Funduszu, ponieważ aktywa te nie stanowią oddzielnych aktywów Banku.

Tabela poniżej przedstawia analitykę aktywów, zobowiązań oraz kosztów Funduszu.

	31.12.2010	Dane porównywalne 31.12.2009
Pożyczki udzielone pracownikom	9 897	8 616
Środki zdeponowane na bankowych rachunkach ZFŚS	4 661	5 675
Zobowiązania z tytułu Funduszu	14 558	14 291
Odpisy na Fundusz w okresie obrotowym	3 800	3 800

**58. Świadczenia pracownicze****58.1. Program akcji pracowniczych**

W Banku nie występują programy akcji pracowniczych.

**58.2. Świadczenia emerytalne oraz inne świadczenia po okresie zatrudnienia**

Bank wypłaca pracownikom przechodzącym na emeryturę odprawy emerytalne w wysokości określonej przez Kodeks pracy. Na dzień bilansowy tworzona jest rezerwa w oparciu o szacunek niezależnego aktuariusza.

	Dane porównywalne	
	01.01.2010- 31.12.2010	01.01.2009- 31.12.2009
Stan na początek okresu	1 408	1 691
Utworzenie rezerwy	335	185
Koszty wypłaconych świadczeń	-196	-468
Rozwiązanie rezerwy	0	0
Inne zmiany	0	0
<b>Razem</b>	<b>1 547</b>	<b>1 408</b>

**58.3. Świadczenia z tytułu rozwiązania stosunku pracy**

	Dane porównywalne	
	01.01.2010- 31.12.2010	01.01.2009- 31.12.2009
Stan na początek okresu	2 279	0
Utworzenie	0	8 700
Rozwiązanie	0	0
Wykorzystanie	-2 279	-6 421
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>0</b>	<b>2 279</b>

Ponadto w 2009 roku Bank poniósł 7 073 tys. zł kosztów z tytułu rozwiązania umów o pracę, które nie zostały objęte rezerwą restrukturyzacyjną.

**59. Wzajemne transakcje z podmiotami powiązanymi**

W 2010 roku nie miały miejsca niestandardowe znaczące transakcje z podmiotami powiązanymi, których charakter i warunki nie wynikały z bieżącej działalności operacyjnej. Wszystkie transakcje zawierane były na warunkach rynkowych, bez wyjątkowych lub niestandardowych postanowień.

Wolumeny transakcji oraz przychody i koszty z nimi związane zostały zaprezentowane poniżej.

**Stan na dzień 31.12.2010 roku**

<b>Aktywa</b>	<b>Jednostki zależne</b>	<b>Podmiot dominujący KBC Bank NV</b>	<b>Grupa KBC (bez KBC Bank NV)*</b>	<b>Razem na 31.12.2010</b>
Należności od banków	0	88 777	17 538	106 315
Wycena instrumentów pochodnych	0	91 481	9 810	101 291
Należności od klientów	295 658	0	83 203	378 861
Inne aktywa	3 147	87	11 775	15 009
<b>Razem aktywa</b>	<b>298 805</b>	<b>180 345</b>	<b>122 326</b>	<b>601 476</b>

\*w tym Grupa WARTA

<b>Zobowiązania</b>	<b>Jednostki zależne</b>	<b>Podmiot dominujący KBC Bank NV</b>	<b>Grupa KBC (bez KBC Bank NV)*</b>	<b>Razem na 31.12.2010</b>
Zobowiązania wobec banków	0	8 087 531	2 901 654	10 989 185
Wycena instrumentów pochodnych	0	193 330	28 534	221 864
Zobowiązania wobec klientów	49 247	0	1 445 464	1 494 711
Zobowiązania podporządkowane	0	911 100	0	911 100
Pozostałe zobowiązania	8 588	1 088	11 392	21 068
<b>Razem zobowiązania</b>	<b>57 835</b>	<b>9 193 049</b>	<b>4 387 044</b>	<b>13 637 928</b>

\*w tym Grupa WARTA

<b>Pozycje pozabilansowe</b>	<b>Jednostki zależne</b>	<b>Podmiot dominujący KBC Bank NV</b>	<b>Grupa KBC (bez KBC Bank NV)*</b>	<b>Razem na 31.12.2010</b>
Udzielone zobowiązania dotyczące finansowania	194 662	0	240 150	434 812
Gwarancje udzielone	120	219 376	152 992	372 488
Otrzymane zobowiązania dotyczące finansowania	44 000	977 267	0	1 021 267
Gwarancje otrzymane	0	875 070	116 196	991 266
Instrumenty pochodne	0	12 094 379	2 559 963	14 654 342
Otrzymane zabezpieczenia	82 920	0	0	82 920
<b>Razem pozycje pozabilansowe</b>	<b>321 702</b>	<b>14 166 092</b>	<b>3 069 301</b>	<b>17 557 095</b>

\*w tym Grupa WARTA

<b>Przychody</b>	<b>Jednostki zależne</b>	<b>Podmiot dominujący KBC Bank NV</b>	<b>Grupa KBC (bez KBC Bank NV)*</b>	<b>Razem za rok 2010</b>
Przychody z tytułu odsetek**	5 679	17 076	496	23 251
Przychody z tytułu prowizji	0	274	67 297	67 571
Przychody z tytułu dywidend	5 145	0	0	5 145
Pozostałe przychody operacyjne	1 081	41	7 314	8 436
<b>Razem przychody</b>	<b>11 905</b>	<b>17 391</b>	<b>75 107</b>	<b>104 403</b>

\*w tym Grupa WARTA

\*\*zawiera prowizje rozliczane ESP

Koszty	Jednostki zależne	Podmiot dominujący KBC Bank NV	Grupa KBC (bez KBC Bank NV)*	Razem za rok 2010
Koszty odsetek	3 201	68 172	27 933	99 306
Koszty z tytułu prowizji	0	446	-19 888	-19 442
Wynik na działalności handlowej	-443	200 816	53 746	254 119
Koszty działania i koszty ogólnego zarządu oraz pozostałe koszty operacyjne	12 686	3 660	28 515	44 861
<b>Razem koszty</b>	<b>15 444</b>	<b>273 094</b>	<b>90 306</b>	<b>378 844</b>

\*w tym Grupa WARTA

**Stan na dzień 31.12.2009 roku**

Aktywa	Jednostki zależne	Podmiot dominujący KBC Bank NV	Grupa KBC (bez KBC Bank NV)*	Razem na 31.12.2009
Należności od banków	0	28 048	4 638	32 686
Wycena instrumentów pochodnych	0	72 180	18 412	90 592
Należności od klientów	417 333	0	337 880	755 213
Inne aktywa	3 429	2	8 914	12 345
<b>Razem aktywa</b>	<b>420 762</b>	<b>100 230</b>	<b>369 844</b>	<b>890 836</b>

\*w tym Grupa WARTA

Zobowiązania	Jednostki zależne	Podmiot dominujący KBC Bank NV	Grupa KBC (bez KBC Bank NV)*	Razem na 31.12.2009
Zobowiązania wobec banków	0	7 280 172	3 436 903	10 717 075
Wycena instrumentów pochodnych	0	126 884	15 552	142 436
Zobowiązania wobec klientów	52 532	0	1 682 654	1 735 186
Zobowiązania podporządkowane	0	805 816	0	805 816
Pozostałe zobowiązania	14 270	1 418	11 996	27 684
<b>Razem zobowiązania</b>	<b>66 802</b>	<b>8 214 290</b>	<b>5 147 105</b>	<b>13 428 197</b>

\*w tym Grupa WARTA

Pozycje pozabilansowe	Jednostki zależne	Podmiot dominujący KBC Bank NV	Grupa KBC (bez KBC Bank NV)*	Razem na 31.12.2009
Udzielone zobowiązania dotyczące finansowania	86 345	0	181 150	267 495
Gwarancje udzielone	400	315 538	174 015	489 953
Otrzymane zobowiązania dotyczące finansowania	43 000	1 042 486	0	1 085 486
Gwarancje otrzymane	0	855 477	173 605	1 029 082
Instrumenty pochodne	0	12 403 258	1 788 987	14 192 245
Otrzymane zabezpieczenia	84 022	0	0	84 022
<b>Razem pozycje pozabilansowe</b>	<b>213 767</b>	<b>14 616 759</b>	<b>2 317 757</b>	<b>17 148 283</b>

\*w tym Grupa WARTA

<b>Przychody</b>	<b>Jednostki zależne</b>	<b>Podmiot dominujący KBC Bank NV</b>	<b>Grupa KBC (bez KBC Bank NV)*</b>	<b>Razem za rok 2009</b>
Przychody z tytułu odsetek**	10 435	32 564	10 922	53 921
Przychody z tytułu prowizji	14	253	36 439	36 706
Przychody z tytułu dywidend	119 162	0	0	119 162
Pozostałe przychody operacyjne	1 149	2 937	5 690	9 776
Wynik ze sprzedaży akcji spółki Żagiel	0	350 000	0	350 000
<b>Razem przychody</b>	<b>130 760</b>	<b>385 754</b>	<b>53 051</b>	<b>569 565</b>

\*w tym Grupa WARTA

\*\*zawiera prowizje rozliczane ESP

<b>Koszty</b>	<b>Jednostki zależne</b>	<b>Podmiot dominujący KBC Bank NV</b>	<b>Grupa KBC (bez KBC Bank NV)*</b>	<b>Razem za rok 2009</b>
Koszty odsetek	9 548	97 894	168 456	275 898
Koszty z tytułu prowizji	0	405	-20 271	-19 866
Wynik na działalności handlowej	-43	159 725	-4 797	154 885
Koszty działania i koszty ogólnego zarządu oraz pozostałe koszty operacyjne	16 980	4 362	24 082	45 424
<b>Razem koszty</b>	<b>26 485</b>	<b>262 386</b>	<b>167 470</b>	<b>456 341</b>

\*w tym Grupa WARTA

## 60. Wynagrodzenia Członków Zarządu i Rady Nadzorczej Kredyt Banku S.A.

Zestawienie wypłaconych wynagrodzeń, nagród, premii i innych korzyści członków Zarządu Banku.

<b>Zarząd Banku</b>	<b>Okres pełnienia funkcji</b>	<b>01.01.2010 – 31.12.2010</b>				
		<b>Płaca zasadnicza</b>	<b>Premia</b>	<b>Inne korzyści</b>	<b>Odprawa</b>	<b>Razem</b>
Maciej Bardan	01.01.2010-31.12.2010	1 220	0	691	0	<b>1 911</b>
Lidia Jabłonowska-Luba	01.01.2010-14.03.2010	286	0	631	0	<b>917</b>
Gert Rammeloo	01.01.2010-31.12.2010	946	0	447	0	<b>1 393</b>
Krzysztof Kokot	01.01.2010-31.12.2010	1 027	0	76	0	<b>1 103</b>
Umberto Arts	01.01.2010-31.12.2010	1 587	0	498	0	<b>2 085</b>
Zbigniew Kudaś	26.04.2010-31.12.2010	828	0	35	0	<b>863</b>
Piotr Sztrauch	15.09.2010-31.12.2010	231	0	21	0	<b>252</b>
<b>Razem</b>		<b>6 125</b>	<b>0</b>	<b>2 399</b>	<b>0</b>	<b>8 524</b>



Zarząd Banku	Okres pełnienia funkcji	01.01.2009-31.12.2009				
		Płaca zasadnicza	Premia**	Inne korzyści	Odprawa	Razem
Maciej Bardan	01.01.2009-31.12.2009	1 215	453	371	0	2 039
Lidia Jabłonowska-Luba	01.01.2009-31.12.2009	1 215	370	367	0	1 952
Gert Rammeloo	01.06.2009-31.12.2009	473	0	288	0	761
Krzysztof Kokot	01.01.2009-31.12.2009	1 045	395	86	0	1 526
Umberto Arts	01.01.2009-31.12.2009	1 418	0	447	0	1 865
Michał Oziembło*	01.01.2009-15.12.2009	89	0	14	0	103
<b>Razem</b>		<b>5 455</b>	<b>1 218</b>	<b>1 573</b>	<b>0</b>	<b>8 246</b>

\*Pan Michał Oziembło otrzymywał wynagrodzenie z tytułu pełnienia funkcji Prezesa Zarządu Żagiel S.A., które w 2009 roku wyniosło 553 tys. zł.

\*\*W 2009 roku została wypłacona premia za 2008 rok.

Zestawienie wypłaconych wynagrodzeń, nagród, premii i innych korzyści członków Rady Nadzorczej Banku.

Rada Nadzorcza Banku	Okres pełnienia funkcji	01.01.2010-31.12.2010		
		Płaca zasadnicza	Inne korzyści	Razem
Andrzej Witkowski	01.01.2010-31.12.2010	350	14	364
Adam Noga	01.01.2010-31.12.2010	306	14	320
Ronny Delchambre	01.01.2010-31.12.2010	0	0	0
Dirk Mampaey	01.01.2010-31.12.2010	0	0	0
Francois Gillet	01.01.2010-23.02.2010	44	0	44
Marek Michałowski	01.01.2010-23.03.2010	66	0	66
John Hollows	01.01.2010-26.05.2010	0	0	0
Feliks Kulikowski	01.01.2010-26.05.2010	109	14	123
Krzysztof Trębaczewicz	01.01.2010-26.05.2010	109	14	123
Jarosław Parkot	26.05.2010-31.12.2010	0	0	0
Stefan Kawalec	26.05.2010-31.12.2010	158	0	158
Marko Voljc	26.05.2010-31.12.2010	0	0	0
<b>Razem</b>		<b>1 142</b>	<b>56</b>	<b>1 198</b>

Rada Nadzorcza Banku	Okres pełnienia funkcji	01.01.2009-31.12.2009		
		Płaca zasadnicza	Inne korzyści	Razem
Andrzej Witkowski	01.01.2009-31.12.2009	328	14	342
Adam Noga	01.01.2009-31.12.2009	287	14	301
Francois Gillet	01.01.2009-31.12.2009	246	0	246
John Hollows	01.01.2009-31.12.2009	0	0	0
Feliks Kulikowski	01.01.2009-31.12.2009	246	14	260
Marek Michałowski	01.01.2009-31.12.2009	246	0	246
Luc Philips	01.01.2009-27.05.2009	0	0	0
Jan Vanhevel	01.01.2009-16.09.2009	0	0	0
Krzysztof Trębaczewicz	01.01.2009-31.12.2009	246	14	260
Ronny Delchambre	16.09.2009-31.12.2009	0	0	0
Dirk Mampaey	27.05.2009-31.12.2009	0	0	0
<b>Razem</b>		<b>1 599</b>	<b>56</b>	<b>1 655</b>

Poniżej zamieszczono informację o kwotach wynagrodzeń dla każdej kategorii świadczeń wypłaconych dla Zarządu Banku i Rady Nadzorczej łącznie.

Rodzaj świadczeń	Dane porównywalne	
	01.01.2010-31.12.2010	01.01.2009-31.12.2009
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	9 706	9 901
Świadczenia wypłacane po ustaniu zatrudnienia	16	0
Odprawy	0	0
<b>Razem</b>	<b>9 722</b>	<b>9 901</b>

Członkowie Zarządu Banku i Rady Nadzorczej w latach 2010 i 2009 nie pobierali wynagrodzeń z tytułu pełnienia funkcji w spółkach zależnych (z wyjątkiem Wiceprezesa Michała Oziębło).

Wszystkie ujawnienia dotyczące Członków Zarządu i Rady Nadzorczej Banku zostały przedstawione w niniejszej notce i nie występują żadne inne istotne świadczenia związane z wynagrodzeniami Członków Zarządu i Rady Nadzorczej.

## 61. Wysokość kredytów i pożyczek udzielonych członkom Zarządu i Rady Nadzorczej Banku

Transakcje zawierane z Kadłą Zarządzającą Banku zawierane są w ramach standardowej oferty produktowej.

Na dzień 31.12.2010 roku należności z tytułu udzielonych przez Bank kredytów i pożyczek pieniężnych wynosiło 262 500 tys. zł dla pracowników Banku. Należności od Członków Zarządu i Rady Nadzorczej Banku na dzień 31.12.2010 roku nie występowały.

Na dzień 31.12.2009 roku należności z tytułu udzielonych przez Bank kredytów i pożyczek pieniężnych wynosiło:

- dla Członków Zarządu Banku – 383 tys. zł;
- dla Członków Rady Nadzorczej Banku – 628 tys. zł;
- dla pracowników Banku – 233 907 tys. zł.

Na dzień 31.12.2010 roku zadłużenie pracowników obejmuje 66 tys. zł należności z przekroczonym terminem spłaty.

Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku nie zaciągali kredytów i pożyczek w spółkach zależnych.

Wszystkie ujawnienia dotyczące Członków Zarządu i Rady Nadzorczej Banku zostały przedstawione w niniejszej notce i nie występują żadne inne istotne informacje dotyczące wysokości kredytów i pożyczek udzielonych członkom Zarządu i Rady Nadzorczej w Banku oraz jednostkach zależnych.

## 62. Struktura zatrudnienia

<i>w pełnych etatach</i>	Dane porównywalne	
	31.12.2010	31.12.2009
- centrala	2 113	2 035*
- oddziały i filie	2 634	2 774
<b>Razem Bank</b>	<b>4 747</b>	<b>4 809</b>

\*w tym 117 byłych pracowników spółki Żagiel, którzy w związku ze sprzedażą akcji spółki, zostali zatrudnieni w Banku

**63. Sprawozdanie z przepływów środków pieniężnych – informacja dodatkowa****a) Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych**

	Dane porównywalne	
	31.12.2010	31.12.2009
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	1 943 571	1 175 451
Należności od innych banków (do 3 miesięcy)	457 807	15 688
<b>Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych</b>	<b>2 401 378</b>	<b>1 191 139</b>

W ramach stanu środków pieniężnych Bank ujmuje rezerwę obowiązkową utrzymywaną przez Bank, zgodnie z obowiązującymi w tym zakresie przepisami, na rachunku w NBP, oznaczoną jako środki o ograniczonej możliwości dysponowania, które na dzień 31.12.2010 roku wynosiły 1 078 101 tys. zł, a na dzień 31.12.2009 roku – 784 875 tys. zł.

**b) Działalność operacyjna - niezrealizowane zyski (straty) z tytułu różnic kursowych**

	Dane porównywalne	
	01.01.2010- 31.12.2010	01.01.2009- 31.12.2009
Różnice kursowe od inwestycyjnych papierów wartościowych	1 380	11 322
Różnice kursowe od aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu	-64 194	2 583
Różnice kursowe od aktywów finansowych wyznaczanych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	-1 138	-1 115
Różnice kursowe od zobowiązań podporządkowanych	104 664	-34 408
<b>Razem</b>	<b>40 712</b>	<b>-21 618</b>

**c) Działalność operacyjna - zmiana stanu odpisów z tytułu utraty wartości**

	Dane porównywalne	
	01.01.2010- 31.12.2010	01.01.2009- 31.12.2009
Zmiana stanu utraty wartości należności od banków	0	1
Zmiana stanu utraty wartości należności od klientów	335 528	612 774
Zmiana stanu utraty wartości rzeczowych aktywów trwałych, wartości niematerialnych i nieruchomości inwestycyjnych	11 788	-1 076
<b>Razem</b>	<b>347 316</b>	<b>611 699</b>

**d) Działalność operacyjna - odsetki**

	Dane porównywalne	
	01.01.2010- 31.12.2010	01.01.2009- 31.12.2009
Odsetki od inwestycyjnych papierów wartościowych	-297 496	-315 216
Odsetki od kredytów otrzymanych	79 746	116 373
Odsetki leasingowe	3 030	4 097
Odsetki od zobowiązań podporządkowanych	34 584	22 692
<b>Razem</b>	<b>-180 136</b>	<b>-172 054</b>

**e) Działalność operacyjna – zyski (straty) na sprzedaży inwestycji**

	01.01.2010- 31.12.2010	Dane porównywalne 01.01.2009- 31.12.2009
Wynik na sprzedaży inwestycji kapitałowych	-30	-350 000
Wynik na sprzedaży inwestycyjnych papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	-3 644	-4 565
Wynik na sprzedaży inwestycyjnych papierów wartościowych utrzymywanych do terminu zapadalności	-2 812	-139
Wynik na sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych	-2 381	1 558
<b>Razem</b>	<b>-8 867</b>	<b>-353 146</b>

**f) Należności od banków**

	01.01.2010- 31.12.2010	Dane porównywalne 01.01.2009- 31.12.2009
Bilansowa zmiana stanu netto	-377 485	150 846
Zmiana stanu rachunków nostro - środki pieniężne	12 548	-7 677
Zmiana stanu lokat do 3 m-cy - środki pieniężne	429 571	-109 910
Papiery dłużne zaklasyfikowane do portfela pożyczek i należności	-898 751	0
Utrata wartości	0	-1
<b>Razem</b>	<b>-834 117</b>	<b>33 258</b>

**g) Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu oraz wycena instrumentów pochodnych**

	01.01.2010- 31.12.2010	Dane porównywalne 01.01.2009- 31.12.2009
Bilansowa zmiana stanu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu	-421 333	25 966
Bilansowa zmiana stanu wyceny instrumentów pochodnych z wyłączeniem zmiany stanu instrumentów pochodnych zabezpieczających stanowiących aktywa	126 850	1 620 176
Różnice kursowe w działalności operacyjnej	65 332	-1 468
<b>Razem</b>	<b>-229 151</b>	<b>1 644 674</b>

**h) Działalność operacyjna - zmiana stanu pozostałych aktywów**

	01.01.2010- 31.12.2010	Dane porównywalne 01.01.2009- 31.12.2009
Bilansowa zmiana stanu pozostałych aktywów	12 084	-22 727
Zmiana stanu aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży	-7 070	0
Inne zmiany stanu nieruchomości inwestycyjnych	-7 804	-12 902
Papiery dłużne zaklasyfikowane do portfela pożyczek i należności	965 146	0
Inne zmiany rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych	16 145	23 401
Inne zmiany	-4 630	14 129
<b>Razem</b>	<b>973 871</b>	<b>1 901</b>

**i) Zobowiązania wobec banków**

	01.01.2010- 31.12.2010	Dane porównywalne 01.01.2009- 31.12.2009
Bilansowa zmiana stanu zobowiązań wobec banków	939 714	-1 083 323
Wpływy z tytułu zaciągnięcia pożyczek/kredytów	0	-1 388 971
Splata otrzymanych kredytów/pożyczek	1 825 104	1 200 000
Odsetki od otrzymanych kredytów w działalności operacyjnej	-76 419	-116 373
Zapłacone odsetki od kredytów otrzymanych - prezentacja w działalności finansowej	60 928	146 551
<b>Razem</b>	<b>2 749 327</b>	<b>-1 242 116</b>

**j) Zobowiązania wobec klientów**

	01.01.2010- 31.12.2010	Dane porównywalne 01.01.2009- 31.12.2009
Bilansowa zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	3 188 318	1 966 377
Wpływy z tytułu zaciągnięcia pożyczek/kredytów	-196 695	0
Odsetki od otrzymanych kredytów w działalności operacyjnej	-3 327	0
Zapłacone odsetki od kredytów otrzymanych - prezentacja w działalności finansowej	3 023	0
<b>Razem</b>	<b>2 991 319</b>	<b>1 966 377</b>

**k) Działalność operacyjna - zmiana stanu pozostałych zobowiązań**

	01.01.2010- 31.12.2010	Dane porównywalne 01.01.2009- 31.12.2009
Bilansowa zmiana stanu pozostałych zobowiązań	31 950	-45 215
Splata zobowiązań z tytułu leasingu z działalności finansowej	5 786	6 282
Wycena instrumentów zabezpieczających	-1 892	1 458
Inne zmiany	13	593
<b>Razem</b>	<b>35 857</b>	<b>-36 882</b>

**l) Zmiana stanu inwestycyjnych papierów wartościowych**

	01.01.2010- 31.12.2010	Dane porównywalne 01.01.2009- 31.12.2009
Bilansowa zmiana stanu inwestycyjnych papierów wartościowych	-1 645 251	-2 552 955
Zmiany należności z tytułu odsetek w działalności operacyjnej	297 496	315 217
Zmiana stanu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży w działalności operacyjnej	55 977	-12 133
Zmiana stanu aktywów finansowych utrzymywanych do terminu zapadalności w działalności operacyjnej	3 949	139
Różnice kursowe w działalności operacyjnej	-1 380	-11 322
<b>Razem zmiana stanu</b>	<b>-1 289 209</b>	<b>-2 261 054</b>
Prezentowana jako:		
Nabycie w działalności inwestycyjnej	-56 709 569	-10 489 849
Zbycie w działalności inwestycyjnej	55 205 555	7 961 693
Odsetki zrealizowane w działalności inwestycyjnej	214 805	267 102

**m) Działalność finansowa - inne wydatki finansowe**

	Dane porównywalne	
	01.01.2010-31.12.2010	01.01.2009-31.12.2009
Splata odsetek od otrzymanych kredytów	-63 951	-146 551
Splata odsetek od zobowiązań podporządkowanych	-33 964	-22 227
Splata zobowiązań z tytułu leasingu	-8 816	-10 381
<b>Razem</b>	<b>-106 731</b>	<b>-179 159</b>

**n) Zobowiązania podporządkowane**

	Dane porównywalne	
	01.01.2010-31.12.2010	01.01.2009-31.12.2009
Splata odsetek od zobowiązań podporządkowanych - prezentacja w działalności finansowej	33 964	22 227
Naliczone odsetki od zobowiązań podporządkowanych - prezentacja w działalności operacyjnej	-34 584	-22 692
Różnice kursowe od zobowiązań podporządkowanych - prezentacja w działalności operacyjnej	-104 664	34 408
Bilansowa zmiana stanu zobowiązań podporządkowanych	105 284	526 173
<b>Wpływy z tytułu zaciągnięcia pożyczki podporządkowanej</b>	<b>0</b>	<b>560 116</b>

**64. Sprzedaż jednostek podporządkowanych**

Z dniem 1.04.2010 roku Bank zbył:

- na rzecz KBC TFI S.A. 970 udziałów w Net Fund Administration Sp. z o.o. (dawny Net Banking Sp. z o.o.),
- na rzecz PTE WARTA S.A. 1 868 udziałów w Net Fund Administration Sp. z o.o. (dawny Net Banking Sp. z o.o.).

Tym samym Bank zbył wszystkie udziały posiadane w spółce Net Fund Administration Sp. z o.o.

W 2009 roku Bank sprzedał akcje spółki Żagiel S.A. Wynik brutto na tej transakcji wyniósł 350 000 tys. zł, natomiast wynik netto uwzględniający obciążenie podatkiem dochodowym wyniósł 310 334 tys. zł.

W przypadku dokonania przez KBC sprzedaży akcji spółki Żagiel podmiotowi zewnętrznemu za kwotę mniejszą od 350 mln zł, ryzyko Banku jest ograniczone do 10% ceny sprzedaży (35 mln zł). Zgodnie z najlepszą wiedzą Zarząd Banku nie przewiduje konieczności poniesienia kosztów przez Bank z tytułu powyższego zapisu w umowie. W związku z tym Bank nie rozpoznał rezerwy z tego tytułu.

Zgodnie z otrzymaną niezależną opinią sporządzoną przez firmę doradczą KPMG Advisory na zlecenie Zarządu Kredyt Banku S.A., warunki finansowe zbycia akcji spółki Żagiel S.A. były zawarte w oszacowanym przez KPMG Advisory przedziale wartości godziwej akcji spółki Żagiel S.A. (z uwzględnieniem repozycjonowania spółki Żagiel S.A. w grudniu 2009 roku) i w związku z tym były godziwe z punktu widzenia interesów Kredyt Banku S.A.

## 65. Informacja o aktywach stanowiących zabezpieczenie zobowiązań

Na dzień 31.12.2010 roku aktywa w postaci dłużnych papierów wartościowych stanowiły zabezpieczenie zobowiązań własnych Banku:

- obligacje komercyjne o wartości nominalnej 130 000 tys. zł i wartości bilansowej 130 600 tys. zł stanowiły zabezpieczenie funduszu ochrony środków gwarantowanych w ramach Bankowego Funduszu Gwarancyjnego i były zdeponowane w Krajowym Depozycie Papierów Wartościowych;
- obligacje skarbowe o wartości nominalnej 240 000 tys. zł i wartości bilansowej 235 899 tys. zł przeznaczone na zabezpieczenie pożyczki udzielonej przez Europejski Bank Inwestycyjny;
- obligacje skarbowe o wartości nominalnej 190 000 tys. zł i wartości bilansowej 198 767 tys. zł oraz bony skarbowe o wartości nominalnej 200 000 tys. zł i wartości bilansowej 209 032 tys. zł zastawione pod transakcje IRS zabezpieczające przepływy pieniężne z Ministerstwem Finansów.

Na dzień 31.12.2009 roku aktywa w postaci obligacji skarbowych stanowiły zabezpieczenie zobowiązań własnych Banku:

- obligacje skarbowe o wartości nominalnej 105 000 tys. zł i wartości bilansowej 106 301 tys. zł stanowiły zabezpieczenie funduszu ochrony środków gwarantowanych w ramach Bankowego Funduszu Gwarancyjnego i były zdeponowane w Krajowym Depozycie Papierów Wartościowych;
- obligacje skarbowe o wartości nominalnej 1 400 000 tys. zł i wartości bilansowej 1 424 872 tys. zł oraz bony skarbowe o wartości nominalnej 50 000 tys. zł i wartości bilansowej 48 989 tys. zł zastawione w związku z operacjami REPO z NBP.

## 66. Zmiany w składzie osób zarządzających i nadzorujących Kredyt Banku S.A. w 2010 roku

Z dniem 14.03.2010 roku Pani Lidia Jabłonowska-Luba złożyła rezygnację z funkcji Wiceprezesa Zarządu i członkostwa w Zarządzie Banku. Powyższa rezygnacja wynika z przyjęcia przez Panią Lidię Jabłonowską-Lubę propozycji pracy w Centrali KBC.

Od dnia 26.04.2010 roku Rada Nadzorcza Banku powołała w skład Zarządu na stanowisko wiceprezesa Pana Zbigniewa Kudasia.

W związku z decyzją Rady Nadzorczej Banku, iż od dnia 15.09.2010 roku Zarząd Banku działa w składzie sześciuosobowym, na funkcję Wiceprezesa Zarządu został powołany Pan Piotr Sztrauch.

Według stanu na dzień 31.12.2010 roku skład Zarządu Kredyt Banku S.A. był następujący:

Pan Maciej Bardan	- Prezes Zarządu, Dyrektor Generalny Banku,
Pan Umberto Arts	- Wiceprezes Zarządu, Zastępca Dyrektora Generalnego Banku,
Pan Krzysztof Kokot	- Wiceprezes Zarządu, Zastępca Dyrektora Generalnego Banku,
Pan Zbigniew Kudaś	- Wiceprezes Zarządu, Zastępca Dyrektora Generalnego Banku,
Pan Gert Rammeloo	- Wiceprezes Zarządu, Zastępca Dyrektora Generalnego Banku,
Pan Piotr Sztrauch	- Wiceprezes Zarządu, Zastępca Dyrektora Generalnego Banku.

W 2010 roku rezygnację z pełnienia funkcji Członka Rady Nadzorczej Banku złożyli Pan Francois Gillet z dniem 23.02.2010 roku oraz Pan Marek Michałowski z dniem 23.02.2010 roku.



Ponadto w dniu 26.05.2010 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku powołało Radę Nadzorczą w zmienionym składzie. W związku z tym Panowie John Hollows, Feliks Kulikowski i Krzysztof Trębaczewicz zakończyli pełnienie funkcji Członków Rady Nadzorczej, zaś w skład Rady Nadzorczej Banku zostali powołani Panowie Jarosław Parkot, Marko Voljč i Stefan Kawalec.

Według stanu na dzień 31.12.2010 roku skład Rady Nadzorczej Kredyt Banku S.A. był następujący:

Pan Andrzej Witkowski	- Przewodniczący Rady Nadzorczej,
Pan Adam Noga	- Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej,
Pan Ronny Delchambre	- Członek Rady Nadzorczej,
Pan Dirk Mampaey	- Członek Rady Nadzorczej,
Pan Jarosław Parkot	- Członek Rady Nadzorczej,
Pan Marko Voljč	- Członek Rady Nadzorczej,
Pan Stefan Kawalec	- Członek Rady Nadzorczej.

#### **67. Objasnienia sezonowości lub cykliczności śródrocznej w działalności operacyjnej**

Działalność operacyjna Banku nie ma charakteru sezonowego.

#### **68. Opis czynników i zdarzeń o charakterze nietypowym**

W 2010 roku nie wystąpiły zdarzenia nietypowe (niewynikające z działalności operacyjnej), które miałyby istotny wpływ na strukturę pozycji bilansowych oraz wynik finansowy i nie zostały przedstawione w niniejszym raporcie.

Poza transakcją przedstawioną w punkcie 64, w 2009 roku nie wystąpiły zdarzenia nietypowe (niewynikające z działalności operacyjnej), które miałyby istotny wpływ na strukturę pozycji bilansowych oraz wynik finansowy i nie zostały przedstawione w niniejszym sprawozdaniu.

#### **69. Wyłacone i zaproponowane dywidendy**

Ostateczne wnioski co do wypłaty i wysokości dywidendy za 2010 rok czy też rezygnacji z wypłaty przedłożone zostaną Radzie Nadzorczej przez Zarząd Banku przed zwołaniem Walnego Zgromadzenia, które będzie zatwierdzało sprawozdanie finansowe Banku za 2010 rok. Po ich rozpoznaniu Rada Nadzorcza przedłoży swoje stanowisko Walnemu Zgromadzeniu. Rekomendacja Zarządu dotycząca podziału wyniku Banku za 2010 rok będzie uwzględniać zarówno bieżącą sytuację finansową Banku, jak i plany jego rozwoju na przyszłość.

Zgodnie z Uchwałą Walnego Zgromadzenia Kredyt Banku S.A. w sprawie podziału zysku za 2009 rok, podjętą w dniu 26.05.2010 roku, dywidenda za rok 2009 nie została wypłacona.

#### **70. Informacje o znaczących wydarzeniach, które nastąpiły po dacie bilansu**

W dniach 8 i 15 lutego 2011 roku Bank otrzymał informacje o zmniejszeniu liczby udziałów w kapitale Banku posiadanych dotychczas przez podmioty należące do KBC Group NV o ponad 1% ogólnej liczby udziałów. Zgodnie z otrzymanymi informacjami, w wyniku dokonanych transakcji sprzedaży

akcji Kredyt Banku S.A., KBC Securities NV oraz KBC Insurance NV zbyły wszystkie posiadane akcje Banku. Natomiast liczba akcji Banku będących w posiadaniu KBC Bank NV nie uległa zmianie. Szczegóły transakcji dostępne są w raportach bieżących Banku z 8 i 16 lutego 2011 roku.

W lutym 2011 roku Bank podpisał dwie umowy linii kredytowych z Europejskim Bankiem Inwestycyjnym, na mocy których otrzymał 150 mln EUR długoterminowego finansowania. Uzyskane środki Bank w całości przeznaczył na zapewnienie przedsiębiorcom i jednostkom samorządowym atrakcyjnego finansowania w formie kredytu, leasingu i obligacji komunalnych. Szczegóły podpisanych umów dostępne są w raporcie bieżącym z dnia 9.02.2011 roku.

Poza powyższymi, w okresie od daty bilansowej do dnia publikacji niniejszego sprawozdania, nie wystąpiły inne istotne zdarzenia, które powinny zostać ujawnione w sprawozdaniu finansowym.

## **71. Wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych nieujmowanych w bilansie w wartości godziwej**

### **71.1. Wartość godziwa**

Wartość godziwa jest to kwota, za którą składnik aktywów może zostać sprzedany lub wymieniony na inny składnik aktywów lub zobowiązanie może zostać uregulowane w ramach wolnorynkowej transakcji przeprowadzonej pomiędzy stronami dobrze poinformowanymi oraz dobrowolnie zawierającymi transakcję.

Główne kategorie aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych w bilansie Banku do wartości godziwej stanowią składniki wyceniane według zamortyzowanego kosztu lub kosztu historycznego:

- udzielone kredyty i pożyczki oraz inne należności nieprzeznaczone do obrotu;
- aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności;
- aktywa finansowe przeznaczone do sprzedaży wykazywane w cenie nabycia, w tym inwestycje kapitałowe;
- zobowiązania finansowe nieprzeznaczone do obrotu.

W tabeli poniżej przedstawiono wartość bilansową i szacowaną wartość godziwą aktywów i zobowiązań finansowych Banku, które nie są ujmowane w bilansie Banku według wartości godziwej.

**31.12.2010**

	Wartość bilansowa	Wartość godziwa
<b>Aktywa</b>		
<b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>	<b>1 943 571</b>	<b>1 943 571</b>
<b>Należności od banków netto</b>	<b>1 463 989</b>	<b>1 463 853</b>
<b>Należności od klientów netto</b>	<b>26 958 245</b>	<b>24 921 620</b>
<b>Osoby fizyczne*</b>	<b>20 744 991</b>	<b>18 745 911</b>
- kredyty w rachunku bieżącym	756 252	744 510
- skupione wierzytelności	10 944	10 860
- kredyty terminowe**	731 375	719 605
- kredyty gotówkowe, ratalne i karty	3 264 261	3 132 049
- kredyty mieszkaniowe	15 958 687	14 115 382
- zrealizowane gwarancje	423	352
- pozostałe należności	23 049	23 153
<b>Klienci korporacyjni i SME</b>	<b>6 045 905</b>	<b>6 011 143</b>
- kredyty w rachunku bieżącym	1 490 723	1 483 616
- kredyty terminowe**	4 431 948	4 406 473
- skupione wierzytelności	112 602	110 302
- zrealizowane gwarancje	203	241
- pozostałe należności	10 429	10 511
<b>Sektor budżetowy</b>	<b>167 349</b>	<b>164 566</b>
- kredyty w rachunku bieżącym	2 731	2 731
- kredyty terminowe**	164 618	161 835
<b>Inwestycyjne papiery wartościowe utrzymywane do terminu zapadalności</b>	<b>3 247 779</b>	<b>3 238 283</b>

\*Pozycja zawiera: należności od osób prywatnych, przedsiębiorców indywidualnych, rolników indywidualnych, instytucji niekomercyjnych działających na rzecz gospodarstw domowych.

\*\*Pozycja obejmuje głównie: w przypadku osób fizycznych - kredyty inwestycyjne i obrotowe dla przedsiębiorców indywidualnych oraz pożyczki hipoteczne, w przypadku klientów korporacyjnych i sektora budżetowego - kredyty inwestycyjne i obrotowe.

Znacząco niższa wartość godziwa w stosunku do wartości bilansowej kredytów mieszkaniowych jest efektem zmian w zakresie marż dotyczących tego rodzaju kredytów. Na koniec 2010 roku były one wyższe od tych, które dotyczą większości portfela kredytów mieszkaniowych (udzielonych przed 2009 rokiem).

	Wartość bilansowa	Wartość godziwa
<b>Zobowiązania</b>		
Zobowiązania wobec banków i Banku Centralnego	11 771 410	11 771 753
Zobowiązania wobec klientów	25 710 004	25 715 325
Pozostałe zobowiązania finansowe ujęte w bilansie według zamortyzowanego kosztu ***	911 100	911 100

\*\*\*Pozycja zawiera: zobowiązania podporządkowane oraz zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu.

**31.12.2009 (dane porównywalne)**

	<b>Wartość bilansowa</b>	<b>Wartość godziwa</b>
<b>Aktywa</b>		
<b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>	<b>1 175 451</b>	<b>1 175 451</b>
<b>Należności od banków netto</b>	<b>187 753</b>	<b>186 151</b>
<b>Należności od klientów netto</b>	<b>25 772 236</b>	<b>22 794 168</b>
<b>Osoby fizyczne*</b>	<b>18 495 221</b>	<b>15 574 882</b>
- kredyty w rachunku bieżącym	689 075	684 309
- skupione wierzytelności	5 526	5 556
- kredyty terminowe**	772 855	746 353
- kredyty gotówkowe, ratalne i karty	3 403 606	3 257 961
- kredyty mieszkaniowe	13 599 884	10 856 459
- zrealizowane gwarancje	605	553
- pozostałe należności	23 670	23 691
<b>Klienci korporacyjni i SME</b>	<b>7 058 775</b>	<b>7 006 238</b>
- kredyty w rachunku bieżącym	1 367 304	1 363 396
- kredyty terminowe**	5 547 690	5 499 261
- skupione wierzytelności	132 218	132 028
- zrealizowane gwarancje	1 366	1 356
- pozostałe należności	10 197	10 197
<b>Sektor budżetowy</b>	<b>218 240</b>	<b>213 048</b>
- kredyty w rachunku bieżącym	1 827	1 866
- kredyty terminowe**	216 413	211 182
<b>Inwestycyjne papiery wartościowe utrzymywane do terminu zapadalności</b>	<b>2 753 338</b>	<b>2 750 885</b>

\*Pozycja zawiera: należności od osób prywatnych, przedsiębiorców indywidualnych, rolników indywidualnych, instytucji niekomercyjnych działających na rzecz gospodarstw domowych.

\*\*Pozycja obejmuje głównie: w przypadku osób fizycznych - kredyty inwestycyjne i obrotowe dla przedsiębiorców indywidualnych oraz pożyczki hipoteczne, w przypadku klientów korporacyjnych i sektora budżetowego - kredyty inwestycyjne i obrotowe.

Znacząco niższa wartość godziwa w stosunku do wartości bilansowej kredytów mieszkaniowych jest efektem zmian w zakresie marż dotyczących tego rodzaju kredytów. Na koniec 2009 roku były one zdecydowanie wyższe od tych, które dotyczą większości portfela kredytów mieszkaniowych (udzielonych przed 2009 rokiem).

	<b>Wartość bilansowa</b>	<b>Wartość godziwa</b>
<b>Zobowiązania</b>		
Zobowiązania wobec banków i Banku Centralnego	12 153 492	12 153 621
Zobowiązania wobec klientów	22 521 686	22 548 085
Pozostałe zobowiązania finansowe ujęte w bilansie według zamortyzowanego kosztu ***	805 816	805 816

\*\*\*Pozycja zawiera: zobowiązania podporządkowane oraz zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu.

### **71.2. Należności od banków i należności od klientów**

Zgodnie z tym, co zostało zaznaczone w punktach dotyczących przyjętych przez Bank zasad rachunkowości oraz dokonywanych istotnych szacunków księgowych, udzielone kredyty i pożyczki oraz inne należności własne nieprzeznaczone do obrotu wycenia się według zamortyzowanego kosztu z zastosowaniem metodologii efektywnej stopy z uwzględnieniem utraty wartości mierzonej w oparciu o przyszłe oczekiwane strumienie przepływów pieniężnych (w tym uzyskane w wyniku sprzedaży zabezpieczeń kredytowych) zdyskontowane oryginalną efektywną stopą procentową.

W Polsce nie ma aktywnego rynku, na którym przedmiotem obrotu są kredyty i należności, dlatego nie można w sposób wiarygodny ustalić ceny rynkowej tych składników aktywów. Najlepszym odzwierciedleniem wartości godziwej są więc szacunki przeprowadzone w oparciu o modele wyceny bazujące na zdyskontowanych oczekiwanych przepływach pieniężnych z tytułu kapitału i odsetek. Stopa użyta do dyskonta to stopa rynkowa na dany dzień bilansowy powiększona o marżę kredytową oferowaną na rynku dla poszczególnych produktów kredytowych oraz poszczególnych grup/segmentów klientów.

### **71.3. Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności oraz przeznaczone do sprzedaży**

Zgodnie z tym, co zostało zaznaczone w sekcji dotyczącej przyjętych przez Bank zasad rachunkowości, aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności wycenia się według zamortyzowanego kosztu z zastosowaniem metodologii efektywnej stopy procentowej. W oparciu o tą samą zasadę wyceniane są dłużne papiery wartościowe przeznaczone do sprzedaży, które nie są wyceniane w bilansie do wartości godziwej. Ceny rynkowe papierów wartościowych zastosowane do szacowania wartości godziwej dla obydwu kategorii aktywów nie uwzględniają ewentualnych korekt wynikających z ograniczonej płynności rynku lub kosztów transakcyjnych.

Bank nie posiada istotnego zaangażowania w akcje/udziały spółek, które wykazywane są według historycznego kosztu nabycia. Inwestycje mniejszościowe mają również specyficzny charakter, gdyż są to w głównej mierze udziały objęte za długi kredytobiorców i dlatego też nie ma aktywnego rynku dla tego typu aktywów, zaś czynione wyceny mogą istotnie różnić się od rzeczywistych ofert.

### **71.4. Pozostałe aktywa finansowe nieujmowane w bilansie w wartości godziwej**

W przypadku pewnych grup aktywów finansowych, utrzymywanych według wartości wymaganej zapłaty, przyjęto, że wartość godziwa jest zgodna z ich wartością księgową. Dotyczy to w szczególności środków pieniężnych, bieżących należności.

### **71.5. Zobowiązania finansowe nieprzeznaczone do obrotu**

Zgodnie z tym, co zostało zaprezentowane w nocie 46 i 47 zdecydowana większość depozytów złożonych w bankach oraz depozytów klientów stanowią depozyty złożone na rachunkach bieżących oraz depozyty terminowe o terminie wymagalności bilansowej krótszym niż trzy miesiące.

## **72. Informacja o postępowaniach toczących się przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej**

W 2010 roku Bank nie był stroną w żadnym postępowaniu toczącym się przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej, którego wartość stanowiłaby co najmniej 10% kapitałów własnych Banku (emitenta).

Poniżej zostały zaprezentowane toczące się postępowania o najwyższej wartości przedmiotu sporu, w których Bank jest stroną pozwaną.

- Dwa postępowania sądowe związane z kredytem udzielonym Laboratorium Frakcjonowania Osocza Sp. z o.o. w Mielcu (dalej LFO). Bank jest bankiem wiodącym w konsorcjum pięciu banków, które na podstawie umowy z dnia 04.03.1997 roku udzieliły kredytu konsorcjalnego LFO. Kredyt zabezpieczony był m.in. zastawem rejestrowym na majątku trwałym spółki oraz poręczeniem Skarbu Państwa do wysokości 60% wykorzystanej kwoty kredytu oraz odsetek od wykorzystanej kwoty kredytu. Wobec braku realizacji założeń projektu inwestycyjnego stanowiącego podstawę udzielenia kredytu i niedotrzymania terminów spłat zobowiązań, Bank jako reprezentant konsorcjum wypowiedział umowę zgodnie z jej warunkami i wezwał LFO do zapłaty należności.
- Skarb Państwa wystąpił o ustalenie, iż umowa kredytu konsorcjalnego zawarta pomiędzy LFO a konsorcjum pięciu banków wygasła w dniu 28.02.1998 roku na skutek ziszczenia się warunku określonego w umowie, a co za tym idzie, wygasło zobowiązanie Skarbu Państwa jako poręczyciela tego kredytu na podstawie umowy poręczenia. Skarb Państwa reprezentowany jest przez Prokuraturę Generalną. Zostały sporządzone opinie biegłych i opinie uzupełniające oraz przesłuchano dodatkowych świadków. W I kwartale 2007 roku Skarb Państwa zmienił powództwo i wniósł o zasądzenie 8 207 tys. zł wraz z odsetkami. Nastąpiła wymiana pism procesowych. W IV kwartale 2008 roku Sąd wezwał Bank do przedstawienia dokumentów dotyczących egzekucji prowadzonej przeciwko Skarbowi Państwa na podstawie bankowego tytułu egzekucyjnego z klauzulą wykonalności. Bank przekazał Sądowi wymagane dokumenty. We wrześniu 2010 roku Sąd zobowiązał Bank do wydania biegłemu z zakresu rachunkowości dokumentów potwierdzających uruchomienia kredytu (daty i kwoty uruchomień).
- Sprawa z powództwa LFO o odszkodowanie z tytułu wypowiedzenia kredytu w kwocie 119 477 tys. zł. Aktualnie po przejściu przez wszystkie instancje, sprawa została przekazana do Sądu Okręgowego w Warszawie, który w związku z ogłoszeniem upadłości LFO zawiesił postępowanie. Na wniosek LFO, Sąd wezwał syndyka LFO do wzięcia udziału w sprawie. W międzyczasie strony składały pisma procesowe.
- Sprawa z powództwa syndyka masy upadłościowej spółki działającej w sektorze deweloperskim (nazwa podmiotu została objęta wnioskiem o niepublikowanie) o zasądzenie kwoty 32 256 tys. zł z tytułu realizacji przez Bank dyspozycji finansowych z rachunku spółki na podstawie poleceń przelewów i czeków opatrzonych sfałszowanym podpisem jednej z osób uprawnionych do reprezentowania spółki wobec Banku. Na posiedzeniu w dniu 21.11.2006 roku powód ograniczył swoje roszczenie w zakresie odsetek. Łączna dochodzona przez powoda kwota wynosi 20 665 tys. zł. W dniu 20.03.2007 roku sąd ogłosił wyrok zasądzając od Banku całą dochodzoną kwotę wraz z odsetkami. Po otrzymaniu uzasadnienia wyroku, Bank złożył apelację oraz zawniósł o przypoznanie do postępowania członka zarządu spółki, który fałszował podpisy. Wyrokiem z dnia 8.04.2008 roku Sąd Apelacyjny uchylił wyrok sądu I instancji (uznano w wyroku, iż nie została rozważona kwestia przedawnienia roszczenia odszkodowawczego) oraz przekazał sprawę do ponownego rozpoznania przez Sąd Okręgowy. W dniu 25.07.2008 roku odbyło się pierwsze posiedzenie Sądu, na którym ustalono stanowiska stron. Na rozprawie w dniu 3.07.2009 roku Sąd kontynuował badanie stanu faktycznego dotyczącego oryginałów poleceń przelewów bankowych. Na rozprawie w dniu 30.12.2009 roku Sąd oddalił powództwo syndyka zasądzając na rzecz Banku zwrot kosztów procesu, w tym kosztów zastępstwa procesowego. Syndyk wniósł apelację od powyższego orzeczenia. Bank złożył odpowiedź na apelację Syndyka. W dniu 9.11.2010 roku Sąd Okręgowy oddalił apelację Syndyka rozstrzygając na korzyść Banku.
- Prezes UOKiK na wniosek Polskiej Organizacji Handlu i Dystrybucji (POHiD) wszczął w dniu 17.01.2001 roku postępowanie w sprawie stosowania praktyk ograniczających

konkurencję na rynku kart płatniczych przez VISA i MasterCard oraz 20 banków, w tym również Kredyt Bank S.A. W dniu 29.12.2006 roku Prezes UOKiK wydał decyzję, w której:

- nałożył na Kredyt Bank karę w wysokości 12 158,4 tys. zł;
- HSBC Bank Polska S.A. został ukarany karą w wysokości 193,0 tys. zł i w stosunku do niego postępowanie zostało umorzone (na mocy wiążącej umowy między HSBC a Kredyt Bank S.A., kara nałożona na HSBC powinna być zapłacona również przez Kredyt Bank S.A.).

Decyzji nadano rygor natychmiastowej wykonalności w zakresie nakazu zaniechania wspólnego ustalenia wysokości stawek opłaty interchange. W dniach 17.01.2006 roku i 19.01.2007 roku złożono w imieniu HSBC Bank Polska oraz Kredyt Banku odwołania od decyzji Prezesa UOKiK nr DAR 15/2006, w której za ograniczające konkurencję uznano praktyki wspólnego ustalania przez Banki oraz Visa i MasterCard opłaty interchange. W dniu 18.01.2007 roku Prezes UOKiK wydał postanowienie, w którym zobowiązał banki solidarnie do uiszczenia na rzecz POHID 157,6 tys. zł tytułem zwrotów kosztów postępowania. Kredyt Bank S.A. złożył zażalenie na to postanowienie w dniu 31.01.2007 roku jako niezasadne. Sprawa została przekazana do Sądu Gospodarczego w Warszawie, który to sprawę podzielił na odrębne postępowania - przeciwko każdemu ze związanych z tą sprawą banków. W dniu 25.08.2008 roku Sąd wydał postanowienie o wstrzymaniu wykonania decyzji wydanej w sprawie opłat interchange. W dniu 12.11.2008 roku Sąd Okręgowy w Warszawie, Sąd Ochrony Konkurencji i Konsumentów wydał wyrok zmieniający zaskarżoną decyzję, w którym nie stwierdzono stosowania przez Banki praktyk monopolistycznych w tym zakresie. W dniu 3.02.2009 roku wpłynęła do Banku apelacja od wyroku złożona przez Prezesa UOKiK. Bank złożył odpowiedź na apelację Prezesa UOKiK. Na rozprawie w dniu 22.04.2010 roku sąd wydał wyrok, którym uchylił wyrok Sądu okręgowego i przekazał sprawę do ponownego rozpoznania.

- W związku z transakcją kredytową mającą na celu finansowanie budowy budynku Altus w Katowicach, Bank oraz Reliz Sp. z o.o. (właściciel budynku) zaangażowane są w spory o charakterze prawnym. Bank jest właścicielem 100% udziałów spółki Reliz. Powyższe spory wynikają z roszczeń podnoszonych przez poręczyciela kredytu udzielonego na finansowanie budynku, tj. Mostostal Zabrze Holding S.A (MZH) przeciwko Bankowi oraz właścicielowi budynku. Aktualny spór dotyczy skargi pauliańskiej wniesionej przez Mostostal Zabrze Holding S.A. przeciwko spółce Reliz Sp. z o.o. w zakresie uznania za bezskuteczną umowy przeniesienia własności budynku Altus przez spółkę Business Center 2000 Sp. z o.o. (BC 2000) na rzecz Reliz Sp. z o.o. Wartość przedmiotu sporu wynosi 46 mln zł. W ocenie Banku część z potencjalnych roszczeń uległa przedawnieniu. W dniu 31.07.2009 roku Sąd ogłosił wyrok stwierdzający bezskuteczność wobec MZH umowy sprzedaży budynku Altus zawartej pomiędzy BC 2000 a spółką Reliz. W dniu 12.03.2010 roku Sąd odwoławczy uchylił wyrok Sądu Okręgowego i przekazał sprawę do ponownego rozpoznania. W dniu 16.06.2010 roku w wyniku ponownego rozpoznania sprawy Sąd Okręgowy w Katowicach wydał wyrok uznający za bezskuteczną w stosunku do MZH umowę sprzedaży nieruchomości zabudowanej budynkiem Altus w zakresie roszczeń MZH do wysokości 46 mln zł. Bank wystąpił o doręczenie orzeczenia wraz z uzasadnieniem. Po otrzymaniu orzeczenia wraz z uzasadnieniem, została złożona apelacja od wyroku. Termin rozprawy apelacyjnej został wyznaczony przez Sąd na dzień 1.03.2011 roku. W grudniu 2010 roku Bank powziął wiadomość, iż MZH skierował przeciwko BC 2000 kolejne 2 pozwy dotyczące roszczenia, które ewentualnie byłoby zaspokajane z przedmiotowej nieruchomości.
- Powód wystąpił przeciwko Kredyt Bankowi S.A. i HSBC Bank Polska S.A. o odszkodowanie w kwocie 20 mln zł i 10 mln zł tytułem zadośćuczynienia. W uzasadnieniu pozwu powód podnosi i zarzuca, iż Prosper Bank S.A. (obecnie HSBC Bank Polska S.A.) działając na podstawie porozumienia o współpracy zawartego ze spółką leasingową wypełnił weksel stanowiący zabezpieczenie porozumienia, a następnie wystąpił przeciwko tej spółce oraz powodowi z pozwem w postępowaniu nakazowym z tego weksla i nakaz zapłaty uzyskał.

W ocenie powoda Prosper Bank naruszył postanowienia porozumienia, wadliwie wystawił weksel oraz wystąpił z całkowicie bezzasadnym powództwem. Powód twierdzi, iż wydany przez Sąd Rejonowy nakaz zapłaty z dnia 11.01.1999 roku stał się przyczyną doznanych przez niego szkód majątkowych i krzywd na kwotę 30 mln zł. Kredyt Bank złożył odpowiedź na pozew w imieniu własnym oraz HSBC. W dniu 28.09.2010 roku Sąd Okręgowy w Warszawie wydał wyrok oddalający powództwo powoda przeciwko Kredyt Bankowi S.A. i HSBC Bank Polska S.A. Powód złożył apelację od powyższego orzeczenia, na którą Bank złożył odpowiedź.

- Powód (spółka prowadząca działalność leasingową) wystąpił przeciwko Kredyt Bankowi S.A. i HSBC Bank Polska S.A. o odszkodowanie w kwocie 89 mln zł. W uzasadnieniu pozwu powód podnosi i zarzuca, iż Prosper Bank S.A. (obecnie HSBC Bank Polska S.A.) działając na podstawie porozumienia o współpracy zawartego ze spółką leasingową wypełnił weksel stanowiący zabezpieczenie porozumienia, a następnie wystąpił przeciwko tej spółce z pozwem w postępowaniu nakazowym z tego weksla i nakaz zapłaty uzyskał. W ocenie powoda Prosper Bank naruszył postanowienia porozumienia wekslowego, wadliwie wystawił weksel oraz wystąpił z całkowicie bezzasadnym powództwem. Powód twierdzi, iż wydany przez Sąd Rejonowy nakaz zapłaty z dnia 11.01.1999 roku stał się przyczyną załamania sytuacji finansowej spółki, w wyniku czego powstała w majątku powoda szkoda w wysokości 73,7 mln zł plus odsetki. W dniu 9.04.2010 roku Sąd oddalił powództwo powoda. W dniu 15.07.2010 roku wpłynęła do Banku apelacja powoda, na którą Bank złożył odpowiedź.
- Powód (spółka prowadząca działalność produkcyjną) wniósł 23.12.2010 roku powództwo przeciwko Kredyt Bankowi S.A. kwestionujące ważność rozliczeń transakcji opcyjnych zawartych pomiędzy lipcem 2008 roku a sierpniem 2009 roku. Powód podnosi i zarzuca Bankowi, między innymi, nieuprawnione doradztwo finansowe oraz nakłanianie do przeprowadzania transakcji, naruszenie obowiązku zachowania należytej staranności, sprzeczność struktury transakcji opcyjnej z zabezpieczającą funkcją tego rodzaju transakcji. Sąd Okręgowy w Gliwicach wydał w dniu 30.12.2010 roku, doręczony Bankowi w dniu 13.01.2011 roku, nakaz zapłaty żądanej przez powoda kwoty. Pełnomocnicy Banku przygotowali i złożyli sprzeciw od nakazu zapłaty. Jego wniesienie spowoduje rozpoznanie sprawy na nowo, w zwykłym trybie rozpoznawczego postępowania procesowego.

Zdaniem Zarządu Banku wszelkie ryzyka wiążące się z postępowaniami toczącymi się przed sądem lub organami administracji publicznej są odpowiednio zabezpieczone poziomem utworzonych rezerw.

### 73. Działalność powiernicza

Oferta usług powierniczych Banku obejmuje przede wszystkim prowadzenie rachunków papierów wartościowych dla klientów krajowych i zagranicznych, instytucjonalnych oraz indywidualnych. Dla szczególnej grupy klientów, jaką stanowią fundusze inwestycyjne, Bank świadczy również usługi w zakresie pełnienia funkcji depozytariusza oraz sponsora emisji.

Bank posiada zezwolenie Komisji Papierów Wartościowych i Giełd na prowadzenie rachunków papierów wartościowych, jest również bezpośrednim uczestnikiem Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych (KDPW) w funkcji Depozytariusza oraz uczestnikiem Rejestru Papierów Wartościowych (RPW) prowadzonego przez Narodowy Bank Polski (NBP). Na tej podstawie Bank prowadzi rachunki papierów wartościowych dopuszczonych do publicznego obrotu, przechowywanych w KDPW lub RPW. Jednostką Banku realizującą zadania związane z prowadzeniem rachunków papierów wartościowych oraz świadczeniem usług sponsora emisji jest Biuro Rozliczeń Operacji Finansowych umiejscowione w strukturze Centrali Banku.

W 2010 roku dochód z prowadzenia rachunków i rejestrów papierów wartościowych, usług sponsora emisji oraz depozytariusza wyniósł 5 661 tys. zł, natomiast w 2009 roku wyniósł 4 673 tys. zł.



## 74. Zarządzanie ryzykiem w Kredyt Banku S.A.

W procesie zarządzania ryzykiem najważniejszą rolę pełnią naczelne organa Banku, to jest Zarząd Banku i Rada Nadzorcza.

Rada Nadzorcza Banku, za pośrednictwem Komitetu Audytu, Ryzyka i Compliance jest informowana o najważniejszych decyzjach i opiniuje działania Zarządu w tym zakresie.

W 2010 roku bezpośrednim zarządzaniem określonym rodzajem ryzyka zajmowały się poszczególne komitety:

- Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami – odpowiedzialny za zarządzanie ryzykiem w portfelu bankowym i handlowym oraz zarządzanie strukturalną płynnością Banku,
- Komitet Ryzyka Operacyjnego – nadzorujący proces zarządzania ryzykiem operacyjnym,
- Komitet Ryzyka Kredytowego – sprawujący nadzór nad procesem zarządzania ryzykiem kredytowym.

Pracami wymienionych komitetów kierują Członkowie Zarządu, których jest co najmniej dwóch w składzie każdego komitetu.

Pomiarem i monitorowaniem wszystkich rodzajów ryzyk w Kredyt Banku zajmują się departamenty w Pionie Ryzyka i Zarządzania Kapitałem, który podlega Członkowi Zarządu odpowiedzialnemu za zarządzanie ryzykiem i kapitałem. W Pionie Ryzyka i Zarządzania Kapitałem funkcjonują następujące departamenty:

- Departament Zarządzania Kapitałem,
- Departament Ryzyka Kredytów Korporacyjnych i MSP,
- Departament Ryzyka Kredytów Detalicznych,
- Departament Ryzyka Operacyjnego,
- Departament Ryzyka Rynkowego.

Są to departamenty monitorujące i raportujące wszystkie aspekty dotyczące ryzyka, przy zachowaniu całkowitej niezależności od jednostek biznesowych Banku.

W procesie identyfikacji, pomiaru i zarządzania ryzykiem Bank stosuje techniki właściwe dla danego rodzaju ryzyka.

Konsekwentnie realizowane są nadrzędne cele polityki zarządzania ryzykiem dotyczące przede wszystkim przestrzegania zewnętrznych i wewnętrznych limitów oraz optymalizowania i mitygowania ryzyka w postaci procesu ciągłego monitorowania. Proces zarządzania ryzykiem jest ściśle powiązany z procesem zarządzania kapitałem. Najważniejszym celem zarządzania kapitałem w Banku jest jego optymalizacja, oczywiście przy równoczesnym spełnieniu zewnętrznych wymogów kapitałowych. Osiągnięciu tego celu służy wdrożony w pierwszej połowie 2008 roku proces ICAAP (Proces Oceny Adekwatności Kapitału Wewnętrznego).

### 74.1. Ryzyko kredytowe

Ryzyko kredytowe w Kredyt Banku S.A. definiowane jest jako potencjalne niekorzystne odchylenie od wartości oczekiwanej instrumentu finansowego wynikające z niewywiązania się z zobowiązań przez kredytobiorcę/pożyczkobiorcę, gwaranta lub regwaranta, kontrahenta (odnosi się do transakcji skarbcowych) lub emitenta (w przypadku instrumentów dłużnych), z uwagi na niewypłacalność lub brak chęci wykonania płatności lub w związku ze zdarzeniami lub zastosowanymi środkami przez władze polityczne lub monetarne konkretnego kraju.

Proces zarządzania ryzykiem kredytowym w Kredyt Banku składa się z następujących faz:

- identyfikacji ryzyka,
- pomiaru ryzyka (np.: podejście maksymalne, aktywa ważone ryzykiem, ekspozycja w momencie niewykonania zobowiązania - EAD, strata oczekiwana - EL, strata nieoczekiwana - UL),
- monitorowania limitów (np.: koncentracji zaangażowań, dotyczących portfela kredytów na finansowanie nieruchomości komercyjnych, dotyczących nieruchomości mieszkalnych, branżowych, profesjonalnych, komercyjnych),
- raportowania,
- analizy i formułowania rekomendacji,
- podejmowania decyzji.

W ramach organizacji systemu zarządzania ryzykiem głównymi uczestnikami zaangażowanymi w proces zarządzania ryzykiem kredytowym są:

- Rada Nadzorcza,
- Komitet Audytu, Ryzyka i Compliance,
- Zarząd Banku,
- Komitet Ryzyka Kredytowego,
- Departament Ryzyka Kredytów Detalicznych,
- Departament Ryzyka Kredytów Korporacyjnych i MSP,
- Zarządzający liniami biznesowymi,
- Departament Audytu i Inspekcji.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym odbywa się z uwzględnieniem aspektu ryzyka kredytowego jednostkowej transakcji oraz w ujęciu portfelowym.

Proces zarządzania ryzykiem jednostkowej transakcji uwzględnia dokonanie oceny ryzyka tej transakcji, a następnie w zależności od jego poziomu zastosowanie odpowiedniego procesu decyzyjnego. Kluczową rolę w procesie zarządzania ryzykiem jednostkowej transakcji pełnią Departament Ryzyka Kredytów Korporacyjnych i MSP oraz Departament Ryzyka Kredytów Detalicznych.

Portfelowe zarządzanie ryzykiem należy w głównej mierze do kompetencji Komitetu Ryzyka Kredytowego, którego podstawowymi zadaniami są:

- wspieranie Zarządu w:
  - opracowaniu i przeglądzie systemu zarządzania ryzykiem, w tym w zakresie polityki kredytowej,
  - przekazywaniu informacji o systemie zarządzania ryzykiem,
  - monitorowaniu statusu wdrożenia systemu zarządzania ryzykiem,
  - ustanawianiu tolerancji na ryzyko (np. limity portfelowe),
  - monitorowaniu statusu implementacji działań podjętych w odpowiedzi na obserwowane ryzyko,
- podejmowanie działań w odpowiedzi na obserwowane ryzyko,

- matematyczne oraz operacyjne aspekty (takie jak wykorzystywanie modeli, czynności monitorujące, itp.) wszystkich modeli ryzyka kredytowego opracowanych i/lub wykorzystywanych w Kredyt Banku,
- podejmowanie decyzji dotyczących ryzyka kredytowego w zakresie uprawnień przyznanych przez Zarząd.

#### Zaangażowanie brutto Banku wobec dziesięciu największych klientów korporacyjnych

31.12.2010		31.12.2009	
Podmiot	Udział % w portfelu	Podmiot	Udział % w portfelu
Klient 1	3,8	Klient 1	3,4
Klient 2	3,5	Klient 2	2,8
Klient 3	2,9	Klient 3	2,6
Klient 4	2,7	Klient 4	2,5
Klient 5	2,0	Klient 5	2,4
Klient 6	2,0	Klient 6	2,4
Klient 7	1,8	Klient 7	2,2
Klient 8	1,8	Klient 8	2,1
Klient 9	1,8	Klient 9	1,8
Klient 10	1,5	Klient 10	1,8
<b>Razem</b>	<b>23,8</b>	<b>Razem</b>	<b>24,0</b>

#### Zaangażowanie Banku w segmentach geograficznych

Województwo	Dane porównywalne	
	Struktura kredytów brutto w %	Struktura kredytów brutto w %
	31.12.2010	31.12.2009
Mazowieckie	21,1	22,2
Lubelskie	11,8	13,3
Dolnośląskie	10,6	10,5
Wielkopolskie	8,9	8,6
Pomorskie	8,7	7,9
Małopolskie	7,3	7,2
Śląskie	6,3	6,3
Zachodniopomorskie	5,2	4,8
Łódzkie	4,3	4,0
Podlaskie	3,2	3,1
Kujawsko-pomorskie	3,1	2,9
Podkarpackie	2,6	2,7
Warmińsko-mazurskie	2,4	2,2
Lubuskie	2,0	1,7
Świętokrzyskie	1,2	1,3
Opolskie	1,2	1,1
Nierezydent	0,1	0,2
<b>Razem</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>

**Zadłużenie Banku w segmentach branżowych (bez osób fizycznych)**

Branża	Zaangażowanie %	Dane porównywalne Zaangażowanie %
	31.12.2010	31.12.2009
Działalność produkcyjna	30,5	30,5
Handel hurtowy i detaliczny; naprawy pojazdów mechanicznych oraz artykułów przeznaczenia osobistego i użytku domowego	25,2	25,2
Obsługa nieruchomości i wynajem	17,8	17,7
Pośrednictwo finansowe	7,1	7,1
Budownictwo	5,8	5,8
Transport, gospodarka magazynowa i łączność	3,5	3,5
Rolnictwo, łowiectwo, leśnictwo	2,4	2,5
Administracja publiczna i obrona narodowa, gwarantowana prawnie opieka socjalna	2,0	2,0
Górnictwo i kopalnictwo	1,7	1,7
Ochrona zdrowia i opieka socjalna	1,1	1,1
Zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz i wodę	1,0	1,0
Hotele i restauracje	0,8	0,8
Pozostała działalność usługowa komunalna, socjalna i indywidualna	0,8	0,8
Edukacja	0,2	0,2
Rybolówstwo i rybactwo	0,1	0,1
<b>Razem</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>

Według stanu na dzień 31.12.2010 roku oraz 31.12.2009 roku nie wystąpiło przekroczenie limitów koncentracji.

Bank monitoruje ustanowione prawne zabezpieczenia transakcji kredytowych poprzez ocenę wartości przyjętych zabezpieczeń na podstawie dokumentów składanych przez kredytobiorcę (w tym wycen rzeczoznawców majątkowych) oraz wewnętrznych baz danych zawierających historyczną informację na temat odzyskiwalności zabezpieczeń.

**Maksymalne narażenie Banku na ryzyko kredytowe**

<b>Instrumenty bilansowe</b>	<b>31.12.2010</b>	<b>31.12.2009</b>
<b>Dłużne papiery wartościowe i jednostki uczestnictwa w funduszach:</b>	<b>12 088 935</b>	<b>10 056 399</b>
- dostępne do sprzedaży	6 215 538	6 031 010
- utrzymywane do terminu zapadalności*	4 214 062	2 753 338
- aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	1 659 335	1 272 051
<b>Wycena instrumentów pochodnych</b>	<b>463 159</b>	<b>571 410</b>
<b>Kredyty i pożyczki oraz lokaty udzielone</b>	<b>28 841 780</b>	<b>26 432 941</b>
- należności od banków netto* (w tym NBP)	<b>1 883 535</b>	<b>660 705</b>
- należności od klientów netto*, w tym:	<b>26 958 245</b>	<b>25 772 236</b>
<b>Osoby fizyczne</b>	<b>20 744 991</b>	<b>18 495 221</b>
- kredyty w rachunku bieżącym	756 252	689 075
- skupione wierzytelności	10 944	5 526
- kredyty terminowe	731 375	772 855
- kredyty gotówkowe, ratalne i karty	3 264 261	3 403 606
- kredyty mieszkaniowe	15 958 687	13 599 884
- zrealizowane gwarancje	423	605
- pozostałe należności	23 049	23 670
<b>Klienci korporacyjni i SME</b>	<b>6 045 905</b>	<b>7 058 775</b>
- kredyty w rachunku bieżącym	1 490 723	1 367 304
- kredyty terminowe	4 431 948	5 547 690
- skupione wierzytelności	112 602	132 218
- zrealizowane gwarancje	203	1 366
- pozostałe należności	10 429	10 197
<b>Sektor budżetowy</b>	<b>167 349</b>	<b>218 240</b>
- kredyty w rachunku bieżącym	2 731	1 827
- kredyty terminowe	164 618	216 413
<b>Dłużnicy różni (należności wykazywane w ramach innych aktywów)</b>	<b>73 043</b>	<b>85 196</b>
<b>Razem</b>	<b>41 466 917</b>	<b>37 145 946</b>

<b>Zobowiązania pozabilansowe udzielone</b>	<b>31.12.2010</b>	<b>31.12.2009</b>
Finansowe	4 153 019	4 094 569
Gwarancyjne	2 071 183	1 785 394
<b>Razem zobowiązania udzielone</b>	<b>6 224 202</b>	<b>5 879 963</b>
<b>Ogółem aktywa i pozycje pozabilansowe</b>	<b>47 691 119</b>	<b>43 025 909</b>

\*Papiery dłużne zaklasyfikowane do portfela pożyczek i należności są prezentowane w pozycji dłużne papiery wartościowe utrzymywane do terminu zapadalności

Mając na uwadze istniejącą sytuację makroekonomiczną, która charakteryzuje się dużą niepewnością co do przyszłej ewolucji i relatywnie niską dynamiką jej poprawy, Bank koncentrował się na monitorowaniu ryzyka kredytowego z wykorzystaniem cyklicznych oraz doraźnych raportów i analiz w celu szybkiego reagowania na niekorzystne trendy w jakości portfela kredytowego. Zdefiniowano sygnały wczesnego ostrzegania w ramach limitów portfelowych oraz zasady ich monitorowania i postępowania w przypadku ich przekroczenia. W oparciu o wyniki przeprowadzonych analiz, Bank dokonywał zmian polityki kredytowej mających na celu poprawę jakości portfela kredytowego.

Do głównych obszarów zmian w zakresie polityki kredytowej zaliczyć można:

a) w przypadku portfela klientów detalicznych:

- zaostrzenie polityki kredytowej oraz wymogów wobec klientów nieposiadających historii kredytowej bądź innej relacji produktowej z Bankiem,
- wdrożenie zaleceń 'Rekomendacji T',
- uszczelnienie weryfikacji kredytowej wobec klientów indywidualnych zaciągających kredyty hipoteczne poprzez zcentralizowanie procesu podejmowania decyzji kredytowych oraz częściową centralizację procesu decyzji dla pozostałych produktów kredytowych skierowanych do klientów indywidualnych,
- skierowanie oferty produktowej głównie do istniejącego klienta o dobrej ocenie behawioralnej,
- zmiany w procesie monitorowania i windykacji kredytów hipotecznych, polegające m.in. na rozszerzeniu zakresu restrukturyzacji kredytów indywidualnych.

b) w przypadku portfela klientów korporacyjnych i MSP:

- wdrożenia nowych, bardziej restrykcyjnych warunków finansowania hoteli,
- wdrożenia nowych zasad finansowania nieruchomości komercyjnych,
- kontynuowanie ograniczania finansowania bardziej ryzykownych klientów korporacyjnych (o słabszych ratingach PD) oraz bardziej ryzykownych branż,
- dokonanie przeglądu parametryzacji produktów oferowanych przez Bank klientom korporacyjnym i MSP m.in. przegląd kredytu inwestycyjnego, obrotowego w rachunku kredytowym oraz produktów dyskontowych.

#### **Walutowe instrumenty pochodne (bez instrumentów wbudowanych)**

	31.12.2010		Dane porównywalne 31.12.2009	
	Aktywa	Zobowiązania	Aktywa	Zobowiązania
Ogółem zaangażowanie bilansowe z wyłączeniem banków	24 967	23 339	44 964	18 622
Pozycja netto zagregowana na poziomie klienta z wyłączeniem banków	17 669	16 041	35 625	9 283

Na dzień 31.12.2010 roku Bank posiadał zabezpieczenia dotyczące zawartych kontraktów walutowych w postaci blokady środków na rachunkach bankowych w łącznej kwocie 9 mln zł. W wycenie instrumentów pochodnych uwzględniane jest także ryzyko kredytowe. W 2010 roku w rachunku wyników Banku rozwiązano odpisy z tytułu czynnych i zapadłych instrumentów pochodnych w kwocie 26 mln zł, z czego 8 mln zł dotyczyło transakcji czynnych (prezentowane w wyniku na działalności handlowej), a 18 mln zł – transakcji zapadłych (prezentowane w odpisach z tytułu utraty wartości).

Na dzień 31.12.2009 roku Bank posiadał zabezpieczenia dotyczące zawartych kontraktów walutowych w postaci blokady środków na rachunkach bankowych w łącznej kwocie 18 mln tys. zł. W wycenie instrumentów pochodnych uwzględniane jest także ryzyko kredytowe. W 2009 roku w rachunku wyników Banku ujęto odpis z tytułu czynnych i zapadłych instrumentów pochodnych w kwocie 69 mln zł, z czego 16 mln zł dotyczyło transakcji czynnych (prezentowane w wyniku na działalności handlowej), a 53 mln zł – transakcji zapadłych (prezentowane w odpisach z tytułu utraty wartości).

#### **74.2. Ryzyko operacyjne**

Bank definiuje ryzyko operacyjne jako możliwość wpływu nieoczekiwanych zdarzeń na wynik finansowy, w wyniku niedostosowania bądź zawodności wewnętrznych procesów, ludzi, systemów technicznych, jak też na skutek zdarzeń zewnętrznych.

Bank stosuje metodę standardową na użytek wyliczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego.

W związku z tym Bank, m.in.:

- posiada określony zakres odpowiedzialności osób w ramach tego systemu;
- prowadzi rejestr zdarzeń operacyjnych oraz strat wynikających z ryzyka operacyjnego;
- posiada system zarządzania ryzykiem operacyjnym, który podlega regularnym i niezależnym przeglądom.

Zgodnie z wymaganiami dotyczącymi stosowania metody standardowej Bank wzmocnił system oceny ryzyka operacyjnego. Systematycznie dokonywana jest samoocena ryzyka (RSA) w poszczególnych obszarach biznesowych, implementowane są plany działania redukujące ryzyko oraz mierzony jest poziom ryzyk przy użyciu głównych wskaźników ryzyka (KRI).

Istotną rolę we wdrażaniu narzędzi i technik zarządzania ryzykiem operacyjnym, odgrywają jednostki biznesowe, bowiem bezpośrednia odpowiedzialność za zarządzanie ryzykiem operacyjnym spoczywa na zarządzających poszczególnymi liniami biznesowymi.

Infrastruktura zarządzania i metodologia są spójne w Banku i podmiotach zależnych. Wdrażają one analogiczne narzędzia identyfikacji i oceny ryzyka operacyjnego. Całość procesu jest nadzorowana przez Komitet Ryzyka Operacyjnego oraz Zarząd Banku.

### 74.3. Ryzyka rynkowe i ALM

Ryzyko rynkowe jest zdefiniowane jako stopień zagrożenia pozycji finansowej Banku na skutek niekorzystnych zmian parametrów rynkowych (stóp procentowych, kursów walutowych oraz cen akcji) i ich zmienności (volatility) na rynku.

Bank nie działa aktywnie na rynku akcji (inwestycje w akcje są to inwestycje długoterminowe lub inwestycje strategiczne w podmioty zależne). Bank nie prowadzi również działalności na rynkach towarowych. W Banku spośród wszystkich rodzajów ryzyka rynkowego mamy do czynienia z ryzykiem stopy procentowej i ryzykiem walutowym.

Działalność Banku jest podzielona na dwie części: księgę handlową i księgę bankową. Ze względu na odmienny charakter otwieranych pozycji, ryzyko monitorowane jest w każdej księdze osobno.

#### 74.3.1. Księga handlowa

Księga handlowa jest wydzieloną częścią portfela Banku, na której Bank zamierza uzyskiwać dochody wynikające z krótkoterminowych zmian cen, stóp procentowych, kursów walutowych, bądź innych parametrów rynkowych. Główna część działalności księgi handlowej jest związana z instrumentami finansowymi w PLN, w mniejszym stopniu są to także instrumenty finansowe w USD i EUR.

W portfelu handlowym podstawową miarą ryzyka jest wartość zagrożona (Value at Risk, VaR). Wartość zagrożona oznacza taką kwotę, że prawdopodobieństwo poniesienia przez Bank większej straty niż ta kwota wynosi 1% (przy założonym poziomie istotności 99%). VaR w Banku jest wyliczany metodą historyczną w horyzoncie czasowym 10 dni z uwzględnieniem wyliczeń danych rynkowych z ostatnich 500 dni. Limit VaR dla księgi handlowej jest nałożony na Global VaR obejmujący łącznie ryzyko walutowe i ryzyko stopy procentowej.

**Wartość zagrożona (wyliczona dla całej Księgi Handlowej – obejmuje zarówno ryzyko stopy procentowej jak i ryzyko kursowe) – dane w tys. EUR**

limit		31.12.2010	Dane za 2010 rok		
			Średnia	Min	Max
VaR	3 000,0	706,11	1 778,10	644,97	3 202,60

Dane porównywalne na dzień 31.12.2009 roku

**Wartość zagrożona (wyliczona dla całej Księgi Handlowej – obejmuje zarówno ryzyko stopy procentowej jak i ryzyko kursowe) – dane w tys. EUR**

limit		31.12.2009	Dane za 2009 rok		
			Średnia	Min	Max
VaR	3 000,0	1 562,61	1 102,51	438,19	2 084,90

**74.3.1.1 Ryzyko stopy procentowej**

Ryzyko stopy procentowej odzwierciedla stopień zagrożenia pozycji finansowej Banku na efekty niekorzystnych zmian rynkowych stóp procentowych.

Poziom ryzyka stopy procentowej jest monitorowany i ograniczany (przez ustanowienie limitów) przy użyciu miary BPV (basis point value - wrażliwość ceny na równoległe przesunięcie stóp procentowych na krzywej dochodowości).

Wszystkie ww. limity dotyczą całej księgi handlowej. Zarządzający księgą handlową Wydział Księgi Handlowej w Departamencie Gospodarki Pieniężnej jest podzielony na dwie sekcje (głównym kryterium podziału jest termin pierwotny instrumentów/transakcji zawieranych na rynku międzybankowym): Short Term Desk i Long Term Desk. Działalność Wydziału Księgi Handlowej w zakresie ryzyka stopy procentowej ograniczona jest poprzez wewnętrzny limit VaR dla pozycji stopy procentowej i stop-loss (maksymalna akceptowana wartość straty). Wartość VaR na ryzyko stopy procentowej skalkulowana jest przy takich samych parametrach jak Global VaR, czyli poziom istotności 99%, horyzont czasowy 10 dni i horyzont obserwacji 500 dni.

W pierwszej połowie 2010 roku odnotowano przekroczenia limitu na HVaR na stopę procentową, co było wynikiem utrzymywania dużych pozycji w PLN. Należy zauważyć, że z tego samego powodu w pierwszej połowie miały również miejsce incydentalne przekroczenia globalnego limitu HVaR w księdze handlowej.

**Wartość zagrożona dla poszczególnych sekcji– dane w tys. EUR**

Limit		31.12.2010	Dane za 2010 rok		
			Średnia	Min	Max
Trading*	2 600,0	708,19	1 659,73	597,28	3 220,61
Short Term Desk**	1 300,0	-	1 691,67	1 060,52	2 767,96
Long Term Desk**	1 300,0	-	671,56	224,92	1 317,28

\* limit obowiązuje od 24 marca 2010 (dane tabeli obejmują okres 24.03.2010 – 31.12.2010)

\*\* limit zniesiony 24 marca 2010 (dane w tabeli obejmują okres 1.01.2010 – 23.03.2010)

Dane porównywalne na dzień 31.12.2009 roku

**Wartość zagrożona dla poszczególnych sekcji– dane w tys. EUR**

Limit		31.12.2009	Dane za 2009 rok		
			Średnia	Min	Max
Short term Desk	1 300,0	1 500,86	1 009,63	384,14	1 895,44
Long Term Desk	1 300,0	528,67	462,70	120,05	1 027,89



Analiza ryzyka stopy procentowej uzupełniona jest dodatkowo przez przeprowadzane testy warunków skrajnych wyrażające wielkość możliwej straty w sytuacjach bardzo niekorzystnych (kryzysowych) zmian stóp procentowych.

#### Opcje na stopę procentową

W swojej ofercie Bank proponuje klientom opcje na stopę procentową. Bank nie prowadzi portfela opcji na swój własny rachunek, tzn. nie prowadzi działalności spekulacyjnej. Opcje zawarte na rynku międzybankowym są opcjami zabezpieczającymi pozycję powstałą na skutek transakcji z klientem. Dlatego też ryzyko rynkowe w portfelu transakcji opcyjnych na stopę procentową nie występuje.

### **74.3.1.2 Ryzyko walutowe**

#### Pozycja walutowa

Ryzyko kursowe wyraża stopień zagrożenia pozycji finansowej jednostki na skutek niekorzystnych zmian kursów walutowych na rynku. Zagrożenie to obejmuje dochody z operacji wymiany walutowej oraz wyceny otwartych pozycji walutowych, wynikających z różnicy między wartością aktywów i wartością zobowiązań w danej walucie. Pozycja walutowa Banku zarządzana jest łącznie dla księgi handlowej i bankowej. Zarządzanie pozycją walutową Banku odbywa się w księdze handlowej.

Na bazie dziennej przeprowadzana jest analiza wrażliwości całej pozycji księgi handlowej na ryzyko walutowe poprzez kalkulację VaR na ryzyko walutowe (przy takich samych parametrach jak Global VaR, czyli poziom istotności 99%, horyzont czasowy 10 dni i horyzont obserwacji 500 dni). Wartości VaR na ryzyko walutowe przedstawiają się następująco:

<b>Wartość zagrożona dla księgi handlowej – ryzyko walutowe– dane w tys. EUR</b>				
	<b>31.12.2010</b>	<b>Dane za 2010 rok</b>		
		Średnia	Min	Max
Trading	19,11	114,27	15,24	1 117,65

Dane porównywalne na dzień 31.12.2009 roku

<b>Wartość zagrożona dla księgi handlowej – ryzyko walutowe– dane w tys. EUR</b>				
	<b>31.12.2009</b>	<b>Dane za 2009 rok</b>		
		Średnia	Min	Max
Trading	155,54	223,77	15,35	1 371,54

W przypadku ryzyka kursowego, metoda wartości zagrożonej jest codziennie uzupełniona przez testy warunków skrajnych (stress-testing) wyrażający wielkość możliwej straty w sytuacjach bardzo niekorzystnych (kryzysowych) zmian kursów.

#### Opcje walutowe

W swojej ofercie Bank proponuje klientom opcje walutowe. Bank nie prowadzi portfela opcji na swój własny rachunek, tzn. nie prowadzi działalności spekulacyjnej. Opcje zawarte na rynku międzybankowym są opcjami zabezpieczającymi pozycję powstałą na skutek transakcji z klientem. Dlatego też ryzyko rynkowe w portfelu transakcji opcyjnych FX nie występuje.

Poniżej zaprezentowano podział pozycji bilansowych i pozabilansowych według głównych walut.

**Bilans na dzień 31.12.2010 roku**

<b>w tys. zł</b>	<b>CHF</b>	<b>EUR</b>	<b>GBP</b>	<b>USD</b>	<b>PLN</b>	<b>Pozostałe waluty</b>	<b>Razem</b>
<b>Aktywa</b>							
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	3 079	45 405	6 187	19 227	1 862 104	7 569	1 943 571
Należności od banków brutto	24 320	387 007	2 951	37 230	994 625	20 116	1 466 249
Odpisy z tytułu utraty wartości należności od banków	0	0	0	0	-2 260	0	-2 260
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0	0	0	0	87 218	0	87 218
Aktywa finansowe wyznaczone przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	0	0	0	31 149	67 700	0	98 849
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu (z wyłączeniem wyceny instrumentów pochodnych)	0	7 030	0	1 581	1 592 672	0	1 601 283
Wycena instrumentów pochodnych	2 319	38 000	138	4 612	418 035	55	463 159
Należności od klientów brutto	10 258 473	2 196 350	19 122	327 740	16 099 185	666	28 901 536
Odpisy z tytułu utraty wartości należności od klientów	-36 206	-49 894	-4	-9 152	-1 780 480	-23	-1 875 759
Inwestycyjne papiery wartościowe:	0	353 883	0	0	9 110 664	0	9 464 547
- dostępne do sprzedaży	0	312 444	0	0	5 904 324	0	6 216 768
- utrzymywane do terminu zapadalności	0	41 439	0	0	3 206 340	0	3 247 779
Inwestycje w jednostkach zależnych i współkontrolowanych	0	0	0	0	64 626	0	64 626
Rzeczowe aktywa trwałe	0	0	0	0	291 922	0	291 922
Wartości niematerialne	0	0	0	0	51 827	0	51 827
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0	0	0	0	327 776	0	327 776
Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	0	0	0	0	7 070	0	7 070
Nieruchomości inwestycyjne	0	0	0	0	18 217	0	18 217
Inne aktywa	271	7 615	20	116	82 366	36	90 424
<b>Aktywa razem</b>	<b>10 252 256</b>	<b>2 985 396</b>	<b>28 414</b>	<b>412 503</b>	<b>29 293 267</b>	<b>28 419</b>	<b>43 000 255</b>

**Bilans na dzień 31.12.2010 roku (c.d.)**

<b>w tys. zł</b>	<b>CHF</b>	<b>EUR</b>	<b>GBP</b>	<b>USD</b>	<b>PLN</b>	<b>Pozostałe waluty</b>	<b>Razem</b>
<b>Zobowiązania</b>							
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0	0	0	0	6	0	6
Zobowiązania wobec banków	7 988 319	1 375 125	4 104	2 225 862	157 620	20 374	11 771 404
Wycena instrumentów pochodnych	169	47 663	1 030	5 567	1 076 642	7	1 131 078
Zobowiązania wobec klientów	9 143	1 885 733	83 942	688 276	23 035 185	7 725	25 710 004
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0	0	0	0	228 693	0	228 693
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego	0	0	0	0	152 959	0	152 959
Rezerwy	54	25 365	0	1 013	44 446	0	70 878
Pozostałe zobowiązania	80	7 055	86	648	198 995	26	206 890
Zobowiązania podporządkowane	836 156	0	0	0	74 944	0	911 100
<b>Zobowiązania razem</b>	<b>8 833 921</b>	<b>3 340 941</b>	<b>89 162</b>	<b>2 921 366</b>	<b>24 969 490</b>	<b>28 132</b>	<b>40 183 012</b>

**Pozycje pozabilansowe na dzień 31.12.2010 roku**

<b>w tys. zł</b>	<b>CHF</b>	<b>EUR</b>	<b>GBP</b>	<b>USD</b>	<b>PLN</b>	<b>Pozostałe waluty</b>	<b>Razem</b>
<b>Pozycje pozabilansowe</b>							
<b>Zobowiązania udzielone:</b>	<b>28 754</b>	<b>1 566 937</b>	<b>23 744</b>	<b>196 431</b>	<b>4 379 084</b>	<b>29 252</b>	<b>6 224 202</b>
- finansowe	28 754	666 003	368	168 823	3 289 071	0	4 153 019
- gwarancyjne	0	900 934	23 376	27 608	1 090 013	29 252	2 071 183
<b>Zobowiązania otrzymane:</b>	<b>973 848</b>	<b>312 423</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>838 039</b>	<b>5 392</b>	<b>2 129 702</b>
- finansowe	973 848	0	0	0	72 101	5 392	1 051 341
- gwarancyjne	0	312 423	0	0	765 938	0	1 078 361
<b>Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży</b>	<b>6 150 912</b>	<b>6 926 354</b>	<b>118 980</b>	<b>4 955 853</b>	<b>116 597 183</b>	<b>30 309</b>	<b>134 779 591</b>
<b>Pozostałe:</b>	<b>2 421 169</b>	<b>441 789</b>	<b>0</b>	<b>30 318</b>	<b>4 460 624</b>	<b>44</b>	<b>7 353 944</b>
- otrzymane zabezpieczenia kredytowe	2 421 169	441 789	0	30 318	4 460 624	44	7 353 944

**Bilans na dzień 31.12.2009 roku (dane porównywalne)**

<b>w tys. zł</b>	<b>CHF</b>	<b>EUR</b>	<b>GBP</b>	<b>USD</b>	<b>PLN</b>	<b>Pozostałe waluty</b>	<b>Razem</b>
<b>Aktywa</b>							
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	2 323	44 679	7 161	21 707	1 098 342	1 239	1 175 451
Należności od banków brutto	65 014	85 348	1 708	20 060	10 864	7 019	190 013
Odpisy z tytułu utraty wartości należności od banków	0	0	0	0	-2 260	0	-2 260
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0	0	0	0	331 875	0	331 875
Aktywa finansowe wyznaczone przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	0	0	0	30 385	106 451	0	136 836
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu (z wyłączeniem wyceny instrumentów pochodnych)	0	594	0	7 378	1 171 978	0	1 179 950
Wycena instrumentów pochodnych	1 347	57 462	18	18 303	494 196	84	571 410
Należności od klientów brutto	9 519 667	2 012 434	23 725	363 501	15 392 460	680	27 312 467
Odpisy z tytułu utraty wartości należności od klientów	-18 656	-55 947	-11	-9 719	-1 455 874	-24	-1 540 231
Inwestycyjne papiery wartościowe:	0	417 662	0	0	8 367 917	0	8 785 579
- dostępne do sprzedaży	0	305 755	0	0	5 726 486	0	6 032 241
- utrzymywane do terminu zapadalności	0	111 907	0	0	2 641 431	0	2 753 338
Inwestycje w jednostkach zależnych i współkontrolowanych	0	0	0	0	65 995	0	65 995
Rzeczowe aktywa trwałe	0	0	0	0	360 238	0	360 238
Wartości niematerialne	0	0	0	0	53 553	0	53 553
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0	0	0	0	179 266	0	179 266
Nieruchomości inwestycyjne	0	0	0	0	9 893	0	9 893
Inne aktywa	2	8 238	61	295	93 883	29	102 508
<b>Aktywa razem</b>	<b>9 569 697</b>	<b>2 570 470</b>	<b>32 662</b>	<b>451 910</b>	<b>26 278 777</b>	<b>9 027</b>	<b>38 912 543</b>

**Bilans na dzień 31.12.2009 roku (dane porównywalne) (c.d.)**

<b>w tys. zł</b>	<b>CHF</b>	<b>EUR</b>	<b>GBP</b>	<b>USD</b>	<b>PLN</b>	<b>Pozostałe waluty</b>	<b>Razem</b>
<b>Zobowiązania</b>							
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0	0	0	0	1 321 802	0	1 321 802
Zobowiązania wobec banków	7 118 187	2 368 237	368	814 062	520 904	9 932	10 831 690
Wycena instrumentów pochodnych	16	59 295	22	14 877	466 770	88	541 068
Zobowiązania wobec klientów	9 159	1 743 903	82 949	807 089	19 868 163	10 423	22 521 686
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego	0	0	0	0	31 833	0	31 833
Rezerwy	78	1 398	0	273	29 660	0	31 409
Pozostałe zobowiązania	62	7 347	20	1 029	166 480	2	174 940
Zobowiązania podporządkowane	730 878	0	0	0	74 938	0	805 816
<b>Zobowiązania razem</b>	<b>7 858 380</b>	<b>4 180 180</b>	<b>83 359</b>	<b>1 637 330</b>	<b>22 480 550</b>	<b>20 445</b>	<b>36 260 244</b>

**Pozycje pozabilansowe na dzień 31.12.2009 roku (dane porównywalne)**

<b>w tys. zł</b>	<b>CHF</b>	<b>EUR</b>	<b>GBP</b>	<b>USD</b>	<b>PLN</b>	<b>Pozostałe waluty</b>	<b>Razem</b>
<b>Pozycje pozabilansowe</b>							
<b>Zobowiązania udzielone:</b>	<b>53 589</b>	<b>961 212</b>	<b>21 059</b>	<b>257 859</b>	<b>4 556 197</b>	<b>30 047</b>	<b>5 879 963</b>
- finansowe	53 589	451 129	15 929	126 064	3 436 273	11 585	4 094 569
- gwarancyjne	0	510 083	5 130	131 795	1 119 924	18 462	1 785 394
<b>Zobowiązania otrzymane:</b>	<b>1 163 422</b>	<b>378 960</b>	<b>0</b>	<b>74 652</b>	<b>834 817</b>	<b>772</b>	<b>2 452 623</b>
- finansowe	1 163 422	0	0	0	64 048	772	1 228 242
- gwarancyjne	0	378 960	0	74 652	770 769	0	1 224 381
<b>Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży</b>	<b>4 819 012</b>	<b>5 816 530</b>	<b>53 743</b>	<b>3 295 340</b>	<b>75 926 195</b>	<b>24 917</b>	<b>89 935 737</b>
<b>Pozostałe:</b>	<b>2 330 186</b>	<b>276 961</b>	<b>0</b>	<b>47 965</b>	<b>3 918 904</b>	<b>43</b>	<b>6 574 059</b>
- otrzymane zabezpieczenia kredytowe	2 330 186	276 961	0	47 965	3 918 904	43	6 574 059

**74.3.1.3 Ryzyko rynku kapitałowego**

Bank nie prowadzi działalności na rynku akcji w ramach księgi handlowej.

**74.3.1.4 Ryzyko cen towarów**

Bank nie prowadzi działalności na rynku towarowym w ramach księgi handlowej.

**74.3.1.5 Wymogi kapitałowe**

Wymogi kapitałowe dla księgi handlowej według stanu na 31.12.2010 roku i 31.12.2009 roku przedstawiają się następująco:

**Wymogi kapitałowe dla Księgi Handlowej (w tys. zł)**

	<b>31.12.2010</b>	<b>Dane porównywalne 31.12.2009</b>
Ryzyko cen kapitałowych papierów wartościowych	0	0
Ryzyko szczególne instrumentów dłużnych	23	0
Ryzyko ogólne stóp procentowych	32 726	26 532
Ryzyko rozliczenia dostawy oraz kontrahenta	20 351	28 455
Ryzyko walutowe (łącznie dla Księgi Handlowej i Bankowej)	0	0
<b>Całkowity wymóg kapitałowy w Księdze Handlowej</b>	<b>53 100</b>	<b>54 987</b>

**74.3.2. Księga bankowa**

Księga bankowa obejmuje operacje niezaliczone do portfela handlowego, tzn. działalność komercyjną oddziałów, pośredników kredytowych oraz portfele papierów wartościowych zabezpieczających płynność oraz stabilny dochód odsetkowy.

**74.3.2.1. Ryzyko stopy procentowej**

Bank aktywnie zarządza ryzykiem stopy procentowej w pięciu głównych walutach bilansu: PLN, EUR, USD, CHF, GBP.

W portfelu bankowym podstawowym narzędziem pomiaru i limitowania ryzyka jest luka stopy procentowej przygotowywana oddzielnie dla każdej z walut. Na jej podstawie wyliczane są następujące miary ryzyka:

- wrażliwość wyceny aktywów i zobowiązań (BPV);
- duration;
- wskaźniki luki skumulowanej.

Analiza luki stopy procentowej wykorzystywana w zarządzaniu ryzykiem stopy procentowej księgi bankowej przeprowadzana jest w oparciu o informacje o poszczególnych pozycjach bilansu Banku oraz pozycjach pozabilansowych wrażliwych na zmiany stóp procentowych. W przypadku instrumentów finansowych bez określonego terminu wymagalności (na podstawie analiz stabilności dla każdego rodzaju produktu) w Banku został wprowadzony model cyklicznie rolowanych depozytów replikujących zachowanie poszczególnych produktów. Takie ujęcie pozwala efektywniej zarządzać ryzykiem związanym z tego typu instrumentami oraz umożliwia otrzymanie stabilnego dochodu z inwestowania tych środków.

Dodatkowym narzędziem monitorowania ryzyka stopy procentowej w księdze bankowej są testy warunków skrajnych oraz obliczenia wartości narażonej na ryzyko (VaR).

W księdze bankowej wyróżniane są następujące pozycje:

- Hedging - pozycja wynikająca z działalności oddziałów (wraz z transakcjami zabezpieczającymi) w skład której zaliczone są:
  - portfele benchmarkowe rachunków bieżących w PLN, EUR i USD,
  - portfel benchmarkowy kont oszczędnościowych w PLN,
  - pozycja oddziałowa z wyłączeniem części stabilnych rachunków bieżących i kont oszczędnościowych.
- Transformation, w skład której zaliczone są:
  - portfel benchmarkowy Wolnego Kapitału,
  - pozycja z ryzykiem kredytowym (Credit Book),
  - portfel ALCO – portfel inwestycji taktycznych.

#### Analiza ryzyka stopy procentowej

Na potrzeby analizy ryzyka stopy procentowej przyjmowane są następujące założenia:

- część stabilna rachunków bieżących złotych oraz w euro jest cyklicznie inwestowana na okres:
  1. 8 lat w przypadku PLN;
  2. 5 lat w przypadku EUR;
- ze względu na trwający od kilku lat wyraźny trend spadkowy rachunków bieżących w USD oraz niskie łączne saldo, w maju 2009 roku podjęto decyzję o stopniowej likwidacji benchmarku rachunków bieżących USD poprzez nieodnawianie zapadającej struktury benchmarkowej i aktywów w portfelu (funkcjonujących dotychczas w oparciu o dwuletni horyzont inwestycyjny) – benchmark rachunków bieżących USD ostatecznie wygaśnie 1.08.2011;
- część stabilna kont oszczędnościowych złotych inwestowana jest cyklicznie (co miesiąc) na okres 5 lat;
- części niestabilne rachunków bieżących złotych, w EUR, USD oraz rachunki bieżące w pozostałych walutach klasyfikowane są w najkrótszym paśmie terminowym;
- część niestabilna kont oszczędnościowych złotych inwestowana jest w terminach od 1 do 3 miesięcy (cyklicznie co miesiąc) oraz O/N. Konta oszczędnościowe w pozostałych walutach klasyfikowane są w najkrótszym paśmie terminowym;
- zatwierdzona na cały rok kwota wolnego kapitału inwestowana jest cyklicznie na okres 10 lat (co miesiąc inwestowana jest 1/120 wolnego kapitału), nadwyżka lub niedobór w stosunku do aktualnej kwoty wolnego kapitału klasyfikowana jest w najkrótszym paśmie terminowym, natomiast część pasywna portfela wolnego kapitału jest uznana jako niewrażliwa na zmiany stóp procentowych;
- dla pozycji kredytów klasyfikowanych przez Departament Zarządzania Kapitałem jako niepracujące jest stosowany benchmark (40% - ON, 30% - 1M, 30% - 3M);
- kredyty wykazywane są w kwotach netto;
- kredyty przedstawiane są zgodnie z harmonogramem płatności;
- w raporcie luki prócz przepływów dotyczących nominalu prezentowane są również znane przyszłe przepływy odsetkowe;

- każdy przepływ jest proporcjonalnie dzielony na dwie części, które klasyfikowane są w sąsiednich punktach węzłowych krzywej;
- luka skumulowana liczona jest od najdłuższego pasma terminowego do najkrótszego.

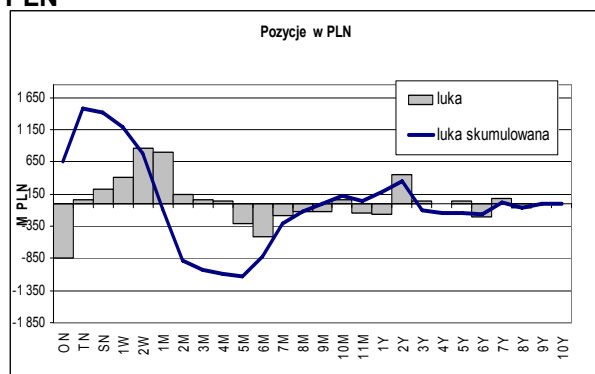
Poniżej przedstawione zostały wykresy luki stopy procentowej pozycji wynikającej z działalności oddziałów (wraz z transakcjami zabezpieczającymi) w oparciu o wewnętrzny system stawek transferowych w poszczególnych walutach PLN, EUR, USD, CHF oraz GBP.

Wykresy przedstawiają niedopasowanie między terminami przeszacowania aktywów i zobowiązań w pasmach terminowych: od pasma ON (overnight) do pasma 10Y (10 lat). Luka skumulowana wyraża niedopasowanie łączne dla danego horyzontu czasowego, przy czym kumulowanie luk przeprowadzane jest zaczynając od terminu najodleglejszego. Największe niedopasowania zarówno w poszczególnych terminach, jak i terminach skumulowanych, pojawiają się w terminach do 3 miesięcy. Jest to związane ze strukturą bilansu Banku, a mianowicie główną pozycją kształtującą lukę stopy procentowej jest portfel kredytów klientów o zmiennym oprocentowaniu o okresach przeszacowania 1 miesiąc i 3 miesiące oraz finansowanie, tj. depozyty klientów i pożyczki długoterminowe o zmiennym oprocentowaniu.

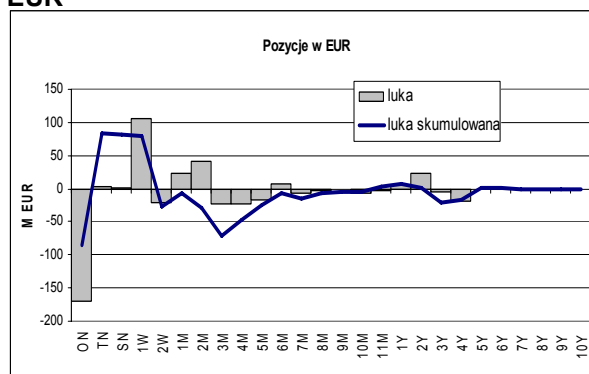
Bank aktywnie minimalizuje ryzyko wynikające z niedopasowania między aktywami i pasywami bilansowymi zamykając pozycje instrumentami pochodnymi oraz stosując rachunkowość zabezpieczeń.

Dane dla Banku na dzień 31.12.2010 roku:

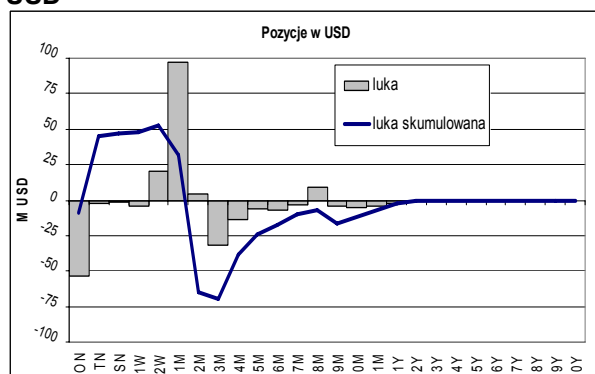
#### PLN



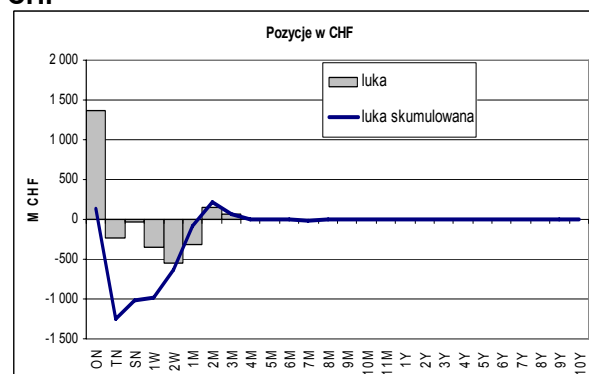
#### EUR



#### USD

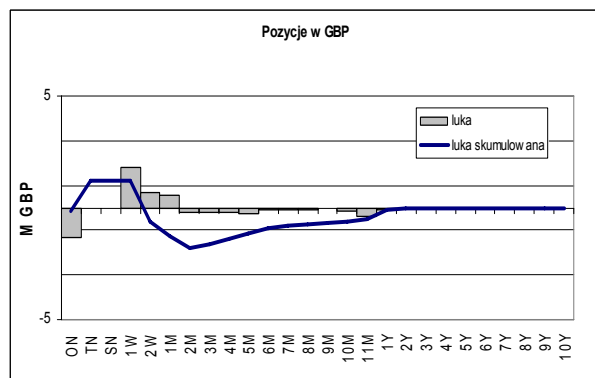


#### CHF



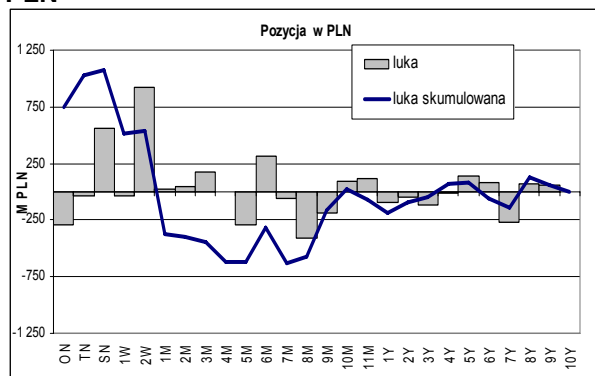


## GBP

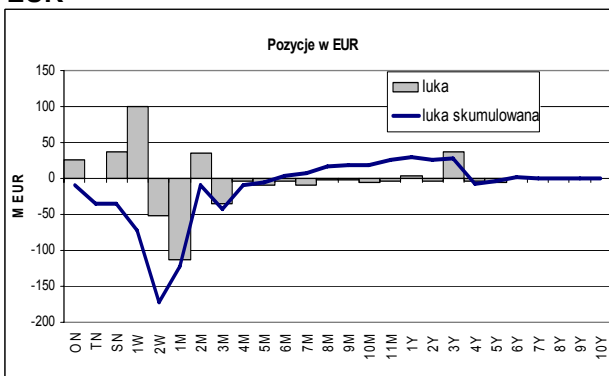


Dane porównywalne dla Banku na dzień 31.12.2009 roku:

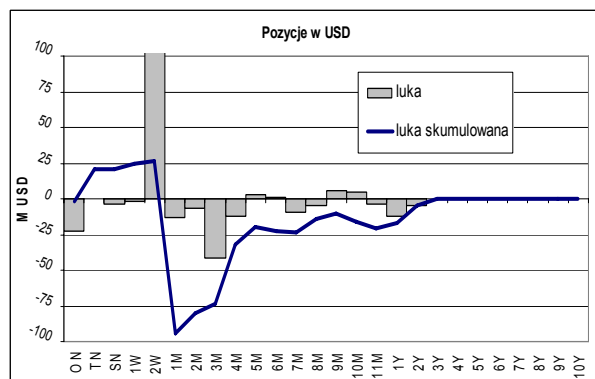
## PLN



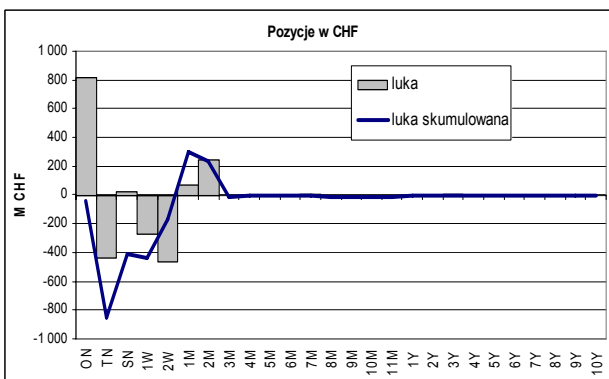
## EUR

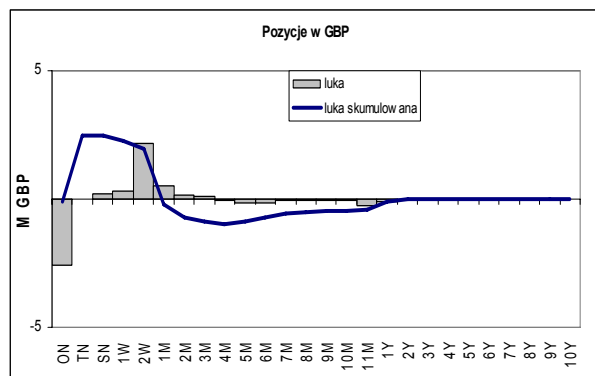


## USD



## CHF



**GBP**

W Banku prowadzona jest analiza wrażliwości wartości Banku (BPV) przy równoległym przesunięciu stóp procentowych o 10 p.b. w górę w podziale na poszczególne waluty.

Łączna wartość BPV dla Księgi Bankowej przedstawiona jest poniżej. Liczona jest jako suma BPV dla poszczególnych walut i portfeli. Zgodnie z metodologią wyliczania BPV dla potrzeb limitów strona pasywna portfela Wolnego Kapitału, jako niewrażliwa na zmianę stóp procentowych, nie jest uwzględniana w obliczeniach.

	31.12.2010	Dane porównywalne 31.12.2009
BPV w mln EUR (kalkulacja do limitu)	-2,134	-1,888

**74.3.2.2. Rachunkowość zabezpieczeń****Rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej**

W 2010 i 2009 roku Bank nie stosował rachunkowości zabezpieczeń do zabezpieczenia wartości godziwej (fair value hedge).

**Rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych**

W 2010 roku, podobnie jak w 2009 roku, Bank kontynuował stosowanie rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych dla transakcji asset swap, polegające na zabezpieczeniu przepływów wynikających z obligacji o stopie zmiennej (zabezpieczenie polega na zawarciu transakcji IRS, w której Bank otrzymuje stałe a płaci zmienne przepływy odsetkowe).

W 2010 roku, podobnie jak w 2009 roku, Bank kontynuował stosowanie rachunkowości zabezpieczeń do części portfela kredytów hipotecznych opartych na 3-miesięcznej stopie WIBOR, polegające na zawarciu transakcji IRS, w której Bank otrzymuje stałe a płaci zmienne oprocentowanie. Ryzykiem zabezpieczanym jest ryzyko stopy procentowej płynące ze zmiany 3-miesięcznej stopy procentowej.

**74.3.2.3. Ryzyko walutowe**

Jak zostało wspomniane wyżej, zarządzanie pozycją walutową odbywa się w Księdze Handlowej. Powstałe w ciągu dnia pozycje z tytułu transakcji klientów Banku transferowane są za pomocą transakcji wewnętrznych do Księgi Handlowej.

Należy zaznaczyć, że ryzyko walutowe w Kredyt Banku postrzegane jest nie tylko jako ryzyko występujące przy otwartej pozycji walutowej, ale także jako ryzyko zmiany wartości określonych produktów na skutek zmiany kursów walut. W szczególności zagrożenie to występuje w przypadku kredytów udzielonych w walutach obcych. W celu ograniczenia ryzyka kredytowego rosnącego w przypadku wzrostu kursu waluty, w której udzielono kredytu (dotyczy to również kredytu udzielonego w złotych, lecz o wartości indeksowanej do kursu waluty obcej), w umowach kredytowych

klientów instytucjonalnych zawarte są klauzule zobowiązujące do ustanowienia dodatkowego zabezpieczenia lub zgody na przewalutowanie kredytu, gdy klient nie posiada przychodów w walucie kredytu. W celu zabezpieczenia ryzyka kursowego, na jakie narażony jest klient, oferowane mu są transakcje pochodne (forwardy, opcje).

W celu ograniczenia ryzyka walutowego przy udzielaniu kredytu na cele mieszkaniowe w walucie obcej klientom indywidualnym, Bank badając zdolność kredytową:

- a) ustala wysokość kwoty najwyższej miesięcznej raty kapitałowo-odsetkowej wnioskowanego kredytu przy założeniu, że kapitał wnioskowanego kredytu jest większy o 20%;
- b) Bank ustala maksymalny poziom wskaźnika LtV (*Loan To Value*) na niższym poziomie niż dla kredytów złotych (wskaźnik LtV należy rozumieć jako stosunek wartości kredytu do wartości nieruchomości zabezpieczającej);
- c) dodatkowo wnioskodawca jest informowany o ryzyku zmian kursów walutowych.

W maju 2010 roku Bank wycofał z oferty kredyty na cele mieszkaniowe denominowane we franku szwajcarskim, koncentrując się na rozwoju oferty w złotych i w euro.

#### 74.3.3. Ryzyko płynności

Z działalnością każdego banku nieodłącznie związane jest ryzyko płynności. Wynika ono między innymi z niedopasowania aktywów i zobowiązań pod względem terminów płatności, które jest naturalną konsekwencją rozbieżnych potrzeb klientów w zakresie bankowych usług depozytowych i kredytowych. Najistotniejszym elementem prowadzonej przez Bank polityki zarządzania aktywami i zobowiązaniami jest utrzymanie płynności finansowej, rozumianej jako zdolność do terminowego realizowania zobowiązań finansowych. Płynność bieżąca utrzymywana jest poprzez korygowanie nadwyżki lub niedoboru środków płynnych operacjami przeprowadzanymi na międzybankowym rynku pieniężnym. Bezpieczeństwo Banku jest zapewnione poprzez utrzymywanie płynnych rezerw oraz właściwej struktury terminowej i jakościowej całego bilansu. Decyzje w zakresie zarządzania ryzykiem płynności podejmuje Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami Banku. Departament Ryzyka Rynkowego dokonuje pomiaru i monitorowania płynności strategicznej (długoterminowej).

Bank zabezpiecza ryzyko płynności poprzez:

- utrzymywanie odpowiedniego poziomu gotówki, z uwzględnieniem wielkości rezerw obowiązkowych;
- posiadanie odpowiedniej wielkości portfeli płynnych papierów wartościowych (obligacji rządowych);
- wykonywanie transakcji na instrumentach pochodnych;
- utrzymywanie zróżnicowanego portfela depozytów w kategoriach terminów i klientów;
- dostęp do rynku międzybankowego i operacji otwartego rynku;
- dostęp do kredytu lombardowego.

Ważnym czynnikiem wpływającym na bezpieczeństwo działalności Banku jest wsparcie inwestora strategicznego – Grupy KBC.

Analiza sytuacji płynnościowej Banku, dokonywana jest głównie na podstawie oceny stabilności bazy depozytowej oraz raportu luki płynności, m.in. poprzez monitorowanie niedopasowania terminów zapadalności aktywów i wymagalności zobowiązań, co umożliwia prognozowanie zapotrzebowania na środki płynne oraz uniknięcie nadmiernej koncentracji wypłat środków w jednym terminie.

Zobowiązania wobec klientów na dzień 31.12.2010 roku oraz na dzień 31.12.2009 roku - przepływy umowne/kontraktowe (przepływy odsetkowe zgodnie z metodologią Financial Services Authority wykazywane są do 6 miesięcy); część stabilna rachunków bieżących i kont oszczędnościowych wykazywana jest w najkrótszym paśmie terminowym.

**Raport luki płynności**

Dane na dzień 31.12.2010 roku (mln zł)

<b>Aktywa</b>	<b>do 1M</b>	<b>1 - 3 M</b>	<b>3 - 6 M</b>	<b>6 M - 1 Y</b>	<b>1Y - 2 Y</b>	<b>2Y - 3 Y</b>	<b>3Y - 5 Y</b>	<b>powyżej 5 Y</b>	<b>Razem</b>
Środki pieniężne w kasie	625	0	0	0	0	0	0	0	<b>625</b>
NOSTRO	1 346	0	0	0	0	0	0	0	<b>1 346</b>
Udzielone kredyty	966	1 114	1 585	2 054	2 950	2 143	2 656	13 937	<b>27 405</b>
Pożyczki i depozyty udzielone	96	0	0	0	0	0	0	0	<b>96</b>
Obligacje płynne bony pieniężne i skarbowe	304	52	677	190	441	922	2 672	1 383	<b>6 641</b>
Obligacje niepłynne/do zapadalności	0	22	493	0	1 209	378	1 189	387	<b>3 678</b>
Obligacje płynne w księdze handlowej	1 694	0	0	0	0	0	0	0	<b>1 694</b>
Transakcje reverse repo/BSB	87	0	0	0	0	0	0	0	<b>87</b>
Inwestycje kapitałowe	0	0	0	0	0	107	0	0	<b>107</b>
Inne	0	44	0	0	2	0	0	0	<b>46</b>
<b>Instrumenty pochodne - przepływy do otrzymania</b>									
Transakcje pochodne FX	2 547	2 176	2 538	1 111	138	0	0	0	<b>8 510</b>
Transakcje pochodne IR	117	546	462	0	0	0	0	0	<b>1 125</b>
CIRS - przepływy do otrzymania	402	3	13	454	0	20	24	0	<b>916</b>
<b>Razem</b>	<b>8 184</b>	<b>3 957</b>	<b>5 768</b>	<b>3 809</b>	<b>4 740</b>	<b>3 570</b>	<b>6 541</b>	<b>15 707</b>	<b>52 276</b>

<b>Zobowiązania</b>	<b>do 1M</b>	<b>1 - 3 M</b>	<b>3 - 6 M</b>	<b>6 M - 1 Y</b>	<b>1Y - 2 Y</b>	<b>2Y - 3 Y</b>	<b>3Y - 5 Y</b>	<b>powyżej 5 Y</b>	<b>Razem</b>
Rachunki bieżące	4 005	5	6	0	0	0	0	0	<b>4 016</b>
Depozyty / konta oszczędnościowe	14 109	1 792	1 972	743	429	4	1	1	<b>19 051</b>
Depozyty sektor budżetowy	1 571	101	53	10	20	0	0	0	<b>1 755</b>
Depozyty międzybankowe	6 012	651	518	17	4	0	0	0	<b>7 202</b>
Obligacje perpetualne i pożyczki	5	19	25	2 827	2 445	81	14	1 110	<b>6 526</b>
LORO	25	0	0	0	0	0	0	0	<b>25</b>
Transakcje REPO	229	0	0	0	0	0	0	0	<b>229</b>
Wolny kapitał*	0	0	0	0	0	0	0	2 341	<b>2 341</b>
Inne	0	78	0	834	28	0	0	0	<b>940</b>
<b>Instrumenty pochodne - przepływy do zapłacenia</b>									
Transakcje pochodne FX	2 548	2 241	2 548	1 125	140	0	0	0	<b>8 602</b>
Transakcje pochodne IR	147	349	1 097	0	0	0	0	0	<b>1 593</b>
CIRS - przepływy do zapłacenia	475	2	10	483	0	17	22	0	<b>1 009</b>
<b>Razem</b>	<b>29 126</b>	<b>5 238</b>	<b>6 229</b>	<b>6 039</b>	<b>3 066</b>	<b>102</b>	<b>37</b>	<b>3 452</b>	<b>53 289</b>

\*kapitał własny bez wyniku bieżącego pomniejszony o wartość netto majątku trwałego (bez leasingu finansowego i operacyjnego), wartość netto wartości niematerialnych (bez leasingu finansowego i operacyjnego) i o wartość netto udziałów w finansowych podmiotach zależnych

Dane porównywalne na dzień 31.12.2009 roku (mln zł)

<b>Aktywa</b>	<b>do 1M</b>	<b>1 - 3 M</b>	<b>3 - 6 M</b>	<b>6 M - 1 Y</b>	<b>1Y - 2 Y</b>	<b>2Y - 3 Y</b>	<b>3Y - 5 Y</b>	<b>powyżej 5 Y</b>	<b>Razem</b>
Środki pieniężne w kasie	702	0	0	0	0	0	0	0	<b>702</b>
NOSTRO	513	0	0	0	0	0	0	0	<b>513</b>
Udzielone kredyty	1 157	1 391	1 654	2 651	2 457	1 997	2 632	12 716	<b>26 655</b>
Pożyczki i Depozyty udzielone	9	0	16	0	0	0	0	0	<b>25</b>
Obligacje płynne bony pieniężne i skarbowe	0	284	82	500	788	694	1 433	1 490	<b>5 271</b>
Obligacje niepłynne/do zapadalności	12	309	58	485	437	328	907	569	<b>3 105</b>
Obligacje płynne w księdze handlowej	1 180	0	0	0	0	0	0	0	<b>1 180</b>
Transakcje reverse repo/BSB	332	0	0	0	0	0	0	0	<b>332</b>
Inwestycje kapitałowe	0	0	0	0	0	112	0	0	<b>112</b>
Inne	0	41	0	0	2	0	0	0	<b>43</b>
<b>Instrumenty pochodne - przepływy do otrzymania</b>									
Transakcje pochodne FX	2 261	531	460	622	123	12	0	0	<b>4 009</b>
Transakcje pochodne IR	147	330	361	2	0	0	0	0	<b>840</b>
CIRS - przepływy do otrzymania	0	1	149	3	432	0	45	10	<b>640</b>
<b>Razem</b>	<b>6 313</b>	<b>2 887</b>	<b>2 780</b>	<b>4 263</b>	<b>4 239</b>	<b>3 143</b>	<b>5 017</b>	<b>14 785</b>	<b>43 427</b>

<b>Zobowiązania</b>	<b>do 1M</b>	<b>1 - 3 M</b>	<b>3 - 6 M</b>	<b>6 M - 1 Y</b>	<b>1Y - 2 Y</b>	<b>2Y - 3 Y</b>	<b>3Y - 5 Y</b>	<b>powyżej 5 Y</b>	<b>Razem</b>
Rachunki bieżące	3 211	1	1	0	0	0	0	0	<b>3 213</b>
Depozyty / konta oszczędnościowe	11 711	2 350	2 350	362	369	200	0	1	<b>17 343</b>
Depozyty sektor budżetowy	1 630	115	43	9	16	0	0	0	<b>1 813</b>
Depozyty międzybankowe	4 271	117	0	0	19	4	0	0	<b>4 411</b>
Obligacje perpetualne i pożyczki	8	20	820	1 031	2 600	2 137	95	808	<b>7 519</b>
LORO	43	0	0	0	0	0	0	0	<b>43</b>
Transakcje REPO	1 278	46	0	0	0	0	0	0	<b>1 324</b>
Wolny kapitał*	0	0	0	0	0	0	0	2 089	<b>2 089</b>
Inne	0	76	0	552	7	0	0	0	<b>635</b>
<b>Instrumenty pochodne - przepływy do zapłacenia</b>									
Transakcje pochodne FX	2 272	554	458	607	127	13	0	0	<b>4 031</b>
Transakcje pochodne IR	145	323	281	2	0	0	0	0	<b>751</b>
CIRS - przepływy do zapłacenia	0	1	146	2	436	0	40	9	<b>634</b>
<b>Razem</b>	<b>24 569</b>	<b>3 603</b>	<b>4 099</b>	<b>2 565</b>	<b>3 574</b>	<b>2 354</b>	<b>135</b>	<b>2 907</b>	<b>43 806</b>

\*kapitał własny bez wyniku bieżącego pomniejszony o wartość netto majątku trwałego (bez leasingu finansowego i operacyjnego), wartość netto wartości niematerialnych (bez leasingu finansowego i operacyjnego) i o wartość netto udziałów w finansowych podmiotach zależnych

Zaprezentowana powyżej luka płynności sporządzona została w oparciu o kontraktowe terminy zapadalności poszczególnych pozycji bilansowych. Zobowiązania bez określonego terminu zapadalności (rachunki bieżące i konta oszczędnościowe) ujęte zostały w najkrótszym paśmie terminowym, choć faktyczna/urealniona zapadalność tych instrumentów występuje w dalszych tenorach czasowych.

Na koniec 2010 roku w porównaniu z końcem roku 2009 można zaobserwować następujące zmiany w strukturze zobowiązań finansowych Banku:

- wzrost salda depozytów klientów o 2 452 mln zł
- kwota przyjętych depozytów międzybankowych zwiększyła się o 2 790 mln zł;
- spadek salda pożyczek na rynku hurtowym o 993 mln zł;
- spadek salda transakcji repo o 1 095 mln zł.

Płynność finansowa Banku monitorowana jest również w oparciu o system wskaźników obrazujących strukturę zobowiązań i należności dla pasm terminowych od 7 dni do 10 lat.

- wskaźnik pokrycia 5 i 30 dniowej luki płynności aktywami płynnymi – Short Term Liquidity Surplus (STLS) – wskaźnik płynności krótkoterminowej (odpowiednio do 5 i 30 dni roboczych);
- wskaźnik płynności – Liquidity Mismatch Ratio (LMR) – wskaźnik płynności średnioterminowej (do 3, 6 miesięcy);
- wskaźnik płynności – Coverage Ratio (CR) – wskaźnik płynności informujący o stopniu finansowania długoterminowych aktywów długoterminowymi pasywami (1,2,3, 5 i 10 lat).

Płynność Banku monitorowana jest również poprzez zestaw nadzorczych miar płynności zgodnie z wymogami określonymi w Uchwale 386/2008 Komisji Nadzoru Finansowego.

#### 74.3.3.1. Nadzorcze miary płynności

W ramach zarządzania płynnością Bank zobowiązany jest do zachowania wskaźników wymienionych w Uchwale 386/2008 Komisji Nadzoru Finansowego powyżej ustalonego minimum.

Dane na dzień 31.12.2010 roku

Aktywa		w tys. zł
A1	Podstawowa rezerwa płynności	11 826 102
A2	Uzupełniająca rezerwa płynności	3 027 888
A3	Pozostałe transakcje zawierane na hurtowym rynku finansowym	10 347 994
A4	Aktywa o ograniczonej płynności	27 201 586
A5	Aktywa niepłynne	673 934
Zobowiązania i kapitały		w tys. zł
B1	Fundusze własne pomniejszone o łączną wartość wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka rynkowego i z tytułu ryzyka rozliczenia dostawy oraz ryzyka kontrahenta	3 453 781
B2	Środki obce stabilne	28 803 751
B3	Pozostałe zobowiązania na hurtowym rynku finansowym	9 867 395
B4	Pozostałe zobowiązania	297 089
B5	Środki obce niestabilne	12 531 790



	Miary płynności	Wartość minimalna	Wartość
M1	Luka płynności krótkoterminowej: $((A1+A2)-B5)$	0,00	2 322 200,49
M2	Współczynnik płynności krótkoterminowej: $((A1+A2)/B5)$	1,00	1,19
M3	Współczynnik pokrycia aktywów niepiętnych funduszami własnymi: $(B1/A5)$	1,00	5,12
M4	Współczynnik pokrycia aktywów niepiętnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi: $((B1+B2)/(A5+A4))$	1,00	1,16

Dane na dzień 31.12.2009 roku

	Aktywa	w tys. zł
A1	Podstawowa rezerwa płynności	9 254 558
A2	Uzupełniająca rezerwa płynności	3 804 992
A3	Pozostałe transakcje zawierane na hurtowym rynku finansowym	5 768 352
A4	Aktywa o ograniczonej płynności	25 999 611
A5	Aktywa niepiętne	596 544
	Zobowiązania i kapitały	w tys. zł
B1	Fundusze własne pomniejszone o łączną wartość wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka rynkowego i z tytułu ryzyka rozliczenia dostawy oraz ryzyka kontrahenta	3 142 164
B2	Środki obce stabilne	27 560 036
B3	Pozostałe zobowiązania na hurtowym rynku finansowym	5 392 406
B4	Pozostałe zobowiązania	219 798
B5	Środki obce niestabilne	10 391 773

	Miary płynności	Wartość minimalna	Wartość
M1	Luka płynności krótkoterminowej: $((A1+A2)-B5)$	0,00	2 667 776,79
M2	Współczynnik płynności krótkoterminowej: $((A1+A2)/B5)$	1,00	1,26
M3	Współczynnik pokrycia aktywów niepiętnych funduszami własnymi: $(B1/A5)$	1,00	5,27
M4	Współczynnik pokrycia aktywów niepiętnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi: $((B1+B2)/(A5+A4))$	1,00	1,15

**74.3.3.2. Stabilność źródeł finansowania**

w tys. zł	31.12.2010	Dane porównywalne 31.12.2009
Kredyty i pożyczki otrzymane z Grupy KBC	5 271 691	6 568 610
- w tym <i>denominowane w walucie</i>	5 271 691	6 216 705
Depozyty terminowe	2 922 345	1 699 362
- w tym z Grupy KBC	2 909 169	1 696 985
Rachunki bieżące	3 573 391	2 560 645
Inne zobowiązania	3 977	3 073
<b>Razem zobowiązania wobec banków</b>	<b>11 771 404</b>	<b>10 831 690</b>
Zobowiązania podporządkowane	911 100	805 816
<b>Razem</b>	<b>12 682 504</b>	<b>11 637 506</b>

Bank finansuje akcję kredytową (szczególnie w części kredytów udzielonych w walutach obcych) nie tylko bazą depozytów, ale również w dużej mierze finansowaniem udostępnionym przez głównego udziałowca Banku – KBC. Kredyty i pożyczki zaciągnięte oraz otrzymane depozyty będą odnawiane w momencie zapadalności, co pozwala je traktować jako długoterminowe finansowanie.

Dywersyfikacja bazy depozytowej sprawia jednak, że Bank nie jest wyraźnie uzależniony od określonego segmentu rynku, grupy klientów lub konkretnego typu depozytu.

Struktura depozytów klientów została zaprezentowana w nocie 47.

Zmiany w strukturze rodzajowej bazy depozytowej są odzwierciedleniem polityki Banku w zakresie produktów oferowanych klientom indywidualnym (wzrost salda kont oszczędnościowych). Korzystna ze względu na pierwotny termin wymagalności jest także struktura depozytów terminowych (bez lokat międzybankowych i lokat negocjowanych).

**Podpisy wszystkich Członków Zarządu**

data	25.02.2011	Maciej Bardan	Prezes Zarządu	.....
data	25.02.2011	Piotr Sztrauch	Wiceprezes Zarządu	.....
data	25.02.2011	Umberto Arts	Wiceprezes Zarządu	.....
data	25.02.2011	Krzysztof Kokot	Wiceprezes Zarządu	.....
data	25.02.2011	Zbigniew Kudaś	Wiceprezes Zarządu	.....
data	25.02.2011	Gert Rammeloo	Wiceprezes Zarządu	.....

**Podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych**

data	25.02.2011	Grzegorz Kędzior	Dyrektor Departamentu Rachunkowości i Sprawozdawczości Zewnętrznej	.....
------	------------	------------------	---	-------