



**Skonsolidowane sprawozdanie
finansowe
Grupy Kapitałowej Kredyt Banku S.A.
sporządzone za rok zakończony
dnia 31.12.2010 roku**

SPIS TREŚCI

1.	Skonsolidowany rachunek zysków i strat	4
2.	Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów	5
3.	Skonsolidowany bilans	6
4.	Pozycje pozabilansowe	8
5.	Zestawienie zmian w skonsolidowanym kapitale własnym	9
6.	Skonsolidowane sprawozdanie z przepływów środków pieniężnych	11
7.	Podstawowe informacje o emitencie	13
8.	Podstawy sporządzenia sprawozdania finansowego	14
9.	Opis ważniejszych zasad rachunkowości stosowanych przy sporządzaniu sprawozdania	15
10.	Szacunki księgowe	29
11.	Dane porównywalne	32
12.	Sprawozdawczość według segmentów operacyjnych	33
13.	Przychody z tytułu odsetek i przychody o podobnym charakterze	43
14.	Koszty z tytułu odsetek i koszty o podobnym charakterze	44
15.	Przychody z tytułu opłat i prowizji	44
16.	Koszty z tytułu opłat i prowizji	44
17.	Przychody z tytułu dywidend	45
18.	Wynik na działalności handlowej	45
19.	Wynik na transakcjach zabezpieczanych i zabezpieczających	45
20.	Wynik na działalności inwestycyjnej	46
21.	Wynik przypadający na poszczególne kategorie aktywów i zobowiązań finansowych	46
22.	Pozostałe przychody operacyjne	46
23.	Koszty działania i koszty ogólnego zarządu	47
24.	Odpisy netto z tytułu utraty wartości aktywów finansowych i innych aktywów oraz rezerw	48
25.	Pozostałe koszty operacyjne	49
26.	Podatek dochodowy	50
27.	Zysk netto przypadający na akcjonariuszy Banku	53
28.	Zysk netto na jedną akcję	53
29.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	53
30.	Należności od banków brutto	53
31.	Odpisy z tytułu utraty wartości należności od banków	54
32.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	54
33.	Aktywa finansowe wyznaczone przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	55
34.	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu (z wyłączeniem instrumentów pochodnych)	56
35.	Wycena instrumentów pochodnych	57
36.	Należności od klientów brutto	58
37.	Odpisy z tytułu utraty wartości należności od klientów	64
38.	Należności z tytułu leasingu finansowego i zmiana stanu odpisów na należności leasingowe	66
39.	Inwestycyjne papiery wartościowe	67
40.	Podział instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej w zależności od sposobu pomiaru wartości godziwej	69
41.	Aktywa finansowe objęte rachunkowością zabezpieczeń	70
42.	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności	75
43.	Rzeczowe aktywa trwałe	75
44.	Wartości niematerialne	78
45.	Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	80
46.	Nieruchomości inwestycyjne	80

47.	Inne aktywa	81
48.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	81
49.	Zobowiązania wobec banków	81
50.	Zobowiązania wobec klientów	82
51.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	83
52.	Rezerwy	83
53.	Pozostałe zobowiązania	85
54.	Zobowiązania podporządkowane	85
55.	Kapitały	86
56.	Zobowiązania pozabilansowe udzielone	88
57.	Współczynnik wypłacalności	90
58.	Miary ryzyka będące podstawą wyliczania określonego w Prawie Bankowym wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego, w tym z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta	93
59.	Działalność zaniechana	96
60.	Majątek socjalny oraz zobowiązania ZFŚS	96
61.	Świadczenia pracownicze	97
62.	Wzajemne transakcje z podmiotami powiązanymi	98
63.	Wynagrodzenia Członków Zarządu i Rady Nadzorczej Kredyt Banku S.A. oraz spółek Grupy.....	100
64.	Wysokość kredytów i pożyczek udzielonych członkom Zarządu i Rady Nadzorczej w Banku oraz w jednostkach od niego zależnych	103
65.	Struktura zatrudnienia	103
66.	Skonsolidowane sprawozdanie z przepływów środków pieniężnych – informacja dodatkowa	104
67.	Sprzedaż jednostek podporządkowanych	107
68.	Informacja o aktywach stanowiących zabezpieczenie zobowiązań	108
69.	Zmiany w składzie osób zarządzających i nadzorujących Kredyt Banku S.A. w 2010 roku	108
70.	Objaśnienia sezonowości lub cykliczności śródrocznej w działalności operacyjnej	109
71.	Opis czynników i zdarzeń o charakterze nietypowym	109
72.	Wypłacone i zaproponowane dywidendy	110
73.	Informacje o znaczących wydarzeniach, które nastąpiły po dacie bilansu	110
74.	Wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych nieujmowanych w bilansie w wartości godziwej	110
75.	Informacja o postępowaniach toczących się przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej	113
76.	Działalność powiernicza	116
77.	Zarządzanie ryzykiem w Grupie Kapitałowej Kredyt Banku S.A.	117

1. Skonsolidowany 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	2 204 572	2 290 209
Koszty z tytułu odsetek i koszty o podobnym charakterze	14	-1 076 806	-1 228 990
Wynik z tytułu odsetek		1 127 766	1 061 219
Przychody z tytułu opłat i prowizji	15	426 889	433 717
Koszty z tytułu opłat i prowizji	16	-97 016	-129 610
Wynik z tytułu opłat i prowizji		329 873	304 107
Przychody z tytułu dywidend	17	1 841	1 629
Wynik na działalności handlowej	18	121 555	159 359
Wynik na transakcjach zabezpieczanych i zabezpieczających	19	887	25
Wynik na działalności inwestycyjnej	20	6 486	4 108
Wynik na sprzedaży akcji spółki Żagiel	67	0	268 274
Pozostałe przychody operacyjne	22	100 930	117 346
Przychody operacyjne ogółem		1 689 338	1 916 067
Koszty działania i koszty ogólnego zarządu	23	-928 103	-1 024 052
Pozostałe koszty operacyjne	25	-57 781	-43 950
Koszty operacyjne ogółem		-985 884	-1 068 002
Odpisy netto z tytułu utraty wartości aktywów finansowych i innych aktywów oraz rezerw	24	-471 971	-803 232
Wynik na działalności operacyjnej		231 483	44 833
Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych		3 224	1 824
Zysk (strata) brutto		234 707	46 657
Podatek dochodowy	26	-48 771	-12 098
Zysk (strata) netto z kontynuowanej działalności gospodarczej		185 936	34 559
Zysk (strata) netto z działalności zaniechanej		0	0
Zysk (strata) netto		185 936	34 559
Z tego:			
Przypadający na akcjonariuszy Banku	27	185 936	34 559
Przypadający na akcjonariuszy niekontrolujących		0	0
Średnia ważona liczba akcji zwykłych		271 658 880	271 658 880
Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł)	28	0,68	0,13

Bank nie wylicza rozwodnionego zysku na jedną akcję z uwagi na brak w okresie bieżącym i poprzednim kategorii kapitałowych powodujących rozwodnienie.

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

2. Skonsolidowane 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
Wynik netto bieżącego okresu	185 936	34 559
Inne całkowite dochody		
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
Inne całkowite dochody (koszty) razem ujęte bezpośrednio w kapitale	53 705	-92 222
Dochody (koszty) całkowite	239 641	-57 663
Z tego:		
Przypadające na akcjonariuszy Banku	239 641	-57 663
Przypadające na akcjonariuszy niekontrolujących	0	0

Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów należy analizować łącznie z informacją dodatkową,
która stanowi integralną część skonsolidowanego sprawozdania finansowego

3. Skonsolidowany bilans

w tys. zł	Nota	31.12.2010	Dane porównywalne 31.12.2009
Aktywa			
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	29	1 943 636	1 175 453
Należności od banków brutto	30	1 466 249	190 013
Odpisy z tytułu utraty wartości należności od banków	31	-2 260	-2 260
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	32	87 218	331 875
Aktywa finansowe wyznaczone przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	33	118 562	155 400
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu (z wyłączeniem wyceny instrumentów pochodnych)	34	1 601 283	1 179 949
Wycena instrumentów pochodnych w tym:	35	463 159	571 410
- instrumenty pochodne zabezpieczające	41	74 340	55 741
Należności od klientów brutto	36	29 108 520	27 297 744
Odpisy z tytułu utraty wartości należności od klientów	37	-1 914 000	-1 575 886
Inwestycyjne papiery wartościowe:	39	9 467 240	8 789 642
- dostępne do sprzedaży		6 219 461	6 036 304
- utrzymywane do terminu zapadalności		3 247 779	2 753 338
Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności	42	15 179	11 955
Rzeczowe aktywa trwałe	43	290 444	353 534
Wartości niematerialne	44	50 201	51 248
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	26	350 387	217 383
Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	45	7 070	0
Nieruchomości inwestycyjne	46	225 668	222 240
Inne aktywa	47	95 690	106 898
Aktywa razem		43 374 246	39 076 598

Skonsolidowany bilans należy analizować łącznie z informacją dodatkową, która stanowi integralną część skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Skonsolidowany bilans (c.d.)

w tys. zł	Nota	31.12.2010	Dane porównywalne 31.12.2009
Zobowiązania			
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	48	6	1 321 802
Zobowiązania wobec banków	49	12 150 706	11 081 690
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	51	228 693	0
Wycena instrumentów pochodnych w tym:	35	1 131 078	541 068
- instrumenty pochodne zabezpieczające	41	1 274	3 166
Zobowiązania wobec klientów	50	25 660 758	22 469 154
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego		155 197	32 282
Rezerwy	52	92 811	53 917
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	26	869	1 289
Pozostałe zobowiązania	53	214 804	180 997
Zobowiązania podporządkowane	54	911 100	805 816
Zobowiązania razem		40 546 022	36 488 015

w tys. zł	Nota	31.12.2010	Dane porównywalne 31.12.2009
Kapitał własny			
Kapitał zakładowy	55	1 358 294	1 358 294
Kapitał zapasowy	55	889 340	784 039
Kapitał z aktualizacji wyceny	55	59 421	5 716
Kapitał rezerwowy	55	400 942	340 942
Niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych		-65 709	65 033
Zysk (strata) netto bieżącego okresu przypadający na akcjonariuszy Banku	27	185 936	34 559
Kapitał własny przypadający na akcjonariuszy Banku		2 828 224	2 588 583
Przypadający na akcjonariuszy niekontrolujących		0	0
Kapitał własny razem		2 828 224	2 588 583
Zobowiązania i kapitał własny razem		43 374 246	39 076 598

Skonsolidowany bilans należy analizować łącznie z informacją dodatkową, która stanowi integralną część skonsolidowanego sprawozdania finansowego

4. Pozycje pozabilansowe

w tys. zł	Nota	31.12.2010	Dane porównywalne 31.12.2009
Zobowiązania udzielone i otrzymane			
Zobowiązania udzielone:	56	6 038 697	5 803 368
- finansowe	56	3 958 357	4 008 224
- gwarancyjne	56	2 080 340	1 795 144
Zobowiązania otrzymane:		2 085 702	2 409 623
- finansowe		1 007 341	1 185 242
- gwarancyjne		1 078 361	1 224 381
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży		134 779 591	89 935 737
Pozostałe:		7 950 015	7 140 633
- otrzymane zabezpieczenia kredytowe		7 950 015	7 140 633
- pozostałe		0	0

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

5. Zestawienie zmian w skonsolidowanym 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 przypadający na akcjonariuszy Banku	Kapitał własny przypadający na akcjonariuszy niekontrolujących	Kapitał własny razem
Kapitał własny na początek okresu – stan na 01.01.2010		1 358 294	784 039	5 716	340 942	99 592	0	2 588 583	0	2 588 583
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	55			52 521				52 521		52 521
Efekt wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających przyszłe przepływy pieniężne	55			13 781				13 781		13 781
Podatek odroczony od pozycji ujętych w kapitale	55			-12 597				-12 597		-12 597
Zysk (strata) netto ujęty bezpośrednio w kapitale				53 705				53 705		53 705
Wynik netto bieżącego okresu							185 936	185 936		185 936
Ujęte przychody i koszty łącznie				53 705			185 936	239 641		239 641
Podział wyniku finansowego z lat ubiegłych spółek Grupy	55		105 301		60 000	-165 301		0		0
Kapitał własny na koniec okresu – stan na 31.12.2010		1 358 294	889 340	59 421	400 942	-65 709	185 936	2 828 224	0	2 828 224

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

Zmiany w okresie 01.01.2009-31.12.2009 (dane porównywalne)

	Nota	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Kapitał rezerwowy	Różnice kursowe z przeliczenia jednostek podporządko- wanych	Niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych	Wynik netto bieżącego okresu	Kapitał własny przypadający na akcjonariuszy Banku	Kapitał własny przypadający na akcjonariuszy niekontrolują- cych	Kapitał własny razem
<i>w tys. zł</i>											
Kapitał własny na początek okresu – stan na 01.01.2009		1 358 294	604 966	97 938	240 942	-733	344 106	0	2 645 513	0	2 645 513
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	55			-16 885					-16 885		-16 885
Efekt wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających przyszłe przepływy pieniężne	55			-96 969					-96 969		-96 969
Podatek odroczony od pozycji ujętych w kapitale	55			21 632					21 632		21 632
Zysk (strata) netto ujęty bezpośrednio w kapitale				-92 222					-92 222		-92 222
Wynik netto bieżącego okresu								34 559	34 559		34 559
Ujęte przychody i koszty łącznie				-92 222				34 559	-57 663		-57 663
Inne zmiany			-21 999			733	21 999		733		733
Podział wyniku finansowego z lat ubiegłych spółek Grupy	55		201 072		100 000		-301 072		0		0
Kapitał własny na koniec okresu – stan na 31.12.2009		1 358 294	784 039	5 716	340 942	0	65 033	34 559	2 588 583	0	2 588 583

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

6. Skonsolidowane sprawozdanie z przepływów środków pieniężnych

		Dane porównywalne	
		okres	okres
w tys. zł	Nota	od 01.01.2010 do 31.12.2010	od 01.01.2009 do 31.12.2009
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej			
Zysk (strata) netto		185 936	34 559
Korekty do uzgodnienia zysku (straty) netto ze środkami pieniężnymi netto z działalności operacyjnej:		3 955 162	1 558 130
Bieżący i odroczony podatek dochodowy ujęty w wyniku finansowym		48 771	12 098
Niezrealizowane zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	66b	40 712	-21 618
Amortyzacja	23	100 954	114 501
Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych		-3 224	-1 824
Zmiana stanu odpisów z tytułu utraty wartości	66c	339 568	647 003
Dywidendy	17	-1 841	-1 629
Odsetki	66d	-183 128	-176 048
Zmiana stanu rezerw		38 894	-5 557
Zyski (straty) na sprzedaży inwestycji	66e	-5 088	-273 031
Zmiana stanu aktywów (wyłączając środki pieniężne)		-1 623 296	1 683 440
Zmiana stanu należności od banków	66f	-834 117	25 849
Zmiana stanu aktywów finansowych wyznaczonych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		36 838	-43 552
Zmiana stanu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu	66g	-356 002	24 499
Wycena instrumentów pochodnych bez instrumentów zabezpieczających	66g	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		-1 810 776	362 903
Zmiana stanu innych aktywów	66h	969 254	25 440
Zmiana stanu zobowiązań		5 202 840	-419 205
Zmiana stanu zobowiązań wobec Banku Centralnego		-1 321 796	208 527
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków	66i	2 749 793	-1 242 116
Zmiana stanu wyceny instrumentów pochodnych (bez instrumentów zabezpieczających)		591 902	-1 350 611
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	66j	2 994 605	2 178 798
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu		228 693	-8 991
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	66k	31 533	-73 725
Zapłacony/otrzymany podatek dochodowy		-71 890	-131 087
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej		4 141 098	1 592 689

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

w tys. zł	Nota	Okres od 01.01.2010 do 31.12.2010	Dane porównywalne okres od 01.01.2009 do 31.12.2009
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej			
Wpływy		55 428 362	8 582 290
Zbycie rzeczowych aktywów trwałych, wartości niematerialnych oraz nieruchomości inwestycyjnych		4 711	1 861
Zbycie udziałów w inwestycjach kapitałowych		1 450	350 005
Zbycie inwestycyjnych papierów wartościowych	66l	55 205 555	7 961 693
Dywidendy	17	1 841	1 629
Odsetki otrzymane	66l	214 805	267 102
Wydatki		-56 761 607	-10 565 217
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych, wartości niematerialnych oraz nieruchomości inwestycyjnych		-51 988	-75 368
Nabycie udziałów w inwestycjach kapitałowych		-50	0
Nabycie inwestycyjnych papierów wartościowych	66l	-56 709 569	-10 489 849
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej		-1 333 245	-1 982 927
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej			
Wpływy		325 764	1 989 087
Wpływy z tytułu zaciągnięcia pożyczki podporządkowanej	66n	0	560 116
Wpływy z tytułu zaciągnięcia pożyczek/ kredytów		325 764	1 428 971
Wydatki		-1 923 315	-1 368 961
Splata zaciągniętych pożyczek/kredytów		-1 825 104	-1 200 000
Inne wydatki z działalności finansowej	66m	-98 211	-168 961
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej		-1 597 551	620 126
Zmiana stanu środków pieniężnych		1 210 302	229 888
Środki pieniężne na początek okresu		1 191 141	961 253
Środki pieniężne na koniec okresu, w tym:	66a	2 401 443	1 191 141
środki pieniężne o ograniczonej możliwości dysponowania	66a	1 078 101	784 875

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

7. Podstawowe informacje o emitencie

Kredyt Bank Spółka Akcyjna („Kredyt Bank S.A.”, „Bank”, „jednostka dominująca”) 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.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Kredyt Banku S.A. („Grupy Kapitałowej”, „Grupy” lub „spółek Grupy”) za rok zakończony dnia 31.12.2010 roku obejmuje sprawozdania finansowe Banku oraz spółek zależnych.

Poniżej zaprezentowano jednostki zależne, które na dzień 31.12.2010 roku konsolidowane były metodą pełną.

Jednostka dominująca	Siedziba		
Kredyt Bank S.A.	Warszawa		
Podmiot zależny	Siedziba	Udział % w głosach na WZ na dzień 31.12.2010	Udział % w głosach na WZ na dzień 31.12.2009
1. Reliz Sp. z o.o.	Katowice	100,00	100,00
2. Kredyt Lease S.A.	Warszawa	100,00	100,00
3. Kredyt Trade Sp. z o.o.	Warszawa	100,00	100,00

Sprawozdanie finansowe Grupy obejmuje również jednostkę stowarzyszoną wycenianą metodą praw własności.

Podmiot stowarzyszony	Siedziba	Udział % w głosach na WZ na dzień 31.12.2010	Udział % w głosach na WZ na dzień 31.12.2009
KBC Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	Warszawa	30,00	30,00

W porównaniu ze stanem na dzień 31.12.2009 roku zestawienie podmiotów konsolidowanych metodą pełną oraz podmiotów stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności nie uległo zmianie.

Grupa posiada również 100% udziałów w spółkach BFI Serwis Sp. z o.o. oraz Lizar Sp. z o.o., które nie podlegają konsolidacji ze względu na nieistotność danych finansowych.

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 73. 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. 55 ust. 5 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”), począwszy od dnia 01.01.2005 roku sprawozdania skonsolidowane Grupy są sporządzane zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Rachunkowości („MSR”) i Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej („MSSF”), które zostały zatwierdzone przez Unię Europejską („UE”).

Na podstawie art. 45 ust. 1c Ustawy o rachunkowości i na mocy decyzji Walnego Zgromadzenia Kredyt Banku S.A. z dnia 25.04.2005 roku, począwszy od dnia 01.01.2005 roku również sprawozdania jednostkowe Banku są przygotowywane zgodnie z MSR/MSSF.

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

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

Niniejsze skonsolidowane 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 spółek Grupy jest złoty polski. Niniejsze skonsolidowane 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 Grupa zastosowała 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) – 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.

Zarządy spółek wchodzących w skład Grupy nie przewidują, aby wprowadzenie powyższych standardów oraz interpretacji miało istotny wpływ na stosowane przez Grupę zasady (politykę) rachunkowości z wyjątkiem zmian, które będą wynikiem wprowadzenia MSSF 9. Zgodnie z analizą przeprowadzoną w Grupie 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 Grupy, lecz mogą wpłynąć na inne dochody ujmowane bezpośrednio w kapitale oraz na ujawnienia prezentowane w informacjach dodatkowych.

9.2. Konsolidacja sprawozdań finansowych

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe obejmuje sprawozdanie finansowe Kredyt Banku S.A. oraz sprawozdania finansowe jednostek zależnych sporządzone za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2010 roku. Sprawozdania finansowe jednostek zależnych sporządzane są za ten sam okres sprawozdawczy, co sprawozdanie jednostki dominującej.

Część jednostek Grupy prowadzi swoje księgi rachunkowe zgodnie z polityką (zasadami) rachunkowości określonymi przez Ustawę o rachunkowości i wydanymi na jej podstawie przepisami („polskie standardy rachunkowości”). Skonsolidowane sprawozdanie finansowe zawiera odpowiednie korekty w celu doprowadzenia sprawozdań finansowych tych jednostek do zgodności z MSSF.

9.2.1. Jednostki zależne

Jednostki zależne to wszystkie podmioty, w stosunku do których Bank, w sposób bezpośredni lub pośredni, ma zdolność wywierania kontroli oraz kierowania ich polityką finansową i operacyjną w celu zapewnienia sobie możliwości czerpania korzyści ekonomicznych z działalności tych podmiotów.

9.2.2. Jednostki stowarzyszone

Jednostki stowarzyszone to podmioty, których Grupa nie kontroluje w zakresie polityki finansowej i operacyjnej, lecz na które Grupa wywiera znaczący wpływ, co zwykle towarzyszy posiadaniu przez Grupę od 20% do 50% ogólnej liczby głosów w ramach organów stanowiących. Inwestycje w akcje/udziały jednostek stowarzyszonych ujmowane są w skonsolidowanym bilansie początkowo według kosztu nabycia, a następnie wyceniane są metodą praw własności. Inwestycje w akcje/udziały jednostek stowarzyszonych klasyfikowanych jako aktywa przeznaczone do sprzedaży ujmowane są zgodnie z MSSF 5.

9.3. 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, ujmuje się w wyniku na działalności handlowej.

Poniżej przedstawiono średnie kursy NBP dla głównych walut stosowane przez Grupę 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

9.4. Ujęcie aktywów i zobowiązań finansowych w bilansie

Grupa 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.

9.5. Wyłączenie aktywów finansowych z bilansu

Grupa 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 Grupa 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 Grupy 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 Grupa nie podejmuje ponownej akcji windykacyjnej, a jakiegokolwiek ewentualne wpływy z danego składnika mają wyłączenie charakter incydentalny.

9.6. Klasyfikacja oraz wycena aktywów i zobowiązań finansowych

9.6.1. 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 jednostki Grupy 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 Grupy.

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.

9.6.2. 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 jednostki Grupy zamierzają i są 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.

9.6.3. 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.

9.6.4. 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.

9.6.5. Zobowiązania finansowe nieprzeznaczone do obrotu

Do tej kategorii zaliczane są zobowiązania wobec banków i klientów, zaciągnięte przez Grupę 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.

9.6.6. 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, Grupa 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 Grupie 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 Grupę oraz strategię ustanowienia zabezpieczenia. Dokumentacja zawiera identyfikację instrumentu zabezpieczającego, zabezpieczanej pozycji lub transakcji, charakter zabezpieczanego ryzyka, a także sposób, w jaki Grupa będzie oceniała 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, Grupa 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, Grupa 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.

9.6.7. 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.

9.7. Należności z tytułu leasingu finansowego

Umowy leasingowe, na mocy, których Grupa przenosi zasadniczo całe ryzyko i pożytki wynikające tytułu posiadania składników aktywów, są ujmowane przez Grupę jako umowy leasingu finansowego. Należności z tytułu leasingu finansowego Grupa prezentuje w bilansie w kwocie równej inwestycji leasingowej netto, w pozycji należności od klientów.

Przychody odsetkowe z tytułu umów leasingu finansowego rozliczane są w oparciu o metodologię efektywnej stopy procentowej w celu odzwierciedlenia stałej w danym okresie stopy zwrotu na inwestycji leasingowej netto.

9.8. Kompensowanie instrumentów finansowych

Składniki aktywów finansowych i zobowiązań finansowych kompensuje się i wykazuje w bilansie w kwocie netto, jeżeli Grupa 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.

9.9. 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.

9.10. Rzeczowe aktywa trwałe

9.10.1. Aktywa trwałe

Rzeczowe aktywa trwałe, kompletne, przygotowane do bezpośredniego użytku, o przewidywanym okresie ekonomicznej użyteczności dłuższym niż rok, będące w posiadaniu i użytkowane przez Grupę, 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 Grupę, lecz są przeznaczone do sprzedaży, ujmują 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.

9.10.2. Nakłady ponoszone w terminie późniejszym

Grupa ujmie 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.

9.10.3. 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.

9.11. 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 Grupę, 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 Grupę 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.

Jednostki Grupy ujmują 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.

9.11.1. Oprogramowanie komputerowe

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

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

9.11.2. Inne wartości niematerialne

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

9.11.3. 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.

Grupa nie posiada wartości niematerialnych o nieokreślonym okresie użytkowania.

9.12. Nieruchomości inwestycyjne

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

9.13. Metodologia pomiaru utraty wartości aktywów innych niż aktywa finansowe

Wartość bilansowa poszczególnych składników aktywów podlega okresowej weryfikacji pod kątem utraty wartości. Jeśli Grupa 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.

9.13.1. 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.

9.13.2. Odwrócenie odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości

W przypadku posiadanych przez spółki Grupy 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.

9.14. 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.

9.15. 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.

9.16. Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży

Grupa 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 trwałe po zaklasyfikowaniu do kategorii aktywa przeznaczone do sprzedaży nie podlegają amortyzacji.

9.17. 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.

Poszczególne jednostki Grupy kompensują ze sobą aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego z rezerwami z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

9.18. 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.

9.19. Rezerwy

Grupa 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.

9.19.1. Rezerwa na restrukturyzację

Zgodnie z MSR 37 Grupa 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.

9.19.2. Świadczenia pracownicze

Grupa nie prowadzi dla swoich pracowników określonego programu świadczeń emerytalnych, więc nie ma z tego tytułu zobowiązań wobec pracowników. Podmioty Grupy, jako pracodawcy, realizując nałożone przepisami prawa obowiązki, są zobligowane 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 aktuariusza.

9.20. Kapitał własny

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

9.20.1. Kapitał zakładowy

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

9.20.2. 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 oraz z odpisów z zysków uzyskanych po dniu nabycia w spółkach Grupy.

9.20.3. 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.

9.20.4. 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. W przypadku jednostek zależnych do kapitałów własnych Grupy zalicza się wyniki netto tych spółek wypracowane od dnia ich nabycia przez jednostkę dominującą.

9.21. Udzielone zobowiązania pozabilansowe

W ramach działalności operacyjnej Grupa 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 podmiotów z Grupy;
- 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 Grupę linii kredytowych, w kwocie niewykorzystanej przez klientów oraz zobowiązania udzielone z tytułu gwarancji wystawionych przez Grupę 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 Grupy, w pozycji „Rezerwy”. Ryzyko kredytowe wynikające z zobowiązań pozabilansowych szacowane jest w oparciu o przepisy zawarte w MSR 37 oraz MSR 39.

9.22. Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych (ZFŚS)

ZFŚS tworzony jest z odpisów dokonywanych przez Bank i spółki Grupy 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 i spółki Grupy na rzecz ZFŚS pomniejszone o bezzwrotne wydatki z ZFŚS. W Grupie 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 Grupa dokonała kompensaty aktywów i zobowiązań ZFŚS ze względu na fakt, że nie stanowią one aktywów Grupy.

9.23. 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 Grupa 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 Grupę 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.

9.24. Wynik z tytułu opłat i prowizji

Jak to zostało zaznaczone powyżej, opłaty i prowizje rozliczane do rachunku zysków i strat metodą efektywnej stopy procentowej Grupa 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 Grupa występuje jako agent lub wykonuje usługi typu dystrybucja jednostek funduszy inwestycyjnych, przelewy, płatności, produktów ubezpieczeniowych, itp.

9.25. 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.

9.26. 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. W przypadku inwestycji kapitałowych wycenianych w bilansie metodą praw własności,

dochód z tytułu dywidendy zawarty jest już w wycenie memoriałowej, pierwotnie ujętej w wyniku z wyceny metodą praw własności.

9.27. 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.

9.28. 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 spółki Grupy na podstawie ich księgowych wyników brutto skorygowanych 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 nocie 9.17.

9.29. 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 nocie 11.

10. Szacunki księgowe

Sporządzenie sprawozdań finansowych zgodnych z MSSF wymaga zastosowania przez Zarząd Banku i Zarządy spółek wchodzących w skład Grupy 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.

Grupa nie dokonała żadnej istotnej zmiany stosowanych zasad rachunkowości i metod przeprowadzania szacunków księgowych w stosunku do zasad i metod opisanych w opublikowanym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy 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) Grupa 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 Grupa 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 Grupy 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 Grupy 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 Grupa 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

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.

W spółkach zależnych rezerwa na podatek odroczony jest rozpoznawana w pełnej wysokości różnic przejściowych, natomiast aktywo podatkowe jest rozpoznawane do wysokości, która jest uzasadniona projekcjami finansowymi zatwierdzonymi przez zarządy tych spółek w zakresie możliwości realizacji tego aktywa.

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.

Skonsolidowany 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	-1 023 304	-748	-1 024 052
Pozostałe koszty operacyjne	-44 698	748	-43 950

Objaśnienia:

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

Skonsolidowany bilans

w tys. zł	Dane publikowane 31.12.2009	Zmiany	Dane porównywalne 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)	1 335 349	-1 335 349	0
Aktywa finansowe wyznaczone przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	0	+155 400	155 400
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu (z wyłączeniem wyceny instrumentów pochodnych)	0	+1 179 949	1 179 949

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 Grupy. 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.

Grupa 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. Oferta Banku w tym segmencie jest wzbogacona produktami spółki Kredyt Lease oferującej kompleksową obsługę firm w zakresie leasingu środków trwałych.

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.

Ponadto kategoria ta obejmuje wyniki działalności spółek Reliz oraz Kredyt Trade.

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 rozwiązywanie 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 Grupy - Grupa 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 Grupy za 2010 rok w podziale na segmenty branżowe (podział według sprawozdawczości zarządczej)

<i>w tys. zł</i>	Segment detaliczny	Segment przedsiębiorstw	Segment skarbu	Pozostałe	Razem
Wynik z tytułu odsetek, w tym:	695 032	282 202	202 397	-8 976	1 170 655
- z tytułu działalności kredytowej	574 145	187 582	0	-9 049	752 678
- z tytułu działalności depozytowej	130 571	102 331	0	73	232 975
- koszt finansowania gotówki utrzymywanej w oddziałach Banku	-9 684	-7 711	17 395	0	0
Wynik z tytułu prowizji i pozostały	188 545	111 716	0	47 689	347 950
- 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	35 932	0	49 552	66 937
Wynik z tytułu operacji skarbowych	47 017	47 678	7 432	-792	101 335
- operacje wymiany	46 934	45 720	18 642	74	111 370
- instrumenty pochodne i papiery wartościowe	83	1 958	-11 210	-866	-10 035
Wynik na działalności inwestycyjnej	0	100	6 486	1 741	8 327
Wynik z działalności operacyjnej brutto	930 594	441 696	216 315	39 662	1 628 267
Odpisy netto z tytułu utraty wartości aktywów finansowych i innych aktywów oraz rezerw	-386 205	-58 838	0	-23 638	-468 681
Koszty działania Grupy i koszty ogólnego zarządu, w tym:	-687 242	-175 938	-40 764	-24 159	-928 103
- koszty działania pionów biznesowych (koszty bezpośrednie)	-397 398	-115 720	-24 178	-289 853	-827 149
- koszty alokowane	-212 433	-50 122	-12 588	275 143	0
- amortyzacja (koszty bezpośrednie)	-49 726	-3 564	-2 358	-45 306	-100 954
- amortyzacja (koszty alokowane)	-27 685	-6 532	-1 640	35 857	0
Wynik z działalności operacyjnej	-142 853	206 920	175 551	-8 135	231 483
Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych					3 224
Podatek dochodowy					-48 771
Wynik netto					185 936

Zysk netto Grupy 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
Wynik z tytułu odsetek, w tym:	810 474	288 107	17 715	-8 110	1 108 186
- z tytułu działalności kredytowej	706 092	181 365	0	-8 227	879 230
- 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
Wynik z tytułu prowizji i pozostały	179 354	115 530	0	50 211	345 095
- 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	24 493	45 614	0	47 948	118 055
Wynik z tytułu operacji skarbowych	24 563	49 916	83 770	16 817	175 066
- operacje wymiany	24 427	46 557	62 206	15 869	149 059
- instrumenty pochodne i papiery wartościowe	136	3 359	21 564	948	26 007
Wynik na działalności inwestycyjnej	0	0	706	5 031	5 737
Wynik na sprzedaży spółki Żagiel	0	0	0	268 274	268 274
Wynik z działalności operacyjnej brutto	1 014 391	453 553	102 191	332 223	1 902 358
Odpisy netto z tytułu utraty wartości aktywów finansowych i innych aktywów oraz rezerw	-614 657	-219 528	0	712	-833 473
Koszty działania Grupy i koszty ogólnego zarządu, w tym:	-825 781	-133 835	-41 244	-23 192	-1 024 052
- koszty działania pionów biznesowych (koszty bezpośrednie)	-555 648	-94 205	-26 622	-233 076	-909 551
- koszty alokowane	-177 766	-32 357	-10 764	220 887	0
- amortyzacja (koszty bezpośrednie)	-58 933	-2 846	-2 141	-50 581	-114 501
- amortyzacja (koszty alokowane)	-33 434	-4 427	-1 717	39 578	0
Wynik z działalności operacyjnej	-426 047	100 190	60 947	309 743	44 833
Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych					1 824
Podatek dochodowy					-12 098
Wynik netto					34 559

Podział aktywów na segmenty branżowe na dzień 31.12.2010 roku

<i>w tys. zł</i>	Segment detałiczny	Segment przedsiębiorstw	Segment skarbu	Pozostałe	Razem
Należności od klientów	19 536 318	7 559 754	0	0	27 096 072
Należności od banków	0	0	1 463 279	0	1 463 279
Papiery wartościowe	0	0	11 187 085	0	11 187 085
Pozostałe	0	0	463 159	3 164 651	3 627 810
Razem	19 536 318	7 559 754	13 113 523	3 164 651	43 374 246

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

<i>w tys. zł</i>	Segment detałiczny	Segment przedsiębiorstw	Segment skarbu	Pozostałe	Razem
Należności od klientów	17 208 961	8 421 804	0	0	25 630 765
Należności od banków	0	0	186 267	0	186 267
Papiery wartościowe	0	0	10 124 991	0	10 124 991
Pozostałe	0	0	571 410	2 563 165	3 134 575
Razem	17 208 961	8 421 804	10 882 668	2 563 165	39 076 598

Podział zobowiązań na segmenty branżowe na dzień 31.12.2010 roku

<i>w tys. zł</i>	Segment detaliczny	Segment przedsiębiorstw	Segment skarbu	Pozostałe	Razem
Zobowiązania wobec klientów	15 749 960	9 846 688	0	0	25 596 648
Depozyty międzybankowe	0	0	6 498 969	0	6 498 969
Kredyty i pożyczki otrzymane	0	0	5 649 530	0	5 649 530
Zobowiązania podporządkowane	0	0	910 688	0	910 688
Inne zobowiązania i kapitał	0	0	1 131 078	3 587 333	4 718 411
Razem	15 749 960	9 846 688	14 190 265	3 587 333	43 374 246

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

<i>w tys. zł</i>	Segment detaliczny	Segment przedsiębiorstw	Segment skarbu	Pozostałe	Razem
Zobowiązania wobec klientów	14 299 577	8 086 966	0	0	22 386 543
Depozyty międzybankowe	0	0	4 262 590	0	4 262 590
Kredyty i pożyczki otrzymane	0	0	6 809 296	0	6 809 296
Zobowiązania podporządkowane	0	0	805 380	0	805 380
Inne zobowiązania i kapitał	0	0	541 068	4 271 721	4 812 789
Razem	14 299 577	8 086 966	12 418 334	4 271 721	39 076 598

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

w tys. zł	01.01.2010- 31.12.2010
Wynik z tytułu odsetek – informacja zarządcza	1 170 655
- 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
Wynik z tytułu odsetek – sprawozdanie finansowe	1 127 766
Wynik z tytułu prowizji i pozostały – informacja zarządcza	347 950
+ 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
Wynik z tytułu prowizji i pozostały – sprawozdanie finansowe – prezentowany jako:	373 022
Wynik z tytułu opłat i prowizji	329 873
Pozostałe przychody operacyjne	100 930
Pozostałe koszty operacyjne	-57 781
Wynik z tytułu operacji skarbowych – informacja zarządcza	101 335
+ 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
Wynik z działalności handlowej i transakcji zabezpieczających – sprawozdanie finansowe – prezentowany jako:	122 442
Wynik na działalności handlowej	121 555
Wynik na transakcjach zabezpieczanych i zabezpieczających	887
Wynik na działalności inwestycyjnej – informacja zarządcza	8 327
Wynik na działalności inwestycyjnej oraz przychody z tytułu dywidend - sprawozdanie finansowe – prezentowany jako:	8 327
Wynik na działalności inwestycyjnej	6 486
Przychody z tytułu dywidend	1 841
Wynik operacyjny brutto – informacja zarządcza	1 628 267
+ zmiana stanu rezerw na potencjalne straty związane z czynnymi instrumentami pochodnymi	7 871
- zmiana stanu rezerw w związku ze sprzedażą wierzytelności	4 581
Wynik operacyjny brutto – sprawozdanie finansowe – prezentowany jako:	1 631 557
Przychody operacyjne ogółem	1 689 338
Pozostałe koszty operacyjne	-57 781

Odpisy netto z tytułu utraty wartości aktywów finansowych i innych aktywów oraz rezerw – informacja zarządcza	-468 681
- zmiana stanu rezerw na potencjalne straty związane z czynnymi instrumentami pochodnymi	7 871
+ zmiana stanu rezerw w związku ze sprzedażą wierzytelności	4 581
Odpisy netto z tytułu utraty wartości aktywów finansowych i innych aktywów oraz rezerw – sprawozdanie finansowe	-471 971

<i>w tys. zł</i>	01.01.2009- 31.12.2009
Wynik z tytułu odsetek - informacja zarządcza	1 108 186
- 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
Wynik z tytułu odsetek - sprawozdanie finansowe	1 061 219
Wynik z tytułu prowizji i pozostały - informacja zarządcza	345 095
+ 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
Wynik z tytułu prowizji i pozostały - sprawozdanie finansowe – prezentowany jako:	377 503
Wynik z tytułu opłat i prowizji	304 107
Pozostałe przychody operacyjne	117 346
Pozostałe koszty operacyjne	-43 950
Wynik z tytułu operacji skarbowych - informacja zarządcza	175 066
+ zmiana stanu rezerw na potencjalne straty związane z czynnymi instrumentami pochodnymi	-15 682
Wynik z działalności handlowej i transakcji zabezpieczających - sprawozdanie finansowe – prezentowany jako:	159 384
Wynik na działalności handlowej	159 359
Wynik na transakcjach zabezpieczanych i zabezpieczających	25
Wynik na działalności inwestycyjnej - informacja zarządcza	5 737
Wynik na działalności inwestycyjnej oraz przychody z tytułu dywidend - sprawozdanie finansowe – prezentowany jako:	5 737
Wynik na działalności inwestycyjnej	4 108
Przychody z tytułu dywidend	1 629
Wynik operacyjny brutto - informacja zarządcza	1 902 358
+ zmiana stanu rezerw na potencjalne straty związane z czynnymi instrumentami pochodnymi	-15 682
- zmiana stanu rezerw w związku ze sprzedażą wierzytelności	14 559
Wynik operacyjny brutto - sprawozdanie finansowe – prezentowany jako:	1 872 117
Przychody operacyjne ogółem	1 916 067
Pozostałe koszty operacyjne	-43 950

Odpisy netto z tytułu utraty wartości aktywów finansowych i innych aktywów oraz rezerw - informacja zarządcza	-833 473
--	-----------------

- zmiana stanu rezerw na potencjalne straty związane z czynnymi instrumentami pochodnymi	-15 682
+ zmiana stanu rezerw w związku ze sprzedażą wierzytelności	14 559

Odpisy netto z tytułu utraty wartości aktywów finansowych i innych aktywów oraz rezerw – sprawozdanie finansowe	-803 232
--	-----------------

w tys. zł	Informacja zarządcza	Odsetki	Sprawozdanie finansowe
31.12.2010			
Należności od klientów netto	27 096 072	98 448	27 194 520
Należności od banków netto	1 463 279	710	1 463 989
31.12.2009 (dane porównywalne)			
Należności od klientów netto	25 630 765	91 093	25 721 858
Należności od banków netto	186 267	1 486	187 753

w tys. zł	31.12.2010
Papiery wartościowe - informacja zarządcza	11 187 085
Papiery wartościowe - sprawozdanie finansowe – prezentowane jako:	11 187 085
Aktywa finansowe wyznaczone przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	118 562
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu (z wyłączeniem wyceny instrumentów pochodnych)	1 601 283
Inwestycyjne papiery wartościowe	9 467 240

Dane porównywalne
31.12.2009

Papiery wartościowe - informacja zarządcza	10 124 991
Papiery wartościowe - sprawozdanie finansowe – prezentowane jako:	10 124 991
Aktywa finansowe wyznaczone przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	155 400
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu (z wyłączeniem wyceny instrumentów pochodnych)	1 179 949
Inwestycyjne papiery wartościowe	8 789 642

w tys. zł	Informacja zarządcza	Odsetki	Sprawozdanie finansowe
31.12.2010			
Zobowiązania wobec klientów	25 596 648	64 110	25 660 758
Zobowiązania podporządkowane	910 688	412	911 100
31.12.2009 (dane porównywalne)			
Zobowiązania wobec klientów	22 386 543	82 611	22 469 154
Zobowiązania podporządkowane	805 380	436	805 816

w tys. zł	31.12.2010
Depozyty międzybankowe - informacja zarządcza	6 498 969
Kredyty i pożyczki otrzymane - informacja zarządcza	5 649 530
+ odsetki	2 213
- inne zobowiązania wobec NBP	6
Zobowiązania wobec banków - sprawozdanie finansowe	12 150 706

	Dane porównywalne 31.12.2009
Depozyty międzybankowe - informacja zarządcza	4 262 590
Kredyty i pożyczki otrzymane - informacja zarządcza	6 809 296
+ odsetki	9 810
- inne zobowiązania wobec NBP	6
Zobowiązania wobec banków - sprawozdanie finansowe	11 081 690

13. Przychody z tytułu odsetek i przychody o podobnym charakterze

	01.01.2010- 31.12.2010	Dane porównywalne 01.01.2009- 31.12.2009
Z tytułu:		
Należności od banków	81 415	40 909
Należności od klientów, w tym:	1 465 507	1 675 466
- od sektora finansowego	12 217	31 633
- od sektora niefinansowego	1 442 641	1 628 800
- od sektora budżetowego	10 649	15 033
Należności leasingowych	30 969	33 929
Papierów wartościowych:	528 538	448 541
- wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	5 446	11 428
- 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
Razem	2 204 572	2 290 209

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
Z tytułu:		
Zobowiązań wobec banków	89 262	223 409
Zobowiązań wobec klientów:	880 701	847 156
- sektora finansowego	114 859	155 022
- sektora niefinansowego	702 294	629 724
- sektora budżetowego	63 548	62 410
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
Razem	1 076 806	1 228 990
Wynik z tytułu odsetek	1 127 766	1 061 219

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	46 993
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	170 517
Prowizje od operacji rozliczeniowych zagranicznych	15 638	16 312
Prowizje od zobowiązań gwarancyjnych	18 899	19 093
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	7 056	6 397
Razem	426 889	433 717

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	13 158	12 073
Razem	97 016	129 610
Wynik z tytułu opłat i prowizji	329 873	304 107

17. Przychody z tytułu dywidend

	Dane porównywalne	
	01.01.2010- 31.12.2010	01.01.2009- 31.12.2009
Instrumenty kapitałowe	1 841	1 629
Razem	1 841	1 629

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	6 002	2 495
- na instrumentach pochodnych	-623 661	-202 345
- wynik z pozycji wymiany	737 839	339 996
Razem	121 555	159 359

19. Wynik na transakcjach zabezpieczanych i zabezpieczających

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

* 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
Aktywa dostępne do sprzedaży:	3 674	3 969
- instrumenty kapitałowe	30	3 402
- instrumenty dłużne	3 644	567
Aktywa utrzymywane do terminu zapadalności:	2 812	139
- instrumenty dłużne	2 812	139
Razem	6 486	4 108

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	11 560	13 138
- przeznaczone do obrotu**	-575 187	-179 789
- instrumenty zabezpieczające	33 429	20 022
- dostępne do sprzedaży	325 872	255 229
- utrzymywane do terminu zapadalności	149 837	119 068
- należności od banków i od klientów	1 603 885	1 794 264
- zobowiązania wobec banków i klientów	-746 588	-862 554
- zobowiązania podporządkowane, emisja papierów wartościowych	-34 584	-22 692
- inne	80 504	52 136
Razem *	848 728	1 188 822

* 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	6 624	4 542
Odzyskane należności nieściągalne, w tym zwrócone koszty windykacji	21 803	37 880
Otrzymane odszkodowania, kary i grzywny	3 923	3 273
Przychody uboczne	6 862	2 530
Rozwiązanie utraty wartości na należności od dłużników innych	1 571	7 959
Przychody z wynajmu	36 670	41 868
Inne przychody operacyjne	23 477	19 294
Razem	100 930	117 346

23. Koszty działania i koszty ogólnego zarządu

	01.01.2010- 31.12.2010	Dane porównywalne 01.01.2009- 31.12.2009
Koszty pracownicze, w tym:	416 688	456 864
- wynagrodzenia	352 006	378 318
- narzuty na wynagrodzenia	55 662	65 631
- pozostałe koszty osobowe	9 020	12 915
Koszty działania, w tym:	410 461	452 687
- koszty najmu budynków	83 904	104 364
- koszty IT i telekomunikacyjne	75 236	77 608
- koszty utrzymania i remontów	20 875	23 017
- koszty energii	18 793	20 519
- koszty doradztwa i usług specjalistycznych	21 781	22 092
- opłaty pocztowe	29 868	31 789
- usługi transportowe	14 061	14 806
- koszty ochrony mienia	9 055	10 459
- podatki i opłaty	89 244	97 907
- usługi w zakresie promocji i reklamy	19 410	15 829
- zakupy pozostałych materiałów	3 519	6 786
- koszty szkoleń	3 249	2 988
- podróże służbowe	1 958	2 128
- pozostałe	19 508	22 395
Amortyzacja, w tym:	100 954	114 501
- środki trwałe	74 323	81 905
- nieruchomości inwestycyjne	9 690	10 634
- wartości niematerialne	16 941	21 962
Razem	928 103	1 024 052

Oплаты z tytułu leasingu operacyjnego

Umowy leasingowe, zgodnie z którymi leasingodawca zachowuje zasadniczo całe ryzyko i wszystkie korzyści 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 jednostka dominująca występuje jako leasingobiorca, dotyczą przede wszystkim najmu i dzierżawy nieruchomości oraz ruchomości użytkowanych przez jednostkę dominującą w ramach normalnej działalności operacyjnej. Wszystkie umowy zawierane są na warunkach rynkowych, bez wyjątkowych lub niestandardowych postanowień.

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

	01.01.2010- 31.12.2010	Dane porównywalne 01.01.2009- 31.12.2009
Opłaty leasingowe	90 224	92 349

Większość opłat dotyczyła leasingu nieruchomości.

Suma przyszłych minimalnych opłat leasingowych brutto, które Grupa jest zobligowana 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	84 649	97 139
- od 1 roku do 5 lat	235 924	183 244
- powyżej 5 lat	11 032	13 613
Razem	331 605	293 996

W ramach umów leasingu operacyjnego jednostka dominująca 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
Utworzenie odpisów z tytułu utraty wartości aktywów		
Kredytów i pożyczek	2 357 019	2 379 227
Aktywów do zbycia, rzeczowych środków trwałych, wartości niematerialnych oraz nieruchomości inwestycyjnych	8 953	4 008
Razem odpisy z tytułu utraty wartości	2 365 972	2 383 235
Utworzenie odpisów z tytułu rezerw		
Rezerwy na restrukturyzację	0	8 700
Rezerwy na świadczenia pracownicze	335	184
Rezerwy na zobowiązania	17 771	17 521
Zobowiązania pozabilansowe	292 518	318 037
Razem rezerwy	310 624	344 442
Razem	2 676 596	2 727 677

Rozwiązania odpisów z tytułu utraty wartości aktywów i rezerw

	01.01.2010- 31.12.2010	Dane porównywalne 01.01.2009- 31.12.2009
Rozwiązania odpisów z tytułu utraty wartości aktywów		
Kredytów i pożyczek	1 946 635	1 587 836
Aktywów do zbycia, rzeczowych środków trwałych, wartości niematerialnych oraz nieruchomości inwestycyjnych	418	8 741
Innych aktywów	0	1
Razem odpisy z tytułu utraty wartości	1 947 053	1 596 578
Rozwiązania rezerw		
Rezerwy na restrukturyzację	0	420
Rezerwy na świadczenia pracownicze	6	15
Rezerwy na zobowiązania	3 524	15 446
Zobowiązania pozabilansowe	254 042	311 986
Razem rezerwy	257 572	327 867
Razem	2 204 625	1 924 445
Odpisy netto z tytułu utraty wartości aktywów finansowych i innych aktywów oraz rezerw	-471 971	-803 232

25. Pozostałe koszty operacyjne

	01.01.2010- 31.12.2010	Dane porównywalne 01.01.2009- 31.12.2009
Spisane należności	1 770	1 228
Koszty windykacji	40 702	26 025
Pozostałe odpisy z tytułu utraty wartości należności od dłużników różnych	306	353
Sprzedaż lub likwidacja środków trwałych i wartości niematerialnych	8 037	4 499
Zapłacone odszkodowania, kary i grzywny	654	860
Pozostałe koszty	6 312	10 985
Razem	57 781	43 950

26. Podatek dochodowy

	01.01.2010- 31.12.2010	Dane porównywalne 01.01.2009- 31.12.2009
Zysk brutto przed opodatkowaniem	234 707	46 657
Udział w zyskach jednostek stowarzyszonych	-3 224	-1 824
Obciążenie z tytułu stawki podstawowej podatku dochodowego (19%)	43 982	8 518
Różnice trwałe, w tym:	4 891	3 659
- sprzedaż wierzytelności	270	2 260
- otrzymane dywidendy	-558	-613
- rezerwy i odpisy na utratę wartości	1 132	6 324
- sprzedaż akcji spółki Żagiel	0	-11 306
- cienka kapitalizacja	4 728	8 493
- pozostałe różnice trwałe	-681	-1 499
Rozpoznana nadwyżka aktywa dot. różnic z lat poprzednich	-102	-79
Faktyczne obciążenie (uznanie) wyniku finansowego	48 771	12 098
Efektywna stawka podatku	20,78%	25,93%

	01.01.2010- 31.12.2010	Dane porównywalne 01.01.2009- 31.12.2009
Obciążenie (uznanie) z tytułu podatku dochodowego w rachunku zysków i strat		
Podatek bieżący	194 792	110 471
Zmiana stanu podatku odroczonego	-146 021	-98 373
Obciążenie wyniku	48 771	12 098

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

	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	-3 624	0	-2 985	-639
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	-6 456	0	-7 892	1 436
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	-1 859	17 977	0	-19 836
Odpisy z tytułu utraty wartości należności od klientów	196 764	0	165 855	0	30 909
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	8 163	0	9 955	0	-1 792
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	5 915	0	2 898	0	3 017
Aktywa razem	215 999	-120 989	205 545	-130 217	19 682

	31.12.2010		31.12.2009		Wpływ na wynik/kapitały za 2010 rok
Aktywo/Rezerwa z tytułu podatku dochodowego	Aktywo	Rezerwa	Aktywo	Rezerwa	
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0	0	2 051	0	-2 051
Zobowiązania wobec banków	2 914	0	4 454	-144	-1 396
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	12 397	0	5 797	0	6 600
Pozostałe zobowiązania	9 025	0	10 804	0	-1 779
Zobowiązania podporządkowane	0	0	0	-1 797	1 797
Razem zobowiązania	254 989	-481	142 707	-1 941	113 742
Razem aktywo/rezerwa	470 988	-121 470	348 252	-132 158	133 424
Aktywo/rezerwa rozpoznane z rachunkiem zysków i strat (w danym roku oraz w latach ubiegłych)	466 900	-103 444	339 355	-121 920	146 021
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

Prezentowane jako	31.12.2010	31.12.2009
Aktywo z tytułu odroczonego podatku dochodowego	350 387	217 383
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	869	1 289

27. Zysk netto przypadający na akcjonariuszy Banku

	01.01.2010- 31.12.2010	Dane porównywalne 01.01.2009- 31.12.2009
Zysk netto jednostki dominującej za 12 miesięcy	111 239	165 301
Zyski (straty) netto jednostek zależnych za 12 miesięcy	5 440	-1 715
Korekty konsolidacyjne	69 257	-129 027
Zysk netto przypadający na akcjonariuszy Banku	185 936	34 559

28. Zysk netto na jedną akcję

	01.01.2010- 31.12.2010	Dane porównywalne 01.01.2009- 31.12.2009
Zysk netto	185 936	34 559
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	271 658 880	271 658 880
Zysk przypadający na akcję (w złotych)	0,68	0,13

Zysk na jedną akcję wyliczony został jako iloraz zysku przypadającego na akcjonariuszy Banku oraz średniej ważonej liczby akcji. Rozwodniony zysk na jedną akcję z uwagi na brak w okresie bieżącym i poprzednim kategorii kapitałowych powodujących rozwodnienie nie jest wyliczany.

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

	31.12.2010	Dane porównywalne 31.12.2009
Środki pieniężne w kasie	625 339	702 501
Rachunek bieżący w Banku Centralnym	1 318 297	472 952
Razem	1 943 636	1 175 453

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

	31.12.2010	Dane porównywalne 31.12.2009
Rachunki bieżące	19 704	8 756
Lokaty w innych bankach	440 391	26 812
Kredyty i pożyczki udzielone bankom	70 760	133 907
Skupione wierzytelności	15 762	11 151
Pozostałe	20 881	9 387
Razem	567 498	190 013
Papiery dłużne zaklasyfikowane do portfela pożyczek i należności	898 751	
Razem	1 466 249	190 013

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
Razem	567 498	190 013

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
Razem	567 498	190 013

31. 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
Stan na koniec okresu	2 260	2 260

32. 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
Razem	87 218	331 875

33. 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
Jednostki uczestnictwa w funduszach	19 713	18 564
Kapitałowe papiery wartościowe	40 797	44 735
Razem	118 562	155 400

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
Notowane	67 700	106 451
- akcje	40 797	44 735
- obligacje	26 903	61 716
Nienotowane	50 862	48 949
- jednostki uczestnictwa w funduszach	19 713	18 564
- obligacje	31 149	30 385
Razem	118 562	155 400

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	60 510	63 299
Razem	118 562	155 400

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

	31.12.2010	Dane porównywalne 31.12.2009
Papiery wartościowe Skarbu Państwa	1 151 591	730 321
- obligacje	162 650	77 624
- bony	988 941	652 697
Papiery wartościowe Banku Centralnego	449 692	449 628
- bony	449 692	449 628
	1 601 283	1 179 949

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
Notowane	1 601 283	1 179 949
- obligacje	162 650	77 624
- bony	1 438 633	1 102 325
Razem	1 601 283	1 179 949

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	3 559
Razem	1 601 283	1 179 949

35. Wycena instrumentów pochodnych**Instrumenty pochodne (według rodzajów)**

	31.12.2010		Dane porównywalne 31.12.2009	
	Aktywa	Zobowiązania	Aktywa	Zobowiązania
Transakcje stopy procentowej	387 869	925 995	476 102	427 120
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
Transakcje walutowe	75 290	199 194	95 308	112 952
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
Instrumenty wbudowane	0	5 889	0	996
Razem	463 159	1 131 078	571 410	541 068

Instrumenty pochodne (według terminów zapadalności)

	31.12.2010		Dane porównywalne 31.12.2009	
	Aktywa	Zobowiązania	Aktywa	Zobowiązania
Transakcje stopy procentowej (wartość godziwa)	387 869	925 995	476 102	427 120
Transakcje stopy procentowej (wartość nominalna)	60 721 420	59 590 531	39 561 883	36 553 961
- 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
Transakcje walutowe (wartość godziwa)	75 290	199 194	95 308	112 952
Transakcje walutowe (wartość nominalna)	6 977 284	7 123 654	6 396 706	6 419 881
- 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
Razem wartość godziwa *	463 159	1 125 189	571 410	540 072
Razem wartość nominalna**	67 698 704	66 714 185	45 958 589	42 973 842

* 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

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

	31.12.2010	Dane porównywalne 31.12.2009
Kredyty i pożyczki	28 323 722	26 578 579
Skupione wierzytelności	133 911	148 986
Zrealizowane gwarancje i poręczenia	2 665	6 904
Inne należności	580 690	563 275
- w tym należności leasingowe	533 130	518 448
Razem	29 040 988	27 297 744
Papiery dłużne zaklasyfikowane do portfela pożyczek i należności	67 532	
Razem	29 108 520	27 297 744

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	666 091	959 941
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	921 420	936 336
- powyżej 3 miesięcy do 6 miesięcy	1 011 620	900 979
- powyżej 6 miesięcy do 1 roku	2 870 410	2 621 214
- powyżej 1 roku do 3 lat	4 010 702	3 605 961
- powyżej 3 do 5 lat	2 470 133	2 306 614
- powyżej 5 do 10 lat	3 926 722	3 756 451
- 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	3 324 576	3 566 306
Razem	29 040 988	27 297 744

Struktura należności w podziale na klasy

	31.12.2010	Dane porównywalne 31.12.2009
Osoby fizyczne*	22 171 091	19 461 874
- 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	4 298 157	4 118 645
- kredyty mieszkaniowe	16 183 199	13 685 315
- zrealizowane gwarancje	1 340	1 519
- pozostałe należności	32 101	26 054
Klienci korporacyjni i SME	6 702 504	7 617 507
- kredyty w rachunku bieżącym	1 624 480	1 468 747
- kredyty terminowe**	4 407 040	5 464 609
- skupione wierzytelności	121 070	141 546
- zrealizowane gwarancje	1 325	5 384
- pozostałe należności, w tym z tytułu leasingu	548 589	537 221
Sektor budżetowy	167 393	218 363
- kredyty w rachunku bieżącym	2 735	1 828
- kredyty terminowe**	164 658	216 535
Razem	29 040 988	27 297 744

*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*		
Osoby fizyczne**	22 171 091	1 947 548	1 356 134	18 796 137	1 200 301	182 325	44 534	246	20 223 543	102 832
- kredyty w rachunku bieżącym	860 214	129 768	95 699	576 439	142 947	7 822	3 066	172	730 446	8 263
- 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	1 022
- kredyty gotówkowe, ratalne i karty	4 298 157	1 162 089	1 008 078	2 836 915	210 877	59 412	28 793	71	3 136 068	58 685
- 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	9 053	23 037	0	0	0	0	23 037	0
Klienci korporacyjni i SME	6 702 504	874 435	437 427	5 714 159	103 414	9 902	593	1	5 828 069	17 563
- kredyty w rachunku bieżącym	1 624 480	241 940	127 855	1 328 085	52 256	2 070	128	1	1 382 540	5 901
- kredyty terminowe***	4 407 040	547 269	261 269	3 826 563	28 501	4 707	0	0	3 859 771	9 481
- skupione wierzytelności	121 070	7 243	6 042	91 170	22 657	0	0	0	113 827	51
- zrealizowane gwarancje	1 325	1 325	1 122	0	0	0	0	0	0	0
- pozostałe należności, w tym z tytułu leasingu	548 589	76 658	41 139	468 341	0	3 125	465	0	471 931	2 130
Sektor budżetowy	167 393	1	1	163 749	3 643	0	0	0	167 392	43
- 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
Razem	29 040 988	2 821 984	1 793 562	24 674 045	1 307 358	192 227	45 127	247	26 219 004	120 438

*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 (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*		
Osoby fizyczne**	19 461 874	1 523 261	992 828	16 772 235	963 990	143 291	57 582	1 515	17 938 613	95 488
- kredyty w rachunku bieżącym	793 184	129 371	100 856	549 270	106 699	5 658	2 008	178	663 813	3 252
- 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	1 289
- kredyty gotówkowe, ratalne i karty	4 118 645	999 392	760 518	2 757 371	252 666	69 244	39 843	129	3 119 253	76 186
- 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	1
Klienci korporacyjni i SME	7 617 507	854 961	443 001	6 621 284	138 637	2 235	365	25	6 762 546	44 447
- kredyty w rachunku bieżącym	1 468 747	125 550	92 621	1 267 800	74 246	786	365	0	1 343 197	8 821
- kredyty terminowe***	5 464 609	626 444	294 885	4 777 891	59 514	735	0	25	4 838 165	34 656
- skupione wierzytelności	141 546	10 568	3 412	125 660	4 604	714	0	0	130 978	91
- zrealizowane gwarancje	5 384	5 384	4 019	0	0	0	0	0	0	0
- pozostałe należności, w tym z tytułu leasingu	537 221	87 015	48 064	449 933	273	0	0	0	450 206	879
Sektor budżetowy	218 363	0	0	215 014	3 349	0	0	0	218 363	122
- 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
Razem	27 297 744	2 378 222	1 435 829	23 608 533	1 105 976	145 526	57 947	1 540	24 919 522	140 057

*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 pomniejszają należności brutto, wyniosła na dzień 31.12.2010 roku 110 943 tys. zł, a na dzień 31.12.2009 roku 171 942 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	26 286 536	24 919 522
Należności, dla których zidentyfikowano przesłanki utraty wartości razem z odsetkami	2 821 984	2 378 222
Razem należności brutto od klientów	29 108 520	27 297 744
Odpisy z tytułu utraty wartości należności od klientów	1 914 000	1 575 886
w tym:		
odpisy z tytułu utraty wartości należności, dla których zidentyfikowano przesłanki utraty wartości	1 793 562	1 435 829
Razem należności netto od klientów	27 194 520	25 721 858
Udział należności, dla których zidentyfikowano przesłanki utraty wartości w należnościach brutto ogółem	9,7%	8,7%
Pokrycie należności, dla których zidentyfikowano przesłanki utraty wartości odpowiadającymi im odpisami na utratę wartości	63,6%	60,4%
Pokrycie należności brutto od klientów odpowiadającymi im odpisami na utratę wartości	6,6%	5,8%

Wskaźnik jakości portfela należności brutto Grupy rozumiany jako "Udział należności, dla których zidentyfikowano przesłanki utraty wartości w należnościach brutto ogółem" na dzień 31.12.2010 roku wyniósł 9,7% i w 2010 roku uległ pogorszeniu o 1,0 p.p.

Grupa 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 63,6% i wzrósł o 3,2 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	771 234	727 459
Odpisy z tytułu utraty wartości	381 424	381 470
Należności netto	389 810	345 989

Wartość przyjętych zabezpieczeń kredytowych

W przypadku należności ocenianych indywidualnie łączna wartość godziwa przyjętych przez Grupę 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	238 280	228 997

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

Grupa 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	408 746	282 232

37. Odpisy z tytułu utraty wartości należności od klientów

	Odpisy 31.12.2009	Utworzone	Rozwiązane	Spisane	Inne zmiany	Odpisy 31.12.2010
Osoby fizyczne*	1 088 316	1 825 324	-1 433 186	-22 996	1 508	1 458 966
- kredyty w rachunku bieżącym	104 108	142 372	-127 741	-13 476	-1 301	103 962
- skupione wierzytelności	1 914	315	-331	0	-1	1 897
- kredyty terminowe**	56 860	16 010	-18 299	-2 520	-189	51 862
- kredyty gotówkowe, ratalne i karty	836 704	1 173 567	-936 940	-6 553	-15	1 066 763
- kredyty mieszkaniowe	85 431	485 353	-348 839	-447	3 014	224 512
- zrealizowane gwarancje	914	298	-295	0	0	917
- pozostałe należności	2 385	7 409	-741	0	0	9 053
Klienci korporacyjni i SME	487 448	531 360	-513 036	-50 858	76	454 990
- kredyty w rachunku bieżącym	101 442	209 648	-175 682	-3 315	1 663	133 756
- skupione wierzytelności	3 503	28 982	-25 657	-716	-19	6 093
- kredyty terminowe**	329 541	270 493	-291 476	-36 445	-1 363	270 750
- zrealizowane gwarancje	4 019	1 887	-4 534	0	-250	1 122
- pozostałe należności, w tym z tytułu leasingu	48 943	20 350	-15 687	-10 382	45	43 269
Sektor budżetowy	122	334	-412	0	0	44
- kredyty w rachunku bieżącym	1	246	-243	0	0	4
- kredyty terminowe**	121	88	-169	0	0	40
Razem	1 575 886	2 357 018	-1 946 634	-73 854	1 584	1 914 000

*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
Osoby fizyczne*	496 840	1 624 896	-972 749	-40 152	-20 519	1 088 316
- kredyty w rachunku bieżącym	70 293	132 827	-95 904	-2 102	-1 006	104 108
- skupione wierzytelności	6 345	81	-115	0	-4 397	1 914
- kredyty terminowe**	75 787	36 222	-26 724	-24 863	-3 562	56 860
- kredyty gotówkowe, ratalne i karty	290 504	1 248 754	-681 867	-10 484	-10 203	836 704
- 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	2 488	-166	0	62	2 385
Klienci korporacyjni i SME	430 247	753 850	-614 482	-77 133	-5 034	487 448
- kredyty w rachunku bieżącym	42 666	223 387	-159 845	-3 320	-1 446	101 442
- skupione wierzytelności	4 777	8 292	-7 708	-1 837	-21	3 503
- kredyty terminowe**	345 829	430 991	-367 139	-69 634	-10 506	329 541
- zrealizowane gwarancje	3 381	4 885	-4 089	0	-158	4 019
- pozostałe należności, w tym z tytułu leasingu	33 594	86 295	-75 701	-2 342	7 097	48 943
Sektor budżetowy	244	305	-428	0	1	122
- kredyty w rachunku bieżącym	4	91	-93	0	-1	1
- kredyty terminowe**	240	214	-335	0	2	121
Razem	927 331	2 379 051	-1 587 659	-117 285	-25 552	1 575 886

*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 126 845 tys. zł, w tym 6 407 tys. zł dotyczyło zobowiązań pozabilansowych, natomiast na dzień 31.12.2009 roku wyniosła 143 625 tys. zł, w tym 3 568 tys. zł dotyczyło zobowiązań pozabilansowych.

38. Należności z tytułu leasingu finansowego i zmiana stanu odpisów na należności leasingowe

	31.12.2010	Dane porównywalne 31.12.2009
Inwestycje brutto w leasing finansowy	584 028	568 688
Niezrealizowane przyszłe przychody finansowe	50 898	50 240
Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych (wartość bilansowa brutto)	533 130	518 448
Inwestycje brutto w leasing finansowy dla każdego z okresów	584 028	568 688
- poniżej 1 roku	236 056	218 785
- od 1 do 5 lat	319 125	312 517
- powyżej 5 lat	28 847	37 386
Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych dla każdego z okresów	533 130	518 448
- poniżej 1 roku	210 682	194 683
- od 1 do 5 lat	293 967	286 471
- powyżej 5 lat	28 481	37 294

Odpisy z tytułu utraty wartości należności leasingowych

	01.01.2010- 31.12.2010	Dane porównywalne 01.01.2009- 31.12.2009
Stan na początek okresu	40 367	33 117
a) zwiększenia	17 095	38 980
- odpisy z tytułu utraty wartości należności leasingowych	16 959	38 980
- inne zmiany	136	0
b) rozwiązanie	13 905	29 387
- rozwiązanie odpisów na utratę wartości należności leasingowych	13 815	29 387
- inne zmiany	90	0
c) wykorzystanie	5 315	2 343
- należności leasingowe odpisane w ciągu roku jako nieściągalne	5 315	2 343
Stan na koniec okresu	38 242	40 367

39. Inwestycyjne papiery wartościowe

	31.12.2010	Dane porównywalne 31.12.2009
Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży	6 219 461	6 036 304
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	3 923	5 294
Papiery wartościowe utrzymywane do terminu zapadalności	3 247 779	2 753 338
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
Razem	9 467 240	8 789 642

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
Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży	6 219 461	6 036 304
Notowane	5 907 864	5 727 243
- obligacje	5 608 099	4 684 356
- bony	299 765	1 042 887
Nienotowane	311 597	309 061
- akcje i udziały	3 923	5 294
- obligacje	307 674	303 767
Papiery wartościowe utrzymywane do terminu zapadalności	3 247 779	2 753 338
Notowane	3 247 779	2 165 443
- obligacje	3 247 779	2 165 443
Nienotowane	0	587 895
- obligacje	0	587 895
Razem	9 467 240	8 789 642

Struktura zapadalności inwestycyjnych papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży

	31.12.2010	Dane porównywalne 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	3 923	5 294
Razem	6 219 461	6 036 304

Struktura zapadalności inwestycyjnych papierów wartościowych utrzymywanych do terminu zapadalności

	31.12.2010	Dane porównywalne 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
Razem	3 247 779	2 753 338

40. 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
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu				
Dłużne papiery wartościowe	1 144 179	457 104		1 601 283
Instrumenty pochodne		388 819		388 819
Aktywa finansowe wyznaczone przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat				
Dłużne papiery wartościowe	26 903	31 149		58 052
Kapitałowe papiery wartościowe		40 797		40 797
Jednostki uczestnictwa w funduszach		19 713		19 713
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży*				
Dłużne papiery wartościowe	5 295 703	919 835		6 215 538
Instrumenty zabezpieczające				
Instrumenty pochodne		74 340		74 340
Razem	6 466 785	1 931 757	0	8 398 542

*z wyłączeniem kapitałowych papierów wartościowych wycenianych według ceny nabycia

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

Aktywa wyceniane w wartości godziwej	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem 31.12.2009
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu				
Dłużne papiery wartościowe	725 904	454 046		1 179 950
Instrumenty pochodne		513 206	2 463	515 669
Aktywa finansowe wyznaczone przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat				
Dłużne papiery wartościowe	61 716	30 385		92 101
Kapitałowe papiery wartościowe		44 735		44 735
Jednostki uczestnictwa w funduszach		18 564		18 564
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży*				
Dłużne papiery wartościowe	4 672 232	1 358 778		6 031 010
Instrumenty zabezpieczające				
Instrumenty pochodne		55 741		55 741
Razem	5 459 852	2 475 455	2 463	7 937 770

*z wyłączeniem kapitałowych papierów wartościowych wycenianych według ceny nabycia

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

Zmiana stanu aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej - poziom 3

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

Aktywa wyceniane w wartości godziwej	Poziom 3
Bilans otwarcia - stan na 01.01.2009	8 410
Przeniesienia do poziomu 3	15 974
Suma zysków lub straty 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
Bilans zamknięcia - stan na 31.12.2009	2 463
Suma zysków lub strat za okres wykazanych w rachunku zysków i strat dla aktywów posiadanych na koniec okresu sprawozdawczego	-2 860

41. Aktywa finansowe objęte rachunkowością zabezpieczeń

Grupa stosuje rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych dla transakcji asset swap. Transakcje polegają na zabezpieczeniu przepływów wynikających z obligacji o stopie zmiennej, w efekcie której Grupa 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 Grupa 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 Grupa nie stosowała rachunkowości zabezpieczeń do zabezpieczania wartości godziwej aktywów finansowych.

Zasady ujmowania w księgach oraz pomiaru efektywności zabezpieczenia transakcji objętych rachunkowością zabezpieczeń omówiono w nocie 9.6.6. niniejszego sprawozdania.

Stan na 31.12.2010

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
Razem						71 943	576

Stan na 31.12.2009 (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
Razem						3 172	0

- 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
Razem						49 403	311

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

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

42. Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności

Na dzień 31.12.2010 roku oraz 31.12.2009 roku Grupa posiadała akcje w jednej jednostce stowarzyszonej wycenianej metodą praw własności – spółce KBC Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. zajmującej się zarządzaniem funduszami inwestycyjnymi.

	31.12.2010	Dane porównywalne 31.12.2009
Wartość bilansowa udziałów	15 179	11 955
Aktywa jednostki razem	61 500	48 219
Kapitał własny jednostki, w tym:	50 598	39 866
- kapitał zakładowy	25 258	25 258
- należne wpłaty na kapitał zakładowy (wielkość ujemna)	0	0
- kapitał zapasowy	14 822	9 674
- pozostały kapitał własny, w tym:	10 518	4 934
- zysk (strata) z lat ubiegłych	0	0
- zysk (strata) netto	10 518	4 934
Zobowiązania jednostki, w tym:	10 902	8 353
- zobowiązania krótko-terminowe	10 902	8 353
- zobowiązania długo-terminowe	0	0
Należności jednostki, w tym:	24 585	8 187
- należności krótko-terminowe	24 585	8 187
- należności długo-terminowe	0	0
Przychody ogółem	67 961	50 310
% posiadanego kapitału	30%	30%
Udział w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu	30%	30%

43. Rzeczowe aktywa trwałe

	31.12.2010	Dane porównywalne 31.12.2009
Środki trwałe, w tym:	269 893	323 672
- grunty	11 036	11 724
- budynki i lokale	131 123	154 780
- urządzenia techniczne i maszyny	77 170	89 205
- środki transportu	434	734
- inne środki trwałe	50 130	67 229
Środki trwałe w budowie	20 551	29 862
Razem	290 444	353 534

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

	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 01.01.2010	12 816	237 384	436 944	2 089	183 126	29 862	902 221
b) zwiększenia	0	3 876	37 107	64	6 757	33 276	81 080
- zakupy	0	0	4 519	0	755	33 211	38 485
- inne zwiększenia*	0	3 876	32 588	64	6 002	65	42 595
c) zmniejszenia	690	22 414	59 439	585	11 115	42 587	136 830
- sprzedaż	0	4 460	1 070	199	372	0	6 101
- likwidacja	0	3 654	49 244	0	7 895	0	60 793
- inne zmniejszenia**	690	14 300	9 125	386	2 848	42 587	69 936
d) wartość brutto środków trwałych na 31.12.2010	12 126	218 846	414 612	1 568	178 768	20 551	846 471
e) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na 01.01.2010	1 092	78 121	345 084	1 201	115 017	0	540 515
f) wartość netto środków trwałych na 01.01.2010	11 724	154 780	89 205	734	67 229	29 862	353 534
g) zmiany umorzenia	-2	-2 191	-11 073	-221	12 912	0	-575
- amortyzacja	0	4 841	46 887	285	22 310	0	74 323
- sprzedaż	0	-1 297	-657	-120	-301	0	-2 375
- likwidacja	0	-270	-48 222	0	-6 363	0	-54 855
- inne zmiany	-2	-5 465	-9 081	-386	-2 734	0	-17 668
h) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na 31.12.2010	1 090	75 930	334 011	980	127 929	0	539 940
i) odpisy z tytułu utraty wartości na 01.01.2010	0	4 483	2 655	154	880	0	8 172
- zwiększenia	0	7 564	1 457	0	79	0	9 100
- zmniejszenia	0	254	681	0	250	0	1 185
j) odpisy z tytułu utraty wartości na 31.12.2010	0	11 793	3 431	154	709	0	16 087
Wartość netto środków trwałych na 31.12.2010	11 036	131 123	77 170	434	50 130	20 551	290 444

*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	18 751	282 872	454 076	3 894	169 517	57 053	986 163
b) zwiększenia	185	1 966	53 345	35	17 582	51 122	124 235
- zakupy	1	0	7 809	0	903	45 105	53 818
- inne zwiększenia*	184	1 966	45 536	35	16 679	6 017	70 417
c) zmniejszenia	6 120	47 454	70 477	1 840	3 973	78 313	208 177
- sprzedaż	62	1 274	727	1 072	0	0	3 135
- likwidacja	0	77	44 978	32	3 429	3	48 519
- dekonsolidacja spółki Żagiel	246	11 856	23 505	645	328	2 866	39 446
- inne zmniejszenia**	5 812	34 247	1 267	91	216	75 444	117 077
d) wartość brutto środków trwałych na 31.12.2009	12 816	237 384	436 944	2 089	183 126	29 862	902 221
e) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na 01.01.2009	1 581	84 573	359 733	2 152	95 678	0	543 717
f) wartość netto środków trwałych na 01.01.2009	14 135	185 392	91 257	1 579	72 611	56 892	421 866
g) zmiany umorzenia	-489	-6 452	-14 649	-951	19 339	0	-3 202
- amortyzacja	0	6 413	52 439	487	22 566	0	81 905
- sprzedaż	0	-121	-680	-797	2	0	-1 596
- likwidacja	0	-10	-44 209	-8	-2 752	0	-46 979
- dekonsolidacja spółki Żagiel	0	-3 329	-20 990	-541	-263	0	-25 123
- inne zmiany	-489	-9 405	-1 209	-92	-214	0	-11 409
h) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na 31.12.2009	1 092	78 121	345 084	1 201	115 017	0	540 515
i) odpisy z tytułu utraty wartości na 01.01.2009	3 035	12 907	3 086	163	1 228	161	20 580
- zwiększenia	0	1 924	246	0	0	0	2 170
- zmniejszenia	3 035	10 348	677	9	348	161	14 578
j) odpisy z tytułu utraty wartości na 31.12.2009	0	4 483	2 655	154	880	0	8 172
Wartość netto środków trwałych na 31.12.2009	11 724	154 780	89 205	734	67 229	29 862	353 534

*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

44. Wartości niematerialne

	31.12.2010	Dane porównywalne 31.12.2009
Oprogramowanie komputerowe wytworzone we własnym zakresie	11	42
Oprogramowanie komputerowe zakupione	39 169	44 506
Inne wartości niematerialne, w tym nakłady	11 021	6 700
Razem	50 201	51 248

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	302 734	20 886	323 662
b) zwiększenia	0	12 442	14 749	27 191
- zakupy	0	1 074	12 089	13 163
- inne zwiększenia*	0	11 368	2 660	14 028
c) zmniejszenia	0	16 450	21 761	38 211
- sprzedaż	0	2	3	5
- likwidacja	0	14 696	5 716	20 412
- inne zmniejszenia**	0	1 752	16 042	17 794
d) wartość brutto wartości niematerialnych na 31.12.2010	42	298 726	13 874	312 642
e) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na 01.01.2010	0	253 854	6 563	260 417
f) wartość netto wartości niematerialnych na 01.01.2010	42	44 506	6 700	51 248
g) amortyzacja za okres	31	1 549	-6 222	-4 642
- amortyzacja	8	16 899	34	16 941
- sprzedaż	0	0	-2	-2
- likwidacja	0	-14 265	-5 714	-19 979
- inne zmiany	23	-1 085	-540	-1 602
h) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na 31.12.2010	31	255 403	341	255 775
i) odpisy z tytułu utraty wartości na 01.01.2010	0	4 374	7 623	11 997
- zwiększenia	0	302	0	302
- zmniejszenia	0	522	5 111	5 633
j) odpisy z tytułu utraty wartości na 31.12.2010	0	4 154	2 512	6 666
Wartość netto wartości niematerialnych na 31.12.2010	11	39 169	11 021	50 201

*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	289 448	49 489	338 979
b) zwiększenia	0	26 601	15 683	42 284
- zakupy	0	5 484	15 666	21 150
- inne zwiększenia*	0	21 117	17	21 134
c) zmniejszenia	0	13 315	44 286	57 601
- sprzedaż	0	1 018	0	1 018
- likwidacja	0	4 057	45	4 102
- dekonsolidacja spółki Żagiel	0	8 240	17 104	25 344
- inne zmniejszenia**	0	0	27 137	27 137
d) wartość brutto wartości niematerialnych na 31.12.2009	42	302 734	20 886	323 662
e) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na 01.01.2009	0	243 566	23 400	266 966
f) wartość netto wartości niematerialnych na 01.01.2009	42	42 015	18 867	60 924
g) amortyzacja za okres	0	10 288	-16 837	-6 549
- amortyzacja	0	21 766	196	21 962
- sprzedaż	0	-697	0	-697
- likwidacja	0	-3 826	-45	-3 871
- dekonsolidacja spółki Żagiel	0	-6 955	-16 988	-23 943
- inne zmiany	0	0	0	0
h) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na 31.12.2009	0	253 854	6 563	260 417
i) odpisy z tytułu utraty wartości na 01.01.2009	0	3 867	7 222	11 089
- 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	4 374	7 623	11 997
Wartość netto wartości niematerialnych na 31.12.2009	42	44 506	6 700	51 248

*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.

45. Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży

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

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 do kategorii aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży.

46. 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
Wartość brutto na początek okresu	306 514	268 825
Zwiększenia	18 562	40 593
Zmniejszenia	4 143	2 904
Wartość brutto na koniec okresu	320 933	306 514
Umorzenie na początek okresu	79 392	58 958
Zmiany umorzenia	12 121	20 434
Amortyzacja	9 690	10 634
Inne zwiększenia	2 650	9 800
Zmniejszenia	219	0
Umorzenie na koniec okresu	91 513	79 392
Odpisy z tytułu utraty wartości na początek okresu	4 882	0
Zwiększenia	0	12 836
Zmniejszenia	1 130	7 954
Odpisy z tytułu utraty wartości na koniec okresu	3 752	4 882
Wartość bilansowa na koniec okresu	225 668	222 240

W 2010 roku przychody z czynszów dotyczące nieruchomości inwestycyjnych wyniosły 32 320 tys. zł. Poniesione w tym okresie bezpośrednie koszty operacyjne dotyczące nieruchomości inwestycyjnych wyniosły 12 778 tys. zł.

W 2009 roku przychody z czynszów dotyczące nieruchomości inwestycyjnych wyniosły 36 750 tys. zł. Poniesione w tym okresie bezpośrednie koszty operacyjne dotyczące nieruchomości inwestycyjnej wyniosły 11 768 tys. zł.

Nieruchomości inwestycyjne stanowią głównie budynki, które amortyzowane są liniowo (roczna stawka amortyzacji wynosi od 2,5% do 5%). Pozostałe urządzenia techniczne i maszyny amortyzowane są stawkami 7%, 10%, 14%, 18%, 20% i 30%.

47. Inne aktywa

	31.12.2010	Dane porównywalne 31.12.2009
Zapasy	9	18
Dłużnicy różni*, w tym:	75 485	86 829
- dłużnicy różni brutto	81 730	93 506
- odpisy na utratę wartości	-6 245	-6 677
Rozliczenia międzyokresowe czynne	20 196	20 042
Pozostałe aktywa, w tym:	0	9
- aktywa przejęte za długi brutto	0	9
Razem	95 690	106 898

*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.

48. Zobowiązania wobec Banku Centralnego

Struktura rodzajowa

	31.12.2010	Dane porównywalne 31.12.2009
Operacje otwartego rynku	0	1 321 796
Zobowiązania	6	6
Razem	6	1 321 802

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
Razem	6	1 321 802

49. 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	5 650 993	6 818 610
Inne zobowiązania	3 977	3 073
Razem	12 150 706	11 081 690

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	2 824 346	4 990 839
Razem	12 150 706	11 081 690

50. Zobowiązania wobec klientów**Struktura rodzajowa**

	31.12.2010	Dane porównywalne 31.12.2009
Rachunki bieżące	17 715 210	13 917 908
- w tym Konto Oszczędnościowe	9 850 124	7 626 000
Depozyty terminowe	7 622 618	8 458 114
Kredyty i pożyczki otrzymane	197 122	144
Inne zobowiązania	125 808	92 988
Razem	25 660 758	22 469 154

Struktura terminowa (wg terminów wymagalności na dzień bilansowy)

	31.12.2010	Dane porównywalne 31.12.2009
- do 1 miesiąca	19 716 891	16 671 535
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	1 978 374	2 412 093
- 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	101 277
- powyżej 5 do 10 lat	198 242	4 216
- powyżej 10 do 20 lat	745	867
Razem	25 660 758	22 469 154

Struktura zobowiązań w podziale na typy klientów

	31.12.2010	Dane porównywalne 31.12.2009
Osoby fizyczne*	16 004 138	14 208 107
- w rachunku bieżącym (w tym Konto Oszczędnościowe)	12 536 406	10 109 149
- depozyty terminowe	3 346 027	4 022 658
- pozostałe	121 705	76 300
Klienci korporacyjni i SME	7 668 821	6 461 829
- w rachunku bieżącym	3 819 591	2 540 948
- depozyty terminowe	3 648 005	3 904 049
- kredyty i pożyczki	197 122	144
- pozostałe	4 103	16 688
Sektor budżetowy	1 987 799	1 799 218
- w rachunku bieżącym	1 359 213	1 267 811
- depozyty terminowe	628 586	531 407
Razem	25 660 758	22 469 154

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

51. Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu

	31.12.2010	Dane porównywalne 31.12.2009
- do 1 miesiąca	228 693	0
Razem	228 693	0

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.

52. Rezerwy

	31.12.2010	Dane porównywalne 31.12.2009
Rezerwa na świadczenie pracownicze	1 585	1 408
Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	49 877	11 429
Rezerwa restrukturyzacyjna	0	2 279
Rezerwa na sprawy sporne	40 699	36 877
Inne	650	1 924
Razem	92 811	53 917

Opis spraw spornych o najwyższej wartości przedmiotu sporu znajduje się w notce 75 poniżej.

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

Zmiana stanu rezerw

	Dane porównywalne	
	01.01.2010- 31.12.2010	01.01.2009- 31.12.2009
Stan na początek okresu	53 917	59 474
- rezerwa na świadczenie pracownicze	1 408	1 785
- rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	11 429	14 899
- rezerwa restrukturyzacyjna	2 279	419
- rezerwa na sprawy sporne	36 877	42 371
- inne	1 924	0
a) utworzenie	310 624	344 442
- rezerwa na świadczenie pracownicze	335	184
- rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	292 518	318 037
- rezerwa restrukturyzacyjna	0	8 700
- rezerwa na sprawy sporne	17 771	17 521
b) wykorzystanie	-13 118	-18 482
- rezerwa na świadczenie pracownicze	-196	-480
- rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	0	-9 464
- rezerwa restrukturyzacyjna	-2 279	-6 420
- rezerwa na sprawy sporne	-10 643	-2 118
c) rozwiązanie	-257 572	-327 867
- rezerwa na świadczenie pracownicze	-6	-15
- rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	-254 042	-311 986
- rezerwa restrukturyzacyjna	0	-420
- rezerwa na sprawy sporne	-3 524	-15 446
d) inne zmiany wartości	-1 040	-3 650
- rezerwa na świadczenie pracownicze	44	-66
- rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	-28	-57
- rezerwa na sprawy sporne	218	-5 451
- inne	-1 274	1 924
Stan na koniec okresu (wg tytułów)	92 811	53 917
- rezerwa na świadczenie pracownicze	1 585	1 408
- rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	49 877	11 429
- rezerwa restrukturyzacyjna	0	2 279
- rezerwa na sprawy sporne	40 699	36 877
- inne	650	1 924
Stan na koniec okresu	92 811	53 917

53. Pozostałe zobowiązania

	31.12.2010	Dane porównywalne 31.12.2009
Rozrachunki publiczno-prawne	19 403	19 911
Wierzyciele różni	52 008	63 319
Koszty i przychody rozliczane w czasie, w tym:	128 583	82 554
- przychody pobierane z góry	19 335	22 373
- koszty do zapłacenia	42 376	41 655
- rezerwa na premie	57 031	8 879
- rezerwa na niewykorzystane urlopy	9 841	9 647
Rozrachunki międzybankowe	14 810	15 213
Razem	214 804	180 997

54. Zobowiązania podporządkowane

	31.12.2010	Dane porównywalne 31.12.2009
Stan zobowiązań podporządkowanych	911 100	805 816
Razem	911 100	805 816

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
Razem					911 100

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
Razem					805 816

55. Kapitały

Kapitał zakładowy

Według stanu na dzień 31.12.2010 roku kapitał zakładowy jednostki dominującej wynosił 1 358 294 400 zł i dzielił się na 271 658 880 akcji o wartości nominalnej 5,00 złotych każda akcja. Akcje jednostki dominującej są akcjami imiennymi i akcjami na okaziciela, nie są akcjami uprzywilejowanymi. Każdej akcji przysługuje prawo 1 głosu podczas Walnego Zgromadzenia jednostki dominującej. Akcje jednostki dominującej 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 jednostki dominującej 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
Razem	65 864

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 jednostki dominującej 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		
Razem	264 204 350	Razem	7 388 666
Razem akcje na okaziciela			271 593 016

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) odnośnie przekroczenia 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 notce 73.

Kapitał zapasowy

	31.12.2010	Dane porównywalne 31.12.2009
Z podziału zysku z lat ubiegłych	889 340	784 039
Kapitał zapasowy razem	889 340	784 039

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 odroczony od pozycji ujętych w kapitale z aktualizacji wyceny	-13 938	-1 341
Kapitał z aktualizacji wyceny razem	59 421	5 716

Kapitał rezerwowy

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

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

56. Zobowiązania pozabilansowe udzielone

Według rodzaju

	31.12.2010	Dane porównywalne 31.12.2009
Dotyczące finansowania	3 958 357	4 008 224
- niewykorzystane linie kredytowe	2 738 911	2 818 780
- niewykorzystane kredyty w rachunku bieżącym	636 999	632 284
- limity na kartach kredytowych	446 973	434 988
- otwarte akredytywy importowe	135 474	121 459
- lokaty do wydania	0	713
Gwarancyjne	2 080 340	1 795 144
- gwarancje udzielone	2 079 880	1 793 780
- akredytywy eksportowe	460	1 364
Razem	6 038 697	5 803 368

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	313 351	255 586
- powyżej 3 miesięcy do 6 miesięcy	291 334	295 411
- powyżej 6 miesięcy do 1 roku	1 470 460	1 572 538
- powyżej 1 roku do 3 lat	437 070	287 770
- powyżej 3 do 5 lat	214 972	655 978
- powyżej 5 lat	882 393	578 520
Razem	3 958 357	4 008 224

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	463 754	435 272
- powyżej 3 do 5 lat	644 706	219 948
- powyżej 5 lat	564 285	629 141
Razem	2 080 340	1 795 144

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 Grupie udzielone gwarancje i 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 gwarancje i bezwarunkowe zobowiązania dotyczące finansowania wyniosła 49 877 tys. zł, zaś na 31.12.2009 roku wyniosła 11 429 tys. zł. Powyższa kwota jest zaprezentowana w notce 52 jako pozycja „rezerwa na zobowiązania pozabilansowe”.

57. Współczynnik wypłacalności

	31.12.2010	Dane porównywalne 31.12.2009
Kwota wymogu kapitałowego, w tym:	2 278 833	2 238 980
- ryzyko kredytowe	2 016 969	1 973 217
- ryzyko rynkowe	32 749	26 532
- ryzyko operacyjne	229 115*	239 231**
Fundusze własne i kapitał krótkoterminowy	3 562 209	3 309 476
Fundusze podstawowe	2 549 062	2 459 492
- kapitał zakładowy	1 358 294	1 358 294
- kapitał zapasowy	889 340	784 039
- 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	-65 709	65 033
- zysk netto uwzględniony do wyliczenia współczynnika wypłacalności	73 312	4 053
- przewidywana dywidenda	-33 728	0
- wartości niematerialne	-50 201	-51 248
- akcje i udziały w podmiotach finansowych (50%)	-7 382	-7 066
Fundusze uzupełniające	1 013 147	849 984
- 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%)	-7 382	-7 066
- kapitał krótkoterminowy	53 100	30 507
Współczynnik wypłacalności %	12,51	11,82
Współczynnik uwzględniający fundusze podstawowe %	8,95	8,79

*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
Kwota wymogu kapitałowego na ryzyko kredytowe*, w tym na ryzyko kredytowe kontrahenta:	2 016 969	1 973 217
- rządy i banki centralne	0	0
- samorządy terytorialne i władze lokalne	2 454	3 603
- organy administracji i podmioty nieprowadzące działalności gospodarczej	8 450	9 523
- banki wielostronnego rozwoju	0	0
- organizacje międzynarodowe	0	0
- instytucje – banki	71 045	78 971
- przedsiębiorstwa	376 390	453 347
- detaliczne	773 399	691 125
- zabezpieczenie na nieruchomościach	694 970	643 981
- przeterminowane	32 706	30 597
- ekspozycje należące do nadzorczych kategorii wysokiego ryzyka	6 865	6 951
- 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	50 690	55 119

*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
Kwota wymogu kapitałowego na ryzyko rynkowe, w tym:	32 749	26 532
- 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	1 442 179
Wynik*	2008	1 685 448
Wynik*	2009	1 647 521
Narzut Kapitałowy	2007	207 300
Narzut Kapitałowy	2008	242 268
Narzut Kapitałowy	2009	237 776
Wymóg z tytułu ryzyka operacyjnego**		229 115

*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	1 442 179
Wynik*	2008	1 698 846
Wynik*	2009	1 643 589
Narzut Kapitałowy	2007	216 327
Narzut Kapitałowy	2008	254 827
Narzut Kapitałowy	2009	246 538
Wymóg z tytułu ryzyka operacyjnego**		239 231

*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.

58. 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
Portfel bankowy		
Kasa	625 339	0
Należności	29 010 523	21 778 105
Należności od banków netto (w tym NBP)	1 883 535	177 545
Należności od klientów netto	27 126 988	21 600 560
Osoby fizyczne*	20 712 125	15 676 475
- kredyty w rachunku bieżącym	756 252	620 965
- skupione wierzytelności	10 944	10 899
- kredyty terminowe	731 377	649 620
- kredyty gotówkowe, ratalne i karty	3 231 394	2 456 926
- kredyty mieszkaniowe	15 958 687	11 914 594
- zrealizowane gwarancje	423	423
- pozostałe należności	23 048	23 048
Klienci korporacyjni i SME	6 247 514	5 876 135
- kredyty w rachunku bieżącym	1 490 724	1 475 577
- kredyty terminowe	4 136 290	3 798 416
- skupione wierzytelności	114 977	114 967
- zrealizowane gwarancje	203	203
- pozostałe należności, w tym z tytułu leasingu	505 320	486 972
Sektor budżetowy	167 349	47 950
- 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	175 030	152 372
Aktywa trwałe	523 182	531 109
Wartości niematerialne	50 201	0
Pozostałe	446 077	95 691
Razem portfel bankowy	41 318 004	22 629 089
Portfel handlowy (ryzyko kontrahenta)	2 056 242	184 232
Ogółem instrumenty bilansowe	43 374 246	22 813 321

*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
Portfel bankowy			
Instrumenty pochodne stóp procentowych	2 687 600	10 088	4 968
Instrumenty pochodne walutowe	10 266	103	51
Linie kredytowe	3 804 400	1 486 546	1 314 249
Gwarancje udzielone	2 040 145	970 458	932 331
Akredytywy	135 928	67 964	67 758
Inne	9 277	9 277	9 277
Razem portfel bankowy	8 687 616	2 544 436	2 328 634
Portfel handlowy (ryzyko kontrahenta)	124 565 768	208 930	70 156
Ogółem instrumenty pozabilansowe razem	133 253 384	2 753 366	2 398 790

	Wartość ważona ryzykiem	Wymóg kapitałowy
Łącznie narażenie na ryzyko kredytowe, w tym z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta	25 212 111	2 016 969

Stan na dzień 31.12.2009 roku**Instrumenty bilansowe**

Typ instrumentu	Wartość bilansowa	Wartość ważona ryzykiem
Portfel bankowy		
Kasa	702 501	0
Należności	26 382 563	20 663 681
Należności od banków netto (w tym NBP)	660 705	133 371
Należności od klientów netto	25 721 858	20 530 310
Osoby fizyczne*	18 373 558	13 883 109
- kredyty w rachunku bieżącym	689 076	572 483
- skupione wierzytelności	5 526	5 501
- kredyty terminowe	772 856	678 821
- kredyty gotówkowe, ratalne i karty	3 281 942	2 474 166
- kredyty mieszkaniowe	13 599 884	10 127 865
- zrealizowane gwarancje	605	605
- pozostałe należności	23 669	23 668
Klienci korporacyjni i SME	7 130 059	6 591 112
- kredyty w rachunku bieżącym	1 367 305	1 346 339
- kredyty terminowe	5 135 068	4 622 205
- skupione wierzytelności	138 043	138 045
- zrealizowane gwarancje	1 365	1 865
- pozostałe należności, w tym z tytułu leasingu	488 278	482 658
Sektor budżetowy	218 241	56 089
- kredyty w rachunku bieżącym	1 827	919
- kredyty terminowe	216 414	55 170
Dłużne papiery wartościowe**	9 008 410	67 833
Pozostałe papiery wartościowe, udziały i pochodne	149 408	140 945
Aktywa trwałe	575 774	578 843
Wartości niematerialne	51 248	0
Pozostałe	324 281	106 898
Razem portfel bankowy	37 194 185	21 558 200
Portfel handlowy (ryzyko kontrahenta)	1 882 413	279 956
Ogółem instrumenty bilansowe	39 076 598	21 838 156

*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
Portfel bankowy			
Instrumenty pochodne stóp procentowych	2 547 600	13 988	6 919
Instrumenty pochodne walutowe	2 890	29	29
Linie kredytowe	3 887 365	1 711 405	1 505 488
Gwarancje udzielone	1 782 285	1 206 662	1 165 946
Akredytywy	122 146	61 073	60 748
Inne	12 767	12 767	12 197
Razem portfel bankowy	8 355 053	3 005 924	2 751 327
Portfel handlowy (ryzyko kontrahenta)	79 560 654	233 972	75 729
Ogółem instrumenty pozabilansowe razem	87 915 707	3 239 896	2 827 056

	Wartość ważona ryzykiem	Wymóg kapitałowy
Łącznie narażenie na ryzyko kredytowe, w tym z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta	24 665 212	1 973 217

59. Działalność zaniechana

Grupa nie prowadziła działalności, która została zaniechana w 2010 bądź w 2009 roku.

60. Majątek socjalny oraz zobowiązania ZFŚS

Spółki Grupy spełniające wymogi ustawy z dnia 4 marca 1994 roku o zakładowym funduszu świadczeń socjalnych z późniejszymi zmianami tworzą Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych i dokonują okresowych odpisów na ten cel. Fundusze nie posiadają rzeczowych aktywów trwałych. Celem Funduszy jest subsydiowanie działalności socjalnej, pożyczek udzielonych pracownikom oraz pozostałych kosztów socjalnych.

Spółki Grupy skompensowały aktywa Funduszy ze swoimi zobowiązaniami wobec nich, ponieważ aktywa te nie stanowią oddzielnych aktywów.

Tabela poniżej przedstawia analitykę aktywów, zobowiązań oraz kosztów ZFŚS.

	31.12.2010	Dane porównywalne 31.12.2009
Pożyczki udzielone pracownikom	9 925	8 706
Środki zdeponowane na bankowych rachunkach ZFŚS	4 742	5 817
Zobowiązania z tytułu Funduszu	14 667	14 523
Odpisy na Fundusz w okresie obrotowym	3 889	3 891

61. Świadczenia pracownicze**61.1. Program akcji pracowniczych**

W Grupie nie występują programy akcji pracowniczych.

61.2. Świadczenia emerytalne oraz inne świadczenia po okresie zatrudnienia

Jednostki Grupy wypłacają pracownikom przechodzącym na emeryturę odprawy emerytalne w wysokości określonej przez Kodeks pracy. Na dzień bilansowy tworzona jest rezerwa w oparciu o szacunek niezależnego aktuarium.

	01.01.2010- 31.12.2010	Dane porównywalne 01.01.2009- 31.12.2009
Stan na początek okresu	1 408	1 785
Utworzenie rezerwy	335	184
Koszty wypłaconych świadczeń	-196	-480
Rozwiązanie rezerwy	-6	-15
Inne zmiany	44	-66
Razem	1 585	1 408

61.3. Świadczenia z tytułu rozwiązania stosunku pracy

	01.01.2010- 31.12.2010	Dane porównywalne 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
Stan na koniec okresu	0	2 279

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

62. 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

Aktywa	Jednostki stowarzyszone	Podmiot dominujący KBC Bank NV	Grupa KBC (bez KBC Bank NV)*	Razem na 31.12.2010
Należności od banków	0	88 777	17 538	106 315
Wycena instrumentów pochodnych	0	91 481	9 810	101 291
Należności od klientów	20 204	0	83 203	103 407
Inne aktywa	1 915	87	10 142	12 144
Razem aktywa	22 119	180 345	120 693	323 157

*w tym Grupa WARTA

Zobowiązania	Jednostki stowarzyszone	Podmiot dominujący KBC Bank NV	Grupa KBC (bez KBC Bank NV)*	Razem na 31.12.2010
Zobowiązania wobec banków	0	8 465 593	2 902 893	11 368 486
Wycena instrumentów pochodnych	0	193 330	28 534	221 864
Zobowiązania wobec klientów	24 591	0	1 420 876	1 445 467
Zobowiązania podporządkowane	0	911 100	0	911 100
Pozostałe zobowiązania	0	1 088	11 585	12 673
Razem zobowiązania	24 591	9 571 111	4 363 888	13 959 590

*w tym Grupa WARTA

Pozycje pozabilansowe	Jednostki stowarzyszone	Podmiot dominujący KBC Bank NV	Grupa KBC (bez KBC Bank NV)*	Razem na 31.12.2010
Udzielone zobowiązania dotyczące finansowania	0	0	240 150	240 150
Gwarancje udzielone	0	219 376	152 992	372 368
Otrzymane zobowiązania dotyczące finansowania	0	977 267	0	977 267
Gwarancje otrzymane	0	875 070	116 196	991 266
Instrumenty pochodne	0	12 094 379	2 559 963	14 654 342
Razem pozycje pozabilansowe	0	14 166 092	3 069 301	17 235 393

*w tym Grupa WARTA

Przychody	Jednostki stowarzyszone	Podmiot dominujący KBC Bank NV	Grupa KBC (bez KBC Bank NV)*	Razem za rok 2010
Przychody z tytułu odsetek**	0	17 076	496	17 572
Przychody z tytułu prowizji	16 144	274	51 297	67 715
Pozostałe przychody operacyjne	14	62	10 267	10 343
Razem przychody	16 158	17 412	62 060	95 630

*w tym Grupa WARTA

**zawiera prowizje rozliczane ESP

Koszty	Jednostki stowarzyszone	Podmiot dominujący KBC Bank NV	Grupa KBC (bez KBC Bank NV)*	Razem za rok 2010
Koszty odsetek	515	78 403	27 418	106 336
Koszty z tytułu prowizji	0	446	-19 888	-19 442
Wynik na działalności handlowej	-138	200 816	53 884	254 562
Koszty działania i koszty ogólnego zarządu oraz pozostałe koszty operacyjne	0	3 660	29 080	32 740
Razem koszty	377	283 325	90 494	374 196

*w tym Grupa WARTA

Stan na dzień 31.12.2009 roku

Aktywa	Jednostki stowarzyszone	Podmiot dominujący KBC Bank NV	Grupa KBC (bez KBC Bank NV)*	Razem na 31.12.2010
Należności od banków	0	28 048	4 638	32 686
Wycena instrumentów pochodnych	0	72 180	18 412	90 592
Należności od klientów	0	0	337 880	337 880
Inne aktywa	1 842	5	7 130	8 977
Razem aktywa	1 842	100 233	368 060	470 135

*w tym Grupa WARTA

Zobowiązania	Jednostki stowarzyszone	Podmiot dominujący KBC Bank NV	Grupa KBC (bez KBC Bank NV)*	Razem na 31.12.2009
Zobowiązania wobec banków	0	7 530 172	3 436 903	10 967 075
Wycena instrumentów pochodnych	0	126 884	15 552	142 436
Zobowiązania wobec klientów	8 188	0	1 658 902	1 667 090
Zobowiązania podporządkowane	0	805 816	0	805 816
Pozostałe zobowiązania	0	1 435	12 048	13 483
Razem zobowiązania	8 188	8 464 307	5 123 405	13 595 900

*w tym Grupa WARTA

Pozycje pozabilansowe	Jednostki stowarzyszone	Podmiot dominujący KBC Bank NV	Grupa KBC (bez KBC Bank NV)*	Razem na 31.12.2009
Udzielone zobowiązania dotyczące finansowania	0	0	181 150	181 150
Gwarancje udzielone	0	315 538	174 015	489 553
Otrzymane zobowiązania dotyczące finansowania	0	1 042 486	0	1 042 486
Gwarancje otrzymane	0	855 477	173 605	1 029 082
Instrumenty pochodne	0	12 403 258	1 788 987	14 192 245
Razem pozycje pozabilansowe	0	14 616 759	2 317 757	16 934 516

*w tym Grupa WARTA

Przychody	Jednostki stowarzyszone	Podmiot dominujący KBC Bank NV	Grupa KBC (bez KBC Bank NV)*	Razem za rok 2009
Przychody z tytułu odsetek**	0	32 564	102 886	135 450
Przychody z tytułu prowizji	9 314	253	27 125	36 692
Pozostałe przychody operacyjne	15	2 950	7 216	10 181
Wynik ze sprzedaży akcji spółki Żagiel	0	268 274	0	268 274
Razem przychody	9 329	304 041	137 227	450 597

*w tym Grupa WARTA

**zawiera prowizje rozliczane ESP

Koszty	Jednostki stowarzyszone	Podmiot dominujący KBC Bank NV	Grupa KBC (bez KBC Bank NV)*	Razem za rok 2009
Koszty odsetek	125	108 298	168 331	276 754
Koszty z tytułu prowizji	0	405	-20 271	-19 866
Wynik na działalności handlowej	0	159 725	-4 797	154 928
Koszty działania i koszty ogólnego zarządu oraz pozostałe koszty operacyjne	0	4 362	24 233	28 595
Razem koszty	125	272 790	167 496	440 411

*w tym Grupa WARTA

63. Wynagrodzenia Członków Zarządu i Rady Nadzorczej Kredyt Banku S.A. oraz spółek Grupy

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

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

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
Razem		5 455	1 218	1 573	0	8 246

* 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 łącznie wynagrodzeń, nagród, premii i innych korzyści osób zarządzających w spółkach Grupy.

Zarząd Spółek Grupy	Wynagrodzenie brutto w okresie 01.01.2010-31.12.2010	Wynagrodzenie brutto w okresie 01.01.2009-31.12.2009
Reliz Sp. z o.o.	225	239
Żagiel S.A.	-	2 434
w tym Michał Oziembło	-	553
Kredyt Lease S.A.	1 108	1 181
Kredyt Trade Sp. z o.o.	473	271
BFI Sp. z o.o.	26	26
Net Fund Administration Sp. z o.o. (01.01.2010-31.03.2010)	60	20
Lizar Sp. z o.o.	0	0
Razem	1 892	4 171

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
Razem		1 142	56	1 198

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
Delchambre Ronny	16.09.2009-31.12.2009	0	0	0
Mampaey Dirk	27.05.2009-31.12.2009	0	0	0
Razem		1 599	56	1 655

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
Razem	9 722	9 901

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.

64. Wysokość kredytów i pożyczek udzielonych członkom Zarządu i Rady Nadzorczej w Banku oraz w jednostkach od niego zależnych

Transakcje zawierane z Kadrami 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 zaciągnęli 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.

65. Struktura zatrudnienia

<i>w pełnych etatach</i>	Dane porównywalne	
	31.12.2010	31.12.2009
Bank	4 747	4 809
- centrala	2 113	2 035
- oddziały i filie	2 634	2 774
Spółki	87	87
Razem	4 834	4 896

66. Skonsolidowane sprawozdanie z przepływów środków pieniężnych – informacja dodatkowa**a) Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych**

	31.12.2010	Dane porównywalne 31.12.2009
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	1 943 636	1 175 453
Należności od innych banków (do 3 miesięcy)	457 807	15 688
Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych	2 401 443	1 191 141

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

	01.01.2010- 31.12.2010	Dane porównywalne 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
Razem	40 712	-21 618

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

	01.01.2010- 31.12.2010	Dane porównywalne 01.01.2009- 31.12.2009
Zmiana stanu utraty wartości należności od banków	0	1
Zmiana stanu utraty wartości należności od klientów	338 114	648 555
Dekonsolidacja spółki Żagiel	0	5 065
Zmiana stanu utraty wartości rzeczowych aktywów trwałych, wartości niematerialnych i nieruchomości inwestycyjnych	1 454	-6 618
Razem	339 568	647 003

d) Działalność operacyjna - odsetki

	01.01.2010- 31.12.2010	Dane porównywalne 01.01.2009- 31.12.2009
Odsetki od inwestycyjnych papierów wartościowych	-297 496	-315 217
Odsetki od kredytów otrzymanych	79 746	116 373
Odsetki leasingowe	38	104
Odsetki od zobowiązań podporządkowanych	34 584	22 692
Razem	-183 128	-176 048

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

	Dane porównywalne	
	01.01.2010-31.12.2010	01.01.2009-31.12.2009
Wynik na sprzedaży inwestycji kapitałowych	-30	-313 948
Dekonsolidacja spółki Żagiel	0	45 663
Wynik na sprzedaży inwestycyjnych papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	-3 644	-4 564
Wynik na sprzedaży inwestycyjnych papierów wartościowych utrzymywanych do terminu zapadalności	-2 812	-139
Wynik na sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych	1 398	-43
Razem	-5 088	-273 031

f) Należności od banków

	Dane porównywalne	
	01.01.2010-31.12.2010	01.01.2009-31.12.2009
Bilansowa zmiana stanu netto	-377 485	150 852
Dekonsolidacja spółki Żagiel	0	-7 408
Zmiana stanu rachunków nostro - środki pieniężne	12 548	-7 684
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
Razem	-834 117	25 849

g) Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu oraz wycena instrumentów pochodnych

	Dane porównywalne	
	01.01.2010-31.12.2010	01.01.2009-31.12.2009
Bilansowa zmiana stanu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu	-421 334	25 967
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
Razem	-229 152	1 644 675

h) Działalność operacyjna - zmiana stanu pozostałych aktywów

	Dane porównywalne	
	01.01.2010-31.12.2010	01.01.2009-31.12.2009
Bilansowa zmiana stanu pozostałych aktywów	11 208	28 472
Dekonsolidacja spółki Żagiel	0	-50 332
Zmiana stanu aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży	-7 070	0
Inne zmiany stanu nieruchomości inwestycyjnych	-12 630	-27 489
Papiery dłużne zaklasyfikowane do portfela pożyczek i należności	965 146	0
Inne zmiany rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych	16 810	58 790
Inne zmiany	-4 210	15 999
Razem	969 254	25 440

i) Zobowiązania wobec banków

	01.01.2010- 31.12.2010	Dane porównywalne 01.01.2009- 31.12.2009
Bilansowa zmiana stanu zobowiązań wobec banków	1 069 016	-1 043 323
Wpływy z tytułu zaciągnięcia pożyczek/kredytów	-129 069	-1 428 971
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	61 161	146 551
Razem	2 749 793	-1 242 116

j) Zobowiązania wobec klientów

	01.01.2010- 31.12.2010	Dane porównywalne 01.01.2009- 31.12.2009
Bilansowa zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	3 191 604	2 193 788
Dekonsolidacja spółki Żagiel	0	-14 990
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
Razem	2 994 605	2 178 798

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	33 807	-99 025
Dekonsolidacja spółki Żagiel	0	22 002
Splata zobowiązań z tytułu leasingu z działalności finansowej	25	79
Wycena instrumentów zabezpieczających	-1 892	1 458
Inne zmiany	-407	1 761
Razem	31 533	-73 725

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	-1 643 881	-2 551 631
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
Bilansowa zmiana stanu inwestycji kapitałowych klasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży	-1 370	-1 324
Różnice kursowe w działalności operacyjnej	-1 380	-11 322
Razem zmiana stanu	-1 289 209	-2 261 054
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	-64 184	-146 551
Splata odsetek od zobowiązań podporządkowanych	-33 964	-22 227
Splata zobowiązań z tytułu leasingu	-63	-183
Razem	-98 211	-168 961

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
Wpływ z tytułu zaciągnięcia pożyczki podporządkowanej	0	560 116

67. 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.

Również spółka zależna Banku Kredyt Trade Sp. z o.o. zbyła z dniem 1.04.2010 roku na rzecz PTE WARTA S.A. posiadany 1 udział w Net Fund Administration Sp. z o.o.

W 2009 roku Bank sprzedał akcje spółki Żagiel S.A. Wynik brutto na tej transakcji wyniósł 268 274 tys. zł, natomiast wynik netto uwzględniający obciążenie podatkiem dochodowym wyniósł 228 608 tys. zł. Wynik na transakcji na poziomie Grupy kapitałowej różni się od wyniku na poziomie Banku o spisaną wartość firmy oraz inne korekty konsolidacyjne.

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.

Poniżej zostało zaprezentowane wyliczenie wyniku na poziomie Grupy.

Przychody ze sprzedaży	350 000
<i>Wartość podatkowa akcji spółki Żagiel</i>	<i>141 231</i>
<i>Przychód do opodatkowania podatkiem dochodowym</i>	<i>208 769</i>
Aktywa netto spółki na dzień sprzedaży (koszt)	45 674
Wartość firmy na dzień sprzedaży (koszt)	36 052
Wynik na sprzedaży brutto	268 274
Podatek dochodowy	39 666
Wynik na sprzedaży netto	228 608

68. Informacja o aktywach stanowiących zabezpieczenie zobowiązań

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

- 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 Grupy:

- 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.

69. 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.

70. Objaśnienia sezonowości lub cykliczności śródrocznej w działalności operacyjnej

Działalność operacyjna jednostek Grupy nie ma charakteru sezonowego.

71. 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 67, 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.

72. Wyplacone 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.

73. 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 przeznaczy 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.

74. Wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych nieujmowanych w bilansie w wartości godziwej

74.1. 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 Grupy 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 Grupy, które nie są ujmowane w bilansie Grupy według wartości godziwej.

31.12.2010

	Wartość bilansowa	Wartość godziwa
Aktywa		
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	1 943 636	1 943 636
Należności od banków netto	1 463 989	1 463 853
Należności od klientów netto	27 126 988	25 090 361
Osoby fizyczne*	20 712 125	18 713 044
- kredyty w rachunku bieżącym	756 252	744 510
- skupione wierzytelności	10 944	10 860
- kredyty terminowe**	731 377	719 605
- kredyty gotówkowe, ratalne i karty	3 231 394	3 099 182
- kredyty mieszkaniowe	15 958 687	14 115 382
- zrealizowane gwarancje	423	352
- pozostałe należności	23 048	23 153
Klienci korporacyjni i SME	6 247 514	6 212 751
- kredyty w rachunku bieżącym	1 490 724	1 483 616
- kredyty terminowe**	4 136 290	4 110 815
- skupione wierzytelności	114 977	112 677
- zrealizowane gwarancje	203	241
- pozostałe należności, w tym z tytułu leasingu	505 320	505 402
Sektor budżetowy	167 349	164 566
- kredyty w rachunku bieżącym	2 731	2 731
- kredyty terminowe**	164 618	161 835
Inwestycyjne papiery wartościowe utrzymywane do terminu zapadalności	3 247 779	3 238 283

*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
Zobowiązania		
Zobowiązania wobec banków i Banku Centralnego	12 150 712	12 151 055
Zobowiązania wobec klientów	25 660 758	25 666 079
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)

	Wartość bilansowa	Wartość godziwa
Aktywa		
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	1 175 453	1 175 453
Należności od banków netto	187 753	186 151
Należności od klientów netto	25 721 858	22 865 454
Osoby fizyczne*	18 373 558	15 574 883
- kredyty w rachunku bieżącym	689 076	684 310
- skupione wierzytelności	5 526	5 556
- kredyty terminowe**	772 857	746 355
- kredyty gotówkowe, ratalne i karty	3 281 941	3 257 960
- kredyty mieszkaniowe	13 599 884	10 856 459
- zrealizowane gwarancje	605	553
- pozostałe należności	23 669	23 690
Klienci korporacyjni i SME	7 130 059	7 077 522
- kredyty w rachunku bieżącym	1 367 305	1 363 397
- kredyty terminowe**	5 135 068	5 086 639
- skupione wierzytelności	138 043	137 853
- zrealizowane gwarancje	1 365	1 355
- pozostałe należności, w tym z tytułu leasingu	488 278	488 278
Sektor budżetowy	218 241	213 049
- kredyty w rachunku bieżącym	1 827	1 866
- kredyty terminowe**	216 414	211 183
Inwestycyjne papiery wartościowe utrzymywane do terminu zapadalności	2 753 338	2 750 885

*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).

	Wartość bilansowa	Wartość godziwa
Zobowiązania		
Zobowiązania wobec banków i Banku Centralnego	12 403 492	12 403 621
Zobowiązania wobec klientów	22 469 154	22 495 553
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.

74.2. Należności od banków i należności od klientów

Zgodnie z tym, co zostało zaznaczone w punktach dotyczących przyjętych przez Grupę 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.

74.3. Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności oraz przeznaczone do sprzedaży

Zgodnie z tym, co zostało zaznaczone w sekcji dotyczącej przyjętych przez Grupę 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.

Grupa 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.

74.4. 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.

74.5. Zobowiązania finansowe nieprzeznaczone do obrotu

Zgodnie z tym, co zostało zaprezentowane w nocie 49 i 50, 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.

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

W 2010 roku jednostki wchodzące w skład Grupy nie były 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 jednostka wchodząca w skład Grupy 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 zawnioskował o przypozwanie 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 sierpnem 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 Zarządów jednostek wchodzących w skład Grupy wszelkie ryzyka wiążące się z postępowaniami toczącymi się przed sądem lub organami administracji publicznej są odpowiednio zabezpieczone poziomem utworzonych rezerw.

76. 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.

77. Zarządzanie ryzykiem w Grupie Kapitałowej 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).

77.1. 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. Bank jest głównym podmiotem w Grupie, który generuje ryzyko kredytowe.

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 Grupy 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	3,4	Klient 2	2,6
Klient 3	2,7	Klient 3	2,4
Klient 4	2,0	Klient 4	2,4
Klient 5	2,0	Klient 5	2,4
Klient 6	1,8	Klient 6	2,2
Klient 7	1,8	Klient 7	2,1
Klient 8	1,5	Klient 8	1,8
Klient 9	1,5	Klient 9	1,8
Klient 10	1,4	Klient 10	1,7
Razem	21,9	Razem	22,8

Zaangażowanie Grupy w segmentach geograficznych

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

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
Rybołówstwo i rybactwo	0,1	0,1
Razem	100,0	100,0

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 Grupy na ryzyko kredytowe

Instrumenty bilansowe	31.12.2010	31.12.2009
Dłużne papiery wartościowe i jednostki uczestnictwa w funduszach:	12 108 649	10 074 962
- dostępne do sprzedaży	6 215 539	6 031 010
- utrzymywane do terminu zapadalności*	4 214 062	2 753 338
- aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	1 679 048	1 290 614
Wycena instrumentów pochodnych	463 159	571 410
Kredyty i pożyczki oraz lokaty udzielone	29 010 523	26 382 563
- należności od banków netto* (w tym NBP)	1 883 535	660 705
- należności od klientów netto*, w tym:	27 126 988	25 721 858
Osoby fizyczne	20 712 126	18 373 558
- kredyty w rachunku bieżącym	756 253	689 076
- skupione wierzytelności	10 944	5 526
- kredyty terminowe	731 377	772 857
- kredyty gotówkowe, ratalne i karty	3 231 394	3 281 941
- kredyty mieszkaniowe	15 958 687	13 599 884
- zrealizowane gwarancje	424	605
- pozostałe należności	23 047	23 669
Klienci korporacyjni i SME	6 247 513	7 130 059
- kredyty w rachunku bieżącym	1 490 724	1 367 305
- kredyty terminowe	4 136 290	5 135 068
- skupione wierzytelności	114 977	138 043
- zrealizowane gwarancje	203	1 365
- pozostałe należności, w tym z tytułu leasingu	505 319	488 278
Sektor budżetowy	167 349	218 241
- kredyty w rachunku bieżącym	2 731	1 827
- kredyty terminowe	164 618	216 414
Dłużnicy różni (należności wykazywane w ramach innych aktywów)	75 485	86 829
Razem	41 657 816	37 115 764

Zobowiązania pozabilansowe udzielone	31.12.2010	31.12.2009
Finansowe	3 958 357	4 008 224
Gwarancyjne	2 080 340	1 795 144
Razem zobowiązania udzielone	6 038 697	5 803 368
Ogółem aktywa i pozycje pozabilansowe	47 696 513	42 919 132

*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:

- zaostrenie 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 (prezentowanych w wyniku na działalności handlowej), a 18 mln zł – transakcji zapadłych (prezentowanych 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 (prezentowanych w wyniku na działalności handlowej), a 53 mln zł – transakcji zapadłych (prezentowanych w odpisach z tytułu utraty wartości).

77.2. Ryzyko operacyjne

Grupa 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.

Grupa 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.

77.3. 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.

77.3.1. 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. Wszystkie przedstawione wyliczenia miar ryzyka dla Księgi Handlowej dotyczą pozycji Banku.

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

77.3.1.1 Ryzyko stopy procentowej

Ryzyko stopy procentowej odzwierciedla stopień zagrożenia pozycji finansowej Banku w efekcie 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 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 na VaR dla pozycji stopy procentowej oraz limity 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.

77.3.1.2 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:

Wartość zagrożona dla księgi handlowej – ryzyko walutowe– dane w tys. EUR

	31.12.2010	Dane za 2010 rok		
		Średnia	Min	Max
Trading	19,11	114,27	15,24	1 117,65

Dane porównywalne na dzień 31.12.2009 roku

Wartość zagrożona dla księgi handlowej – ryzyko walutowe– dane w tys. EUR

	31.12.2009	Dane za 2009 rok		
		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

w tys. zł

	CHF	EUR	GBP	USD	PLN	Pozostałe waluty	Razem
Aktywa							
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	3 079	45 405	6 187	19 227	1 862 169	7 569	1 943 636
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	87 413	0	118 562
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	10 294 388	2 295 813	19 122	328 414	16 170 117	666	29 108 520
Odpisy z tytułu utraty wartości należności od klientów	-36 206	-49 894	-4	-9 152	-1 818 721	-23	-1 914 000
Inwestycyjne papiery wartościowe:	0	353 883	0	0	9 113 357	0	9 467 240
- dostępne do sprzedaży	0	312 444	0	0	5 907 017	0	6 219 461
- utrzymywane do terminu zapadalności	0	41 439	0	0	3 206 340	0	3 247 779
Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności	0	0	0	0	15 179	0	15 179
Rzeczowe aktywa trwałe	0	0	0	0	290 444	0	290 444
Wartości niematerialne	0	0	0	0	50 201	0	50 201
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0	0	0	0	350 387	0	350 387
Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	0	0	0	0	7 070	0	7 070
Nieruchomości inwestycyjne	0	0	0	0	225 668	0	225 668
Inne aktywa	271	7 615	20	116	87 632	36	95 690
Aktywa razem	10 288 171	3 084 859	28 414	413 177	29 531 206	28 419	43 374 246

Bilans na dzień 31.12.2010 roku (c.d.)

w tys. zł	CHF	EUR	GBP	USD	PLN	Pozostałe waluty	Razem
Zobowiązania							
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0	0	0	0	6	0	6
Zobowiązania wobec banków	8 024 194	1 478 413	4 104	2 225 862	397 759	20 374	12 150 706
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	22 985 939	7 725	25 660 758
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	155 197	0	155 197
Rezerwy	54	25 365	0	1 013	66 379	0	92 811
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0	0	0	0	869	0	869
Pozostałe zobowiązania	80	7 055	86	648	206 909	26	214 804
Zobowiązania podporządkowane	836 156	0	0	0	74 944	0	911 100
Zobowiązania razem	8 869 796	3 444 229	89 162	2 921 366	25 193 337	28 132	40 546 022

Pozycje pozabilansowe na dzień 31.12.2010 roku

w tys. zł	CHF	EUR	GBP	USD	PLN	Pozostałe waluty	Razem
Pozycje pozabilansowe							
Zobowiązania udzielone:	28 754	1 566 937	23 744	196 431	4 193 579	29 252	6 038 697
- finansowe	28 754	666 003	368	168 823	3 094 409	0	3 958 357
- gwarancyjne	0	900 934	23 376	27 608	1 099 170	29 252	2 080 340
Zobowiązania otrzymane:	973 848	312 423	0	0	794 039	5 392	2 085 702
- finansowe	973 848	0	0	0	28 101	5 392	1 007 341
- gwarancyjne	0	312 423	0	0	765 938	0	1 078 361
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	6 150 912	6 926 354	118 980	4 955 853	116 597 183	30 309	134 779 591
Pozostałe:	2 452 739	557 463	0	35 118	4 904 651	44	7 950 015
- otrzymane zabezpieczenia kredytowe	2 452 739	557 463	0	35 118	4 904 651	44	7 950 015

Bilans na dzień 31.12.2009 roku (dane porównywalne)

w tys. zł	CHF	EUR	GBP	USD	PLN	Pozostałe waluty	Razem
Aktywa							
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	2 323	44 679	7 161	21 707	1 098 344	1 239	1 175 453
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	125 015	0	155 400
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu (z wyłączeniem wyceny instrumentów pochodnych)	0	594	0	7 378	1 171 977	0	1 179 949
Wycena instrumentów pochodnych	1 347	57 462	18	18 303	494 196	84	571 410
Należności od klientów brutto	9 563 306	2 096 201	23 725	361 371	15 252 462	679	27 297 744
Odpisy z tytułu utraty wartości należności od klientów	-18 656	-55 947	-11	-9 719	-1 491 529	-24	-1 575 886
Inwestycyjne papiery wartościowe:	0	417 662	0	0	8 371 980	0	8 789 642
- dostępne do sprzedaży	0	305 755	0	0	5 730 549	0	6 036 304
- utrzymywane do terminu zapadalności	0	111 907	0	0	2 641 431	0	2 753 338
Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności	0	0	0	0	11 955	0	11 955
Rzeczowe aktywa trwałe	0	0	0	0	353 534	0	353 534
Wartości niematerialne	0	0	0	0	51 248	0	51 248
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0	0	0	0	217 383	0	217 383
Nieruchomości inwestycyjne	0	0	0	0	222 240	0	222 240
Inne aktywa	2	8 238	60	2 350	96 219	29	106 898
Aktywa razem	9 613 336	2 654 237	32 661	451 835	26 315 503	9 026	39 076 598

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

w tys. zł	CHF	EUR	GBP	USD	PLN	Pozostałe waluty	Razem
Zobowiązania							
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0	0	0	0	1 321 802	0	1 321 802
Zobowiązania wobec banków	7 162 205	2 455 292	368	814 062	639 830	9 933	11 081 690
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	19 815 631	10 423	22 469 154
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego	0	0	0	0	32 282	0	32 282
Rezerwy	78	1 398	0	273	52 168	0	53 917
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0	0	0	0	1 289	0	1 289
Pozostałe zobowiązania	62	7 347	20	1 029	172 537	2	180 997
Zobowiązania podporządkowane	730 878	0	0	0	74 938	0	805 816
Zobowiązania razem	7 902 398	4 267 235	83 359	1 637 330	22 577 247	20 446	36 488 015

Pozycje pozabilansowe na dzień 31.12.2009 roku (dane porównywalne)

w tys. zł	CHF	EUR	GBP	USD	PLN	Pozostałe waluty	Razem
Pozycje pozabilansowe							
Zobowiązania udzielone:	53 589	971 362	21 059	257 858	4 469 454	30 046	5 803 368
- finansowe	53 589	451 129	15 929	126 063	3 349 930	11 584	4 008 224
- gwarancyjne	0	520 233	5 130	131 795	1 119 524	18 462	1 795 144
Zobowiązania otrzymane:	1 163 422	378 960	0	74 652	791 817	772	2 409 623
- finansowe	1 163 422	0	0	0	21 048	772	1 185 242
- gwarancyjne	0	378 960	0	74 652	770 769	0	1 224 381
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	4 819 012	5 816 530	53 743	3 295 340	75 926 195	24 917	89 935 737
Pozostałe:	2 371 920	369 790	0	53 093	4 345 786	44	7 140 633
- otrzymane zabezpieczenia kredytowe	2 371 920	369 790	0	53 093	4 345 786	44	7 140 633

77.3.1.3 Ryzyko rynku kapitałowego

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

77.3.1.4 Ryzyko cen towarów

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

77.3.1.5 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)

	31.12.2010	Dane porównywalne 31.12.2009
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
Całkowity wymóg kapitałowy w Księdze Handlowej	53 100	54 987

77.3.2. 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.

77.3.2.1. 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.

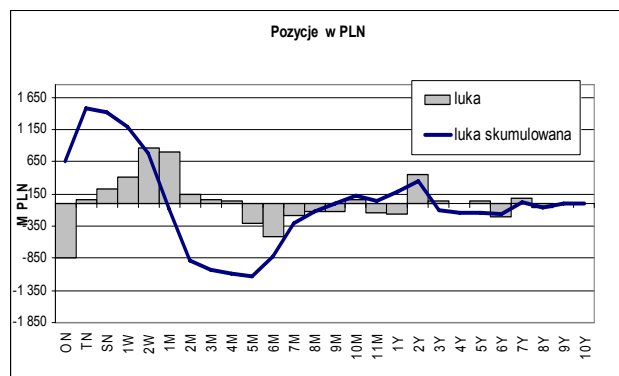
Poniżej przedstawione zostały wykresy luki stopy procentowej pozycji wynikającej z działalności oddziałów (wraz z transakcjami zabezpieczającymi) w oparciu o wewnętrzny system stawek transferowych w poszczególnych walutach PLN, EUR, USD, CHF oraz GBP.

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.

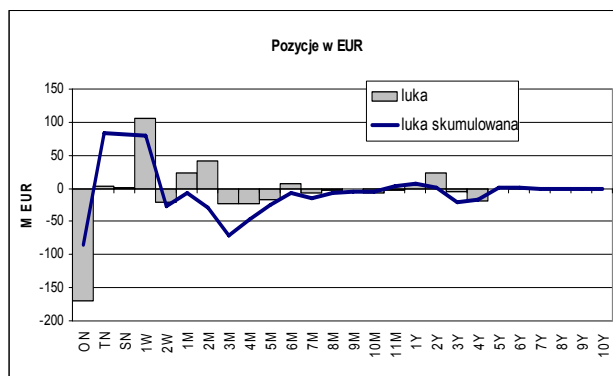
Bank aktywnie minimalizuje ryzyko wynikające z niedopasowania między aktywami i pasywami bilansowymi zamykając pozycje instrumentami pochodnymi oraz stosując rachunkowość zabezpieczeń.

Dane dla Banku na dzień 31.12.2010 roku:

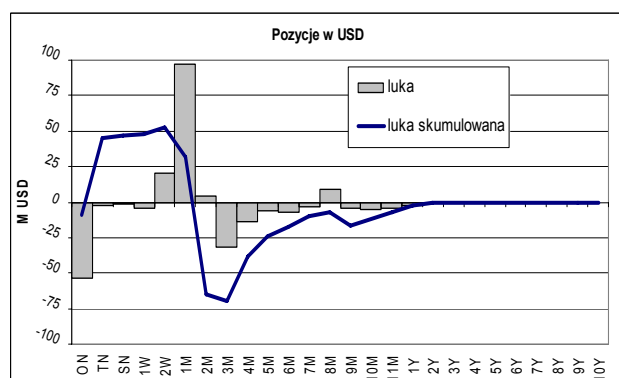
PLN



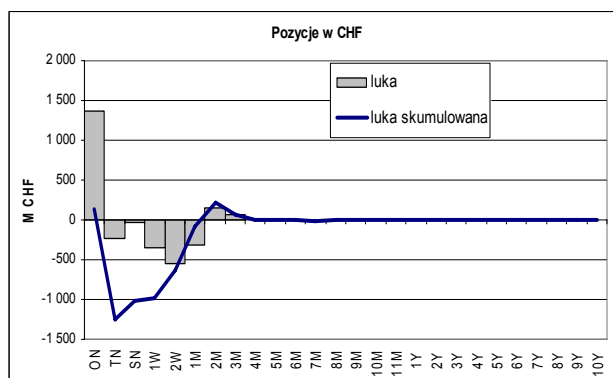
EUR



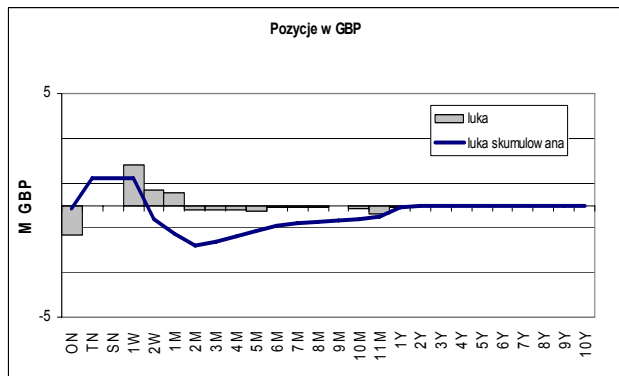
USD



CHF

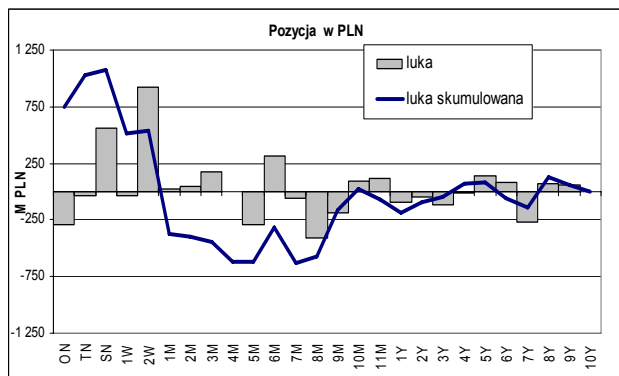


GBP

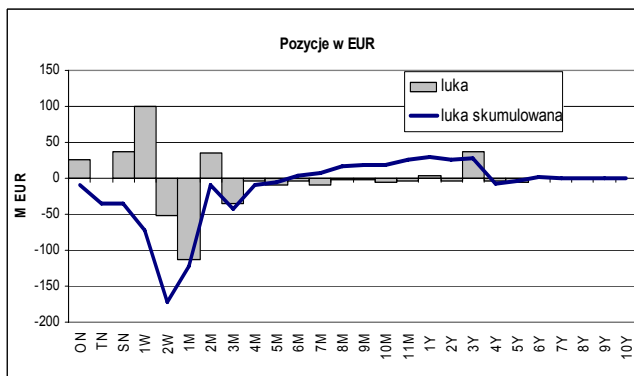


Dane porównywalne dla Banku na dzień 31.12.2009 roku:

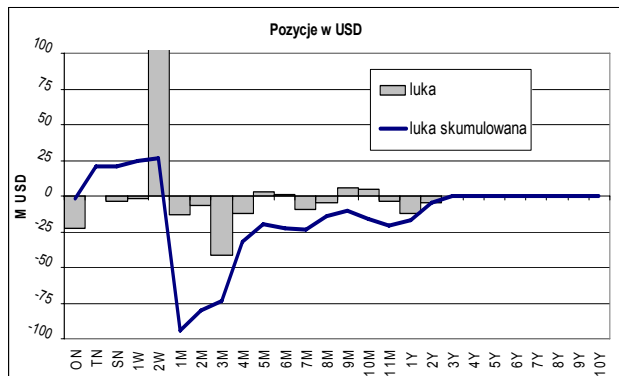
PLN



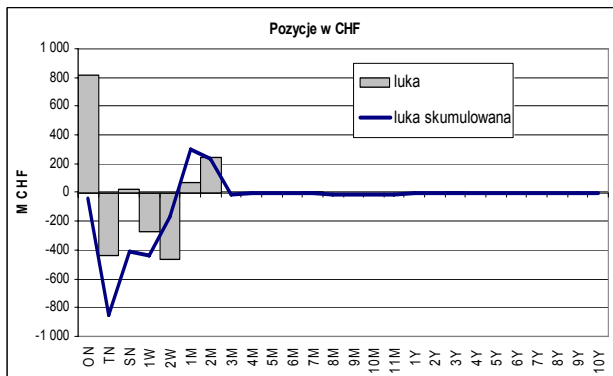
EUR



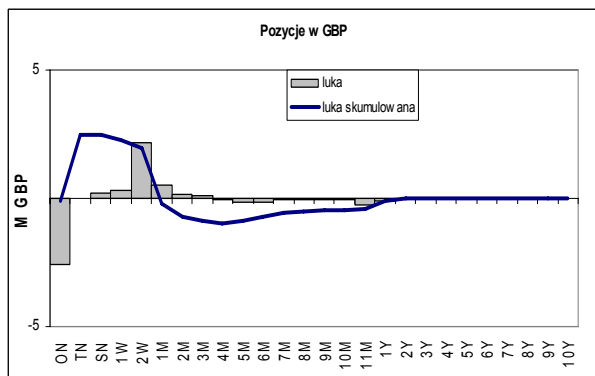
USD



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

77.3.2.2. Rachunkowość zabezpieczeń

Rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej

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

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.

77.3.2.3. 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:

- ustala wysokość kwoty najwyższej miesięcznej raty kapitałowo-odsetkowej wnioskowanego kredytu przy założeniu, że kapitał wnioskowanego kredytu jest większy o 20%;
- 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);
- 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.

77.3.3. 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 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) - dane dla Banku

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

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

*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) - dane dla Banku

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

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

*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 2009 rokiem 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 płynnymi aktywami – 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.

75.3.3.1. 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

75.3.3.2. Stabilność źródeł finansowania

w tys. zł	31.12.2010	Dane porównywalne 31.12.2009
Kredyty i pożyczki otrzymane z Grupy KBC	5 650 993	6 818 610
- w tym denominowane w walucie	5 340 993	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
Razem zobowiązania wobec banków	12 150 706	11 081 690
Zobowiązania podporządkowane (z Grupy KBC)	911 100	805 816
Razem	13 061 806	11 887 506

Grupa 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 50.

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
------	------------	------------------	---	-------