



Sprawozdanie finansowe
Kredyt Banku S.A.
sporządzone za rok obrotowy 2006
zakończony dnia 31.12.2006

SPIS TREŚCI

1.	Rachunek zysków i strat.....	4
2.	Bilans	5
3.	Pozycje pozabilansowe	7
4.	Zestawienie zmian w kapitale własnym.....	8
5.	Rachunek przepływów pieniężnych	10
6.	Podstawowe informacje o emitencie	12
7.	Opis ważniejszych zasad rachunkowości stosowanych przy sporządzaniu sprawozdania.....	13
8.	Szacunki księgowe	32
9.	Sprawozdawczość według segmentów branżowych	35
10.	Przychody z tytułu odsetek i przychody o podobnym charakterze.....	41
11.	Koszty z tytułu odsetek i koszty o podobnym charakterze.....	41
12.	Przychody z tytułu opłat i prowizji.....	42
13.	Koszty z tytułu opłat i prowizji.....	42
14.	Przychody z tytułu dywidend	42
15.	Wynik na działalności handlowej.....	43
16.	Wynik na transakcjach zabezpieczających i zabezpieczanych.....	43
17.	Wynik na działalności inwestycyjnej.....	43
18.	Wynik na sprzedaży portfela wierzytelności.....	43
19.	Pozostałe przychody operacyjne.....	44
20.	Koszty działania i koszty ogólnego zarządu.....	44
21.	Zmiana stanu odpisów z tytułu utraty wartości aktywów i rezerw	46
22.	Pozostałe koszty operacyjne	47
23.	Obciążenie z tytułu podatku dochodowego w rachunku zysków i strat	48
24.	Zysk netto na jedną akcję.....	50
25.	Kasa, środki w Banku Centralnym	51
26.	Należności od banków brutto	51
27.	Odpisy z tytułu utraty wartości należności od banków	53
28.	Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat w tym przeznaczone do obrotu	53
29.	Wycena instrumentów pochodnych.....	56
30.	Należności od klientów brutto.....	58
31.	Odpisy z tytułu utraty wartości należności od klientów	61
32.	Inwestycyjne papiery wartościowe	62
33.	Aktywa finansowe objęte rachunkowością zabezpieczeń.....	66
34.	Inwestycje kapitałowe klasyfikowane jako dostępne do sprzedaży	68
35.	Rzeczowe aktywa trwałe	72
36.	Wartości niematerialne	75
37.	Aktywa z tytułu podatku odroczonego	77
38.	Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	78
39.	Inne aktywa	78
40.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego.....	78
41.	Zobowiązania wobec banków	79

42.	Zobowiązania wobec klientów	80
43.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	83
44.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	83
45.	Rezerwy	83
46.	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	85
47.	Pozostałe zobowiązania	85
48.	Zobowiązania podporządkowane	86
49.	Kapitały	87
50.	Zobowiązania warunkowe udzielone	90
51.	Współczynnik wypłacalności	92
52.	Działalność zaniechana	92
53.	Majątek socjalny oraz zobowiązania ZFŚS	94
54.	Świadczenia pracownicze	94
55.	Wzajemne transakcje z podmiotami powiązanymi	95
56.	Wynagrodzenia Członków Zarządu i Rady Nadzorczej Kredyt Banku S.A.	98
57.	Wysokość kredytów i pożyczek udzielonych członkom Zarządu i Rady Nadzorczej w Banku oraz w jednostkach od niego zależnych	100
58.	Struktura zatrudnienia	101
59.	Sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych – informacja dodatkowa	101
60.	Zmiany w składzie Grupy Kapitałowej Banku	106
61.	Informacja o aktywach stanowiących zabezpieczenie zobowiązań	106
62.	Zmiany w składzie osób zarządzających i nadzorujących Kredyt Banku S.A. w 2006 roku	107
63.	Realizacja Programu Naprawczego	108
64.	Objaśnienia sezonowości lub cykliczności śródrocznej w działalności operacyjnej	108
65.	Opis czynników i zdarzeń o charakterze nietypowym	108
66.	Emisje, wykup lub spłaty instrumentów dłużnych lub kapitałowych	109
67.	Wypłacone i zadeklarowane dywidendy	109
68.	Informacje o znaczących wydarzeniach, które nastąpiły po dacie bilansu	109
69.	Dane porównywalne	110
70.	Wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych nie ujmowanych w bilansie w wartości godziwej	111
71.	Informacja o postępowaniach toczących się przed sądem lub organem administracji publicznej	115
72.	Działalność powiernicza	119
73.	Zarządzanie ryzykiem w Kredyt Banku S.A.	121

1. Rachunek zysków i strat

	Nota	okres od 01.01.2006 do 31.12.2006	Dane porównywalne okres od 01.01.2005 do 31.12.2005
w tys. zł			
Przychody z tytułu odsetek i przychody o podobnym charakterze	10	1 235 154	1 376 380
Koszty z tytułu odsetek i koszty o podobnym charakterze	11	-564 047	-680 702
Wynik z tytułu odsetek		671 107	695 678
Przychody z tytułu opłat i prowizji	12	299 994	257 170
Koszty z tytułu opłat i prowizji	13	-31 872	-20 954
Wynik z tytułu opłat i prowizji		268 122	236 216
Przychody z tytułu dywidend	14	1 027	780
Wynik na działalności handlowej	15	134 536	141 974
Wynik na wycenie transakcji zabezpieczających i zabezpieczanych	16	-52	0
Wynik na działalności inwestycyjnej	17	11 768	-4 406
Wynik na sprzedaży portfela wierzytelności	18	123 026	0
Pozostałe przychody operacyjne	19	43 291	58 836
Przychody operacyjne ogółem		1 252 825	1 129 078
Koszty działania i koszty ogólnego zarządu	20	-814 643	-800 986
Odpisy netto z tytułu utraty wartości aktywów finansowych i innych aktywów oraz rezerw	21	32 181	29 623
Pozostałe koszty operacyjne	22	-43 482	-49 909
Koszty operacyjne ogółem		-825 944	-821 272
Zysk brutto		426 881	307 806
Podatek dochodowy	23	10 562	101 708
Zysk netto z działalności gospodarczej		437 443	409 514
Zysk (strata) netto z działalności zaniechanej		0	974
Zysk netto		437 443	410 488
Zysk na akcję (wyrażony w zł na jedną akcję) w tym:	24	1,61	1,51
zysk netto na akcję z działalności zaniechanej			0,0036

Bank nie wylicza rozwodnionego zysku na jedną akcję z uwagi na brak kategorii kapitałowych powodujących rozwodnienie.

2. Bilans

<i>w tys. zł</i>	Nota	31.12.2006	Dane porównywalne 31.12.2005
Aktywa			
Kasa, środki w Banku Centralnym	25	640 722	607 069
Należności od banków brutto	26	2 182 393	2 229 548
Odpisy z tytułu utraty wartości należności od banków	27	-2 753	-2 894
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, w tym aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	28	612 912	487 618
Wycena instrumentów pochodnych w tym:	29	297 427	216 270
- Instrumenty pochodne zabezpieczające		3 403	716
Należności od klientów brutto	30	12 907 835	12 192 581
Odpisy z tytułu utraty wartości należności od klientów	31	-1 100 617	-2 319 248
Inwestycyjne papiery wartościowe:	32	5 902 663	6 709 651
- dostępne do sprzedaży		3 453 890	4 417 819
- utrzymywane do terminu zapadalności		2 448 773	2 291 832
Inwestycje kapitałowe klasyfikowane jako dostępne do sprzedaży	34	73 831	91 375
Rzeczowe aktywa trwałe	35	325 050	341 065
Wartości niematerialne	36	84 394	110 557
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	37, 46	137 123	98 748
Należności z tytułu podatku dochodowego		15 393	13 412
Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	38	10 571	5 848
Inne aktywa	39	116 851	130 295
Aktywa razem		22 203 795	20 911 895

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

w tys. zł	Nota	31.12.2006	Dane porównywalne 31.12.2005
Zobowiązania			
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	40	1 990	0
Zobowiązania wobec banków	41	2 160 538	2 562 167
Wycena instrumentów pochodnych w tym	29	296 474	220 155
- Instrumenty pochodne zabezpieczające		554	184
Zobowiązania wobec klientów	42	15 618 881	14 592 699
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	43	0	402 435
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	44	1 053 928	368 701
Rezerwy	45	98 775	77 072
Pozostałe zobowiązania	47	511 847	439 367
Zobowiązania podporządkowane	48	421 619	589 581
Zobowiązania razem		20 164 052	19 252 177
Kapitał własny			
Kapitał zakładowy	49	1 358 294	1 358 294
Kapitał zapasowy	49	104 789	0
Kapitał z aktualizacji wyceny	49	18 275	15 928
Kapitał rezerwowy	49	120 942	120 942
Niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych		0	-245 934
Zysk (strata) netto bieżący przypadający na akcjonariuszy Banku		437 443	410 488
Kapitał własny razem		2 039 743	1 659 718
Zobowiązania i kapitał własny razem		22 203 795	20 911 895

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

3. Pozycje pozabilansowe

<i>w tys. zł</i>	Nota	31.12.2006	Dane porównywalne 31.12.2005
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane		5 207 977	4 300 859
Zobowiązania udzielone:		4 706 170	3 788 786
- finansowe	50	3 497 903	2 660 911
- gwarancyjne	50	1 208 267	1 127 875
Zobowiązania otrzymane:		501 807	512 073
- finansowe		205 139	12 699
- gwarancyjne		296 668	499 374
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży		138 370 817	79 905 636
Pozostałe:		3 153 678	3 068 907
- otrzymane zabezpieczenia kredytowe		3 153 178	3 068 815
- pozostałe		500	92

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

4. Zestawienie zmian w kapitale własnym

Zmiany w okresie 01.01.2006-31.12.2006

w tys. zł	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Kapitał rezerwowy	Zysk(strata) z lat ubiegłych	Wynik netto bieżącego okresu	Kapitał własny razem
Kapitał własny na początek okresu – stan na 01.01.2006	1 358 294	0	15 928	120 942	164 554		1 659 718
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży			1 972				1 972
Efekt wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających przyszłe przepływy pieniężne			1 195				1 195
Podatek odroczony od pozycji ujętych w kapitale			-820				-820
Zysk netto ujęty bezpośrednio w kapitale			2 347				2 347
Wynik netto bieżącego okresu						437 443	437 443
Ujęte przychody i koszty łącznie			2 347			437 443	439 790
Odpis z zysku z lat ubiegłych		104 789			-104 789		0
Wyplata dywidendy					-59 765		-59 765
Kapitał własny na koniec okresu – stan na 31.12.2006	1 358 294	104 789	18 275	120 942	0	437 443	2 039 743

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

Dane porównywalne zmiany w okresie 01.01.2005-31.12.2005

w tys. zł	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Kapitał rezerwowy	Zysk(strata) z lat ubiegłych	Wynik netto bieżącego okresu	Kapitał własny razem
Kapitał własny na początek okresu – stan na 01.01.2005	1 358 294	350 910	8 059	173 779	-649 681	0	1 241 361
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży			11 377				11 377
Podatek odroczony od pozycji ujętych w kapitale			-3 467				-3 467
Zysk netto ujęty bezpośrednio w kapitale			7 910				7 910
Wynik netto bieżącego okresu						410 488	410 488
Ujęte przychody i koszty łącznie			7 910			410 488	418 398
Pokrycie straty z lat ubiegłych		-350 910		-52 837	403 747		0
Inne zmiany			-41				-41
Kapitał własny na koniec okresu – stan na 31.12.2005	1 358 294	0	15 928	120 942	-245 934	410 488	1 659 718

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

5. Rachunek przepływów pieniężnych

	Nota	okres od 01.01.2006 do 31.12.2006	Dane porównywalne okres od 01.01.2005 do 31.12.2005
<i>w tys. zł</i>			
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		-228 867	1 767 327
Zysk (strata) netto		437 443	410 488
Korekty do uzgodnienia zysku (straty) netto ze środkami pieniężnymi netto z działalności operacyjnej:		-666 310	1 356 839
Bieżący i odroczony dochód podatkowy ujęty w wyniku finansowym		-10 562	-101 708
Niezrealizowane zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	59 b	-8 995	-65 988
Działalność inwestycyjna i finansowa		-1 338 875	-309 425
Amortyzacja		99 515	125 694
Utrata wartości	59 c	-1 192 959	-341 459
Dywidendy		-1 027	-780
Odsetki	59 d	-265 643	-141 619
Zmiana stanu rezerw		21 703	40 534
Zyski (straty) ze sprzedaży inwestycji	59 e	-464	8 205
Zmiana stanu aktywów operacyjnych (wyłączając środki pieniężne)		-843 021	2 106 436
Zmiana stanu należności od banków	59 f	33 438	-297 514
Zmiana stanu aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, w tym aktywa finansowe przeznaczone do obrotu oraz wycena instrumentów pochodnych	59 g	-206 134	686 847
Zmiana stanu należności brutto od klientów		-715 254	1 738 412
Zmiana stanu należności z tytułu podatku dochodowego		-1 981	-8 305
Zmiana stanu pozostałych aktywów	59 h	21 634	-13 511
Zapłacony podatek dochodowy		25 276	507
Zmiana stanu zobowiązań operacyjnych		1 535 143	-272 476
Zmiana stanu zobowiązań wobec Banku Centralnego		1 990	0
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków	59 i	-384 512	1 377 741
Zmiana stanu z tytułu wyceny instrumentów pochodnych		76 319	-13 777
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	59 j	1 121 921	-1 426 507
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu		685 227	-350 071
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu podatku dochodowego		-38 688	-507
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	59 k	72 886	140 645
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej		-228 867	1 767 327

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

	Nota	okres od 01.01.2006 do 31.12.2006	Dane porównywalne okres od 01.01.2005 do 31.12.2005
w tys. zł			
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		1 052 116	-3 435 264
Wpływy		42 816 200	43 614 714
Zbycie rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych		323	4 698
Zbycie udziałów w inwestycjach kapitałowych dostępnych do sprzedaży	59 l	17 012	0
Zbycie inwestycyjnych papierów wartościowych	59 ł	42 556 989	43 405 355
Dywidendy otrzymane od akcji/udziałów		1 027	780
Odsetki otrzymane	59 ł	240 849	167 041
Inne wpływy związane z działalnością inwestycyjną		0	36 840
Wydatki		-41 764 084	-47 049 978
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych		-86 432	-69 763
Nabycie udziałów w inwestycjach kapitałowych klasyfikowanych jako inwestycje do sprzedaży		-50	-15 000
Nabycie inwestycyjnych papierów wartościowych	59 ł	-41 677 602	-46 965 215
Przepływy netto z działalności inwestycyjnej		1 052 116	-3 435 264
Przepływy pieniężne z działalności finansowej		-803 313	-5 321
Wpływy		0	996 140
Wpływy z tytułu otrzymanych pożyczek/kredytów		0	996 140
Wydatki		-803 313	-1 001 461
Dywidendy wypłacone		-59 765	0
Splata zobowiązań podporządkowanych	59 n	-157 605	0
Splata otrzymanych pożyczek /kredytów		-95 454	-886 286
Wykup obligacji z emisji własnej	59 o	-400 000	0
Inne wydatki finansowe	59 m	-90 489	-115 175
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej		-803 313	-5 321
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:		19 936	-1 673 258
Środki pieniężne na początek okresu		2 248 801	3 922 059
Środki pieniężne na koniec okresu, w tym:	59a	2 268 737	2 248 801
środki pieniężne o ograniczonej możliwości dysponowania		537 194	509 457

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

W dniu 28.02.2007 roku niniejsze sprawozdanie finansowe Kredyt Banku S.A. zostało zatwierdzone do publikacji przez Zarząd Kredyt Banku S.A.

Niniejsze sprawozdanie finansowe podlegało badaniu przez uprawnionego, niezależnego biegłego rewidenta, spółkę Ernst & Young Audit Sp. z o.o. Badanie zostało przeprowadzone stosownie do rozdziału 7 Ustawy o rachunkowości oraz norm wykonywania zawodu biegłego rewidenta wydanych przez Krajową Izbę Biegłych Rewidentów.

6. Podstawowe informacje o emitencie

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

Kredyt Bank S.A. jest giełdowym bankiem uniwersalnym, notowanym według sumy bilansowej w pierwszej dziesiątce banków w Polsce, 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 i szeroki dostęp do oferowanych usług poprzez rozbudowaną sieć placówek i bankomatów. Wykorzystując współpracę z TUIR WARTA, Bank wprowadził do swojej oferty usługi bancassurance.

Grupa Bankowo-Ubezpieczeniowa KBC

Kredyt Bank S.A. jest podmiotem należącym do Bankowo-Ubezpieczeniowej KBC („Grupa KBC”), która została utworzona w 1998 roku w wyniku połączenia ABB Insurance Group, Almanij-Kreditbank Group i CERA Bank Group. W obecnej strukturze Grupa KBC funkcjonuje od 2005 roku tj. od połączenia KBC Bank and Insurance Holding Company z firmą Almanij. Grupa KBC notowana jest 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 i jedną z wiodących instytucji finansowych w Europie - geograficznie koncentruje swoją działalność przede wszystkim w Europie Centralnej, traktując ją jako drugi rynek macierzysty; Grupa jest również obecna w wielu innych krajach na całym świecie. Kapitalizacja rynkowa Grupy KBC wynosi ponad 30 mld euro.

W Polsce grupa KBC jest właścicielem 100% akcji TUIR WARTA S.A.

7. Opis ważniejszych zasad rachunkowości stosowanych przy sporządzaniu sprawozdania

7.1. Oświadczenie o zgodności z MSSF

Na podstawie art. 45 ust. 1c Ustawy i na mocy decyzji Walnego Zgromadzenia Kredyt Banku S.A. z dnia 25.04.2005 roku, począwszy od dnia 01.01.2005 roku sprawozdania jednostkowe Banku są przygotowywane zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Rachunkowości (MSR) i Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej (MSSF), które zostały zatwierdzone przez Komisję Europejską.

Sprawozdanie finansowe Banku za rok obrotowy 2006 roku zakończony dnia 31.12.2006 roku zostało sporządzone zgodnie z wymogami Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (MSR) i Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej (MSSF) w wersji obowiązującej na dzień 31.12.2006 roku i zatwierdzonej przez Komisję Europejską, a w zakresie nieuregulowanym powyższymi standardami, zgodnie z wymogami ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2002 r. Nr 76 poz. 694 z późniejszymi zmianami) i wydanymi na jej podstawie przepisami wykonawczymi oraz zgodnie z wymogami określonymi w Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 19 października 2005 roku w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych (Dz. U. z 2005 r. Nr 209, poz. 1744).

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

Na dzień 31.12.2006 roku zostało przyjętych przez Komisję Europejską kilka MSSF i KIMSF, których daty obowiązywania przypadają po 31.12.2006 roku. Najistotniejsze z punktu widzenia niniejszego sprawozdania są MSSF 7 i MSSF 8. MSSF 7 *Instrumenty finansowe: ujawnienie* (data wejścia w życie 01.01.2007 roku), zastępuje obowiązujący na datę sporządzenia niniejszego sprawozdania MSR 30 *Ujawnienia informacji w sprawozdaniach finansowych banków i podobnych instytucji finansowych* oraz wymogi ujawnień zawarte w MSR 32 *Instrumenty finansowe: ujawnienie i prezentacja* rozszerza zakres ujawnień dotyczących instrumentów finansowych. MSSF 7 wymaga ujawnień ilościowych i jakościowych w zakresie zarządzania ryzykiem wynikającym z instrumentów finansowych: m.in. ryzykiem kredytowym, płynności i rynkowym. Wcześniejsze zastosowanie tego standardu jest dopuszczalne. Bank ocenia, że przede wszystkim ujawnienia w zakresie analizy wrażliwości w procesie zarządzania ryzykiem rynkowym będą wymagały pewnych dodatkowych informacji. Bank jest w trakcie przeprowadzania szacunków wpływu MSSF 8 *Segmenty operacyjne* (data wejścia w życie 01.01.2009 roku) na sprawozdanie finansowe Banku.

Pozostałe standardy i interpretacje, które zostały wydane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości lub Komitet ds. Interpretacji Międzynarodowej Sprawozdawczości Finansowej, a nie weszły jeszcze w życie, nie będą miały istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Banku. Bank planuje ich zastosowanie w terminach podanych w określonych standardach i interpretacjach (bez wcześniejszego zastosowania).

7.2. Podstawy sporządzenia sprawozdania finansowego

Dane w sprawozdaniu finansowym zostały zaprezentowane w tysiącach złotych polskich (w tys. zł), o ile nie stwierdzono inaczej.

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez Bank w dającej się przewidzieć przyszłości, to znaczy przez okres co najmniej jednego roku od daty bilansowej. Na dzień zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego nie stwierdza się istnienia okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności przez Bank.

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 oraz papierów wartościowych przeznaczonych do sprzedaży i wycenianych do wartości godziwej przez kapitał z aktualizacji wyceny.

Sporządzenie sprawozdania finansowego zgodnego z MSSF wymaga zastosowania przez Zarząd Banku profesjonalnego osądu w zakresie przyjętych zasad rachunkowości oraz przeprowadzonych szacunków księgowych w odniesieniu do pozycji bilansowych oraz rachunku zysków i strat. Szacunki są przeprowadzane w oparciu o dane historyczne i szereg założeń bazujących na dostępnych na dzień bilansowy faktach, które wynikają z uwarunkowań wewnętrznych i zewnętrznych. Rzeczywiste wyniki przyszłych operacji gospodarczych mogą różnić się od szacunków księgowych przeprowadzanych na dzień bilansowy.

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, mające wpływ na niniejsze sprawozdanie finansowe, zostały przedstawione w nocie 8.

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

7.3. 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 ramach zysków i strat z tytułu zmiany wartości godziwej. Różnice kursowe z tytułu pozycji niepieniężnych, takich jak aktywa finansowe dostępne do sprzedaży, uwzględnia się w kapitale z aktualizacji wyceny.

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

	31.12.2006	31.12.2005
EUR	3,8312	3,8598
USD	2,9105	3,2613
CHF	2,3842	2,4788

7.4. Ujęcie aktywów i zobowiązań finansowych w bilansie

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

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

Bank dokonuje wyłączenia składników aktywów finansowych z bilansu wtedy i tylko wtedy, gdy wygasają umowne prawa do przepływów pieniężnych z tych aktywów. W szczególności Bank dokonuje spisывania należności kredytowych z bilansu w ciężar utworzonych odpisów z tytułu utraty wartości, gdy te należności są nieściągalne, to znaczy:

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

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

7.5. Klasyfikacja oraz wycena aktywów i zobowiązań finansowych

7.5.1. Aktywa i zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat

Do tej kategorii zaliczane są:

- aktywa lub zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu, tj. które zostały nabyte lub zaciągnięte z zamiarem sprzedaży lub odkupu w bliskiej przyszłości. Do tej kategorii zaliczane są portfele aktywów i zobowiązań finansowych, którymi zarządza się łącznie w celu uzyskania zysków w krótkim terminie. Do tej kategorii zaliczane są również instrumenty pochodne.

- aktywa lub zobowiązania finansowe, które w momencie początkowego ujęcia zostały wyznaczone przez Bank jako wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat z następującego powodu: pozycje te są zarządzane portfelowo w oparciu o wycenę do wartości godziwej i wyniki zarządzania są wewnętrznie raportowane do odpowiednich decydentów, w tym przede wszystkim do Członków Zarządu Banku.

Aktywa i zobowiązania ujmowane są w wartości godziwej począwszy od dnia zawarcia transakcji. 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.

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.

Rozchód ze sprzedaży aktywów wyliczane jest przy użyciu metody FIFO.

Pochodne instrumenty finansowe, począwszy od dnia zawarcia transakcji, 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. Po dniu transakcji, na użytek wyceny bilansowej, wartość godziwą ustala się w oparciu o notowania instrumentów 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.

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

7.5.2. Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności

Do aktywów finansowych utrzymywanych do terminu zapadalności zalicza się aktywa finansowe, nie będące instrumentami pochodnymi, o określonych lub możliwych do określenia płatnościach lub ustalonym terminie zapadalności, które Bank zamierza i jest w stanie utrzymać w posiadaniu do upływu terminu zapadalności lub do daty bardzo zbliżonej do terminu zapadalności lecz nie przekraczającej 3 miesięcy.

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.

7.5.3. Kredyty i należności

Kredyty i należności to kategoria nienotowanych na aktywnym rynku aktywów finansowych o ustalonych lub możliwych do ustalenia przepływach pieniężnych, które nie są zaliczane do instrumentów pochodnych. Kredyty i należności powstają, gdy Bank pożycza środki pieniężne klientom w celach innych, niż uzyskanie krótkoterminowych zysków handlowych. Ta kategoria obejmuje należności od banków i klientów, w tym skupione wierzytelności oraz inwestycje w dłużne instrumenty finansowe, o ile nie są one notowane na aktywnym rynku.

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) rozliczanymi w czasie według efektywnej stopy procentowej ujmowane są w przychodach odsetkowych, prowizje rozliczane liniowo zaliczane są do przychodów prowizyjnych. Odpisy z tytułu utraty wartości są ujmowane w rachunku zysków i strat jako odpisy.

7.5.4. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży to aktywa finansowe nie będące 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. Odpis z tytułu utraty wartości jest rozpoznawany w rachunku zysków i strat.

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

Rozchód ze sprzedaży aktywów wyliczane jest przy użyciu metody FIFO.

7.5.5. Inwestycje kapitałowe

Inwestycje w akcje i udziały spółek zależnych od Banku, które w sprawozdaniu skonsolidowanym są konsolidowane metodą pełną, w sprawozdaniu jednostkowym są ujmowane według kosztu nabycia z uwzględnieniem utraty wartości. W przypadku, gdy odpis z tytułu utraty wartości jest większy niż koszt nabycia, to różnica jest ujmowana jako odpis aktualizujący na zaangażowanie Banku inne niż kapitałowe, np. kredytowe, a w przypadku braku takiego zaangażowania tworzona jest rezerwa wykazywana w zobowiązaniach bilansu. Rozwiązanie rezerwy z tytułu utraty wartości inwestycji kapitałowych następuje przez rachunek zysków i strat.

7.5.6. Zobowiązania finansowe nie przeznaczone do obrotu

Do tej kategorii zaliczane są zobowiązania wobec banków i klientów, zaciągnięte przez Bank pożyczki, wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe oraz zobowiązania podporządkowane, po uwzględnieniu kosztów transakcyjnych.

Zobowiązania finansowe nie przeznaczone do obrotu wykazywane są w bilansie w kwotach wymagających zapłaty wycenianych według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem metodologii efektywnej stopy procentowej.

7.5.7. Rachunkowość zabezpieczeń

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

- w momencie ustanowienia zabezpieczenia formalnie wyznaczono i udokumentowano powiązanie zabezpieczające, jak również cel zarządzania ryzykiem przez Bank oraz strategię ustanowienia zabezpieczenia. Dokumentacja zawiera identyfikację instrumentu zabezpieczającego, zabezpieczanej pozycji lub transakcji, charakter zabezpieczanego ryzyka, a także sposób, w jaki Bank będzie 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,
- efektywność zabezpieczenia można wiarygodnie ocenić, tj. wartość godziwa lub przepływy pieniężne związane z pozycją zabezpieczaną wynikające z zabezpieczanego ryzyka oraz wartość godziwa instrumentu zabezpieczającego, mogą być wiarygodnie wycenione,
- zabezpieczenie jest na bieżąco oceniane i stwierdza się jego wysoką efektywność we wszystkich okresach sprawozdawczych, na które zabezpieczenie zostało ustanowione.

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

- zyski lub straty wynikające z przeszacowania wartości godziwej pochodnego instrumentu zabezpieczającego ujmuje się w rachunku zysków i strat;
- zyski lub straty związane z pozycją zabezpieczaną, wynikające z zabezpieczanego ryzyka, korygują wartość bilansową zabezpieczanej pozycji i są ujmowane w rachunku zysków i strat. Zasada ta ma zastosowanie do zabezpieczanej pozycji, którą w innych okolicznościach wycenia się według kosztu. W przypadku pozycji zabezpieczanej będącej składnikiem

aktywów dostępnym do sprzedaży, zyski lub straty wynikające z zabezpieczanego ryzyka ujmuje się w rachunku zysków i strat.

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

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

Bank zaprzestaje stosowania zasad rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej jeśli instrument zabezpieczający wygasa, zostaje sprzedany, rozwiązany albo wykonany; zabezpieczenie przestaje spełniać kryteria rachunkowości zabezpieczeń lub Bank unieważnia powiązanie zabezpieczające.

W przypadku instrumentu zabezpieczanego, który w innych okolicznościach ujmowany byłby według zamortyzowanego kosztu, korektę wartości bilansowej powstałej w wyniku zastosowania rachunkowości zabezpieczeń poddaje się amortyzacji do rachunku zysków i strat. Amortyzacja rozpoczyna się od momentu zaprzestania identyfikowania relacji zabezpieczenia, czyli od momentu zaprzestania korygowania pozycji zabezpieczanej o zmiany wartości godziwej wynikające z zabezpieczanego ryzyka. Korektę rozlicza się za pomocą efektywnej stopy procentowej przeliczonej na dzień rozpoczęcia amortyzacji.

W przypadku instrumentu zabezpieczanego będącego składnikiem aktywów dostępnych do sprzedaży i wycenianego do wartości godziwej, cała zmiana wartości godziwej od momentu zaprzestania identyfikowania relacji zabezpieczenia jest ujmowana w kapitale z aktualizacji wyceny, zgodnie z ogólnie przyjętą zasadą.

7.5.8. 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 (tj. instrument pochodny, który jest wbudowany w składnik aktywów finansowych lub zobowiązanie finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy, nie jest wydzielany).

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

7.6. Utrata wartości aktywów finansowych

7.6.1. Aktywa wyceniane według zamortyzowanego kosztu

Najbardziej istotną grupę aktywów finansowych wykazywanych w bilansie Banku według zamortyzowanego kosztu i jednocześnie narażonych na utratę wartości stanowią należności kredytowe. Na każdy dzień bilansowy (co najmniej raz na kwartał) Bank przeprowadza analizę, czy zaistniały obiektywne podstawy do stwierdzenia, że nastąpiła utrata wartości indywidualnych aktywów i/lub portfela aktywów finansowych. Składnik aktywów finansowych lub grupa aktywów finansowych utraciły wartość i strata z tytułu utraty wartości została poniesiona wtedy i tylko wtedy, gdy istnieją obiektywne przesłanki utraty wartości wynikające z jednego lub kilku zdarzeń, które wystąpiły po początkowym ujęciu składnika aktywów i zdarzenia te mają wpływ na przyszłe przepływy pieniężne generowane przez składnik aktywów lub grupę aktywów finansowych przy założeniu, że wiarygodne oszacowanie jest możliwe. Oczekiwane, przyszłe straty nie są uwzględniane w szacunkach bieżącej utraty wartości. Lista obiektywnych przesłanek, które wskazują na utratę wartości, została zaprezentowana w nocie 8.

Jeśli Bank identyfikuje przesłanki wskazujące na wystąpienie utraty wartości, to wówczas wyliczana jest kwota odpisu z tytułu utraty wartości, którą stanowi różnica pomiędzy wartością księgową należności kredytowej, a jej wartością ekonomiczną mierzoną jako bieżąca wartość oczekiwanych przyszłych przepływów pieniężnych dyskontowanych efektywną stopą procentową kontraktów. MSSF dopuszcza, jako praktyczne rozwiązanie, do analizy utraty wartości aktywów ujmowanych według zamortyzowanego kosztu zastosowanie analizy wartości godziwej aktywów i przyjętych zabezpieczeń kredytowych.

Odpis z tytułu utraty wartości jest ujmowany w rachunku zysków i strat.

Pomiar indywidualnej utraty wartości odbywa się dla wszystkich należności kredytowych, w przypadku których zidentyfikowano indywidualne sygnały wskazujące na utratę wartości.

W sytuacji, gdy nie wystąpiły obiektywne przesłanki wskazujące na utratę wartości kredytu analizowanego indywidualnie, niezależnie czy stanowi on istotną pozycję sprawozdawczą, czy też nie, taka ekspozycja włączana jest do portfela kredytów o podobnej charakterystyce i przeprowadzana jest portfelowa analiza utraty wartości. 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. Bank regularnie weryfikuje zbudowaną metodologię.

Gdy przesłanki wskazujące na wystąpienie utraty wartości przestają być identyfikowane, wówczas następuje rozwiązanie, poprzez rachunek zysków i strat, odpisu z tytułu utraty wartości.

7.6.2. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

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

W przypadku instrumentu kapitałowego, dla którego nie można w sposób wiarygodny ustalić wartości godziwej, wycenianego według kosztu historycznego z uwzględnieniem utraty wartości, kwalifikowanego jako dostępny do sprzedaży, 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.

7.7. Kompensowanie instrumentów finansowych

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

7.8. Umowy sprzedaży i odkupu

Papiery wartościowe sprzedawane przy jednoczesnym zawarciu powiązanej umowy odkupu (transakcje "repo") nie są wyłączane z bilansu, tylko są przeklasyfikowane do pozycji aktywa będące przedmiotem zastawu (aktywa dostępne do sprzedaży), jeżeli otrzymujący ma wynikające z umowy lub zwyczaju prawo do sprzedaży lub ponownego zastawu zabezpieczenia. Zobowiązanie wobec kontrahenta ujmuje się w zobowiązaniach finansowych. Zakupione papiery wartościowe z przyrzeczeniem odsprzedaży (transakcje "reverse repo") ujmuje się jako kredyty i pożyczki udzielone innym bankom lub klientom, w zależności od ich charakteru. Różnicę pomiędzy ceną sprzedaży a ceną odkupu traktuje się jako odsetki i nalicza metodą efektywnej stopy procentowej przez okres obowiązywania umowy.

7.9. Rzeczowe aktywa trwałe

7.9.1. Własne aktywa trwałe

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

Bank, w oparciu o zapisy w MSSF 1 dotyczące sporządzenia bilansu otwarcia na dzień 01.01.2005 wg MSSF, zastosował wartość godziwą jako zakładany koszt składników rzeczowego majątku trwałego.

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

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

7.9.2. Nakłady ponoszone w terminie późniejszym

Bank ujmuje w wartości bilansowej aktywów trwałych koszty związane z podwyższeniem wartości lub wymianą ich części w momencie ich poniesienia, pod warunkiem że istnieje prawdopodobieństwo uzyskania zwiększonych przyszłych korzyści ekonomiczne związane 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.

7.9.3. 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	10 lat

Weryfikacja wartości rezydualnej oraz okresów ekonomicznej użyteczności dokonywana jest raz do roku. Raz w roku Bank przeprowadza również analizę przesłanek oraz test na utratę wartości poszczególnych klas aktywów trwałych w celu sprawdzenia, czy bieżąca wartość bilansowa nie jest wyższa od wyższej z dwóch wartości to jest od wartości rynkowej lub zdyskontowanej wartości przyszłych korzyści ekonomicznych.

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

7.10. Wartości niematerialne

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 nabyte w ramach oddzielnej transakcji są ujmowane w bilansie według ceny nabycia. Wartości niematerialne nabyte w ramach transakcji przejęcia jednostki gospodarczej są ujmowane w bilansie według wartości godziwej na dzień przejęcia.

7.10.1. Oprogramowanie komputerowe

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

Wydatki poniesione przez Bank na wytworzenie we własnym zakresie i na własny użytek dających się zidentyfikować i unikalnych programów komputerowych, które zaplanowane są do użytkowania w okresie dłuższym niż jeden rok i prawdopodobnie wygenerują korzyści gospodarcze przekraczające poniesione wydatki, ujmowane są w bilansie jako wartości niematerialne. Aktywowane w ten sposób koszty bezpośrednie wytworzenia oprogramowania amortyzowane są przez szacowany okres ekonomicznej użyteczności, nieprzekraczający jednak 5 lat.

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

7.10.2. Inne wartości niematerialne

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

Bank ujmuje w wartości bilansowej aktywów 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.

7.10.3. Amortyzacja

Wartości niematerialne są amortyzowane metodą liniową zgodnie z planem amortyzacji. Przy ustalaniu okresu amortyzacji i rocznej stawki amortyzacyjnej uwzględnia się okres ekonomicznej użyteczności składników majątku, o ile jest on możliwy do określenia. Szacowane okresy

przewidywanej użyteczności ekonomicznej wartości niematerialnych wynoszą 5 lat dla licencji na oprogramowania komputerowe, praw autorskich i innych wartości niematerialnych.

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

Bank nie posiada wartości niematerialnych o nieokreślonym okresie użytkowania.

7.11. Metodologia pomiaru utraty wartości aktywów innych niż aktywa finansowe

Wartość bilansowa poszczególnych składników aktywów podlega okresowej weryfikacji pod kątem utraty wartości. Jeśli Bank identyfikuje przesłanki wskazujące na wystąpienie 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 rozpoznawana jest utrata wartości, której odpis jest ujmowany w rachunku zysków i strat.

7.11.1. Pomiar wartości odzyskiwalnej

Wartość odzyskiwana 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.

Od dnia przyjęcia MSSF przez Bank, analizę przesłanek oraz ewentualne testy na utratę wartości rzeczowych aktywów oraz wartości niematerialnych przeprowadza się raz w roku, a w odniesieniu do wartości firmy, niezależnie od wystąpienia przesłanek raz do roku.

7.11.2. Odwrócenie odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości

Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości w odniesieniu do wartości firmy nie podlega odwróceniu.

W przypadku innych aktywów, 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.

7.12. Należności handlowe oraz inne należności

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

7.13. Aktywa przejęte za długi

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

7.14. Aktywa trwale przeznaczone do sprzedaży oraz działalność zaniechana

Bezpośrednio przed zaklasyfikowaniem do kategorii "przeznaczone do sprzedaży", wycena aktywów (oraz wszystkich aktywów i zobowiązań w grupie przeznaczonych do sprzedaży) podlega aktualizacji według zasad określonych przez MSSF 5. Aktywa trwale oraz aktywa z grupy przeznaczonej do sprzedaży są wyceniane w niższej z dwóch: bieżącej wartości bilansowej lub wartości godziwej pomniejszonej o koszty zbycia.

Działalność zaniechana to element działalności Banku, który stanowi odrębną, ważną dziedzinę działalności Banku lub jej geograficzny segment, lub jest jednostką zależną nabytą wyłącznie z zamiarem jej odsprzedaży. Bank ujawnia działalność jako niekontynuowaną w momencie sprzedaży lub zaklasyfikowania jako "dostępna do sprzedaży".

7.15. Aktywa i rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego

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

- z wyjątkiem sytuacji, gdy aktywa z tytułu odroczonego podatku dotyczące ujemnych różnic przejściowych powstają w wyniku początkowego ujęcia składnika aktywów bądź zobowiązania przy transakcji niestanowiącej połączenia jednostek gospodarczych i w chwili jej zawierania nie mają wpływu ani na wynik finansowy brutto, ani na dochód do opodatkowania czy stratę podatkową oraz,
- w przypadku ujemnych różnic przejściowych z tytułu inwestycji w jednostkach zależnych lub stowarzyszonych oraz udziałów we wspólnych przedsięwzięciach, składnik aktywów z tytułu odroczonego podatku jest ujmowany w bilansie jedynie w takiej wysokości, w jakiej jest prawdopodobne, iż w dającej się przewidzieć przyszłości ww. różnice przejściowe ulegną

odwróceniu i osiągnięty zostanie dochód do opodatkowania, który pozwoli na potrącenie ujemnych różnic przejściowych.

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:

- z wyjątkiem sytuacji, gdy rezerwa na podatek odroczony powstaje w wyniku początkowego ujęcia wartości firmy lub początkowego ujęcia składnika aktywów bądź zobowiązania przy transakcji niestanowiącej połączenia jednostek gospodarczych i w chwili jej zawierania nie mającej wpływu ani na wynik finansowy brutto, ani na dochód do opodatkowania czy stratę podatkową,
- w przypadku dodatnich różnic przejściowych wynikających z inwestycji w jednostkach zależnych lub stowarzyszonych i udziałów we wspólnych przedsięwzięciach – z wyjątkiem sytuacji, gdy terminy odwracania się różnic przejściowych podlegają kontroli inwestora, i gdy prawdopodobne jest, iż w dającej się przewidzieć przyszłości różnice przejściowe nie ulegną odwróceniu.

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.

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

7.16. Środki pieniężne i ich ekwiwalenty

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

7.17. Zobowiązania z tytułu leasingu finansowego

Umowy leasingowe, na mocy których Bank przejmuje zasadniczo całe ryzyko i pożytki wynikające tytułu użytkowania otrzymanych aktywów, są ujmowane przez Bank jako składniki rzeczowego majątku trwałego. Zobowiązania z tytułu leasingu finansowego Bank prezentuje w bilansie w kwocie równej inwestycji leasingowej netto, w pozostałe zobowiązania.

Koszty odsetkowe z tytułu umów leasingu finansowego ujmowane są w wyniku z tytułu odsetek w kwocie zapłaconej zgodnie z fakturami leasingodawców.

7.18. Rezerwy

Bank ujmuje rezerwy w bilansie wtedy, gdy:

- zaistnieje prawny lub zwyczajowo identyfikowany obowiązek, który wynika z przeszłych zdarzeń;
- jest prawdopodobne, że w celu wypełnienia tego obowiązku nastąpi wypływ środków pieniężnych;
- wysokość przyszłego zobowiązania można w sposób wiarygodny oszacować.

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.

7.18.1. Rezerwa na restrukturyzację

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

7.18.2. Świadczenia pracownicze

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

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

7.19. Kapitały własne

Kapitał akcyjny wykazywany jest w wysokości zgodnej ze statutem Banku oraz wpisem do rejestru sądowego według wartości nominalnej. Pozostałe kapitały własne wykazuje się w bilansie z uwzględnieniem ich podziału na rodzaje zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa i z postanowieniami statutu Banku. Do kapitałów własnych zalicza się wynik netto za okres bieżący oraz niepodzielony zysk lub niepokrytą stratę z okresów poprzednich oraz wynik wyceny aktywów finansowych, które są wyceniane przez kapitał z aktualizacji wyceny. Poszczególne pozycje kapitałów własnych zostały zaprezentowane w notach.

7.20. Udzielone zobowiązania pozabilansowe

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

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

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

Zobowiązania udzielone z tytułu przyznanych przez Bank linii kredytowych, w kwocie niewykorzystanej przez klientów, ujmowane są w zobowiązaniach pozabilansowych w wysokości wynikającej z umów.

Zobowiązania udzielone z tytułu gwarancji wystawionych przez Bank na rzecz klientów ujmowane są w zobowiązaniach pozabilansowych w wysokości wynikającej z umów.

Ryzyko kredytowe wynikające z zobowiązań pozabilansowych szacowane jest w oparciu o zdyskontowane, oczekiwane, przyszłe przepływy pieniężne. Rezerwy na oszacowane ryzyko tworzone są w bilansie Banku, w zobowiązaniach.

7.21. Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych (ZFŚS)

ZFŚS tworzony jest z odpisów dokonywanych przez Bank w ciężar kosztów funkcjonowania zgodnie z odpowiednimi przepisami Ustawy o ZFŚS. Celem Funduszu jest finansowanie działalności socjalnej na rzecz pracowników. Zobowiązania Funduszu stanowią zakumulowane odpisy dokonane przez Bank na rzecz ZFŚS pomniejszone o bezzwrotne wydatki z ZFŚS. W Banku nie występuje majątek

socjalny, całość zobowiązań z tytułu ZFŚS wyrażona jest w środkach pieniężnych zgromadzonych na rachunku bankowym.

7.22. Wynik z tytułu odsetek

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

Metodą zamortyzowanego kosztu Bank wycenia następujące aktywa i zobowiązania finansowe:

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

Ponadto, jak to zostało zaznaczone w sekcji aktywa i zobowiązania finansowe, 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.

Wycena metodą zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej ma na celu zapewnienie współmierności, w poszczególnych okresach sprawozdawczych, przychodów i kosztów związanych z wycenianymi aktywami i zobowiązaniami finansowymi w całym okresie utrzymywania ich w portfelu i jednocześnie osiągnięcie stałego zwrotu na portfelu aktywów, który jest finansowany określonym portfelem depozytów.

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

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

Natomiast sposób ujęcia rozliczanych w czasie poszczególnych typów prowizji/opłat w rachunku zysków i strat jako przychody odsetkowe lub prowizyjne i w ogóle konieczność ich rozliczenia w czasie, a nie możliwość ujęcia jednorazowo 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, itp. 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.

Ponadto, jeżeli istnieje prawdopodobieństwo zawarcia określonych umów pożyczkowych, opłaty z tytułu zobowiązania Banku do ich zawarcia są uznawane jako wynagrodzenie za stałe zaangażowanie w nabycie instrumentu finansowego, są odraczane i ujmowane jako korekta efektywnego zwrotu w momencie zawarcia określonej umowy (metodą efektywnej stopy procentowej lub metodą liniową w zależności od charakteru produktu).

W przypadku aktywów w stosunku do których zidentyfikowano przesłanki wskazujące na ryzyko utraty wartości przychody odsetkowe naliczane są do rachunku zysków i strat na bazie inwestycji netto (net investment) określonej jako różnica między wartością brutto ekspozycji a odpisem z tytułu utraty wartości w oparciu o efektywną stopę użytą do wyliczenia odpisu z tytułu utraty wartości.

7.23. Wynik z tytułu opłat i prowizji

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

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

7.24. 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 zrealizowane od transakcji swap.

7.25. 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.

7.26. Wynik na sprzedaży portfela wierzytelności

Wynik na sprzedaży portfela wierzytelności nieregularnych ustalany jest poprzez porównanie wartości netto sprzedawanych aktywów z ceną otrzymaną za te aktywa, z uwzględnieniem rezerw na potencjalne ryzyka związane z transakcją. Wynik na sprzedaży wierzytelności jest prezentowany jako odrębna pozycja w rachunku zysków i strat. Sprzedane aktywa usuwane są z bilansu pod warunkiem przeniesienia wszelkich praw i pożytków z nich wynikających na nabywcę.

7.27. Pozostałe przychody i koszty operacyjne

W ramach pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych wykazywane są pozycje nie związane 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 windykacji należności poprzednio usuniętych i związanych ich dochodzeniem kosztów, przychody i koszty z tytułu pozostałych usług świadczonych lub nabywanych w marginalnym zakresie przez Bank.

7.28. Podatek dochodowy

Obciążenie wyniku finansowego brutto obejmuje podatek bieżący do zapłaty oraz obciążenie z tytułu zmiany odroczonego podatku dochodowego.

Podatek bieżący za dany okres sprawozdawczy, wyliczany jest przez Bank na podstawie księgowego wyniku brutto skorygowanego o przychody księgowe, które w świetle obowiązującego prawa podatkowego nie są dochodem do opodatkowania 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 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 7.15.

7.29. Dane porównywalne

Zasady rachunkowości przyjęte do sporządzania sprawozdań finansowych są stosowane w sposób ciągły we wszystkich prezentowanych okresach. Opis korekt dokonanych w zakresie prezentacji danych porównywalnych został umieszczony w notcie 69.

7.30. Zastosowanie MSSF po raz pierwszy

Przyjęte zasady rachunkowości oraz korekty bilansu otwarcia z tytułu zastosowania MSR/MSSF po raz pierwszy na dzień 01.01.2004 roku oraz 01.01.2005 roku zostały zaprezentowane w sprawozdaniu finansowym sporządzonym na 31.12.2005 roku.

8. Szacunki księgowe

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

Najistotniejsze szacunki księgowe czynione na użytek niniejszego raportu finansowego dotyczą:

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

8.1. 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.

8.2. Utrata wartości aktywów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu i historycznego kosztu nabycia

Najbardziej istotną grupę aktywów finansowych wykazywanych w bilansie Banku według zamortyzowanego kosztu lub kosztu historycznego stanowią należności kredytowe.

Zgodnie z MSR 39 analizie utraty wartości podlegają wszystkie należności, nie tylko te, które obarczone są podwyższonym ryzykiem kredytowym.

Metodologia oceny przesłanek wskazujących na wystąpienie utraty wartości kredytów została opracowana we współpracy z Głównym Akcjonariuszem Banku na bazie doświadczenia Banku w sektorze usług bankowych, długiego horyzontu czasowego analiz danych historycznych, przy uwzględnieniu bieżącej specyfiki lokalnego rynku oraz charakterystyki portfeli aktywów finansowych zarządzanych przez Bank.

8.2.1. Przesłanki utraty wartości

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

Katalog obiektywnych przesłanek uwzględnia dane ilościowe i jakościowe w ujęciu statycznym oraz dynamicznym w odniesieniu zarówno do elementów obsługi ekspozycji przez kredytobiorcę, jak również w odniesieniu do jego sytuacji ekonomiczno-finansowej, funkcjonowania procesów zarządczych i kontrolnych, otoczenia rynkowego i makroekonomicznego, co przekłada się na możliwości generowania środków finansowych niezbędnych do obsługi zadłużenia.

Katalog przesłanek zawiera gradację ich istotności: o utracie wartości może świadczyć jedna przesłanka lub kombinacja kilku.

W przypadku portfeli należności przesłankami są zjawiska dotyczące całej populacji homogenicznych aktywów, które można zidentyfikować, ocenić i skwantyfikować w odniesieniu do całych portfeli, ale nie do poszczególnych należności.

8.2.2. Pomiar indywidualnej utraty wartości

Pomiar indywidualnej utraty wartości odbywa się dla wszystkich należności kredytowych, w przypadku których zidentyfikowano indywidualne oznaki wskazujące na utratę wartości w zakresie wszystkich przesłanek utraty wartości dla danej ekspozycji oraz danego kredytobiorcy, w tym przede wszystkim ryzyka kredytowego i ryzyka niewypłacalności kredytobiorcy, prawdopodobieństwa odzyskania należności, zbywalność aktywów stanowiących zabezpieczenie materialne oraz okresu odzyskiwania należności oraz windykacji zabezpieczeń. Proces szacowania przyszłych oczekiwanych przepływów pieniężnych przeprowadzany jest w specjalnie dedykowanym ku temu narzędziu informatycznym.

Dla należności, w przypadku których jedynym oczekiwanym przyszłym przepływem jest wartość windykacyjna zabezpieczenia, dokonuje się szacunku odzyskiwalności tych zabezpieczeń na podstawie gromadzonych przez Bank i regularnie aktualizowanych statystyk dotyczących historycznej skuteczności windykacji oraz bieżącej wartości rynkowej poszczególnych typów zabezpieczeń skorygowanej o koszty ich windykacji.

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

8.2.3. Pomiar portfelowej utraty wartości

W sytuacji, gdy nie wystąpiły obiektywne przesłanki wskazujące na utratę wartości kredytu analizowanego indywidualnie, niezależnie czy stanowi on istotną pozycję sprawozdawczą, czy też nie, taka ekspozycja włączana jest do portfela kredytów o podobnej charakterystyce i przeprowadzana jest portfelowa analiza utraty wartości.

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.

Proces szacowania rezerwy portfelowej jest przeprowadzany w odstępach kwartalnych. Na poziom rezerwy portfelowej, oprócz korygowanych historycznych trendów, istotny wpływ mają następujące zjawiska:

- fluktuacja w portfelu należności, dla których nie identyfikuje się indywidualnej utraty wartości;
- skuteczność operacyjna Banku w ramach procesów zarządzania ryzykiem kredytowym ze szczególnym uwzględnieniem działań restrukturyzacyjnych oraz windykacyjnych;
- sytuacja makroekonomiczna kraju oraz jej bezpośrednie przełożenie na główne wskaźniki w sektorze bankowym;
- polityka kredytowa Banku w stosunku do wybranych sektorów gospodarki oraz portfeli należności na tle modeli przyjętych przez inne banki.

8.3. Wartości aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Utrzymujący się pozytywny trend w generowanych przez Bank wynikach operacyjnych oraz opracowane prognozy wyniku na kolejne lata obrotowe wskazują na rosnące prawdopodobieństwo rozliczenia w pełnej wysokości wszystkich pozycji przejściowych tworzących aktywo z tytułu podatku odroczonego. Dlatego na dzień 31.12.2006 roku Bank ujął w kalkulacji podatku odroczonego w pełnej wysokości wszystkie pozycje przejściowe tworzące w przyszłych okresach sprawozdawczych zobowiązanie z tytułu podatku bieżącego, bądź należność.

Przyjęta przez Bank polityka rachunkowości w tym zakresie określa obowiązek szczegółowej analizy każdej pozycji generującej aktywo podatkowe, w efekcie czego rozpoznawane są kategorie w wysokości prawdopodobnej przyszłej kwoty realizacji należności podatkowych z tego tytułu. 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.

Na dzień 31.12.2006 roku Bank rozpoznał aktywo z tytułu odroczonego podatku dochodowego od wszystkich różnic przejściowych.

9. Sprawozdawczość według segmentów branżowych

Bank stosuje, jako podstawowy podział na segmenty objęte obowiązkiem sprawozdawczym, podział na segmenty branżowe: Segment Korporacyjny, Segment Detaliczny, Segment Skarbu oraz Segment Inwestycyjny. Bank nie prowadzi działalności zdywersyfikowanej pod względem geograficznym. Operacje skoncentrowane są na rynku polskim - podstawową bazę klientów stanowią polskie osoby fizyczne i podmioty gospodarcze oraz klienci zagraniczni funkcjonujący na polskim rynku.

Segment Korporacyjny obejmuje transakcje z dużymi firmami (o rocznych przychodach przekraczających 16 mln zł) oraz jednostkami budżetowymi szczebla centralnego i samorządowego. Poza tradycyjnymi usługami depozytowo-kredytowo-rozliczeniowymi oferowane są usługi specyficzne, dopasowane do indywidualnych potrzeb klientów, np.: organizowanie konsorcjów wspierających przedsięwzięcia inwestycyjne, finansowanie transakcji dotyczących nieruchomości, 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 i nieruchomości, a także obrotu nieruchomościami.

Segment Detaliczny obejmuje ofertę skierowaną do klientów indywidualnych oraz małych i średnich przedsiębiorstw (SME), których roczne przychody nie przekraczają 16 mln zł. Oferta zawiera szeroki wachlarz produktów depozytowo-kredytowych, ubezpieczeniowych (bancassurance i assurebanking) oferowanych przy współpracy z GRUPĄ WARTA oraz usług rozliczeniowych. Oferta kierowana jest za pomocą tradycyjnych kanałów dystrybucji poprzez ogólnopolską sieć oddziałów Banku oraz poprzez internetową sieć obsługi KB24. Ponadto, oferta Banku dla tego segmentu klientów zawiera także produkty oferowane przez KBC TFI w zakresie sprzedaży jednostek uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych a także pośrednictwo w dystrybucji wybranych usług będących w ofercie Grupy WARTA.

Segment Skarbu 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.

Segment Inwestycyjny skupia inwestycje kapitałowe Banku w akcje spółek, których podstawowa działalność jest ukierunkowana na generowanie wartości dodanej dla Banku poprzez specjalizację w niebankowych obszarach działalności, a także inwestycje w akcje spółek o spodziewanej wysokiej długoterminowej stopie zwrotu. Poza tym segment zawiera wynik działalności kustodialnej.

Wynik na sprzedaży portfela wierzytelności został ujęty w pozycji Pozostałe.

Segmentowe przychody oraz koszty określono przed dokonaniem wyłączeń międzysegmentowych. Ceny sprzedaży pomiędzy segmentami są kalkulowane na podstawie metody ustalania cen transferowych. Koszty i przychody, których nie można racjonalnie przyporządkować prezentowane są w pozycjach „nieprzypisane koszty” i „nieprzypisane przychody”.

Począwszy od 01.01.2006 roku Bank wdrożył metodologię alokacji kosztów opartą na „rachunku kosztów działań”. Wdrożona metodologia umożliwia precyzyjną analizę rentowności poszczególnych rodzajów produktów i klientów oraz pomiar efektywności segmentów działalności. Prezentowany w raporcie podział kosztów na segmenty został przygotowany na bazie powyższego modelu i zastąpił stosowaną do końca ubiegłego roku metodologię uproszczoną. Zgodnie z tym, co było prezentowane w raporcie za 2005 rok, uproszczona metodologia polegała na alokowaniu kosztów działania na poszczególne segmenty za pomocą kluczy alokacji, którymi były: struktura zatrudnienia, powierzchnia użytkowa oraz klucze pomocnicze opracowane na podstawie pomiarów zaangażowania poszczególnych jednostek w działalność wyodrębnionych segmentów. Ponadto, co było również prezentowane w raportach śródrocznych, w 2006 roku zmieniona została definicja klientów korporacyjnych. Zastosowanie obecnej metodologii do przekształcenia danych porównywalnych okazało się niepraktyczne w wykonaniu.

rachunek zysków i strat za okres 01.01.2006-31.12.2006

	Segment Korporacyjny	Segment Detaliczny	Segment Skarbu	Segment Inwestycyjny	Pozostałe	Wyłączenia	Razem
1. Przychody segmentu (zewnątrzne)	413 751	793 697	497 469	14 961	128 918	0	1 848 796
2. Przychody segmentu (wewnętrzne)	165 408	456 433	431 574	0	11	-1 053 426	0
3. Przychody segmentu ogółem	579 159	1 250 130	929 043	14 961	128 929	-1 053 426	1 848 796
4. Koszty segmentu (zewnątrzne)	-115 785	-291 646	-203 090	-3 264	-25 669	0	-639 454
4a. Koszty alokowane	-105 011	-657 929	-9 720	-2 938	-39 044	0	-814 642
5. Koszty segmentu (wewnętrzne)	-218 127	-207 141	-621 854	-6 304	0	1 053 426	0
6. Koszty segmentu ogółem	-438 923	-1 156 716	-834 664	-12 506	-64 713	1 053 426	-1 454 096
7. Wynik segmentu	140 236	93 414	94 379	2 455	64 216	0	394 700
8. Odpisy netto z tytułu utraty wartości aktywów finansowych i innych aktywów oraz rezerw	114 022	-53 130	0	-50	-28 661	0	32 181
9. Wynik segmentu	254 258	40 284	94 379	2 405	35 555	0	426 881
11. Podatek dochodowy	0	0	0	0	10 562	0	10 562
12. Zysk netto	254 258	40 284	94 379	2 405	46 117	0	437 443

bilans na dzień 31.12.2006

	Segment Korporacyjny	Segment Detaliczny	Segment Skarbu	Segment Inwestycyjny	Pozostałe	Razem
1. Aktywa segmentu	6 148 397	5 572 483	9 607 394	271 995	0	21 600 269
2. Pozostałe aktywa (nieprzypisane)	0	0	0	0	0	603 526
3. Aktywa ogółem	6 148 397	5 572 483	9 607 394	271 995	0	22 203 795
4. Zobowiązania segmentu	4 165 601	11 425 444	3 945 375	0	0	19 536 420
5. Kapitały własne	0	0	0	2 039 743	0	2 039 743
6. Nieprzypisane zobowiązania	0	0	0	0	0	627 632
7. Zobowiązania i kapitały ogółem	4 165 601	11 425 444	3 945 375	2 039 743	0	22 203 795
1. Nakłady inwestycyjne (koszty nabycia aktywów)	0	0	0	0	86 432	86 432
2. Amortyzacja	12 828	80 371	1 187	359	4 770	99 515

Dane porównywalne rachunek zysków i strat za okres 01.01.2005-31.12.2005

	Segment Korporacyjny	Segment Detaliczny	Segment Skarbu	Segment Inwestycyjny	Pozostałe	Wyłączenia	Razem
1. Przychody segmentu (zewnątrzne)	550 533	682 290	492 761	18 492	91 064	0	1 835 140
2. Przychody segmentu (wewnętrzne)	194 090	497 409	531 186	0	14	-1 222 699	0
3. Przychody segmentu ogółem	744 623	1 179 699	1 023 947	18 492	91 078	-1 222 699	1 835 140
4. Koszty segmentu (zewnątrzne)	-145 367	-265 508	-287 462	-947	-56 687	0	-755 971
4a. Koszty alokowane	-141 563	-599 165	-31 714	-22 174	-6 370	0	-800 986
5. Koszty segmentu (wewnętrzne)	-293 440	-228 312	-691 512	-9 435	0	1 222 699	0
6. Koszty segmentu ogółem	-580 370	-1 092 985	-1 010 688	-32 556	-63 057	1 222 699	-1 556 957
7. Wynik segmentu	164 253	86 714	13 259	-14 064	28 021	0	278 183
8. Odpisy netto z tytułu utraty wartości aktywów finansowych i innych aktywów oraz rezerw	71 466	-19 233	0	1 644	-24 254	0	29 623
9. Wynik segmentu	235 719	67 481	13 259	-12 420	3 767	0	307 806
10. Zysk z działalności zaniechanej							974
11. Podatek dochodowy							101 708
12. Zysk netto	235 719	67 481	13 259	-12 420	3 767	0	410 488

Dane porównywalne bilans na dzień 31.12.2005

	Segment Korporacyjny	Segment Detaliczny	Segment Skarbu	Segment Inwestycyjny	Pozostałe	Razem
1. Aktywa segmentu	5 136 831	4 761 217	10 226 697	444 604	0	20 569 349
2. Pozostałe aktywa (nieprzypisane)	0	0	0	0	0	342 546
3. Aktywa ogółem	5 136 831	4 761 217	10 226 697	444 604	0	20 911 895
4. Zobowiązania segmentu	4 143 611	10 315 800	4 251 054	0	0	18 710 465
5. Kapitały własne	0	0	0	1 659 718		1 659 718
6. Pozostałe zobowiązania (nieprzypisane)	0	0	0	0	0	541 712
7. Zobowiązania i kapitały ogółem	4 143 611	10 315 800	4 251 054	1 659 718	0	20 911 895
1. Nakłady inwestycyjne (koszty nabycia aktywów)	0	0	0	0	69 763	69 763
2. Amortyzacja	23 390	86 442	8 214	6 650	998	125 694

10. Przychody z tytułu odsetek i przychody o podobnym charakterze

	01.01.2006- 31.12.2006	Dane porównywalne 01.01.2005- 31.12.2005
Z tytułu:		
Należności od banków	95 327	120 988
Należności od klientów, w tym:	773 805	926 990
- od sektora finansowego	18 994	26 441
- od sektora niefinansowego	725 456	834 150
- od sektora budżetowego	29 355	66 399
Papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	361 778	327 615
- wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	17 480	13 248
- dostępnych do sprzedaży	183 930	215 825
- utrzymywanych do terminu zapadalności	160 368	98 542
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	43	787
Instrumentów zabezpieczających	4 201	0
Razem	1 235 154	1 376 380

Przychody odsetkowe zawierają odsetki naliczone memoriałowo, których Bank na dzień bilansowy nie otrzymał kasowo, 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 za 2006 rok wynosi 26 463 tys. zł, natomiast za 2005 rok wynosi 43 519 tys. zł. Naliczone odsetki zostały uwzględnione w procesie szacowania odpisów z tytułu utraty wartości tych należności.

11. Koszty z tytułu odsetek i koszty o podobnym charakterze

	01.01.2006- 31.12.2006	Dane porównywalne 01.01.2005- 31.12.2005
Z tytułu:		
Zobowiązań wobec banków	73 952	69 868
Zobowiązań wobec klientów:	398 798	510 471
- sektora finansowego	36 180	67 908
- sektora niefinansowego	309 193	374 183
- sektora budżetowego	53 425	68 380
Sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	30 385	28 476
Emisji papierów wartościowych, w tym:	17 114	33 530
- o charakterze podporządkowanym	17 114	33 530
Pozostałych zobowiązań podporządkowanych	18 592	23 535
Instrumentów zabezpieczających	3 485	0
Pozostałe	21 721	14 822
Razem	564 047	680 702
Wynik z tytułu odsetek	671 107	695 678

12. Przychody z tytułu opłat i prowizji

	01.01.2006- 31.12.2006	Dane porównywalne 01.01.2005- 31.12.2005
Oplaty i prowizje z tytułu działalności kredytowej	27 852	30 182
Oplaty i prowizje z tytułu transakcji depozytowych z klientem	124 045	123 373
Oplaty i prowizje z tytułu obsługi kart płatniczych i bankomatów	67 270	49 300
Prowizje od operacji rozliczeniowych zagranicznych	15 871	13 275
Prowizje od zobowiązań gwarancyjnych	12 479	8 715
Prowizje od dystrybucji produktów inwestycyjno-ubezpieczeniowych	44 122	18 782
Pozostałe opłaty i prowizje	8 355	13 543
Razem	299 994	257 170

13. Koszty z tytułu opłat i prowizji

	01.01.2006- 31.12.2006	Dane porównywalne 01.01.2005- 31.12.2005
Oplaty za ubezpieczenia kredytów mieszkaniowych	3 742	0
Prowizje brokerskie	1 076	926
Oplaty i prowizje z tytułu obsługi kart płatniczych i bankomatów	20 750	13 727
Pozostałe opłaty i prowizje	6 304	6 301
Razem	31 872	20 954

Wynik z tytułu opłat i prowizji	268 122	236 216
--	----------------	----------------

14. Przychody z tytułu dywidend

	01.01.2006- 31.12.2006	Dane porównywalne 01.01.2005- 31.12.2005
Od akcji i udziałów dostępnych do sprzedaży	1 027	780
Razem	1 027	780

15. Wynik na działalności handlowej

	01.01.2006- 31.12.2006	Dane porównywalne 01.01.2005- 31.12.2005
Wynik na działalności handlowej, w tym:		
- na dłużnych papierach wartościowych	219	6 852
- na instrumentach pochodnych	27 654	36 684
- wynik z pozycji wymiany	106 663	96 300
- pozostałe	0	2 138
Razem	134 536	141 974

16. Wynik na transakcjach zabezpieczających i zabezpieczanych

	01.01.2006- 31.12.2006	Dane porównywalne 01.01.2005- 31.12.2005
Wynik na transakcjach zabezpieczających i zabezpieczanych, w tym:		
- na instrumentach pochodnych zabezpieczających	238	0
- na instrumentach zabezpieczanych	-290	0
Razem	-52	0

17. Wynik na działalności inwestycyjnej

	01.01.2006- 31.12.2006	Dane porównywalne 01.01.2005- 31.12.2005
Aktywa dostępne do sprzedaży i utrzymywane do terminu zapadalności:		
- instrumenty kapitałowe	3 019	5 337
- instrumenty dłużne	8 749	-9 743
Razem	11 768	-4 406

18. Wynik na sprzedaży portfela wierzytelności

W dniu 14.04.2006 roku Bank podpisał z podmiotem zewnętrznym (BEST I Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty) umowę sprzedaży wierzytelności należących do Banku i spółki Żagiel. Maksymalna kwota kapitału sprzedawanych wierzytelności została ustalona na 1 044 771 tys. zł, co czyni transakcję największą z do tej pory przeprowadzonych na polskim rynku. W wyniku podpisania dwóch umów rozporządzających z dnia 9 i 16 czerwca 2006 roku został sprzedany kapitał o wartości 929 970 tys. zł w tym będący własnością Banku 696 413 tys. zł. Zysk z transakcji mający wpływ na wynik netto, wyniósł 123 026 tys. zł.

Podział sprzedanych przez Bank portfeli wierzytelności jest następujący:

	Należności (kapitał)
Należności bilansowe	580 943
Należności wyłączone z bilansu	115 470
Kapitał razem	696 413

19. Pozostałe przychody operacyjne

	01.01.2006- 31.12.2006	Dane porównywalne 01.01.2005- 31.12.2005
Sprzedaż lub likwidacja składników majątku trwałego i aktywów do zbycia	1 168	2 206
Odzyskane należności nieściągalne i koszty windykacji	9 954	21 073
Pozostała sprzedaż wierzytelności	8 730	0
Otrzymane odszkodowania, kary i grzywny	95	6 235
Przychody uboczne	9 312	10 219
Rozwiązania utraty wartości na należności od dłużników innych	4 489	5 154
Przychody z wynajmu	3 930	3 285
Pozostałe przychody operacyjne	5 613	10 664
Razem	43 291	58 836

20. Koszty działania i koszty ogólnego zarządu

	01.01.2006- 31.12.2006	Dane porównywalne 01.01.2005- 31.12.2005
Koszty pracownicze, w tym:	383 852	362 277
- wynagrodzenia	309 398	295 023
- narzuty na wynagrodzenia	52 186	50 196
- koszty świadczeń socjalnych	12 571	10 165
- koszty szkoleń	9 697	6 893
Koszty działania, w tym:	331 276	313 015
- koszty utrzymania i wynajmu budynków	102 749	101 246
- opłaty pocztowe i telekomunikacyjne	52 032	48 198
- eksploatacja systemów informatycznych	26 175	24 881
- usługi w zakresie promocji i reklamy	26 461	20 061
- koszty remontów maszyn i usług gwarancyjnych	12 353	10 627
- koszty ochrony mienia	15 935	17 082
- koszty badania bilansu, konsultacji i doradztwa	12 702	11 796
- koszty rat leasingowych	13 937	19 553
- usługi transportowe	10 277	8 847

- inne usługi w zakresie prowadzonej działalności bankowej	22 010	19 406
- zakup materiałów	11 442	6 532
- koszty podróży służbowych	4 402	3 797
- podatki i opłaty	6 388	5 453
- pozostałe	14 413	15 536
Amortyzacja, w tym:	99 515	125 694
- środki trwałe	59 111	83 171
- wartości niematerialne	40 404	42 523
Razem	814 643	800 986

Opłaty z tytułu leasingu operacyjnego

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

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

Opłaty leasingowe płacone przez Bank i ujęte w danych okresach sprawozdawczych jako koszty działania wynosiły brutto (czynsz + VAT):

	01.01.2006- 31.12.2006	Dane porównywalne 01.01.2005- 31.12.2005
Opłaty leasingowe	76 617	77 901

Większość opłat dotyczyła leasingu nieruchomości.

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

	31.12.2006	Dane porównywalne 31.12.2005
Przyszłe minimalne opłaty leasingowe brutto		
- do 1 roku	56 777	78 006
- od 1 roku do 5 lat	168 556	201 013
- powyżej 5 lat	60 357	98 917
Razem	285 690	377 936

W ramach umów leasingu operacyjnego Bank korzysta z dwóch budynków Centrali, które pod koniec 2004 roku zostały sprzedane do podmiotów niepowiązanych z Bankiem i obecnie są od nich najmowane. Transakcje sprzedaży były przeprowadzone na warunkach rynkowych; umowy najmu są zawarte również na warunkach rynkowych. Umowy zawarte są na 10 lat, istnieją w nich zapisy dopuszczające możliwość przedłużenia dzierżawy, bez określonych w dniu podpisania umów warunków. Na podstawie umów Bank nie ma zagwarantowanego prawa odkupu budynków po okresie 10 letniego okresu dzierżawy. Umowy nie spełniają kryteriów leasingu finansowego i dlatego są klasyfikowane jako umowy leasingu operacyjnego.

21. Zmiana stanu odpisów z tytułu utraty wartości aktywów i rezerw

Utworzenie odpisów z tytułu utraty wartości aktywów i rezerw

	01.01.2006- 31.12.2006	Dane porównywalne 01.01.2005- 31.12.2005
Utworzenie odpisów z tytułu utraty wartości aktywów		
Kredytów i pożyczek	837 114	489 131
Aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	876	16 564
Aktywów do zbycia, rzeczowych środków trwałych i wartości niematerialnych	11 098	18 032
Razem odpisy z tytułu utraty wartości	849 088	523 727
Utworzenie odpisów z tytułu rezerw		
Rezerwy na restrukturyzację	12 482	0
Rezerwy na świadczenia pracownicze	272	0
Rezerwy na przyszłe zobowiązania	20 578	11 373
Zobowiązania pozabilansowe	124 558	101 098
Razem rezerwy	157 890	112 471
Razem	1 006 978	636 198

	01.01.2006- 31.12.2006	Dane porównywalne 01.01.2005- 31.12.2005
Rozwiązania odpisów z tytułu utraty wartości aktywów		
Kredytów i pożyczek	866 175	594 147
Aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	0	2 470
Aktywów do zbycia, rzeczowych środków trwałych i wartości niematerialnych	113	2 022
Razem odpisy z tytułu utraty wartości	866 288	598 639
Rozwiązania rezerw		
Zobowiązania pozabilansowe	170 816	67 182
Pozostałe rezerwy	2 055	0
Razem rozwiązania rezerw	172 871	67 182
Razem	1 039 159	665 821
Odpisy netto z tytułu utraty wartości aktywów finansowych i innych aktywów oraz rezerw	32 181	29 623

22. Pozostałe koszty operacyjne

	01.01.2006- 31.12.2006	Dane porównywalne 01.01.2005- 31.12.2005
Straty na sprzedaży wierzytelności i koszty windykacji	24 364	24 237
Pozostałe odpisy z tytułu utraty wartości	3 926	6 474
Ubezpieczenia	5 837	8 552
Sprzedaż lub likwidacja środków trwałych i wartości niematerialnych	2 480	2 427
Zapłacone odszkodowania, kary i grzywny	608	1 116
Pozostałe koszty	6 267	7 103
Razem	43 482	49 909

23. Obciążenie z tytułu podatku dochodowego w rachunku zysków i strat

	01.01.2006- 31.12.2006	Dane porównywalne 01.01.2005- 31.12.2005
Podatek bieżący	-28 633	-507
Podatek odroczony	39 195	102 215
Obciążenie wyniku	10 562	101 708

Podatek dochodowy bieżący ujęty w rachunku zysków i strat

	01.01.2006- 31.12.2006	Dane porównywalne 01.01.2005- 31.12.2005
Wynik finansowy brutto	426 881	307 806
Wynik finansowy z działalności zaniechanej	0	974
Różnice trwałe	-148 141	-42 666
Rezerwy celowe i inne rezerwy	-572 718	-100 273
Otrzymane dywidendy	-1 389	-780
Amortyzacja NKUP	44	2 142
Odsetki karne	608	1 116
Pozostałe, w tym:	425 314	55 129
- PFRON	4 032	3 784
- wycena akcji i udziałów nie przeznaczonych do zbycia	0	13 281
- straty na sprzedaży wierzytelności	399 972	43 348
- inne	21 310	-5 284
Różnice przejściowe	-15 819	-113 145
Odsetki od depozytów	-7 920	-46 261
Koszt odsetek zawartych w cenie nabycia obligacji	27 280	21 116
Wycena transakcji pochodnych (netto aktywo i rezerwa)	-2 001	-9 123
Wartość podatkowa firmy	-44 643	-40 914
Rezerwy na przyszłe koszty	29 940	11 339
Leasing finansowy	-1 175	6 148
Odsetki do otrzymania	-39 648	-44 852
Niezamortyzowane środki trwałe objęte ulgą inwestycyjną	231	919
Różnica pomiędzy amortyzacją podatkową a bilansową	21 162	22 292
Rezerwy stanowiące różnicę przejściową	22 513	-35 410
Prowizje otrzymywane rozliczane wg ESP	-31 516	17 600
Należne prowizje od rachunków bankowych	-7 751	2 218
Pozostałe różnice przejściowe	17 709	-18 217
Suma	262 921	152 969
Rozliczenie straty z lat ubiegłych	-112 012	-149 984
Ulgi i darowizny	-257	-499

Podstawa do opodatkowania	150 652	2 487
Stawka podatku	19%	19%
Podatek dochodowy	-28 624	-473
Podatek dochodowy zapłacony za granicą nie do odliczenia w Polsce w roku zapłaty	-9	-34
Podatek dochodowy bieżący ogółem	-28 633	-507

Podatek dochodowy odroczony ujęty w rachunku zysków i strat

	01.01.2006- 31.12.2006	Dane porównywalne 01.01.2005- 31.12.2005
Zwiększenie z tytułu powstania i odwrócenia się różnic przejściowych	39 195	102 215
Podatek dochodowy odroczony razem	39 195	102 215

Zgodnie z tym, co zostało przedstawione w rozdziale 8 niniejszego sprawozdania, począwszy od dnia 30.06.2005 roku, ze względu na poprawiające się wyniki finansowe Bank podjął decyzję o rozpoznawaniu nadwyżki aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego nad rezerwą z tytułu odroczonego podatku dochodowego w wysokości prawdopodobnej do zrealizowania w przyszłości. Na koniec każdego kwartału Bank dokonuje szacunków prawdopodobieństwa realizacji aktywa netto z tytułu odroczonego podatku dochodowego i rozpoznaje kwotę w wysokości prawdopodobnej przyszłej kwoty realizacji z tego tytułu przy zachowaniu nadrzędnej zasady ostrożnej wyceny. 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 z kwartałów.

Uzgodnienie efektywnej stawki podatkowej

	01.01.2006- 31.12.2006	Dane porównywalne 01.01.2005- 31.12.2005
Wynik brutto	426 881	307 806
Wynik finansowy z działalności zaniechanej	0	974
Teoretyczne efektywne obciążenie podatkowe od wyniku brutto	-81 107	-58 668
Różnice trwałe	28 147	8 107
Dodatkowe aktywo podatkowe z tytułu zmiany metody liczenia aktywa od rezerw przejściowych	26 984	0
Różnice przejściowe, które stały się trwałymi	0	20 688
Rozpoznana nadwyżka aktywa dotycząca różnic z lat poprzednich	36 499	102 215
Pozostałe	0	335
Odliczone straty z lat ubiegłych nierozpoznane w aktywie z tytułu podatku odroczonego	0	28 497
Darowizny	48	95
Odliczenia podatku	-256	0
Podatek zapłacony za granicą do odliczenia w Polsce	256	473
Podatek zapłacony za granicą nie do odliczenia w Polsce	-9	-34
Obciążenie z tytułu podatku dochodowego w rachunku zysków i strat	10 562	101 708

24. Zysk netto na jedną akcję

	01.01.2006- 31.12.2006	Dane porównywalne 01.01.2005- 31.12.2005
Zysk (strata) netto	437 443	410 488
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	271 658 880	271 658 880
Zysk przypadający na akcję	1,61	1,51

Zysk na jedną akcję wyliczony został jako iloraz zysku przypadający na akcjonariuszy Banku oraz średniej ważonej liczby akcji. Bank nie wylicza rozwodnionego zysku na jedną akcję z uwagi na brak kategorii kapitałowych powodujących rozwodnienie.

25. Kasa, środki w Banku Centralnym**Struktura rodzajowa**

	31.12.2006	Dane porównywalne 31.12.2005
Środki pieniężne w kasie	416 766	385 047
Rachunek bieżący w Banku Centralnym	223 956	222 022
Razem	640 722	607 069

Struktura walutowa

	31.12.2006	Dane porównywalne 31.12.2005
W walucie polskiej	600 897	551 100
W walutach obcych (wg walut po przeliczeniu na zł)	39 825	55 969
- w walucie EUR	19 830	29 556
- w walucie USD	13 917	20 334
- w walucie GBP	4 933	4 673
- w walucie CHF	697	960
- pozostałe waluty	448	446
Razem	640 722	607 069

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

	31.12.2006	Dane porównywalne 31.12.2005
Rachunki bieżące	29 774	22 531
Lokaty w innych bankach	2 034 381	2 151 218
Kredyty i pożyczki udzielone bankom	71 729	37 121
Skupione wierzytelności	25 963	0
Pozostałe	0	6
Odsetki	20 546	18 672
Razem	2 182 393	2 229 548

Struktura walutowa

	31.12.2006	Dane porównywalne 31.12.2005
W walucie polskiej	1 024 193	676 613
W walutach obcych (wg walut po przeliczeniu na zł)	1 158 200	1 552 935
- w walucie EUR	191 606	536 368
- w walucie USD	814 831	931 001
- w walucie GBP	33 658	32 852
- w walucie CHF	95 951	37 655
- pozostałe waluty	22 154	15 059
Razem	2 182 393	2 229 548

Struktura terminowa

	31.12.2006	Dane porównywalne 31.12.2005
- do 1 miesiąca	1 513 133	1 249 010
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	146 195	392 722
- powyżej 3 miesięcy do 6 miesięcy	191 075	153 226
- powyżej 6 miesięcy do 1 roku	136 062	375 904
- powyżej 1 roku do 3 lat	110 750	0
- powyżej 3 do 5 lat	61 879	37 120
- dla których termin zapadalności upłynął	2 753	2 894
- odsetki	20 546	18 672
Razem	2 182 393	2 229 548

Należności brutto

	31.12.2006	Dane porównywalne 31.12.2005
Należności, dla których nie zidentyfikowano przesłanek utraty wartości	2 159 094	2 207 982
Należności, dla których zidentyfikowano przesłanki utraty wartości	2 753	2 894
Odsetki	20 546	18 672
Razem	2 182 393	2 229 548

Średnie efektywne oprocentowanie lokat złożonych w innych bankach, w podziale na główne waluty, kształtowało się w następujący sposób:

	31.12.2006	Dane porównywalne 31.12.2005
EUR	3,5	2,3
GBP	5,4	4,7
PLN	4,1	4,5
USD	5,2	4,2

Wszystkie lokaty były ulokowane na stałą stopę procentową.

27. Odpisy z tytułu utraty wartości należności od banków

	01.01.2006- 31.12.2006	Dane porównywalne 01.01.2005- 31.12.2005
Stan odpisów z tytułu utraty wartości należności od banków na początek okresu	2 894	3 194
a) zwiększenia	0	0
b) zmniejszenia	141	0
c) wykorzystanie	0	300
- należności odpisane w ciągu roku jako nieściągalne	0	300
Stan na koniec okresu	2 753	2 894

28. Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat w tym przeznaczone do obrotu

	31.12.2006	Dane porównywalne 31.12.2005
Dłużne papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	495 248	460 926
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	117 664	26 692
Razem	612 912	487 618

	31.12.2006	Dane porównywalne 31.12.2005
Dłużne papiery wartościowe	608 735	487 618
Papiery wartościowe Skarbu Państwa	608 124	202 189
- obligacje	250 241	162 130
- bony	357 883	40 059
Papiery wartościowe Banku Centralnego	0	280 754
- bony	0	280 754
Pozostałe papiery wartościowe	611	4 675
- obligacje	611	4 675
Jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych	4 177	0
Razem	612 912	487 618

	31.12.2006	Dane porównywalne 31.12.2005
Notowane		
- obligacje	250 852	166 805
- bony	357 883	320 813
- jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych	4 177	0
Razem	612 912	487 618

Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat (według terminów zapadalności)

	31.12.2006	Dane porównywalne 31.12.2005
- do 1 miesiąca	349 249	293 218
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	31 432	55
- powyżej 3 miesięcy do 6 miesięcy	6 474	5 989
- powyżej 6 miesięcy do 1 roku	8 683	51 452
- powyżej 1 roku do 3 lat	51 091	63 077
- powyżej 3 do 5 lat	118 736	13 612
- powyżej 5 do 10 lat	37 498	55 133
- powyżej 10 do 20 lat	5 572	5 082
- o nieokreślonej zapadalności	4 177	0
Razem	612 912	487 618

Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat (według struktury walutowej)

	31.12.2006	Dane porównywalne 31.12.2005
W walucie polskiej	594 785	461 659
W walutach obcych (wg walut po przeliczeniu na zł)	18 127	25 959
- w walucie EUR	8 190	15 979
- w walucie USD	9 794	9 291
- w walucie GBP	143	689
Razem	612 912	487 618

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

	31.12.2006		Dane porównywalne 31.12.2005	
	Aktywa	Zobowiązania	Aktywa	Zobowiązania
Transakcje stopy procentowej	244 093	258 084	161 378	178 384
IRS	187 951	199 609	145 617	160 257
FRA	56 142	58 475	15 761	18 127
Transakcje walutowe	53 316	34 264	54 892	35 510
FX swap	10 091	9 033	20 792	23 612
CIRS	24 961	5 910	17 997	0
Forward	7 635	8 893	5 754	5 595
Opcje kupione	10 324	0	10 180	0
Opcje sprzedane	0	10 259	0	6 233
Inne	305	169	169	70
Inne	18	0	0	0
Futures	18	0	0	0
Instrumenty wbudowane	0	4 126	0	6 261
Razem	297 427	296 474	216 270	220 155

Instrumenty pochodne (według terminów zapadalności)

	31.12.2006		Dane porównywalne 31.12.2005	
	Aktywa	Zobowiązania	Aktywa	Zobowiązania
Transakcje stopy procentowej (wartość godziwa)	244 093	258 084	161 378	178 384
Transakcje stopy procentowej (wartość nominalna)	68 532 762	60 594 823	38 991 520	32 705 565
- do 1 miesiąca	3 312 085	600 000	475 000	125 000
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	1 901 050	2 325 000	2 725 000	2 375 000
- powyżej 3 miesięcy do 6 miesięcy	13 260 000	10 516 420	13 115 000	8 370 000
- powyżej 6 miesięcy do 1 roku	23 295 370	22 335 204	19 681 000	19 010 000
- powyżej 1 roku do 3 lat	25 913 000	24 061 299	2 364 000	2 332 000
- powyżej 3 do 5 lat	643 657	600 300	418 920	346 965
- powyżej 5 do 10 lat	207 600	156 600	212 600	146 600
Transakcje walutowe (wartość godziwa)	53 316	34 264	54 892	35 510
Transakcje walutowe (wartość nominalna)	4 364 418	4 350 481	3 957 279	3 944 799
- do 1 miesiąca	1 474 217	1 464 506	1 759 760	1 754 708
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	550 023	546 851	849 522	850 060
- powyżej 3 miesięcy do 6 miesięcy	904 660	905 640	583 706	581 157
- powyżej 6 miesięcy do 1 roku	1 276 770	1 277 470	377 141	379 520
- powyżej 1 roku do 3 lat	158 748	156 014	387 150	379 354
Inne (wartość godziwa)	18	0	0	0
Inne (wartość nominalna)	0	3 839	0	0
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	0	3 839	0	0
Razem wartość godziwa (*)	297 427	292 348	216 270	213 894
Razem wartość nominalna	72 897 180	64 949 143	42 948 799	36 650 364

* bez instrumentów wbudowanych

30. Należności od klientów brutto

Struktura rodzajowa

	31.12.2006	Dane porównywalne 31.12.2005
Kredyty i pożyczki	12 759 633	11 887 984
Skupione wierzytelności	30 060	91 120
Zrealizowane gwarancje i poręczenia	31 728	64 618
Inne należności	77	69 032
Odsetki	86 337	79 827
Razem	12 907 835	12 192 581

Struktura walutowa

	31.12.2006	Dane porównywalne 31.12.2005
W walucie polskiej	9 371 727	9 000 981
W walutach obcych (wg walut po przeliczeniu na zł)	3 536 108	3 191 600
- w walucie EUR	1 387 007	1 409 786
- w walucie USD	320 356	548 674
- w walucie CHF	1 826 519	1 231 141
- pozostałe waluty	2 226	1 999
Razem	12 907 835	12 192 581

Według terminów zapadalności

	31.12.2006	Dane porównywalne 31.12.2005
- do 1 miesiąca	326 101	246 010
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	575 958	679 240
- powyżej 3 miesięcy do 6 miesięcy	699 006	545 116
- powyżej 6 miesięcy do 1 roku	2 805 464	2 719 057
- powyżej 1 roku do 3 lat	1 993 800	1 812 288
- powyżej 3 do 5 lat	1 435 936	1 127 096
- powyżej 5 do 10 lat	1 843 582	1 508 526
- powyżej 10 do 20 lat	1 496 784	964 944
- powyżej 20 lat	664 365	419 051
- dla których termin zapadalności upłynął	980 502	2 091 426
- odsetki	86 337	79 827
Razem	12 907 835	12 192 581

Struktura należności w podziale na typy klientów

	31.12.2006	Dane porównywalne 31.12.2005
Osoby fizyczne*	6 198 596	5 208 456
- kredyty w rachunku bieżącym	519 281	514 368
- skupione wierzytelności	4 157	25 861
- kredyty terminowe ratalne	2 510 365	2 630 716
- kredyty mieszkaniowe	3 163 274	2 035 351
- zrealizowane gwarancje	1 519	2 160
Klienci korporacyjni	6 054 977	6 238 756
- kredyty w rachunku bieżącym	1 067 449	934 801
- kredyty terminowe	4 931 358	5 107 226
- skupione wierzytelności	25 884	65 239
- zrealizowane gwarancje	30 209	62 458
- pozostałe należności	77	69 032
Budżet	567 925	665 542
- kredyty w rachunku bieżącym	3 460	1 921
- kredyty terminowe	564 446	663 601
- skupione wierzytelności	19	20
Odsetki	86 337	79 827
Razem	12 907 835	12 192 581

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

Poniżej zaprezentowano udział produktów bazujących na zmiennej stopie procentowej w portfolio należności.

	31.12.2006	Dane porównywalne 31.12.2005
	85,9%	80%

Średnie efektywne oprocentowanie

Średnie efektywne oprocentowanie należności kredytowych w podziale na główne waluty, kształtowało się w następujący sposób:

	31.12.2006	Dane porównywalne 31.12.2005
CHF	4,1	4,1
EUR	5,4	4,6
PLN	9,2	9,6
USD	7,7	6,6

Klasyfikacja ze względu na występowanie przesłanek utraty wartości

	31.12.2006	Dane porównywalne 31.12.2005
Należności, dla których nie zidentyfikowano przesłanek utraty wartości	11 004 177	8 940 476
Należności, dla których zidentyfikowano przesłanki utraty wartości	1 817 321	3 172 278
Odsetki	86 337	79 827
Razem	12 907 835	12 192 581

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 31.12.2006 roku 88 655 tys. zł., na dzień 31.12.2005 wynosiła 123 563 tys. zł. Kwoty te zostały już ujęte w łącznej wartości należności brutto.

Wskaźniki jakości należności

Zgodnie z metodą prezentacji jakości portfela należności kredytowych stosowaną w Grupie KBC, w ramach portfela kredytów, dla których zidentyfikowano indywidualne przesłanki utraty wartości, wyodrębnione zostały kredyty niepracujące (non-performing loans - NPL), które są definiowane jako kredyty z opóźnieniem w spłacie przekraczającym 90 dni.

w tys. zł	31.12.2006	Dane porównywalne 31.12.2005
Należności, dla których nie zidentyfikowano indywidualnych przesłanek utraty wartości razem z odsetkami	11 040 743	8 974 128
Należności, dla których zidentyfikowano indywidualne przesłanki utraty wartości razem z odsetkami	1 867 092	3 218 453
w tym: NPL razem z odsetkami	1 090 607	2 272 328
Razem należności brutto od klientów	12 907 835	12 192 581
Odpisy na utratę wartości należności od klientów	1 100 617	2 319 248
w tym: odpisy na utratę wartości należności, dla których zidentyfikowano indywidualne przesłanki utraty wartości	1 046 335	2 230 500
w tym: odpisy na utratę wartości NPL	795 763	1 807 374
Razem należności netto od klientów	11 807 218	9 873 333
Udział należności, dla których zidentyfikowano indywidualne przesłanki utraty wartości w należnościach brutto ogółem	14,5%	26,4%
Udział NPL w należnościach brutto ogółem	8,4%	18,6%
Pokrycie odpisami na utratę wartości należności, dla których zidentyfikowano indywidualne przesłanki utraty wartości	56,0%	69,3%
Pokrycie odpisami na utratę wartości NPL	73,0%	79,5%

Istotny wpływ na poprawę wskaźników jakości portfela należności Banku miała transakcja sprzedaży należności do funduszu sekurytyzacyjnego o której mowa w nocie 18 oraz przeprowadzona w 2006 roku operacja usunięcia z bilansu do ewidencji pozabilansowej należności nieodzyskiwalnych o wartości kapitału 478 mln PLN. Na przestrzeni ostatnich 12 miesięcy wartość portfela należności, dla których zidentyfikowano przesłanki utraty wartości, obniżyła się o 42 %. W efekcie wskaźnik jakości portfela należności brutto Banku na przestrzeni 12 miesięcy uległ poprawie o 11,9 p.p, natomiast należności NPL o 10,2 p.p.

Wartość przyjętych zabezpieczeń kredytowych

W przypadku należności, w stosunku do których zidentyfikowano utratę wartości, łączna wartość przyjętych przez Bank zabezpieczeń, które zostały uwzględnione w szacunkach przyszłych przepływów pieniężnych (przed zdyskontowaniem), została zaprezentowana w poniższej tabelce.

	31.12.2006	Dane porównywalne 31.12.2005
Wartość przyjętych zabezpieczeń	682 969	1 111 126

31. Odpisy z tytułu utraty wartości należności od klientów

	01.01.2006- 31.12.2006	Dane porównywalne 01.01.2005- 31.12.2005
Stan odpisów z tytułu utraty wartości należności od klientów na początek okresu	2 319 248	2 683 039
a) zwiększenia	838 429	491 299
- odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości należności kredytowych i pożyczek	837 114	489 131
- inne zmiany	1 315	0
- różnice kursowe	0	2 168
b) zmniejszenia	872 558	608 588
- rozwiązanie odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości należności kredytowych i pożyczek	866 034	594 147
- inne zmiany	1 283	0
- różnice kursowe	5 241	14 441
c) wykorzystanie	1 184 502	246 502
- należności kredytowe odpisane w ciągu roku jako nieściągalne	1 184 502	246 502
Stan na koniec okresu sprawozdawczego	1 100 617	2 319 248

Portfelowa utrata wartości

Portfelowa utrata wartości z tytułu zaistniałych, ale niezareportowanych strat kredytowych (ang. incurred but not reported - IBNR) dla homogenicznych portfeli należności bilansowych i pozabilansowych na dzień 31.12.2006 roku wyniosła 54 282 tys. zł, natomiast na 31.12.2005 roku wynosiła 88 748 tys. zł.

32. Inwestycyjne papiery wartościowe

	31.12.2006	Dane porównywalne 31.12.2005
Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży	3 453 890	4 417 819
Papiery wartościowe Skarbu Państwa	2 888 291	2 037 957
- obligacje	2 788 421	2 003 354
- bony	99 870	34 603
Papiery wartościowe Banku Centralnego	331 563	2 208 510
- obligacje	331 563	336 847
- bony	0	1 871 663
Pozostałe papiery wartościowe	228 612	169 397
- obligacje	228 612	159 382
- jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych	0	10 015
Kapitałowe papiery wartościowe	5 424	1 955
 Papiery wartościowe utrzymywane do terminu zapadalności	 2 448 773	 2 291 832
Papiery wartościowe Skarbu Państwa	2 448 773	2 114 595
- obligacje	2 448 773	2 114 595
Pozostałe papiery wartościowe	0	177 237
- obligacje	0	177 237
Razem	5 902 663	6 709 651

Wszystkie inwestycyjne papiery wartościowe zaklasyfikowane do portfela aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży są wyceniane do wartości godziwej z wyjątkiem obligacji NBP wyemitowanych dla zagospodarowania rezerw obowiązkowych banków, obligacji komercyjnych Agencji Rozwoju Przemysłu oraz nienotowanych inwestycji kapitałowych (inwestycje kapitałowe w akcje i udziały spółek z Grupy Kapitałowej Banku zaprezentowane są w nocie 32). Obligacje NBP i komercyjne wyceniane są według zamortyzowanego kosztu, ponieważ nie istnieje dla nich aktywny rynek, a w przypadku obligacji NBP mogą one być tylko przedmiotem wykupu przez emitenta. Inwestycje kapitałowe ujmowane są w cenie nabycia, gdyż dla nich również nie istnieje aktywny rynek i nie można ustalić w sposób wiarygodny ich wartości godziwej.

	31.12.2006	Dane porównywalne 31.12.2005
Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży	3 453 890	4 417 819
Notowane	3 115 034	4 261 501
- akcje	3 584	0
- obligacje	3 011 580	2 345 220
- bony	99 870	1 906 266
- jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych	0	10 015
Nienotowane	338 856	156 318
- akcje i udziały	1 840	1 955
- obligacje	337 016	154 363
Papiery wartościowe utrzymywane do terminu zapadalności	2 448 773	2 291 832
Notowane	2 448 773	2 291 832
- obligacje	2 448 773	2 291 832
Nienotowane	0	0
Razem	5 902 663	6 709 651

Zmiana stanu inwestycyjnych papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży

	01.01.2006- 31.12.2006	Dane porównywalne 01.01.2005- 31.12.2005
Stan na początek okresu	4 417 819	1 780 585
a) zwiększenia	40 868 056	45 818 202
- zakupy	40 834 046	45 742 805
- inne zwiększenia	34 010	75 397
b) zmniejszenia	41 831 985	43 180 968
- sprzedaż	41 816 560	43 180 003
- inne zmniejszenia	15 425	965
Stan na koniec okresu	3 453 890	4 417 819

Zmiana stanu inwestycyjnych papierów wartościowych utrzymywanych do terminu zapadalności

	01.01.2006- 31.12.2006	Dane porównywalne 01.01.2005- 31.12.2005
Stan na początek okresu	2 291 832	1 269 162
a) zwiększenia	904 347	1 251 792
- zakupy	884 004	1 222 391
- inne zwiększenia	20 343	29 401
b) zmniejszenia	747 406	229 122
- wykupy	739 261	229 122
- inne zmniejszenia	8 145	0
Stan na koniec	2 448 773	2 291 832

Struktura zapadalności inwestycyjnych papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży

	31.12.2006	Dane porównywalne 31.12.2005
- do 1 miesiąca	110 173	1 871 663
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	23 800	48 025
- powyżej 3 miesięcy do 6 miesięcy	327 403	149 613
- powyżej 6 miesięcy do 1 roku	172 772	110 033
- powyżej 1 roku do 3 lat	786 980	903 021
- powyżej 3 do 5 lat	1 265 137	627 526
- powyżej 5 do 10 lat	752 791	695 968
- powyżej 10 do 20 lat	9 410	0
- o nieokreślonej zapadalności	5 424	11 970
Razem	3 453 890	4 417 819

Struktura zapadalności inwestycyjnych papierów wartościowych utrzymywanych do terminu zapadalności

	31.12.2006	Dane porównywalne 31.12.2005
- do 1 miesiąca	14 740	0
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	23 447	26 960
- powyżej 3 miesięcy do 6 miesięcy	306 214	168 179
- powyżej 6 miesięcy do 1 roku	109 015	559 018
- powyżej 1 roku do 3 lat	620 760	803 489
- powyżej 3 do 5 lat	1 202 107	646 866
- powyżej 5 do 10 lat	157 763	87 320
- powyżej 10 do 20 lat	14 727	0
Razem	2 448 773	2 291 832

Struktura walutowa inwestycyjnych papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży

	31.12.2006	Dane porównywalne 31.12.2005
W walucie polskiej	3 185 971	4 202 405
W walutach obcych (wg walut po przeliczeniu na zł)	267 919	215 414
- w walucie EUR	234 191	143 719
- w walucie USD	33 728	71 695
Razem	3 453 890	4 417 819

Struktura walutowa inwestycyjnych papierów wartościowych utrzymywanych do terminu zapadalności

	31.12.2006	Dane porównywalne 31.12.2005
W walucie polskiej	2 310 105	2 114 595
W walutach obcych (wg walut po przeliczeniu na zł)	138 668	177 237
- w walucie EUR	97 462	82 050
- w walucie USD	41 206	95 187
Razem	2 448 773	2 291 832

33. Aktywa finansowe objęte rachunkowością zabezpieczeń*Stan na 31.12.2006***Aktywa finansowe objęte rachunkowością zabezpieczeń przepływów pieniężnych**

- obligacji

Aktywa zabezpieczane - obligacje z portfela aktywów dostępnych do sprzedaży

Nominał obligacji	Data zapadalności	Oprocentowanie	Płatność kuponu odsetkowego
100 000	24.09.2011	zmienne 4,41% (31.12.2006)	co pół roku
50 000	24.09.2011	zmienne 4,41% (31.12.2006)	co pół roku
36 000	24.09.2011	zmienne 4,41% (31.12.2006)	co pół roku

Transakcje IRS zabezpieczające przepływy pieniężne

Nominał	Data zapadalności	Oprocentowanie		Płatność kuponu odsetkowego		Wycena za 2006 rok ujęta w kapitale własnym
		Kupon otrzymany	Kupon płacony	Kupon otrzymany	Kupon płacony	
100 000	24.09.2009	stały 5,32%	WIBOR 6M	raz w roku	co pół roku	1 164
50 000	25.09.2008	stały 5,25%	WIBOR 6M	raz w roku	co pół roku	411
36 000	23.03.2009	stały 4,38%	WIBOR 6M	raz w roku	co pół roku	-311
Razem						1 264

Aktywa finansowe objęte rachunkowością zabezpieczeń przepływów pieniężnych

- portfela kredytów

Aktywa zabezpieczone – portfel kredytów overdraft o wartości 100 000 tys zł bazujący na stawce WIBOR O/N.

Transakcje IRS zabezpieczające przepływy pieniężne

Nominał	Data zapadalności	Oprocentowanie		Płatność kuponu odsetkowego		Wycena za 2006 rok ujęta w kapitale własnym
		Kupon otrzymany	Kupon płacony	Kupon otrzymany	Kupon płacony	
50 000	14.12.2009	stały 4,78%	WIBOR 3M	raz w roku	co trzy m-ce	-44
50 000	18.12.2009	stały 4,78%	WIBOR 3M	raz w roku	co trzy m-ce	-25
Razem						-69

Celem zabezpieczenia jest zamiana zmiennych przepływów odsetkowych generowanych przez portfel kredytów na przepływy oparte na stopie stałej w celu dopasowania struktury ryzyka stopy procentowej aktywów i pasywów opartych na stopie stałej. Zabezpieczenie polega na zawarciu 2 transakcji swap, w których Bank per saldo płaci przepływy oparte o 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 Banku poprzez ujęcie zmian wartości godziwej transakcji swap w kapitałach Banku.

Aktywa finansowe objęte rachunkowością zabezpieczeń wartości godziwej

- obligacji

Aktywa zabezpieczane - obligacje z portfela aktywów dostępnych do sprzedaży

Nominał obligacji	Data zapadalności	Oprocentowanie	Płatność kuponu odsetkowego	Wycena za 2006 rok ujęta w rachunku zysków i strat
25 389	24.10.2013	stałe 5%	raz w roku	-455

Transakcje IRS zabezpieczające wartość godziwą obligacji

Nominał	Data zapadalności	Oprocentowanie		Płatność kuponu odsetkowego	
		Kupon otrzymany	Kupon płacony	Kupon otrzymany	Kupon płacony
26 000	03.10.2013	WIBOR 3M	stały 4,595%	co 3 miesiące	raz w roku

Dane porównywalne 31.12.2005**Aktywa finansowe objęte rachunkowością zabezpieczeń wartości godziwej**

- obligacji

Aktywa zabezpieczane - obligacje z portfela aktywów dostępnych do sprzedaży

Nominał obligacji	Data zapadalności	Oprocentowanie	Płatność kuponu odsetkowego	Wycena za 2005 rok ujęta w rachunku zysków i strat
25 389	24.10.2013	fix 5%	raz w roku	-374
24 118	24.11.2010	fix 6%	raz w roku	50
14 400	24.03.2010	fix 5,75%	raz w roku	-194
Razem				-518

Transakcje IRS zabezpieczające wartość godziwą obligacji

Nominał	Data zapadalności	Oprocentowanie		Płatność kuponu odsetkowego	
		Kupon otrzymany	Kupon płacony	Kupon otrzymany	Kupon płacony
26 000	03.10.2013	WIBOR 6M	fix 4,595%	co pół roku	raz w roku
25 000	16.12.2010	WIBOR 3M	fix 5,11%	co 3 m-ce	raz w roku
15 000	12.04.2010	WIBOR 3M	fix 4,66%	co 3 m-ce	raz w roku

Zasady ujmowania w księgach oraz pomiaru efektywności zabezpieczenia transakcji objętych rachunkowością zabezpieczeń omówiono w notach 6.5.7 niniejszego sprawozdania.

34. Inwestycje kapitałowe klasyfikowane jako dostępne do sprzedaży

	31.12.2006	Dane porównywalne 31.12.2005
W podmiotach sektora finansowego	2 598	35 154
W podmiotach sektora niefinansowego	71 233	56 221
Razem	73 831	91 375

Bank sprzedał do BFI Serwis Sp. z o.o. (spółka zależna Banku) 16 720 udziałów w spółce BFI Serwis Sp. z o.o. w celu umorzenia. Stanowiły one 86,86% udziału w kapitale zakładowym i w ogólnej liczbie głosów na zgromadzeniu wspólników BFI Serwis Sp. z o.o. Po sprzedaży udziałów, Bank posiada 2 529 udziałów w BFI Serwis Sp. z o.o., co stanowi 99,96% udziału w kapitale zakładowym i w ogólnej liczbie głosów na zgromadzeniu wspólników BFI Serwis Sp. z o.o.

Na podstawie umowy zawartej w dniu 26.07.2006 roku Bank nabył od DOM JMJ Sp. z o.o. 40 udziałów w Reliz Sp. z o.o. o wartości nominalnej 625 zł każdy, nabyte udziały objęte są odpisem z tytułu utraty wartości w pełnej wysokości. Udziały stanowią 100% w kapitale zakładowym i w głosach podczas Zgromadzenia Wspólników spółki.

Dnia 31.10.2006 roku nastąpiło połączenie Kredyt Trade Sp. z o.o. z KB Zarządzanie Aktywami S.A. i Victoria Development Sp. z o.o. W wyniku połączenia przestały istnieć KB Zarządzanie Aktywami S.A. i Victoria Development Sp. z o.o., których majątek został przeniesiony do spółki Kredyt Trade Sp. z o.o. Na dzień połączenia łączna kwota kapitałów spółki Kredyt Trade Sp. z o.o. była równa sumie kapitałów połączonych spółek.

Bank sprzedał 160.195 akcji imiennych spółki Zakłady Przemysłu Jedwabniczego Dolwis S.A. z siedzibą w Leśnej, stanowiących 50,06% kapitału zakładowego ZPJ Dolwis S.A. oraz 50,06% głosów na walnym zgromadzeniu ZPJ Dolwis S.A., spółce Zakłady Odzieżowe Bytom S.A. Wartość nominalna akcji ZPJ Dolwis S.A. wynosi 1,57 zł na jedną akcję. Wartość ewidencyjna akcji w księgach Banku wynosiła 0 zł. Cena sprzedaży akcji wyniosła 167 tys. zł.

INWESTYCJE KAPITAŁOWE W UDZIAŁY LUB AKCJE W JEDNOSTKACH PODPORZĄDKOWANYCH STAN NA 31.12.2006																			
Lp.	a	b	c	d	e						f			g			h	i	j
	nazwa jednostki	rodzaj działalności	wartość bilansowa udziałów	aktywa jednostki razem	kapitał własny jednostki, w tym:					zobowiązania jednostki, w tym:			należności jednostki, w tym:			przychody ogółem	procent posiada nego kapitału przez Bank	udział Banku w ogólnej liczbie głosów	
					kapitał zakładowy	kapitał zapasowy	pozostały kapitał własny, w			zobowią zania krótkoter minowe	zobowią zania długotermi nowe	należności krótkotermi nowe	należności długotermi nowe						
								zysk (strata) z lat ubiegłych	zysk (strata) netto										
1	Kredyt Trade Sp z.o.o.	Kupno, sprzedaż i zarządzanie nieruchomościami	69 809	140 574	97 564	64 179	24 852	8 533	690	7 843	43 010	23 583	19 427	110 136	72 840	37 296	49 595	99,99	99,99
2	BFI Serwis Sp z.o.o.	inwestycje bankowe	2 529	2 974	2 972	2 530	0	442	-77	519	2	2	0	2 364	2 364	0	401	99,96	99,96
3	Żagiel S.A.	pośredn.w sprzed ratalnej	0	97 574	49 612	23 964	97 015	-71 367	3 815	-77 182	47 962	47 962	0	74 118	74 034	84	140 121	100	100
4	Kredyt Lease S.A.	usługi leasingowe	0	210 447	7 744	27 501	12 525	-32 282	-34 143	1 861	202 703	77 839	124 864	178 428	74 363	104 065	28 386	99,98	99,98
5	Kredyt International Finance B.V.	usługi finansowe	69	2 474	1 443	67	0	1 376	3 579	-1 558	1 031	1 031	0	2 474	2 474	0	9	100,00	100,00
6	Net Banking Sp z.o.o.	bankowość internetowa	1 424	1 643	1 631	1 424	0	22	0	22	12	12	0	1 643	1 643	0	41	99,96	99,96
7	Reliz	wynajem nieruchomości	0	235 334	-9 478	50	0	-9 528	-3 472	-6 056	244 812	14 527	230 285	3 014	2 614	400	24 193	100,00	100,00
razem wartość bilansowa udziałów			73 831																

INWESTYCJE KAPITAŁOWE W UDZIAŁY LUB AKCJE W JEDNOSTKACH PODPORZĄDKOWANYCH STAN NA 31.12.2005 DANE PORÓWNYWALNE																			
Lp.	a	b	c	d	e						f			g			h	i	j
	nazwa jednostki	rodzaj działalności	wartość bilansowa udziałów	aktywa jednostki razem	kapitał własny jednostki, w tym:					zobowiązania jednostki, w tym:			należności jednostki, w tym:			przychody ogółem	procent posiada nego kapitału przez Bank	udział Banku w ogólnej liczbie głosów	
					kapitał zakładowy	kapitał zapasowy	pozostały kapitał własny, w			zobowiąza nia krótkoter minowe	zobowiąza nia długotermi nowe	należności krótkotermi nowe	należności długotermi nowe						
								zysk (strata) z lat ubiegłych	zysk (strata) netto										
1	Kredyt Trade Sp z.o.o.	Kupno, sprzedaż i zarządzanie nieruchomościami	36 697	141 850	42 373	27 500	10 883	3 990	670	3 320	63 156	13 288	49 868	72 840	23 798	49 042	48 485	99,99	99,99
2	BFI Serwis Sp z.o.o.	inwestycje bankowe	19 249	19 546	19 527	19 250	4 081	-3 805	0	-3 805	19	19	0	17 103	17 103	0	872	99,99	99,99
3	Victoria Development Sp z.o.o	usługi budowlane	18 100	36 554	36 544	6 466	0	30 078	0	453	0	0	0	32 223	32 223	0	1 882	99,99	99,99
4	Żagiel S.A.	pośredn.w sprzed ratalnej	0	199 279	126 794	23 964	76 205	26 625	7 608	17 017	41 013	41 013	0	287 129	5 581	281 548	176 816	100	100
5	Kredyt Lease S.A.	usługi leasingowe	826	168 770	4 872	27 501	12 525	-35 154	-22 929	-12 225	160 959	59 069	101 890	184 935	62 280	122 655	35 170	99,96	99,96
6	Kredyt International Finance B.V.	usługi finansowe	67	2 888	2 725	67	0	2 658	4 816	-1 521	0	0	0	1 940	1 940	0	35 170	100,00	100,00
7	PTE Kredyt Bank S.A.	zarządzanie OFE	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	100,00	100,00
8	Net Banking Sp z.o.o.	bankowość internetowa	1 424	1 623	1 609	1 425	0	184	0	45	14	14	0	1 623	1 623	0	69	99,96	99,96
9	KB Zarządzanie Aktywami S.A.	zarządzanie funduszami	15 012	16 487	16 478	15 012	246	1 220	380	840	9	9	0	16 487	16 487	0	11 789	100,00	100,00
10	Zakłady Przemysłu Jedwabniczego "Dolwis" S.A.	produkcja tkanin, przemysł włókienniczy	0	34 552	11 058	502	8 766	-1 986	0	-1 986	23 246	23 246	0	10 128	10 025	103	31 168	74,85	74,85
razem wartość bilansowa udziałów			91 375																

W dniu 22.12.2005 Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy PTE Kredyt Bank SA zatwierdziło sprawozdanie likwidacyjne spółki i w dniu 23.12.2005 sprawozdanie finansowe wraz uchwałą NWZA spółki zostało złożone w Sądzie Rejestrowym dla miasta stołecznego Warszawy wraz z wnioskiem o wykreślenie PTE Kredyt Banku S.A. z Krajowego Rejestru Sądowego.

35. Rzeczowe aktywa trwałe

	31.12.2006	Dane porównywalne 31.12.2005
Środki trwałe, w tym:	275 498	301 840
- grunty	6 973	6 973
- budynki i lokale	145 486	158 416
- urządzenia techniczne i maszyny	47 526	66 844
- środki transportu	9 465	3 428
- inne środki trwałe	66 048	66 179
Środki trwałe w budowie	49 552	39 225
Razem	325 050	341 065

Zmiana stanu środków trwałych**Za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2006 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 01.01.2006	7 585	209 138	440 710	7 505	125 714	39 225	829 877
b) zwiększenia	0	1 828	22 085	8 525	14 448	30 976	77 862
- zakupy	0	1 781	20 918	0	14 448	30 976	68 123
- inne zwiększenia	0	47	1 167	8 525	0	0	9 739
c) zmniejszenia	214	10 557	23 928	1 686	3 637	20 649	60 671
- sprzedaż	0	0	7 597	1 495	0	0	9 092
- likwidacja	0	235	12 577	128	3 036	0	15 976
- inne zmniejszenia	214	10 322	3 754	63	601	20 649	35 603
d) wartość brutto środków trwałych na 31.12.2006	7 371	200 409	438 867	14 344	136 525	49 552	847 068
e) skumulowana amortyzacja środków trwałych na 01.01.2006	203	35 170	371 618	4 077	58 823	0	469 891
f) Wartość netto środków trwałych na 01.01.2006	6 973	158 416	66 844	3 428	66 179	39 225	341 065
g) zmiany umorzenia	0	3 906	18 148	562	10 561	0	33 177
- amortyzacja	0	4 847	39 844	1 909	12 511	0	59 111
- sprzedaż	0	0	-7 579	-1 290	0	0	-8 869
- likwidacja	0	-104	-12 154	-35	-1 781	0	-14 074
- inne zmiany	0	-837	-1 963	-22	-169	0	-2 991
h) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na 31.12.2006	203	39 076	389 766	4 639	69 384	0	503 068
i) odpisy z tytułu utraty wartości na 01.01.2006	409	15 552	2 248	0	712	0	18 921
- zwiększenia	0	845	357	281	505	0	1 988
- zmniejszenia	214	550	1 030	41	124	0	1 959
j) odpisy z tytułu utraty wartości na 31.12.2006	195	15 847	1 575	240	1 093	0	18 950
Wartość netto środków trwałych na 31.12.2006	6 973	145 486	47 526	9 465	66 048	49 552	325 050

Dane porównywalne za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2005 roku

	grunty (w tym prawo wieczystego użytkowania gruntu)	budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	urządzenia techniczne i maszyny	środki transportu	inne środki trwałe	środki trwałe w budowie	Środki trwałe, razem
a) Wartość brutto środków trwałych na 01.01.2005	6 473	178 211	454 445	7 671	127 646	18 312	792 758
b) Zwiększenia (z tytułu)	1 349	32 644	17 873	2 799	2 054	21 114	77 833
- zakupy	1 349	20 105	17 873	191	2 054	12 309	53 881
- inne zwiększenia	0	12 539	0	2 608	0	8 805	23 952
c) Zmniejszenia (z tytułu)	237	1 717	31 608	2 965	3 986	201	40 714
- sprzedaż	14	1 219	21 691	2 829	476	0	26 229
- likwidacja	52	34	8 717	136	2 876	0	11 815
- inne zmniejszenia	171	464	1 200	0	634	201	2 670
d) Wartość brutto środków trwałych na 31.12.2005	7 585	209 138	440 710	7 505	125 714	39 225	829 877
e) Skumulowana amortyzacja środków trwałych na 01.01.2005	155	30 993	335 601	5 830	48 895	0	421 474
f) Wartość netto środków trwałych na 01.01.2005	6 318	146 030	117 252	1 227	77 356	12 690	360 873
g) Zmiany umorzenia	48	4 177	36 017	-1 753	9 928	0	48 417
- amortyzacja	65	4 797	65 118	1 038	12 153	0	83 171
- sprzedaż	0	-57	-18 510	-2 711	-402	0	-21 680
- likwidacja	0	-170	-8 388	-80	-1 688	0	-10 326
- inne zmiany	-17	-393	-2 203	0	-135	0	-2 748
h) Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na 31.12.2005	203	35 170	371 618	4 077	58 823	0	469 891
i) Odpisy z tytułu utraty wartości na 01.01.2005	0	1 188	1 592	614	1 395	5 622	10 411
-zwiększenia	409	14 364	814	0	0	0	15 587
-zmniejszenia	0	0	158	614	683	5 622	7 077
j) Odpisy z tytułu utraty wartości na 31.12.2005	409	15 552	2 248	0	712	0	18 921
Wartość netto środków trwałych na 31.12.2005	6 973	158 416	66 844	3 428	66 179	39 225	341 065

36. Wartości niematerialne

	31.12.2006	Dane porównywalne 31.12.2005
Nabyte koncesje, patenty, licencje i podobne wartości, w tym:	59 954	100 480
- oprogramowanie komputerowe	59 954	100 480
Inne wartości niematerialne	24 440	10 077
Razem	84 394	110 557

Zmiana stanu wartości niematerialnych**Za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2006 roku**

	Nabyte koncesje, patenty, licencje i podobne wartości	w tym: oprogramo- wanie komputerowe	Inne wartości niematerialne	Wartości niematerialne razem
a) wartość brutto wartości niematerialnych na 01.01.2006	259 742	259 742	36 229	295 971
b) zwiększenia	3 861	3 861	15 836	19 697
- zakupy	2 719	2 719	15 590	18 309
- inne zwiększenia	1 142	1 142	246	1 388
c) zmniejszenia	5 670	5 670	19 726	25 396
- sprzedaż	120	120	0	120
- likwidacja	4 613	4 613	18 561	23 174
- inne zmniejszenia	937	937	1 165	2 102
d) wartość brutto wartości niematerialnych na 31.12.2006	257 933	257 933	32 339	290 272
e) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na 01.01.2006	157 909	157 909	26 152	184 061
f) wartość netto wartości niematerialnych na 01.01.2006	100 480	100 480	10 077	110 557
g) amortyzacja za okres	35 474	35 474	-18 253	17 221
- amortyzacja	40 100	40 100	304	40 404
- sprzedaż	-20	-20	0	-20
- likwidacja	-4 606	-4 606	-18 557	-23 163
h) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na 31.12.2006	193 383	193 383	7 899	201 282
i) odpisy z tytułu utraty wartości na 01.01.2006	1 353	1 353	0	1 353
- zwiększenia	4 179	4 179	0	4 179
- zmniejszenia	936	936	0	936
j) odpisy z tytułu utraty wartości na 31.12.2006	4 596	4 596	0	4 596
Wartość netto wartości niematerialnych na 31.12.2006	59 954	59 954	24 440	84 394

Dane porównywalne za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2005 roku

	Nabyte koncesje, patenty, licencje i podobne wartości	w tym: oprogramo- wanie komputerowe	Inne wartości niematerialne	Wartości niematerialne razem
a) wartość brutto wartości niematerialnych na 01.01.2005	239 887	239 887	45 982	285 869
b) zwiększenia	24 555	24 555	6 436	30 991
- zakupy	9 446	9 446	6 436	15 882
- inne zwiększenia	15 109	15 109	0	15 109
c) zmniejszenia	4 700	4 700	16 189	20 889
- sprzedaż	2 877	2 877	0	2 877
- inne zmniejszenia	1 823	1 823	16 189	18 012
d) wartość brutto wartości niematerialnych na 31.12.2005	259 742	259 742	36 229	295 971
e) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na 01.01.2005	120 516	120 516	26 456	146 972
f) wartość netto wartości niematerialnych na 01.01.2005	119 194	119 194	19 526	138 720
g) amortyzacja za okres	37 393	37 393	-304	37 089
- amortyzacja	41 721	41 721	802	42 523
- sprzedaż	-2 728	-2 728	0	-2 728
- likwidacja	-1 635	-1 635	-720	-2 355
- inne zmiany	35	35	-386	-351
h) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na 31.12.2005	157 909	157 909	26 152	184 061
i) odpisy z tytułu utraty wartości na 01.01.2005	177	177	0	177
- zwiększenia	1 176	1 176	0	1 176
j) odpisy z tytułu utraty wartości na 31.12.2005	1 353	1 353	0	1 353
Wartość netto wartości niematerialnych na 31.12.2005	100 480	100 480	10 077	110 557

37. Aktywa z tytułu podatku odroczonego

Wyliczenie aktywa z tytułu podatku odroczonego	31.12.2006	Dane porównywalne 31.12.2005	zmiana w 2006 roku
Odsetki od depozytów	40 137	48 056	-7 919
Koszt odsetek zawartych w cenie nabycia obligacji	117 891	90 611	27 280
Wycena instrumentów pochodnych	45 753	53 326	-7 573
Wartość podatkowa firmy	11 950	56 593	-44 643
Prowizje otrzymywane rozliczane wg ESP	100 458	131 974	-31 516
Rezerwy na przyszłe koszty	91 420	61 480	29 940
Leasing finansowy	22 510	23 685	-1 175
Rezerwy stanowiące różnicę przejściową	668 932	454 630	214 302
Wycena papierów wartościowych przeznaczonych do sprzedaży	3 204	2 520	684
Straty podatkowe do odliczenia w przyszłości	0	112 012	-112 012
Należne prowizje od rachunków bankowych	10 983	18 734	-7 751
Pozostałe	44 164	25 961	18 203
Suma	1 157 402	1 079 582	77 820
Stawka podatku	19%	19%	0
Aktywo z tytułu podatku odroczonego	219 906	205 121	14 785
- w tym z kapitałami	609	479	130
- w tym z rachunkiem wyników	219 297	204 642	14 655
rozpoznane aktywo z wynikiem	0	36 499	-36 499
Aktywa rozpoznane w rachunku zysków i strat	219 297	168 142	51 155
Razem aktywa z tytułu podatku odroczonego	219 906	168 621	51 285
Rzeczywista nierozpoznana zmiana ujemnych różnic przejściowych nota 46	-82 783	-69 873	-12 910
Aktywa netto z tytułu podatku odroczonego	137 123	98 748	38 375

38. Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży

Bank z pozycji „Rzeczowe aktywa trwałe” wydzielił aktywa trwałe do sprzedaży, które wycenia zgodnie z przyjętymi zasadami rachunkowości. Wydzielone aktywa obejmują nieruchomości, które przestały być użytkowane przez Bank na potrzeby działalności operacyjnej.

	31.12.2006	Dane porównywalne 31.12.2005
Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	14 951	5 848
Odpisy na utratę wartości	4 380	0
Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży netto	10 571	5 848

39. Inne aktywa

	31.12.2006	Dane porównywalne 31.12.2005
Dłużnicy różni*	93 961	118 254
Rozliczenia międzyokresowe	21 581	9 419
Pozostałe aktywa	1 309	2 622
Razem	116 851	130 295

*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.

40. Zobowiązania wobec Banku Centralnego

Zobowiązania wobec Banku Centralnego (wg struktury rodzajowej)

	31.12.2006	Dane porównywalne 31.12.2005
Depozyty	1 966	0
Odsetki	24	0
Razem	1 990	0

Zobowiązania wobec Banku Centralnego (wg walut)

	31.12.2006	Dane porównywalne 31.12.2005
W walucie polskiej	1 990	0
Razem	1 990	0

Zobowiązania wobec Banku Centralnego (wg terminów wymagalności)

	31.12.2006	Dane porównywalne 31.12.2005
- do 1 miesiąca	41	0
- powyżej 3 miesięcy do 6 miesięcy	1 925	0
- odsetki	24	0
Razem	1 990	0

41. Zobowiązania wobec banków**Zobowiązania wobec banków (wg struktury rodzajowej)**

	31.12.2006	Dane porównywalne 31.12.2005
Rachunki bieżące	51 026	20 000
Depozyty terminowe	1 172 363	1 587 919
Kredyty i pożyczki otrzymane	931 688	949 858
Odsetki	5 461	4 390
Razem	2 160 538	2 562 167

Zobowiązania wobec banków (wg walut)

	31.12.2006	Dane porównywalne 31.12.2005
W walucie polskiej	717 544	944 116
W walutach obcych (wg walut po przeliczeniu na zł)	1 442 994	1 618 051
- w walucie EUR	681 278	835 429
- w walucie USD	336 176	406 690
- w walucie CHF	419 508	373 628
- pozostałe waluty	6 032	2 304
Razem	2 160 538	2 562 167

Zobowiązania wobec banków (wg terminów wymagalności)

	31.12.2006	Dane porównywalne 31.12.2005
- do 1 miesiąca	1 113 365	1 462 522
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	75 024	115 355
- powyżej 3 miesięcy do 6 miesięcy	35 000	15 016
- powyżej 6 miesięcy do 1 roku	0	15 000
- powyżej 1 roku do 3 lat	0	23
- powyżej 3 do 5 lat	931 688	949 695
- powyżej 5 do 10 lat	0	166
- odsetki	5 461	4 390
Razem	2 160 538	2 562 167

Średnie efektywne oprocentowanie depozytów przyjętych od innych banków

Średnie efektywne oprocentowanie depozytów przyjętych od innych banków, w podziale na główne waluty, kształtowało się w następujący sposób:

	31.12.2006	Dane porównywalne 31.12.2005
EUR	3,7	2,4
PLN	4,4	4,3
CHF	2,0	0
USD	5,3	4,4

Wszystkie depozyty były przyjęte na stałą stopę procentową.

42. Zobowiązania wobec klientów**Zobowiązania wobec klientów (wg struktury rodzajowej)**

	31.12.2006	Dane porównywalne 31.12.2005
Rachunki bieżące	9 523 989	6 734 181
Depozyty terminowe	6 061 078	7 724 822
Kredyty i pożyczki otrzymane	0	95 448
Odsetki	33 814	38 248
Razem	15 618 881	14 592 699

W związku z zakończeniem programu naprawczego w I półroczu 2006 roku została spłacona pożyczka do Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, której wartość bilansowa na dzień 31.12.2005 roku wyniosła 95 448 tys. zł.

Zobowiązania wobec klientów (wg walut)

	31.12.2006	Dane porównywalne 31.12.2005
W walucie polskiej	12 632 495	11 862 947
W walutach obcych (wg walut po przeliczeniu na zł)	2 986 386	2 729 752
- w walucie EUR	1 430 077	1 308 165
- w walucie USD	1 424 897	1 292 503
- w walucie GBP	111 430	105 301
- w walucie CHF	10 018	11 116
- pozostałe waluty	9 964	12 667
Razem	15 618 881	14 592 699

Zobowiązania wobec klientów (wg terminów wymagalności)

	31.12.2006	Dane porównywalne 31.12.2005
- do 1 miesiąca	13 055 984	10 827 052
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	1 240 235	1 828 946
- powyżej 3 miesięcy do 6 miesięcy	765 073	894 819
- powyżej 6 miesięcy do 1 roku	378 044	677 193
- powyżej 1 roku do 3 lat	24 683	213 739
- powyżej 3 do 5 lat	77 861	5 049
- powyżej 5 do 10 lat	42 026	106 054
- powyżej 10 do 20 lat	988	1 599
- powyżej 20 lat	173	0
- odsetki	33 814	38 248
Razem	15 618 881	14 592 699

Zobowiązania wobec klientów w podziale na typy klientów

	31.12.2006	Dane porównywalne 31.12.2005
Osoby fizyczne*	9 750 826	9 063 921
- w rachunku bieżącym	6 100 542	3 841 765
- depozyty terminowe	3 650 284	5 222 156
Klienci korporacyjni	4 024 965	3 801 937
- w rachunku bieżącym	2 037 196	1 597 024
- depozyty terminowe	1 987 769	2 109 465
- kredyty i pożyczki	0	95 448
Budżet	1 809 276	1 688 593
- w rachunku bieżącym	1 386 251	1 295 392
- depozyty terminowe	423 025	393 201
Odsetki	33 814	38 248
Razem	15 618 881	14 592 699

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

Udział rachunków na stałą stopę procentową w depozytach klientów został zaprezentowany w poniższej tabelce.

	31.12.2006	Dane porównywalne 31.12.2005
	41%	52%

Średnie efektywne oprocentowanie depozytów klientów, w podziale na główne waluty, kształtowało się w następujący sposób:

	31.12.2006	Dane porównywalne 31.12.2005
EUR	2,0	1,4
GBP	2,7	2,3
PLN	2,7	2,8
USD	3,3	1,8

43. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

	31.12.2006	Dane porównywalne 31.12.2005
Obligacje	0	400 000
Odsetki	0	2 435
Razem	0	402 435

W dniu 8.08.2006 roku Bank dokonał wykupu bankowych papierów wartościowych o wartości 400 milionów złotych, wyemitowanych przez Bank w ramach programu emisji imiennych, bezterminowych bankowych papierów wartościowych w dniach 23.12.2003 roku (I transza - 330 milionów złotych) oraz 28.07.2004 roku (II transza - 70 milionów złotych).

Oprocentowanie bankowych papierów wartościowych ustalone było w oparciu o stawkę WIBOR 6M powiększoną o marżę rynkową. Emisja była objęta przez podmioty z Grupy KBC i na podstawie zgody Komisji Nadzoru Bankowego była zaliczona do funduszy własnych Banku.

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

	31.12.2006		Dane porównywalne 31.12.2005	
Zobowiązania		średnie %		średnie %
- do 1 miesiąca	1 032 774	3,74	367 656	4,35
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	20 501	3,95	0	
Odsetki	653		1 045	
Razem	1 053 928		368 701	

45. Rezerwy

	31.12.2006	Dane porównywalne 31.12.2005
Rezerwa na świadczenie pracownicze	933	869
Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	17 594	63 039
Rezerwa restrukturyzacyjna	10 988	0
Rezerwa na sprawy sporne	69 260	13 164
Razem	98 775	77 072

Zmiana stanu rezerw

	01.01.2006- 31.12.2006	Dane porównywalne 01.01.2005- 31.12.2005
Stan na początek okresu	77 072	36 538
- rezerwa na świadczenie pracownicze	869	938
- rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	63 039	30 967
- rezerwa restrukturyzacyjna	0	2 000
- rezerwa na sprawy sporne	13 164	2 633
a) utworzenie	157 890	112 471
- rezerwa na świadczenie pracownicze	272	0
- rezerwa na pozycje pozabilansowe	124 558	101 098
- rezerwa restrukturyzacyjna	12 482	
-rezerwa na sprawy sporne	20 578	11 373
b) wykorzystanie	-4 831	-2 911
- rezerwa na świadczenie pracownicze	-136	-69
- rezerwa restrukturyzacyjna	-1 494	-2 000
- rezerwa na sprawy sporne	-3 201	-842
c) rozwiązanie	-172 871	-67 182
- rezerwa na świadczenie pracownicze	-72	0
- rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	-170 816	-67 182
- rezerwa na sprawy sporne	-1 983	0
d) inne zmiany wartości	41 515	-1 844
- rezerwa na świadczenie pracownicze	0	0
- rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	813	-1 844
- rezerwa na sprawy sporne	40 702	0
Stan rezerw na koniec okresu (wg tytułów)	98 775	77 072
- rezerwa na świadczenie pracownicze	933	869
- rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	17 594	63 039
- rezerwa restrukturyzacyjna	10 988	0
- rezerwa na sprawy sporne	69 260	13 164
Stan na koniec okresu	98 775	77 072

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

Największe pozycje ujęte w rezerwie na sprawy sporne to: zabezpieczenie na wypadek negatywnego dla Banku rozstrzygnięcia sporów sądowych wytoczonych Bankowi, zabezpieczenie zapłaty kary w związku z decyzją Prezesa UOKiK, zabezpieczenie dla ewentualnych kosztów zastępstwa procesowego w związku ze sprzedażą wierzytelności.

Rezerwa restrukturyzacyjna obejmuje koszty restrukturyzacji zatrudnienia i majątku trwałego jakie będą poniesione przy realizacji kolejnego etapu przebudowy struktur Banku wynikającej ze wdrażanej strategii Banku.

46. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego

	31.12.2006	Dane porównywalne 31.12.2005	zmiana w 2006 roku
Odsetki do otrzymania	302 297	212 877	89 420
Nieamortyzowane środki trwale objęte ulgą inwestycyjną	5 125	5 357	-5 572
Operacje na instrumentach finansowych	44 365	49 937	-232
Różnica pomiędzy amortyzacją podatkową a bilansową	57 500	78 662	-21 162
Wycena papierów wartościowych do sprzedaży	25 765	20 765	5 000
Pozostałe	649	156	493
Suma	435 701	367 754	67 947
Stawka podatku	19%	19%	0
Rezerwa z tytułu podatku odroczonego pomniejszająca aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	82 783	69 873	12 910
- w tym odniesione na kapitał z aktualizacji wyceny	4 895	3 946	949
- w tym odniesione do rachunku zysków i strat	77 888	65 927	11 961
Rezerwa z tytułu podatku odroczonego	82 783	69 873	12 910

47. Pozostałe zobowiązania

	31.12.2006	Dane porównywalne 31.12.2005
Zobowiązania z tytułu ZFŚS	7 033	0
Rozrachunki publiczno-prawne	16 781	16 961
Wierzyciele różni	41 074	64 624
Koszty i przychody rozliczane w czasie	65 637	50 682
Zobowiązania z tytułu leasingu	65 304	74 479
Rozrachunki międzybankowe	316 018	232 621
Razem	511 847	439 367

Zobowiązania z tytułu leasingu finansowego

Zobowiązania z tytułu leasingu finansowego wynikają z kontraktów zawartych głównie ze spółkami z Grupy Kapitałowej Banku. Umowy leasingu finansowego, gdzie Bank występuje jako leasingobiorca, dotyczą nieruchomości oraz ruchomości, które Bank użytkuje w ramach normalnej działalności operacyjnej. Wszystkie umowy zawierane są na warunkach rynkowych, bez wyjątkowych lub niestandardowych postanowień.

	31.12.2006	Dane porównywalne 31.12.2005
Zobowiązanie brutto z tytułu leasingu finansowego	96 385	119 188
Przyszłe minimalne koszty odsetkowe	31 081	44 709
Zobowiązanie netto z tytułu leasingu finansowego	65 304	74 479
Przyszłe minimalne opłaty leasingowe dla każdego z okresów	96 385	119 188
Poniżej 1 roku	25 470	32 092
Od 1 roku do 5 lat	70 121	79 219
Powyżej 5 lat	794	7 877
Zobowiązanie netto z tytułu leasingu finansowego	65 304	74 682
Poniżej 1 roku	14 954	19 960
Od 1 roku do 5 lat	49 694	49 743
Powyżej 5 lat	656	4 979

48. Zobowiązania podporządkowane

	31.12.2006	Dane porównywalne 31.12.2005
Stan zobowiązań	421 434	587 643
Odsetki	185	1 938
Razem	421 619	589 581

Stan na 31.12.2006

Nazwa podmiotu	Wartość pożyczki wg walut	w tys.	Warunki oprocentowania	Termin wymagalności	Stan zobowiązań podporządko- wanych	Odsetki naliczone
KBC Bank N.V. O/Dublin	EUR	110 000	3M EURIBOR +1,20p.p.	25.05.2008	421 434	185
Razem					421 434	185

W dniu 17.01.2006 roku, zgodnie z pierwotnym terminem wymagalności, została spłacona pożyczka podporządkowana o wartości 50 000 tys. USD udzielona przez konsorcjum KBC Bank N.V. O/Dublin i Banco Espirito Santo S.A. Madrid.

Dane porównywalne stan na 31.12.2005

Nazwa podmiotu	Wartość pożyczki		Warunki oprocentowania	Termin wymagalności	Stan zobowiązań podporządkowanych	Odsetki naliczone
	wg walut	w tys.				
KBC Bank N.V. O/Dublin Banco Espirito Santo S.A. Madrid	USD	50 000	3M LIBOR +1,25p.p.	17.01.2006	163 065	1 859
KBC Bank N.V. O/Dublin	EUR	110 000	3M EURIBOR +1,20p.p.	25.05.2008	424 578	79
Razem					587 643	1 938

Zmiana stanu zobowiązań podporządkowanych

	01.01.2006- 31.12.2006	Dane porównywalne 01.01.2005- 31.12.2005
Stan na początek okresu	589 581	599 286
a) zwiększenia	18 592	23 535
- naliczone odsetki	18 592	23 535
b) zmniejszenia	186 554	33 240
- odsetki zapłacone	20 345	22 673
- spłata pożyczki podporządkowanej	157 605	0
- różnice kursowe z przeliczenia pożyczki podporządkowanej w walucie	8 604	10 567
Stan zobowiązań podporządkowanych na koniec okresu	421 619	589 581

49. Kapitały**Kapitał zakładowy**

Według stanu na dzień 31.12.2006 roku kapitał akcyjny Banku wynosił 1 358 294 tys. zł i dzielił się na 271 658 880 akcji o wartości nominalnej 5,00 złotych każda akcja. Akcje Banku są akcjami imiennymi i akcjami na okaziciela, nie są akcjami uprzywilejowanymi. Każdej akcji przysługuje prawo 1 głosu podczas WZA. Wszystkie akcje dopuszczone są do obrotu publicznego.

Przedstawiona poniżej charakterystyka akcji imiennych i akcji na okaziciela została sporządzona na dzień 31.12.2006 roku.

W trakcie okresu kapitał akcyjny nie ulegał zmianie.

Akcje imienne

Akcjonariusze jednostki dominującej posiadają 68 060 akcji imiennych, co stanowi 0,03% kapitału zakładowego. Zestawienie akcji imiennych na dzień 31.12.2006 roku zostało przedstawione poniżej.

Seria	Liczba akcji
A	2 942
C	1 425
F	5 792
P	31 238
S1	26 663
Razem	68 060

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 271 590 820 akcji na okaziciela co stanowi 99,97% kapitału zakładowego. Akcjami na okaziciela pierwotnie było 264 204 350 akcji. Dodatkowo w wyniku zamiany akcji imiennych, akcjami na okaziciela są 7 386 470 akcje. Zestawienie akcji na okaziciela na dzień 31.12.2006 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	3 658 444
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	7 386 470
Razem akcje na okaziciela			271 590 820

Według stanu na 31.12.2006 roku 271 590 820 akcji na okaziciela znajdowało się w obrocie giełdowym na rynku podstawowym GPW. Natomiast na dzień 31.12.2005 liczba akcji znajdujących się w obrocie giełdowym wynosiła 271 583 872.

W porównaniu ze stanem na dzień 31.12.2005 roku zaprezentowanym w sprawozdaniu finansowym Banku uległa zmianie struktura akcjonariatu.

W dniu 02.06.2006 roku, KBC Bank NV realizując uchwałę Komisji Nadzoru Bankowego Nr 81/KNB/01 z dnia 17.09.2001 roku, według której KBC Bank N.V. ma prawo do wykonywania nie więcej niż 75% głosów na Walnym Zgromadzeniu Kredyt Banku S.A., dokonał transakcji sprzedaży na rzecz Sofina SA 15 014 772 akcji Kredyt Banku S.A, stanowiących 5,53% udziału w głosach i kapitale. Przed dokonaniem sprzedaży KBC Bank NV posiadał 232 341 875 akcji Kredyt Banku S.A. stanowiących 85,53% udział w kapitale zakładowym Kredyt Banku S.A. Po dokonaniu transakcji sprzedaży KBC Bank NV posiada 217 327 103 akcje Kredyt Banku S.A. stanowiące 80% udział w kapitale zakładowym Kredyt Banku S.A.

W poniższej tabeli zaprezentowano wykaz Akcjonariuszy Kredyt Banku S.A. posiadających powyżej 5% ogólnej liczby głosów na WZ Kredyt Banku S.A. według stanu na dzień 31.12.2006 roku.

Nazwa akcjonariusza	Zakres działalności	Liczba akcji i głosów na WZA	Udział w głosach i kapitale (w %)
KBC Bank NV*	bankowość	217 327 103	80,00
Sofina SA	firma inwestycyjna	15 014 772	5,53

**/ Uchwałą Komisji Nadzoru Bankowego Nr 81/KNB/01 z dnia 17.09.2001 KBC Bank N.V. ma prawo do wykonywania nie więcej niż 75% głosów na Walnym Zgromadzeniu Kredyt Banku S.A.*

Kapitał zapasowy

	31.12.2006	Dane porównywalne 31.12.2005
Z podziału zysku z lat ubiegłych	104 789	0
Inne	0	0
Kapitał zapasowy razem	104 789	0

Zgodnie z Uchwałą nr 4/2006 Walnego Zgromadzenia Kredyt Banku S.A. z dnia 31maja 2006 roku o zysk netto za rok obrotowy 2005, został przeznaczony między innymi na kapitał zapasowy Banku w kwocie 104 789 078,91 zł.

Kapitał z aktualizacji wyceny

	31.12.2006	Dane porównywalne 31.12.2005
Z tytułu wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	21 367	19 395
Z tytułu wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających przyszłe przepływy pieniężne	1 195	0
Z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-4 287	-3 467
Kapitał z aktualizacji wyceny razem	18 275	15 928

Pozostałe kapitały rezerwowe

	31.12.2006	Dane porównywalne 31.12.2005
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego tworzony z zysku	120 942	120 942
Pozostałe kapitały rezerwowe razem	120 942	120 942

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

50. Zobowiązania warunkowe udzielone**Gwarancyjne**

	31.12.2006	Dane porównywalne 31.12.2005
- do 1 miesiąca	32 357	73 485
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	81 590	58 410
- powyżej 3 miesięcy do 6 miesięcy	45 526	168 949
- powyżej 6 miesięcy do 1 roku	188 361	169 826
- powyżej 1 roku do 3 lat	367 445	211 912
- powyżej 3 do 5 lat	192 540	208 631
- powyżej 5 lat	300 448	236 662
Razem	1 208 267	1 127 875

Dotyczące finansowania

	31.12.2006	Dane porównywalne 31.12.2005
- do 1 miesiąca	177 696	172 315
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	216 508	203 009
- powyżej 3 miesięcy do 6 miesięcy	303 576	230 737
- powyżej 6 miesięcy do 1 roku	842 799	1 068 824
- powyżej 1 roku do 3 lat	478 020	250 106
- powyżej 3 do 5 lat	406 438	259 737
- powyżej 5 lat	1 072 866	476 183
Razem	3 497 903	2 660 911

Według rodzaju

	31.12.2006	Dane porównywalne 31.12.2005
Dotyczące finansowania	3 497 903	2 660 911
- niewykorzystane linie kredytowe	1 847 912	1 179 786
- niewykorzystane kredyty w rachunku bieżącym	1 314 585	1 249 574
- limity na kartach kredytowych	222 651	192 818
- otwarte akredytywy importowe	69 088	27 482
- lokaty do wydania	43 667	11 251
Gwarancyjne	1 208 267	1 127 875
- awal	0	712
- gwarancje udzielone	1 207 616	1 125 941
- akredytywy eksportowe	651	1 222
Razem	4 706 170	3 788 786

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

W procesie zarządzania ryzykiem w Banku udzielone gwarancje oraz bezwarunkowe zobowiązania dotyczące finansowania traktowane są jako element zaangażowania obarczonego ryzykiem kredytowym. Ocena ryzyka wynikającego z udzielonych gwarancji i bezwarunkowych zobowiązań dotyczących finansowania, stanowi element procesu oceny ryzyka kredytowego wynikającego z innych produktów kredytowych posiadanych przez danych klientów, tzn. wszystkie produkty

kredytowe, łącznie z gwarancjami i bezwarunkowymi zobowiązaniami dotyczącymi finansowania, udzielone konkretnym kredytobiorcom analizowane są równolegle zarówno pod kątem oceny przesłanek utraty wartości, jak i pomiaru odpisów aktualizujących wartość.

Na dzień 31.12.2006 roku oszacowana kwota rezerw na udzielone zobowiązania gwarancyjne i bezwarunkowe zobowiązania dotyczące finansowania wyniosła 17 594 tys. zł, zaś na dzień 31.12.2005 roku 63 039 tys. zł. Powyższe kwoty są zaprezentowane w notce 45 jako pozycja „rezerwy na zobowiązania pozabilansowe”.

51. Współczynnik wypłacalności

	31.12.2006	Dane porównywalne 31.12.2005
Kwota wymogu kapitałowego, w tym:	1 167 878	983 693
- ryzyko kredytowe	1 142 751	968 218
- ryzyko rynkowe	10 649	5 561
- ryzyko inne	14 478	9 914
Fundusze własne i kapitał krótkoterminowy	1 963 378	1 993 147
- kapitał akcyjny	1 358 294	1 358 294
- kapitał zapasowy	104 789	0
- kapitał rezerwowy z aktualizacji wyceny zaliczany do funduszy własnych	18 275	15 928
- pozostałe kapitały rezerwowe	120 942	120 942
- zobowiązania podporządkowane	168 573	254 747
- akcje i udziały w podmiotach finansowych	-13 267	-44 092
- wartości niematerialne	-82 792	-108 131
- zysk strata z lat ubiegłych	0	-245 934
- emisja własnych papierów wartościowych	0	400 000
- kapitał krótkoterminowy	25 127	15 475
- zysk bieżący	263 437	225 918
Współczynnik wypłacalności (%)	13,45	16,21

Współczynnik wypłacalności został wyliczony zgodnie z regulacjami Narodowego Banku Polskiego obowiązującymi na dzień 31.12.2006 roku oraz 31.12.2005 roku.

52. Działalność zaniechana

Bank nie prowadził działalności, która została zaniechana w 2006 roku.

W dniu 31.03.2005 roku została wykonana warunkowa umowa sprzedaży zorganizowanej części przedsiębiorstwa w postaci Inwestycyjnego Domu Maklerskiego S.A. pomiędzy Kredyt Bankiem S.A. a KBC Securities N.V.

Poniżej zaprezentowano dane finansowe IDM Kredyt Bank S.A. na dzień 31.03.2005.

Rachunek zysków i strat

01.01.2005 - 31.03.2005

Przychody z tytułu:

- odsetek	963
- prowizji i opłat	2 612
- przychody finansowe	12
- pozostałe przychody operacyjne	423
- rozwiązanie odpisów z tytułu utraty wartości	38

Razem przychody	4 048
------------------------	--------------

Koszty z tytułu:

- prowizji i opłat	-2
- koszty operacji finansowych	-8
- koszty działania w tym:	-1 945
- wydatki pracownicze	-1 169
- koszty rzeczowe	-725
- podatki i opłaty	-4
- amortyzacja	-47
- utworzenie odpisów z tytułu utraty wartości	-61
- pozostałe koszty operacyjne	-1 058

Razem koszty	-3 074
---------------------	---------------

Zysk brutto	974
--------------------	------------

Obciążenie podatkowe	0
----------------------	---

Zysk netto z działalności zaniechanej	974
--	------------

Zysk na 1 akcję	0,0036
------------------------	---------------

Bilans

31.03.2005

Wartości niematerialne i prawne	264
Rzeczowe aktywa trwałe	128
Środki pieniężne	33 343
Środki Biura w Funduszu Gwarancyjnym GPW	14 581
Należności	50 681
Papiery wartościowe	128
Aktywa utrzymywane do zbycia	99 125
Zobowiązania	-69 403
Rachunki Inwestycyjne	-28 748
Zobowiązania bezpośrednio powiązane z aktywami utrzymywanymi do zbycia	-98 151
Aktywa netto dotyczące działalności zaniechanej	974

53. Majątek socjalny oraz zobowiązania ZFŚS

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

Bank skompensował należności i zobowiązania Funduszu, saldo netto zobowiązań wynosi 7 033 tys. zł.

Tabela poniżej przedstawia analitykę aktywów, zobowiązań oraz kosztów Funduszu.

	31.12.2006	Dane porównywalne 31.12.2005
Pożyczki udzielone pracownikom	6 472	9 014
Zobowiązania z tytułu Funduszu	13 505	14 133
Saldo po skompensowaniu	7 033	5 119
Odpisy na Fundusz w okresie obrotowym	2 600	2 639

54. Świadczenia pracownicze

54.1 Program akcji pracowniczych

W Banku nie występują programy akcji pracowniczych.

54.1 Świadczenia emerytalne oraz inne świadczenia po okresie zatrudnienia

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

	01.01.2006- 31.12.2006	Dane porównywalne 01.01.2005- 31.12.2005
Stan na początek okresu	869	938
Utworzenie rezerwy	272	
Wykorzystanie rezerwy	136	69
Rozwiązanie rezerwy	72	0
Razem	933	869

Główne założenia przejęte przez aktuarusza na dzień bilansowy do wyliczenia są następujące:

	01.01.2006- 31.12.2006	Dane porównywalne 01.01.2005- 31.12.2005
Stopa dyskontowa (%)	5,0	4,5
Przewidywany wskaźnik inflacji (%)	2,5	2,5
Przewidywana stopa wzrostu wynagrodzeń (%)	2,0	2,5

Do wyliczenia rezerw na odprawy emerytalne dla prezentowanych okresów zostały użyte następujące wskaźniki rotacji:

	31.12.2006		Dane porównywalne 31.12.2005
wiek	mężczyźni	kobiety	mężczyźni kobiety
- poniżej 36 lat	20,3%	14,1%	19,0% 13,2%
- powyżej 36 lat do 40 lat	16,9%	11,7%	15,9% 11,0%
- powyżej 40 lat do 45 lat	14,1%	9,8%	13,2% 9,2%
- powyżej 45	11,7%	8,1%	11,0% 7,7%

54.1 Świadczenia z tytułu rozwiązania stosunku pracy

	01.01.2006- 31.12.2006	Dane porównywalne 01.01.2005- 31.12.2005
Stan na początek okresu	0	2 000
Utworzenie	9 553	0
Wykorzystanie	1 494	2 000
Stan na koniec okresu	8 059	0

55. Wzajemne transakcje z podmiotami powiązanymi

Do kategorii podmiotów powiązanych, z którymi Bank przeprowadza transakcje, zaliczają się spółki podporządkowane Banku, spółki wchodzące w skład Grupy KBC, osoby zarządzające Grupą oraz inne podmioty powiązane.

Transakcje z podmiotami powiązanymi stanowią standardowe operacje bankowe, świadczone na warunkach rynkowych: udzielanie kredytów, wystawianie gwarancji bankowych, emitowanie własnych papierów wartościowych, przyjmowanie depozytów, zaciąganie kredytów, transakcje walutowe, transakcje zawierane w instrumentach pochodnych. Wolumeny transakcji oraz przychody i koszty z nimi związane zostały zaprezentowane poniżej.

Stan na 31.12.2006

Aktywa	Jednostki zależne	Podmiot dominujący KBC Bank NV	Grupa KBC*	Razem na 31.12.2006
Należności od banków	0	237 434	346 232	583 666
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	0	45 289	765	46 054
Należności od klientów	428 319	0	15 219	443 538
Inne aktywa	7 910	23	12 641	20 574
Razem aktywa	436 229	282 746	374 857	1 093 832

Zobowiązania	Jednostki zależne	Podmiot dominujący KBC Bank NV	Grupa KBC*	Razem na 31.12.2006
Zobowiązania wobec banków	0	948 958	15 784	964 742
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	0	47 565	49	47 614
Zobowiązania wobec klientów	68 070	0	306 018	374 088
Zobowiązania podporządkowane	0	421 619	0	421 619
Pozostałe zobowiązania	76 223	371	103	76 697
Razem zobowiązania	144 293	1 418 513	321 954	1 884 760

Pozycje pozabilansowe	Jednostki zależne	Podmiot dominujący KBC Bank NV	Grupa KBC*	Razem na 31.12.2006
Gwarancje udzielone	4 421	10 548	1 135	16 104
Gwarancje otrzymane	0	0	7 999	7 999
Instrumenty pochodne	0	10 290 804	365 251	10 656 055
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0	319 146	81 779	400 925
Razem pozycje pozabilansowe	4 421	10 620 498	456 164	11 081 083

Przychody	Jednostki zależne	Podmiot dominujący KBC Bank NV	Grupa KBC*	Razem za rok 2006
Przychody z tytułu odsetek	11 936	10 156	15 543	37 635
Przychody z tytułu prowizji (**)	316	41	13 704	14 061
Wynik na działalności handlowej	-505	0	0	-505
Pozostałe przychody operacyjne	6 663	30	2 409	9 102
Razem przychody	18 410	10 227	31 656	60 293

(** przychody w ujęciu kasowym)

Koszty	Jednostki zależne	Podmiot dominujący KBC Bank NV	Grupa KBC*	Razem za rok 2006
Koszty odsetek	16 024	61 732	4 958	82 714
Koszty z tytułu prowizji	1 660	0	11 947	13 607
Koszty działania banku i koszty ogólnego zarządu	26 841	4 403	2 719	33 963
Razem koszty	44 525	66 135	19 624	130 284

*W tym WARTA S.A.

Dane porównywalne stan na 31.12.2005

Aktywa	Jednostki zależne	podmiot dominujący KBC Bank N.V	Grupa KBC*	Razem na dzień 31.12.2005
Należności od banków	0	159 373	439 076	598 449
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	0	60 054	0	60 054
Należności od klientów	265 363	0	21 032	286 395
Inne aktywa	6 818	9 103	939	16 860
Razem aktywa	272 181	228 530	461 047	961 758

Zobowiązania	Jednostki zależne	podmiot dominujący KBC Bank N.V	Grupa KBC*	Razem na dzień 31.12.2005
Zobowiązania wobec banków	0	958 264	3 490	961 754
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	0	46 365	0	46 365
Zobowiązania wobec klientów	59 075	0	134 806	193 881
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0	402 435	0	402 435
Zobowiązania podporządkowane	0	589 581	0	589 581
Pozostałe zobowiązania	72 634	4 443	527	77 604
Razem zobowiązania	131 709	2 001 088	138 823	2 271 620

Pozycje pozabilansowe	Jednostki zależne	podmiot dominujący KBC Bank N.V	Grupa KBC*	Razem na dzień 31.12.2005
Gwarancje udzielone	1 718	61 827	87 550	151 095
Gwarancje otrzymane	0	90 039	0	90 039
Instrumenty pochodne	0	5 504 638	104 926	5 609 564
Razem pozycje pozabilansowe	1 718	5 656 504	192 476	5 850 698

Przychody	Jednostki zależne	Podmiot dominujący KBC Bank NV	Grupa KBC*	Razem za rok 2005
Przychody z tytułu odsetek	19 332	11 694	8 087	39 113
Przychody z tytułu prowizji (**	6 988	43	3 757	7 051
Wynik na działalności handlowej	321	0	0	321
Pozostałe przychody operacyjne	4 244	392	4 687	13 060
Razem przychody	30 885	12 129	16 531	59 545

(** przychody w ujęciu kasowym)

Koszty	Jednostki zależne	Podmiot dominujący KBC Bank NV	Grupa KBC*	Razem za rok 2005
Koszty odsetek	40 898	62 573	6 654	110 125
Koszty z tytułu prowizji	81 529	0	0	81 529
Pozostałe koszty operacyjne	21 312	0	0	21 312
Koszty działania banku i koszty ogólnego zarządu	22 213	3 050	10 217	35 480
Razem koszty	165 952	65 623	16 871	248 446

*W tym WARTA S.A.

56. Wynagrodzenia Członków Zarządu i Rady Nadzorczej Kredyt Banku S.A.

Zestawienie wynagrodzeń, nagród, premii i innych korzyści osób zarządzających i nadzorujących Bank.

Zarząd Banku	01.01.2006 – 31.12.2006				
	Płaca zasadnicza	Premia	Inne korzyści	Odprawa	Razem
Richardson Ronald	1 030	0	133	0	1 163
Arts Umberto	461	0	507	0	968
Kokot Krzysztof	1 004	180	99	0	1 283
Kozik Konrad	564	0	0	0	564
Kroker-Jachiewicz Małgorzata	431	384	17	6 098	6 930
Libot Guy	567	722	0	0	1 289
Mierzwiński Bohdan	915	799	34	0	1 748
Razem	4 972	2 085	790	6 098	13 945

Dane porównywalne 01.01.2005 – 31.12.2005				
Zarząd Banku	Płaca zasadnicza	Premia	Inne korzyści	Razem
1 Richardson Ronald	532	297	165	994
2 Kroker-Jachiewicz Małgorzata	912	1 301	252	2 465
3 Libot Guy	912	591	181	1 684
4 Mierzwiński Bohdan	660	556	210	1 426
5 Kokot Krzysztof	760	400	179	1 339
6 Di Maggio Fedele	162	254	152	568
Razem	3 938	3 399	1 139	8 476

Rada Banku	Dane porównywalne 01.01.2005-31.12.2005	
	01.01.2006-31.12.2006	
	Płaca zasadnicza	Płaca zasadnicza
1 Witkowski Andrzej	268	263
2 Noga Adam	255	198
3 Bergen Andre	84	198
4 Docx Rita	184	176
5 Florquin Frans	84	198
6 Gillet Francois	18	0
7 Hollows John	117	0
8 Kulikowski Feliks	200	198
9 Michałowski Marek	200	198
10 Philips Luc	117	0
11 Toczek Józef	201	198
12 Vanhevel Jan	117	0
13 Mampaey Dirk	0	22
14 Vojc Marko	84	198
Razem	1 929	1 847

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

Rodzaj świadczeń	01.01.2006- 31.12.2006	Dane porównywalne 01.01.2005- 31.12.2005
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	9 408	10 276
Świadczenia wypłacane po ustaniu zatrudnienia	368	47
Odprawy	6 098	0
Razem	15 874	10 323

Członkowie Zarządu Banku i Rady Nadzorczej w całym 2005 i 2006 roku nie pobierali wynagrodzeń z tytułu pełnienia funkcji w spółkach zależnych.

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.

57. 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 31.12.2006 całkowite zadłużenie z tytułu udzielonych przez Bank kredytów i pożyczek pieniężnych wynosiło:

- dla Członków Zarządu Banku – 363 tys. zł;
- dla Członków Rady Nadzorczej – 858 tys. zł;
- dla pracowników Banku – 144 766 tys. zł.

Na 31.12.2005 całkowite zadłużenie z tytułu udzielonych przez Bank kredytów i pożyczek pieniężnych wynosiło:

- dla Członków Zarządu Banku – 3 tys. zł;
- dla Członków Rady Nadzorczej – 894 tys. zł;
- dla pracowników Banku – 81 569 tys. zł.

Na 31.12.2006 całość zadłużenia Członków Zarządu i Rady Nadzorczej Banku jest regulowana terminowo zadłużenie wymagalne nie występuje. Zadłużenie pracowników obejmuje 345 tys. zł należności z przekroczonym terminem spłaty.

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

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

58. Struktura zatrudnienia

	31.12.2006	Dane porównywalne 31.12.2005
- centrala	2 130	2 098
- oddziały i filie	3 419	3 432
Razem	5 549	5 530

59. Sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych – informacja dodatkowa

a) Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych

	31.12.2006	Dane porównywalne 31.12.2005
Kasa, środki w Banku Centralnym	640 722	607 069
Należności od innych banków	1 628 015	1 641 732
Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych	2 268 737	2 248 801

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.

b) Działalność operacyjna - Niezrealizowane zyski/straty z tytułu różnic kursowych

	01.01.2006- 31.12.2006	Dane porównywalne 01.01.2005- 31.12.2005
Różnice kursowe inwestycyjnych papierów wartościowych	18 473	-3 251
Różnice kursowe aktywów finansowych przeznaczonych obrotu	-317	-651
Różnice kursowe inwestycji kapitałowych	-2	0
Różnice kursowe od zobowiązań podporządkowanych	-8 665	-10 567
Różnice kursowe od kredytów otrzymanych	-18 484	-51 519
Razem	-8 995	-65 988

c) Działalność operacyjna - Utrata wartości

	01.01.2006- 31.12.2006	Dane porównywalne 01.01.2005- 31.12.2005
Zmiana stanu utraty wartości należności od banków	-141	-300
Zmiana stanu utraty wartości należności od klientów	-1 218 631	-363 791
Zmiana stanu utraty wartości rzeczowych środków trwałych i wartości niematerialnych	3 272	9 686
Zmiana stanu utraty wartości inwestycji kapitałowych	876	12 530
Zmiana stanu utraty wartości inwestycyjnych papierów wartościowych	21 665	416
Razem	-1 192 959	-341 459

d) Działalność operacyjna - Odsetki

	01.01.2006- 31.12.2006	Dane porównywalne 01.01.2005- 31.12.2005
Odsetki od inwestycyjnych papierów wartościowych	-324 302	-214 977
Odsetki od kredytów otrzymanych	22 953	16 294
Odsetki od emisji dłużnych papierów wartościowych	17 114	33 529
Odsetki od zobowiązań podporządkowanych	18 592	23 535
Razem	-265 643	-141 619

e) Działalność operacyjna - Zyski/straty na sprzedaży inwestycji

	01.01.2006- 31.12.2006	Dane porównywalne 01.01.2005- 31.12.2005
Sprzedaż inwestycji kapitałowych	-292	0
Zysk (strata) na sprzedaży inwestycyjnych papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	-1 881	8 126
Sprzedaż rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych	1 709	79
Razem	-464	8 205

f) Należności od banków

	01.01.2006- 31.12.2006	Dane porównywalne 01.01.2005- 31.12.2005
Bilansowa zmiana stanu wartości netto	47 014	469 953
Zmiana stanu rachunków nostro - środki pieniężne	3 535	9 837
Zmiana stanu lokat do 3 m-cy - środki pieniężne	-17 252	-777 604
Utrata wartości	141	300
Razem	33 438	-297 514

g) Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, w tym aktywa finansowe przeznaczone do obrotu oraz wycena instrumentów pochodnych

	01.01.2006- 31.12.2006	Dane porównywalne 01.01.2005- 31.12.2005
Bilansowa zmiana stanu aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, w tym aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu	-125 294	683 017
Bilansowa zmiana stanu wyceny instrumentów pochodnych	-81 157	3 179
Różnice kursowe w działalności operacyjnej	317	651
Razem	-206 134	686 847

h) Działalność operacyjna - zmiana stanu pozostałych aktywów

	01.01.2006- 31.12.2006	Dane porównywalne 01.01.2005- 31.12.2005
Bilansowa zmiana stanu innych aktywów	13 444	44 617
Bilansowa zmiana stanu aktywów do sprzedaży	-4 723	0
Inne zmiany rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych	23 791	-22 344
Wycena aktywów dostępnych do sprzedaży	-24 036	-46 146
Inne zmiany	13 158	10 362
Razem	21 634	-13 511

i) Zobowiązania wobec banków

	01.01.2006- 31.12.2006	Dane porównywalne 01.01.2005- 31.12.2005
Bilansowa zmiana stanu	-401 629	1 437 034
Wpływy z tytułu otrzymanych pożyczek/kredytów	0	-996 140
Różnice kursowe od kredytów otrzymanych w działalności operacyjnej	18 484	51 519
Splata otrzymanego kredytu	0	886 286
Odsetki od kredytów otrzymanych w działalności operacyjnej	-22 953	-16 294
Zapłacone odsetki od kredytów otrzymanych prezentacja w działalności finansowej	21 586	15 336
Razem	-384 512	1 377 741

j) Zobowiązania wobec klientów

	01.01.2006- 31.12.2006	Dane porównywalne 01.01.2005- 31.12.2005
Bilansowa zmiana stanu	1 026 182	-1 426 507
Splata pożyczki BFG prezentacja w działalności finansowej	95 454	0
Splata odsetek od pożyczki BFG prezentacja w działalności finansowej	285	0
Razem	1 121 921	-1 426 507

k) Działalność operacyjna - zmiana stanu innych zobowiązań

	01.01.2006- 31.12.2006	Dane porównywalne 01.01.2005- 31.12.2005
Bilansowa zmiana stanu pozostałych zobowiązań	72 480	113 229
Splata zobowiązania z tytułu leasingu	28 785	27 922
Inne zmiany	-28 379	-506
Razem	72 886	140 645

l) Inwestycje kapitałowe klasyfikowane jako dostępne do sprzedaży

	01.01.2006- 31.12.2006	Dane porównywalne 01.01.2005- 31.12.2005
Bilansowa zmiana stanu	17 544	34 370
Nabycie udziałów w jednostkach zależnych	50	15 000
Zamiana akcji na środki pieniężne	0	-36 840
Zyski na sprzedaży inwestycji w działalności operacyjnej	292	0
Różnice kursowe	2	0
Utrata wartości w działalności operacyjnej	-876	-12 530
Razem	17 012	0

f) Zmiana stanu inwestycyjnych papierów wartościowych

	01.01.2006- 31.12.2006	Dane porównywalne 01.01.2005- 31.12.2005
Nabycie w działalności inwestycyjnej	-41 677 602	-46 965 215
Zbycie w działalności inwestycyjnej	42 556 989	43 405 355
Odsetki zrealizowane w działalności inwestycyjnej	240 849	167 041
Zmiany należności z tyt. odsetek w działalności operacyjnej	-324 302	-214 977
Wycena inwestycyjnych papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży w działalności operacyjnej	-29 084	-38 020
Zmiana stanu utraty wartości inwestycyjnych papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży w działalności operacyjnej	21 665	416
Różnice kursowe w działalności operacyjnej	18 473	-3 251
Bilansowa zmiana stanu	806 988	-3 648 651

m) Działalność finansowa - inne wydatki finansowe

	01.01.2006- 31.12.2006	Dane porównywalne 01.01.2005- 31.12.2005
Splata odsetek od otrzymanych kredytów	-21 586	-15 336
Splata odsetek od pożyczki BFG	-285	0
Splata odsetek od zobowiązań podporządkowanych	-20 284	-22 673
Splata odsetek od zobowiązań z tytułu emisji własnej	-19 549	-49 244
Splata zobowiązań z tytułu leasingu	-28 785	-27 922
Razem	-90 489	-115 175

n) Zobowiązania podporządkowane

	01.01.2006- 31.12.2006	Dane porównywalne 01.01.2005- 31.12.2005
Bilansowa zmiana stanu	-167 962	-9 705
Splata odsetek od zobowiązań podporządkowanych prezentacja w działalności finansowej	20 284	22 673
Naliczone odsetki od zobowiązań podporządkowanych prezentacja w działalności operacyjnej	-18 592	-23 535
Różnice kursowe od zobowiązań podporządkowanych prezentacja w działalności operacyjnej	8 665	10 567
Razem	-157 605	0

o) Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

	01.01.2006- 31.12.2006	Dane porównywalne 01.01.2005- 31.12.2005
Bilansowa zmiana stanu	-402 435	-15 715
Naliczone odsetki od emisji dłużnych papierów wartościowych prezentacja w działalności operacyjnej	-17 114	-33 529
Splata odsetek od zobowiązań z tytułu emisji własnej	19 549	49 244
Wykup obligacji z tytułu emisji własnej	-400 000	0

60. Zmiany w składzie Grupy Kapitałowej Banku

Zmiany do jakich doszło w 2006 roku w składzie Grupy Kapitałowej Banku opisane są w nocie 34 niniejszego sprawozdania.

61. Informacja o aktywach stanowiących zabezpieczenie zobowiązań

Na dzień 31.12.2006 roku aktywa w postaci obligacji i bonów skarbowych stanowiły zabezpieczenie zobowiązań własnych Banku:

- obligacje skarbowe o wartości nominalnej 73 620 tys. zł i wartości bilansowej 78 140 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 1 000 000 tys. zł i wartości bilansowej 1 015 235 tys. zł przeznaczone na zabezpieczenie możliwości zaciągnięcia kredytu lombardowego w NBP.
- obligacje skarbowe o wartości nominalnej 1 000 057 tys. zł i wartości bilansowej 1 038 716 tys. zł oraz bony skarbowe o wartości nominalnej 15 070 tys. zł i wartości bilansowej 15 039 tys. zł zastawione w związku z operacjami REPO z klientami.
- obligacje skarbowe o wartości nominalnej 500 tys. zł i wartości bilansowej 495 tys. zł stanowiły depozyt gwarancyjny dla transakcji futures.

Na dzień 31.12.2005 aktywa w postaci obligacji skarbowych stanowiły zabezpieczenie zobowiązań własnych Banku:

- Obligacje skarbowe o wartości nominalnej 100 500 tys. zł i wartości bilansowej 110 981 tys. zł stanowiły zabezpieczenie pożyczki otrzymanej przez Bank na kwotę 95 454 tys. zł oraz zabezpieczenie płatności odsetek od tej pożyczki. Pożyczkę Bank otrzymał od Bankowego Funduszu Gwarancyjnego na restrukturyzację aktywów i zobowiązań przejętych z Polskiego Kredyt Banku S.A. zgodnie z programem naprawczym.

- obligacje skarbowe o wartości nominalnej 27 640 tys. zł i wartości bilansowej 30 523 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 550 000 tys. zł i wartości bilansowej 512 175 tys. zł przeznaczone na zabezpieczenie możliwości zaciągnięcia kredytu lombardowego w NBP.
- obligacje skarbowe o wartości nominalnej 353 268 tys. zł i wartości bilansowej 367 747 tys. zł zastawione w związku z operacjami REPO z klientami

62. Zmiany w składzie osób zarządzających i nadzorujących Kredyt Banku S.A. w 2006 roku

Na posiedzeniu Rady Nadzorczej Banku w dniu 13.04.2006 roku Pani Małgorzata Kroker-Jachiewicz, Wiceprezes Zarządu Banku, złożyła rezygnację z kandydowania do Zarządu Banku na kadencję rozpoczynającą się po dniu odbycia najbliższego Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku.

W dniu 31.05.2006 roku Rada Nadzorcza Kredyt Banku S.A. dokonała wyboru Zarządu Banku na nową, pięcioletnią kadencję. Na stanowisko Prezesa Zarządu Kredyt Banku S.A. został powołany Pan Ronald Richardson.

Pozostali Członkowie Zarządu wybrani przez Radę Nadzorczą Banku:

Pan Guy Libot	- Wiceprezes Zarządu, Zastępca Dyrektora Generalnego Banku,
Pan Krzysztof Kokot	- Wiceprezes Zarządu, Zastępca Dyrektora Generalnego Banku,
Pan Konrad Kozik	- Wiceprezes Zarządu, Zastępca Dyrektora Generalnego Banku,
Pan Bohdan Mierzwiński	- Wiceprezes Zarządu, Zastępca Dyrektora Generalnego Banku,

W dniu 11.07.2006 roku Pan Guy Libot, Wiceprezes Zarządu Banku złożył rezygnację z funkcji Wiceprezesa Zarządu Kredyt Banku S.A. i członkostwa w Zarządzie Kredyt Banku S.A. z dniem 23.07.2006 roku.

Z dniem 24.07.2006 roku stanowisko Wiceprezesa Zarządu Kredyt Banku S.A. objął Pan Umberto Arts.

Według stanu na dzień 31.12.2006 roku skład Zarządu Kredyt Banku S.A. był następujący:

Pan Ronald Richardson	- Prezes Zarządu, Dyrektor Generalny Banku,
Pan Umberto Arts	- Wiceprezes Zarządu, Zastępca Dyrektora Generalnego Banku,
Pan Krzysztof Kokot	- Wiceprezes Zarządu, Zastępca Dyrektora Generalnego Banku,
Pan Konrad Kozik	- Wiceprezes Zarządu, Zastępca Dyrektora Generalnego Banku,
Pan Bohdan Mierzwiński	- Wiceprezes Zarządu, Zastępca Dyrektora Generalnego Banku.

Rada Nadzorcza na posiedzeniu w dniu 21.12.2006 roku podjęła uchwałę o zwiększeniu liczby Członków Zarządu Banku do 6 osób i powołała z dniem 01.01.2007 roku do składu Zarządu Banku Pana Michała Oziembło, na stanowisko Wiceprezesa Zarządu.

W dniu 31.05.2006 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Kredyt Banku S.A. powołało z dniem 31.05.2006 roku do składu Rady Nadzorczej Kredyt Banku S.A. Panów: Jan Vanhevel, Luc Philips, John Hollows.

W dniu 29.11.2006 roku w związku ze złożeniem rezygnacji z dalszych prac w Radzie Nadzorczej przez Panią Riet Docx,. do Rady Nadzorczej dołączył Pan Francois Gillet przedstawiciel firmy Sofina SA - akcjonariusza Kredyt Banku S.A..

Według stanu na dzień 31.12.2006 roku skład Rady Nadzorczej Kredyt Banku S.A. był następujący:

Pan Andrzej Witkowski	- Przewodniczący Rady Nadzorczej,
Pan Francois Gillet	- Członek Rady Nadzorczej,
Pan John Hollows	- Członek Rady Nadzorczej,
Pan Feliks Kulikowski	- Członek Rady Nadzorczej,
Pan Marek Michałowski	- Członek Rady Nadzorczej,
Pan Adam Noga	- Członek Rady Nadzorczej,
Pan Luc Philips	- Członek Rady Nadzorczej,
Pan Józef Toczek	- Członek Rady Nadzorczej,
Pan Jan Vanhevel	- Członek Rady Nadzorczej.

63. Realizacja Programu Naprawczego

W maju 2006 roku, w związku z pokryciem powstałych w latach 2002 i 2003 strat bilansowych, trwałą poprawą wyników finansowych oraz utrzymywaniem na wysokim, bezpiecznym poziomie współczynnika wypłacalności Bank otrzymał od Komisji Nadzoru Bankowego opinię stwierdzającą, że podstawowe cele programu naprawczego zostały osiągnięte i w tej sytuacji Komisja nie znajduje przesłanek do kontynuowania przez Kredyt Bank S.A. działań naprawczych.

64. Objaśnienia sezonowości lub cykliczności śródrocznej w działalności operacyjnej

Działalność operacyjna Banku nie ma charakteru sezonowego.

65. Opis czynników i zdarzeń o charakterze nietypowym

Zarówno w 2006, jak i w 2005 roku, w Banku nie wystąpiły zdarzenia nietypowe (nie wynikające z działalności operacyjnej), które miałyby wpływ na strukturę pozycji bilansowych oraz wynik finansowy.

66. Emisje, wykup lub spłaty instrumentów dłużnych lub kapitałowych

W 2006 roku Bank nie emitował dłużnych i kapitałowych papierów wartościowych oraz nie dokonywał wykupu własnych kapitałowych papierów wartościowych.

W dniu 08.08.2006 roku Bank dokonał wykupu bankowych dłużnych papierów wartościowych o wartości 400 milionów złotych, wyemitowanych przez Bank w ramach programu emisji imiennych, bezterminowych bankowych papierów wartościowych w dniach 23.12.2003 roku (I transza - 330 milionów złotych) oraz 28.07.2004 roku (II transza - 70 milionów złotych).

Dokonany wykup dłużnych papierów wartościowych obniży koszt długoterminowego finansowania Banku.

W 2005 roku Bank nie emitował, nie prowadził wykupu, ani nie spłacał dłużnych i kapitałowych papierów wartościowych.

67. Wyplacone i zadeklarowane dywidendy

W dniu 15.02.2007 roku Zarząd Banku podjął uchwałę o przedłożeniu do rozpatrzenia Radzie Nadzorczej Banku wniosku o zarekomendowanie WZA Banku projektu uchwały o podziale zysku za 2006 rok, który będzie zakładał wypłatę dywidendy dla akcjonariuszy w wysokości około 100 000 tys. zł.

Dnia 31.05.2006 roku Walne Zgromadzenie Banku podjęło uchwałę o wypłaceniu przez Bank dywidendy za rok obrotowy 2005 w wysokości 0,22 zł brutto na jedną akcję. Łączna kwota dywidendy wyniosła 59 764 953,60 zł, a do dywidendy uprawnionych jest 271 658 880 akcji Kredyt Banku S.A. serii od A do W łącznie. Dniem ustalenia prawa do dywidendy był 29.06.2006 roku. Wypłata dywidendy nastąpiła dnia 18.07.2006 roku.

W 2005 roku Bank nie wypłacał dywidendy.

68. Informacje o znaczących wydarzeniach, które nastąpiły po dacie bilansu

Po dacie bilansu, do dnia publikacji niniejszego sprawozdania nie wystąpiły, żadne znaczące wydarzenia mające wpływ na strukturę pozycji bilansowych oraz wynik finansowy za rok obrotowy zakończony 31.12.2006 roku.

69. Dane porównywalne

W zakresie danych porównywalnych zamieszczonych w niniejszym raporcie finansowym nastąpiły zmiany prezentacyjne w stosunku do danych zaprezentowanych w sprawozdaniu finansowym Banku sporządzonym za 2005 rok. Zmiany te miały na celu dostosowanie danych porównywalnych do formatu zastosowanego na dzień 31.12.2006 roku.

	Dane publikowane	Zmiany	Dane porównywalne	Objaśnienia
	31.12.2005		31.12.2005	
AKTYWA				
Aktywa finansowe (*)	10 247 262	-216 270	10 030 992	a)
Wycena instrumentów pochodnych w tym:	0	216 270	216 270	a)
- Instrumenty pochodne zabezpieczające	0	716	716	
Należności od klientów brutto	12 192 581	0	12 192 581	
Odpisy z tytułu utraty wartości należności od klientów	-2 319 248	0	-2 319 248	
Inwestycje kapitałowe klasyfikowane jako dostępne do sprzedaży (**)	91 375	0	91 375	
Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży		5 848	5 848	b)
Pozostałe aktywa (***)	601 177	-5 848	595 329	b)
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	98 748	0	98 748	
AKTYWA RAZEM	20 911 895	0	20 911 895	

	Dane publikowane	Zmiany	Dane porównywalne	Objaśnienia
	31.12.2005		31.12.2005	
ZOBOWIĄZANIA				
Zobowiązania finansowe (****)	18 735 738	-220 155	18 515 583	a)
Wycena instrumentów pochodnych w tym:	0	220 155	220 155	a)
- Instrumenty pochodne zabezpieczające	0	184	184	
Pozostałe zobowiązania i rezerwy	516 439	0	516 439	
Zobowiązania razem	19 252 177	0	19 252 177	
Kapitał własny razem	1 659 718	0	1 659 718	
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM	20 911 895	0	20 911 895	

(*) - pozycja zawiera: kasa, operacje z Bankiem Centralnym; należności od banków; aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, dostępne do sprzedaży oraz utrzymywane do zapadalności

(**) - pozycja zawiera udziały lub akcje w jednostkach zależnych;

(***) - pozycja zawiera: rzeczowe aktywa trwałe; wartości niematerialne; wartość firmy jednostek podporządkowanych; inne aktywa

(****) - pozycja zawiera: zobowiązania wobec banków i klientów; zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu, zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych; zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu; zobowiązania podporządkowane

Objaśnienia istotnych reklasyfikacji:

- a) wydzielenie wyceny instrumentów pochodnych w tym: wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających
- b) wydzielenie aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży.

70. Wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych nie ujmowanych w bilansie w wartości godziwej**70.1. 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. Tym samym wartość godziwa jest najlepiej odzwierciedlona przez cenę rynkową, jeśli oczywiście jest ona dostępna. Zgodnie z tym, co zostało zaznaczone w sekcji dotyczącej przyjętych przez Bank zasad rachunkowości, w przypadku braku ceny rynkowej, wyceny dokonuje się w oparciu o powszechnie stosowane modele wyceny bazujące na zmiennych możliwych do zaobserwowania w otoczeniu rynkowym. Należy podkreślić, że modele wyceny są wrażliwe na przyjmowane założenia.

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

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

W tabeli poniżej przedstawiono różnice pomiędzy wartością bilansową i szacowaną wartością godziwą aktywów i zobowiązań finansowych Banku, które nie są ujmowane w bilansie Banku według wartości godziwej, a których wartość godziwą można oszacować w oparciu o w/w modele.

Stan na 31.12.2006

	Wartość bilansowa	Wartość godziwa
Aktywa		
Kasa, środki w Banku Centralnym	640 722	640 722
Należności od banków netto	2 179 640	2 179 640
Należności od klientów netto	11 807 218	11 829 817

Inwestycyjne papiery wartościowe	2 861 460	2 913 996
	Wartość bilansowa	Wartość godziwa
Zobowiązania		
Zobowiązania wobec banków i Banku Centralnego	2 162 528	2 162 528
Zobowiązania wobec klientów	15 618 881	15 619 631
Pozostałe zobowiązania finansowe ujęte w bilansie według zamortyzowanego kosztu (*)	1 475 547	1 475 547
(* Pozycja zawiera: zobowiązania z tytułu zobowiązania podporządkowane oraz zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu		

Dane porównywalne stan na 31.12.2005

	Wartość bilansowa	Wartość godziwa
Aktywa		
Kasa, środki w Banku Centralnym	607 069	607 069
Należności od banków netto	2 226 654	2 226 654
Należności od klientów netto	9 873 333	10 043 708
Inwestycyjne papiery wartościowe	2 727 027	2 812 233
	Wartość bilansowa	Wartość godziwa
Zobowiązania		
Zobowiązania wobec banków	2 562 167	2 562 167
Zobowiązania wobec klientów	14 592 699	14 596 364
Pozostałe zobowiązania finansowe ujęte w bilansie według zamortyzowanego kosztu (*)	1 360 717	1 360 717
(*Pozycja zawiera: zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych, zobowiązania podporządkowane oraz zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu		

70.2. Należności od banków i należności od klientów

Zgodnie z tym, co zostało zaznaczone w punktach dotyczących przyjętych przez Bank zasad rachunkowości oraz dokonywanych istotnych szacunków księgowych, udzielone kredyty i pożyczki oraz inne należności własne nie przeznaczone do obrotu wycenia się według amortyzowanego 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. Strumienie oczekiwanych przepływów pieniężnych zakładają to samo ryzyko kredytowe, które jest uwzględniane w przypadku wyceny według zamortyzowanego kosztu. Stopa użyta do dyskonta to stopa rynkowa na dzień 31.12.2006 roku powiększona o marżę kredytową oferowaną na rynku dla poszczególnych produktów kredytowych oraz poszczególnych grup/segmentów klientów.

Jak to zostało zaprezentowane w nocie 26 zdecydowana większość lokat złożonych na rynku międzybankowym stanowią lokaty krótkoterminowe. Ponadto, zgodnie z tym, co zostało zaprezentowane w nocie 30, zdecydowana większość kredytów i należności stanowią produkty oparte na zmiennej stopie procentowej. Z powodu tych charakterystyk, wartość godziwa należności od banków i należności od klientów, dla których nie zidentyfikowano przesłanek utraty wartości, jest zbliżona do ich wartości księgowej.

70.3. Należności od klientów bazujące na stałej stopie procentowej

W ramach produktów bazujących na stałej stopie procentowej największą populację stanowią kredyty ratalne i gotówkowe udzielane przez Bank oraz za pośrednictwem spółki Żagiel. Na dzień bilansowy średnia zapadalność tych należności nie przekraczała jednego roku. Wartość godziwa na dzień 31.12.2006 roku została oszacowana dla homogenicznych podportfeli produktów w oparciu o rzeczywiste harmonogramy przyszłych rat kapitałowo-odsetkowych dla każdego rachunku kredytowego. Do dyskonta użyto średnią ważoną efektywną stopę procentową oferowaną nowym klientom.

Dla danych porównywalnych wartość godziwa została ustalona na bazie homogenicznych portfeli produktów, gdzie przepływy odsetkowe, w średnim okresie do zapadalności, zostały oszacowane w oparciu o średnią ważoną efektywną stopę procentową umów czynnych na dzień 31.12.2005 roku.

70.4. Należności od klientów bazujące na zmiennej stopie procentowej

W celu oszacowania wartości godziwej należności kredytowych opartych na zmiennej stopie procentowej dokonano ich podziału wg typów produktów oraz kategorii klientów. Dla każdego rachunku kredytowego czynnego na dzień 31.12.2006 roku zbudowano harmonogram przyszłych przepływów w oparciu o rzeczywisty harmonogram spłat rat kapitałowych oraz odsetkowych. Do dyskontowania zastosowano oczekiwane stopy rynkowe powiększone o marże kredytowe oferowane nowym klientom. Najistotniejsza korekta wyceny do wartości godziwej dotyczy długoterminowych kredytów mieszkaniowych oraz inwestycyjnych.

Dla danych porównywalnych oczekiwane przepływy pieniężne zostały zbudowane do terminu zapadalności produktów na bazie średnich marży kredytowych wyliczonych na dzień 31.12.2005 roku oraz oczekiwanych stóp referencyjnych wynikających z krzywej czasowej struktury stóp procentowych dla poszczególnych walut na te dni.

70.5. Należności, w stosunku do których zidentyfikowano utratę wartości

W portfelu należności kredytowych, w stosunku do których zidentyfikowano utratę wartości i które znajdują się w procesie restrukturyzacji lub windykacji, jest wiele przypadków, gdzie oryginalna efektywna stopa procentowa jest istotnie wyższa, niż bieżące stopy rynkowe. Dla takich należności szacowanie ich wartości godziwej jest szczególnie wrażliwe na czynione założenia.

Z racji, że Bank nie udziela nowych kredytów kredytobiorcom posiadającym analogiczny profil ryzyka kredytowego przyjęto, że wartość godziwą takich należności stanowi wartość bieżąca oczekiwanych nominalnych przepływów pieniężnych (z tytułu planowanych odzysków kasowych oraz sprzedaży zabezpieczeń kredytowych) ustalonych w procesie szacowania utraty wartości zdyskontowana oczekiwanymi stopami referencyjnymi wynikającymi z krzywej czasowej struktury stóp procentowych ustalonej na dzień 31.12.2006 roku. Jeśli nominalne przepływy oczekiwane są w walucie obcej, to do dyskontowania zastosowane zostały oczekiwane stopy procentowe dla tej waluty.

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

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

Bank nie posiada istotnego zaangażowania w akcje/udziały spółek, które wykazywane są według historycznego kosztu nabycia - są to udziały w spółkach zależnych oraz inwestycje kapitałowe o charakterze mniejszościowym. Spółki zależne funkcjonują głównie jako platformy wspomagające w konkretnych obszarach Bank, dlatego nie można ustalić ich wartości godziwej w sposób wiarygodny. 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.

70.7. Pozostałe aktywa finansowe nie ujmowane 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 i zobowiązań klientów.

70.8. Zobowiązania finansowe nie przeznaczone do obrotu

Zgodnie z tym, co zostało zaprezentowane w nocie 41 i 42 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.

Zaciągnięte pożyczki długoterminowe oraz wyemitowane własne papiery wartościowe bazują na zmiennej stopie rynkowej, która przeszacowywana jest w okresach półrocznych. Na użytek szacowania wartości godziwej w oparciu o modele wyceny bazujące na zdyskontowanych oczekiwanych przepływach pieniężnych przyjęto stałą marżę kredytową z dnia 31.12.2006 roku, gdyż transakcje zawarte są w ramach Grupy KBC, oraz zastosowano krzywą struktury czasowej stóp procentowych na ten dzień.

W oparciu o przedstawione powyżej charakterystyki składników zobowiązań finansowych oraz założenia przyjęte do modeli wyceny, szacowana wartość godziwa zobowiązań finansowych nie przeznaczonych do obrotu nie odbiega istotnie od ich wartości bilansowej na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego.

71. Informacja o postępowaniach toczących się przed sądem lub organem administracji publicznej

W 2006 roku Bank nie był stroną w żadnym postępowaniu toczącym się przed sądem lub organem administracji publicznej, którego wartość stanowiłaby co najmniej 10 % kapitałów własnych Banku.

Poniżej zostały zaprezentowane toczące się postępowania o najwyższej wartości przedmiotu sporu.

71.1. Postępowania, w których Bank jest powodem

W związku z niekorzystnym dla Banku zakończeniem sporu sądowego z Inspektorią Towarzystwa Salezjańskiego we Wrocławiu - poręczycielem spłaty pożyczek udzielonych w okresie od lutego do sierpnia 2001 roku przez Bank czterem podmiotom: Parafii Rzymsko-Katolickiej p.w. św. J. Bosko, Parafii Rzymsko-Katolickiej p.w. św. Jacka i dwóm Domom Zakonnym Towarzystwa Salezjańskiego w Lublinie, Bank dochodzi obecnie roszczeń z tytułu bezpodstawnego wzbogacenia przeciwko instytucjom kościelnym na łączną kwotę 14 567 292,83 zł z możliwością rozszerzenia powództwa. O odbyły się już pierwsze terminy rozpraw. Pozwane instytucje złożyły odpowiedzi na pozwy, w których wniosły o oddalenie powództw w całości. W sprawach przesłuchano świadków. Na wniosek Banku przygotowane zostały opinie biegłych z zakresu rachunkowości w celu ustalenia, czy środki z pożyczek lombardowych trafiły na rachunki parafii i domów zakonnych oraz ustalenia, w jaki sposób rozdysponowane zostały środki z tych rachunków.

71.2. Postępowania, w których Bank jest stroną pozwaną

Sprawami o najwyższej jednostkowej wartości przedmiotu sporu są:

- Trzy 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. Postępowanie dotyczące wykonania przez Bank zabezpieczeń przewidzianych umową kredytową okazało się bezskuteczne, w związku z czym 28.03.2003 roku Bank, w imieniu członków konsorcjum, zwrócił się do Ministra Finansów reprezentującego Skarb Państwa z wezwaniem o zapłatę na rzecz konsorcjum kwoty 12,7 mln USD stanowiącej 60% wykorzystanej kwoty kredytu oraz kwoty 1,6 mln USD tytułem odsetek. Minister Finansów odmówił wykonania poręczenia. Banki – uczestnicy konsorcjum podjęły działania w celu nadania przez sąd klauzuli wykonalności bankowemu tytułowi egzekucyjnemu (dalej BTE) wystawionemu w dniu 01.12.2004 roku przeciwko Skarbowi Państwa. W dniu 23.05.2006 roku do Banku doręczono klauzulę wykonalności BTE. Komornik wyegzekwował na rzecz Banku całą należność, tj. 8 120 120,03 zł tytułem należności głównej i odsetek oraz 30 045,00 zł z tytułu kosztów.
 - Minister Finansów w imieniu Skarbu 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, tj. niedostarczenia określonych dokumentów, a co za tym idzie, wygasło zobowiązanie Skarbu Państwa jako poręczyciela tego kredytu na podstawie umowy poręczenia zawartej w dniu 01.07.1997 roku pomiędzy Bankiem działającym w imieniu konsorcjum banków a Skarbem Państwa. Skarb Państwa reprezentowany jest przez Prokuratorię Generalną Skarbu Państwa. Prokuratoria będzie prawdopodobnie dowodzić, iż umowa kredytu jest nieważna a wyegzekwowane przez Bank w toku postępowania egzekucyjnego od Skarbu Państwa kwoty są nienależnym świadczeniem.
 - Sprawa z powództwa LFO o odszkodowanie z tytułu wypowiedzenia kredytu w kwocie 119 477 tys. zł. Pozew złożono w dniu 18.06.2003 roku. Zdaniem Banku roszczenia LFO są pozbawione podstaw faktycznych i prawnych. Pozew LFO został odrzucony postanowieniem sądu z dnia 16.03.2005. Aktualnie po przejściu przez wszystkie instancje, sprawa została przekazana do Sądu Okręgowego w Warszawie. Termin rozprawy nie został wyznaczony. W dniu 26.06.2006 roku ogłoszono upadłość Laboratorium Frakcjonowania Osocza Sp. z o.o. Do sądu wpłynęło zażalenie dłużnika na postanowienie o ogłoszeniu upadłości.
 - Sprawa z powództwa LFO o pozbawienie tytułu wykonawczego klauzuli wykonalności. Pozew złożono w dniu 06.01.2005 roku. Wartość przedmiotu sporu wynosi 102 154 tys. zł (dla wszystkich konsorcjantów, w tym dla Banku - 6 787 tys.

zł). Bankowy tytuł egzekucyjny został pozbawiony wykonalności w części, tj. w kwocie 252 377,13 zł. Jednocześnie sąd utrzymał BTE w mocy w kwocie 101 901 864,67 zł. Powód wniósł apelację od wyroku. W dniu 25.05.2006 roku Sąd Apelacyjny oddalił apelację powoda od wyroku Sądu Okręgowego w sprawie o pozbawienie BTE wykonalności. W dniu 06.09.2006 roku Syndyk Masy Upadłości Laboratorium Frakcjonowania Osocza Sp. z o.o. złożył skargę kasacyjną do Sądu Najwyższego.

- Sprawa z powództwa syndyka masy upadłościowej spółki działającej w sektorze developerskim (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. Pozew złożono w dniu 6.02.2004 roku. W dniu 13.01.2005 roku Sąd zawiesił postępowanie do czasu zakończenia postępowania karnego. Z dniem 20.09.2005 roku postanowieniem Sądu postępowanie cywilne zostało podjęte w związku z wydaniem wyroku skazującego w sprawie karnej dotyczącej sfałszowania podpisów na czekach. Kolejny termin rozprawy został wyznaczony na dzień 13.09.2006 roku. Sprawa została odroczonej do dnia 21.11.2006 roku wobec nie stawienia się głównego świadka fałszującego dokumenty. Na posiedzeniu w dniu 21.11.2006 roku powód ograniczył swoje roszczenie w zakresie odsetek. Łączna dochodzona przez powoda kwota wynosi 20 665 590,30 zł.
- Sprawa z powództwa MSG Investment Sp. z o.o. w likwidacji. Dłużnik twierdzi że w następstwie działań windykacyjnych poniósł szkodę w wysokości 25 mln PLN (w pozwie nie przedstawia jakiegokolwiek wyliczenia). W pozwie zarzuca Bankowi min:
 - brak pomniejszenia kredytu o wartość rzeczy przewłaszczonych, do wydania których Bank wezwał PHZ MARBEL Sp. z o.o. (podmiot nie jest kredytobiorcą) przed dniem wypowiedzenia umowy kredytu. Rzeczy te do dnia dzisiejszego nie zostały wydane przez przewłaszczającego Bankowi;
 - że w następstwie wszczęcia przez Bank postępowania zabezpieczającego doszło do zajęcia ruchomości MSG Investment Sp. z o.o., w następstwie czego dłużnik musiał zamknąć należące do niego restauracje oraz utracił prawo do korzystania ze znaku towarowego.
- Sprawa z powództwa Zarządcy Mars S.A. w postępowaniu upadłościowym z możliwością zawarcia układu. Zarządca dochodzi od Żagiel S.A. zwrotu należności w wysokości 5 543 827,16 zł potrąconych przez Żagiel S.A. po dniu 04.11.2005 roku, tj. po dniu ogłoszenia upadłości Mars S.A.. W dniu 21.11.2006 roku sąd pierwszej instancji ogłosił wyrok. Sąd zasądził od Żagiel S.A. żadaną pozwem kwotę 5 543 827,16 zł z odsetkami ustawowymi oraz kosztami procesu. Należność została zasądzona tytułem wykonania przez Żagiel S.A. wobec Mars. S.A. świadczenia z tytułu prowizji i zapłaty ceny za towary sprzedane przez Mars S.A. w kredycie we współpracy z Żagiel S.A. Zgodnie z ustaleniami sądu pierwszej instancji,

wierzytelności Mars S.A. względem Żagiel S.A. miały charakter okresowy i powstawały z chwilą udzielania kolejnych pożyczek w ramach umowy o współpracy, tj. również po dniu ogłoszenia upadłości Mars. S.A. W związku z powyższym potrącenie, o które toczy się spór było niedopuszczalne. W dniu 15.12.2006 roku Żagiel S.A. wniósł apelację od wyroku sądu I instancji.

- Postępowanie sądowe związane z kredytem w łącznej kwocie 2 900 000 zł udzielonym klientowi Banku we wrześniu 1999 r. na zakup papierów wartościowych. Klient dochodzi odszkodowania za utracone korzyści z tytułu spadku wartości aktywów na rachunku w okresie jego zablokowania a także braku osiągniętego zysku jaki mógłby wypracować gdyby miał swobodę dostępu do rachunku, m.in. utracone korzyści z niewykorzystanych praw poboru jakie mu oferowano i brakiem objęcia nowych emisji akcji. Powód żąda również zasądzenia kwot wyegzekwowanych przez Bank po wypowiedzeniu umowy. Kluczowym składnikiem pozwu jest roszczenie oparte na potencjalnej możliwości nabycia akcji pewnej spółki i ich sprzedaży po wysokim kursie również w określonym czasie (kwota: 8 000 000 zł). Ogólna wartość przedmiotu sporu wynosi 10 048 652 zł.

W dniu 30 października 2006 r. Bank wystosował odpowiedź na pozew. Posiedzenie nie zostało jak dotychczas wyznaczone.

- Prezes UOKIK na wniosek Polskiej Organizacji Handlu i Dystrybucji wszczął w dniu 17.01.2001 r. 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 r. Prezes UOKIK wydał decyzję, w której:
 1. uznał, że Kredyt Bank S.A. i pozostałe Banki stosowały praktyki ograniczające konkurencję naruszających zakaz, o którym mowa w art. 81 ust. 1 Traktatu ustanawiającego Wspólnotę Europejską oraz art. 5 ust. 1 pkt 1 ust. o ochronie konkurencji i konsumentów, tj. stosowanie praktyki polegającej na uczestniczeniu w porozumieniu w zakresie ustalenia wysokości stawek opłaty interchange pobieranej od transakcji dokonywanych kartami VISA i MasterCard w Polsce.
 2. nie stwierdzono stosowania praktyki ograniczającej konkurencję, polegającej na koordynacji działań w celu ograniczenia dostępu przedsiębiorców, nie będących członkami porozumień, do rynku usług związanych z regulowaniem płatności konsumentów wobec jednostek handlowych za dokonywane zakupy płacone kartami,
 3. nałożył na Kredyt Bank karę w wysokości 12 158 370 zł.
 4. HSBC Bank Polska S.A. został ukarany karą w wysokości 192 990 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.

Bank podejmuje działania prawne zmierzające do odwołania się od decyzji Prezesa UOKiK. Działania te obejmują dwa aspekty decyzji Prezesa:

1. złożenie odwołania od decyzji w zakresie bezpośrednio dotyczącym Kredyt Bank S.A.,
 2. złożenie odwołania od decyzji w imieniu HSBC,
 3. złożenie zażalenia na postanowienie o nadaniu decyzji w punkcie dotyczącym uczestniczenia w porozumieniu polegającym na ustalaniu opłaty interchange rygoru natychmiastowej wykonalności.
- W związku z transakcją kredytową mającą na celu finansowanie budowy budynku Altus w Katowicach, Bank oraz Reliz Sp. z o.o. zaangażowane są w pewne spory o charakterze prawnym. Powyższe spory wynikają z roszczeń podnoszonych przez poręczyciela kredytu udzielonego na finansowanie budynku, tj. Mostostal Zabrze Holding S.A. przeciwko Bankowi oraz właścicielowi budynku.

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

72. 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, agenta transferowego 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 Depozytariusz 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 organizacyjną Banku realizującą powyższe zadania jest umiejscowiony w strukturze Centrali Banku Departament Usług Kustodialnych.

W ramach tego Departamentu prowadzona jest również działalność związana z pełnieniem funkcji depozytariusza dla funduszy inwestycyjnych, jak również działalność związana z przechowywaniem papierów wartościowych nie znajdujących się w obrocie zorganizowanym, rejestrowanych na rejestrach papierów wartościowych oraz na rachunkach subpowierniczych w krajowych i zagranicznych instytucjach finansowych.

Bank umożliwia Klientom rozliczanie transakcji kupna-sprzedaży papierów wartościowych na rynku regulowanym (w tym giełdowym), jak i transakcji poza rynkiem regulowanym (w tym rynku międzybankowym).

Bank rozlicza transakcje zawierane przez Klientów zgodnie z zasadami określonymi przez KDPW, NBP i inne instytucje organizujące obrót papierami wartościowymi oraz pośredniczy w realizacji praw wynikających z papierów wartościowych, takich jak: dywidendy, prawa poboru, odsetki, umorzenia, splity, nowe emisje, walne zgromadzenia.

W zakresie pełnienia funkcji depozytariusza dla funduszy inwestycyjnych Bank w szczególności oferuje następujące usługi:

- prowadzenie rejestru aktywów funduszy,
- zapewnienie poprawności wyliczania wartości aktywów netto i aktywów netto na jednostkę uczestnictwa,
- zapewnienie poprawnego rozliczania umów dotyczących aktywów funduszy,
- kontrolowanie działalności lokacyjnej funduszy.

W zakresie pełnienia funkcji agenta transferowego dla funduszy inwestycyjnych Bank oferuje następujące usługi:

- otwieranie i prowadzenie rejestrów członków funduszy,
- udostępnianie oprogramowania dla sieci dystrybucyjnej,
- obsługę zleceń uczestników funduszy,
- obsługę sieci dystrybucji funduszy,
- generowanie i wysyłanie korespondencji do uczestników funduszy,
- udzielanie informacji dla uczestników (w tym świadczenie usług call – center),
- wyliczanie ilości jednostek uczestnictwa i dokonywanie ich przydziału,
- kontrolę rozliczeń z uczestnikami funduszu dokonywaną przez depozytariusza,
- generowanie raportów dla funduszy.

Funkcji sponsora emisji dotyczy papierów wartościowych dopuszczonych do obrotu zorganizowanego, w tym certyfikatów inwestycyjnych funduszy inwestycyjnych. Polega na ewidencji papierów wartościowych będących własnością inwestorów, ale nie zdeponowanych na rachunkach papierów wartościowych. Do głównych zadań sponsora emisji w zakresie certyfikatów inwestycyjnych należy:

- wydawanie potwierdzeń nabycia certyfikatów i świadectw depozytowych,
- prowadzenie i aktualizacja ewidencji uczestników funduszu,
- weryfikacja potwierdzeń nabycia certyfikatów,
- obsługa wypłat środków z tytułu wykupu certyfikatów w dniach wykupu na rachunki osób znajdujących się w ewidencji sponsora emisji,
- obsługa wypłaty środków należnych uczestnikom z tytułu likwidacji funduszu w stosunku do osób posiadających certyfikaty zapisane w rejestrze sponsora emisji.

W 2006 roku dochód z prowadzenia rachunków i rejestrów papierów wartościowych oraz usług sponsora emisji wyniósł 3 733 tys. zł, natomiast w 2005 roku wyniósł 2 104 tys. zł.

73. Zarządzanie ryzykiem w Kredyt Banku S.A.

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

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

Bezpośrednim zarządzaniem określonym rodzajem ryzyka zajmują się poszczególne komitety:

- Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami – odpowiedzialny za zarządzanie ryzykiem rynkowym w portfelu bankowym oraz zarządzanie strukturalną płynnością Banku,
- Komitet Ryzyka Operacyjnego – nadzorujący wdrożenie procesu 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 zajmuje się Departament Zarządzania Ryzykiem. Jest to jedyna komórka raportująca wszystkie zagadnienia dotyczące ryzyka, przy zachowaniu całkowitej niezależności od jednostek biznesowych.

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

73.1. Ryzyko kredytowe

Ryzyko kredytowe w Banku definiowane jest jako ryzyko niespłacenia należności w sytuacji utraty zdolności kredytowej przez kredytobiorcę, gwaranta, reasekuratora, kontrahenta lub emitenta.

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.

Portfelowe zarządzanie ryzykiem należy do kompetencji Komitetu Ryzyka Kredytowego. W szczególności Komitet jest odpowiedzialny za:

- akceptację i merytoryczny nadzór nad metodologią pomiaru ryzyka kredytowego,
- rekomendowanie Zarządowi Banku i Radzie Nadzorczej Banku dopuszczalnego poziomu ryzyka kredytowego w bilansie Banku oraz podmiotów zależnych,
- opiniowanie polityki kredytowej Banku,
- opiniowanie polityki tworzenia odpisów aktualizujących i wyceny zabezpieczeń,
- opiniowanie wewnętrznych limitów kredytowych,
- dokonywanie zmian limitów ryzyka oraz akceptowanie przekroczeń limitów, w ramach uprawnień przyznanych przez Zarząd Banku,

- merytoryczny nadzór nad programem dostosowania Banku do wymogów Nowej Umowy Kapitałowej z tytułu ryzyka kredytowego,
- akceptowanie nowych produktów ze względu na ryzyko kredytowe.

Bank zarządza ryzykiem kredytowym stosując różne narzędzia. Do podstawowych należy monitorowanie koncentracji zaangażowania Banku w klientów oraz grupy klientów powiązanych (zgodnie z obowiązującymi przepisami Prawa bankowego), a także monitorowanie wykorzystania branżowych limitów koncentracji zaangażowania.

Według stanu na dzień 31.12.2006 roku nie wystąpiło przekroczenie limitów koncentracji.

Zaangażowanie wobec 10 największych klientów korporacyjnych Grupy

Podmiot	Udział % w portfelu na 31.12.2006	Dane porównywalne udział % w portfelu na 31.12.2005
Klient 1	4,2	2,7
Klient 2	2,8	2,3
Klient 3	2,4	2,0
Klient 4	2,1	1,9
Klient 5	2,0	1,9
Klient 6	1,9	1,5
Klient 7	1,7	1,4
Klient 8	1,5	1,4
Klient 9	1,4	1,2
Klient 10	1,2	1,2
Razem	21,2	17,5

Bank monitoruje także wykorzystania branżowych limitów koncentracji zaangażowania ustanowionych w Banku w celu dywersyfikacji ryzyka.

Według stanu na dzień 31.12.2006 roku nie wystąpiło przekroczenie branżowych limitów koncentracji zaangażowania.

Zaangażowanie w segmentach branżowych

Branża	Zaangażowanie % 31.12.2006	Dane porównywalne zaangażowanie % 31.12.2005
Działalność produkcyjna	29,8	28,8
Handel hurtowy i detaliczny; naprawy pojazdów mechanicznych oraz artykułów przeznaczenia osobistego i użytku domowego	20,6	22,9
Obsługa nieruchomości i wynajem	14,2	14,6
Pośrednictwo finansowe	10,4	8,1
Administracja publiczna i obrona narodowa, gwarantowana prawnie opieka socjalna	7	8,4
Budownictwo	4,3	3,5
Zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz i wodę	4,1	4,9
Transport, gospodarka magazynowa i łączność	3,6	1,6
Rolnictwo, łowiectwo, leśnictwo	2	2,3
Hotele i restauracje	1,3	1,6
Pozostała działalność usługowa komunalna, socjalna i indywidualna	1,1	1,4
Ochrona zdrowia i opieka socjalna	1	0,5
Edukacja	0,5	1,2
Górnictwo i kopalnictwo	0,1	0,2
Pozostałe	0	0
Razem	100	100

Zaangażowanie geograficzne

Województwo	Struktura kredytów brutto w % 31.12.2006	Dane porównywalne struktura kredytów brutto w % 31.12.2005
Mazowieckie	20,8	18,5
Lubelskie	14,6	15,8
Dolnośląskie	10,5	9,1
Wielkopolskie	10,1	9,7
Śląskie	8,1	10,9
Małopolskie	7,8	6,3
Pomorskie	7,4	7,6
zachodniopomorskie	3,8	3,8
Łódzkie	3,5	4,6
Podlaskie	3,3	3,2
Podkarpackie	2,5	1,7
warmińsko-mazurskie	2,5	2,3
kujawsko-pomorskie	2,1	2,3
Świętokrzyskie	1,3	1,5
Lubuskie	1	0,8
Opolskie	0,6	0,8
Nierezydent	0,1	1,1
Razem	100	100

W celu ograniczenia ryzyka związanego z koncentracją zaangażowania kredytowego, Bank stara się rozwijać akcję kredytową w stosunku do małych i średnich przedsiębiorstw a także klientów indywidualnych.

Bank kontynuuje prace związane z wdrożeniem postanowień Nowej Umowy Kapitałowej. W obszarze ryzyka kredytowego planowane jest stopniowe przechodzenia od metod mniej zaawansowanych (metoda standardowa) do bardziej zaawansowanych (metody ratingów wewnętrznych podstawowa i zaawansowana).

Zadania związane z NUK, w części dotyczącej ryzyka kredytowego, realizowane są w ramach Programu Ilościowej Oceny Ryzyka Kredytowego, który został powołany w 2004 roku. Realizacja programu umożliwia m.in.:

- opracowanie i wdrożenie modeli do pomiaru ryzyka kredytowego,
- opracowanie i wdrożenie baz danych i narzędzi umożliwiających gromadzenie danych na potrzeby budowania modeli i ich testowania,
- reorganizację procesu kredytowego z uwzględnieniem wyznaczonego poziomu ryzyka,
- opracowanie i wdrożenie w Banku koncepcji RAROC,
- opracowanie narzędzi oraz standardów sprawozdawczych na potrzeby wyliczania adekwatności kapitałowej według metody standardowej i ratingów wewnętrznych.

Zakładane jest, że realizacja ww. zadań wpłynie na poprawę wskaźnika zwrotu z kapitału poprzez optymalne dopasowanie w zakresie wymogów kapitałowych, wzrost efektywności realizowanego w Banku procesu kredytowego oraz poprawi zarządzanie biznesowe.

Przygotowania do wdrożenia metody standardowej obecnie związane są z testami systemu informatycznego służącego do obliczania poziomu aktywów ważonych ryzykiem. Natomiast w przypadku metody ratingów wewnętrznych (podstawowej) prace skoncentrowane są na gromadzeniu odpowiednich szeregów czasowych danych oraz budowie modeli PD, LGD oraz EaD. W Banku zostały już wdrożone modele ratingowe pokrywające znaczną część portfela kredytowego zarówno korporacyjnego, jak i detalicznego.

73.2. Miary ryzyka będące podstawą wyliczania określonego w Prawie Bankowym wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego.

Stan na 31.12.2006

Instrumenty bilansowe

Typ instrumentu	Wartość bilansowa	Wartość ważona ryzykiem
Kasa	416 766	0
Należności	14 347 936	11 464 698
Dłużne papiery wart.	5 851 175	0
Pozostałe papiery wartościowe, udziały	240 385	240 385
Aktywa trwałe	335 622	335 622
Wartości niematerialne i prawne	1 603	1 603
Pozostałe	221 756	66 571
Razem portfel bankowy	21 415 243	12 108 879
Portfel handlowy	788 552	1413
Ogółem instrumenty bilansowe	22 203 795	12 110 292

Instrumenty pozabilansowe

Typ instrumentu	Nominał	Ekwiwalent bilansowy	Wartość ważona ryzykiem
Instrumenty stóp procentowych	573 600	6 322	1 264
Instrumenty walutowe	8 986	0	0
Inne instrumenty	3 839	249	125
Instrumenty pochodne razem	586 425	6 571	1 389

Pozostałe pozabilansowe – portfel bankowy

Typ instrumentu	Wartość bilansowa	Równoważnik kredytowy	Wartość ważona ryzykiem
Linie kredytowe	3 374 417	1 283 904	1 239 766
Gwarancje udzielone	1 200 754	971 869	775 713
Akredytywy	69 738	69 738	69 218
Inne	124 357	124 357	89 423
Razem	4 769 266	2 449 868	2 174 120

	Wartość ważona ryzykiem	Wymóg kapitałowy
Łącznie narażenie na ryzyko kredytowe (portfel bankowy)	14 284 388	1 142 751

Dane porównywalne stan na 31.12.2005**Instrumenty bilansowe**

Typ instrumentu	Wartość bilansowa	Wartość ważona ryzykiem
Kasa	385 048	0
Należności	12 420 762	9 508 997
Dłużne papiery wartościowe	6 538 299	0
Pozostałe papiery wartościowe, udziały	227 573	227 573
Aktywa trwałe	346 913	346 913
Wartości niematerialne	2 426	2 426
Pozostałe	298 020	72 602
Razem portfel bankowy	20 219 041	10 158 511
Portfel handlowy	692 854	1 530
Ogółem instrumenty bilansowe	20 911 895	10 160 041

Instrumenty pozabilansowe

Typ instrumentu	Nominał	Ekwiwalent bilansowy	Wartość ważona ryzykiem
Instrumenty stóp procentowych	137 600	2 761	552
Instrumenty walutowe	72 002	7 219	1 444
Instrumenty pochodne razem	209 602	9 980	1 996

Pozostałe pozabilansowe – portfel bankowy

Typ instrumentu	Wartość bilansowa	Równoważnik kredytowy	Wartość ważona ryzykiem
Linie kredytowe	2 612 053	1 041 078	1 027 645
Gwarancje udzielone	1 073 738	913 098	883 619
Akredytywy	28 705	28 705	28 705
Inne	11 250	11 250	2 250
Razem	3 725 746	1 994 131	1 942 219

	Wartość ważona ryzykiem	Wymóg kapitałowy
Łącznie narażenie na ryzyko kredytowe (portfel bankowy)	12 102 726	968 218

73.3. Ryzyko operacyjne

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

W 2006 roku opracowano politykę zarządzania ryzykiem operacyjnym, określającą standardy identyfikacji, oceny oraz monitorowania poziomu i profilu ryzyka, zgodnie z wymogami metody standardowej dla wyznaczania wymogów kapitałowych. Metodologia obejmuje, oprócz określenia profilu ryzyka operacyjnego w oparciu o dane historyczne nt. ujawnianych zdarzeń, identyfikację aktualnych i potencjalnych zagrożeń w wyniku przeprowadzanych cyklicznie procesów samoocen. W obszarach biznesowych zainicjowano też wdrażanie standardów, których celem jest ograniczanie kluczowych ryzyk, ze szczególnym uwzględnieniem tych, które charakteryzują się niską częstotliwością lecz potencjalnie istotnym wpływem na wynik finansowy.

Od 2005 roku w Grupie KBC wdrażane są standardy stanowiące zestaw najlepszych praktyk, obowiązujących w istotnych podmiotach zależnych. Jedną z podstawowych funkcji standardów grupy jest redukcja ryzyka, poprzez wyznaczenie minimalnego zestawu punktów kontrolnych dla wybranych obszarów biznesowych i procesów je wspierających.

W 2006 roku Bank przyjął do stosowania standardy grupy dotyczące: outsourcingu, rozwoju nowych produktów treasury, zarządzania uprawnieniami dostępu do systemów IT oraz zarządzania ścieżkami audytowymi, zarządzania ryzykiem compliance w ramach programu poznaj swojego klienta i przekazywania informacji o zauważanych nieprawidłowościach, kontroli księgowych, gromadzenia i archiwizacji informacji, zapewnienia ciągłości działania.

W 2006 roku zainicjowano również cykliczne procesy samoocen przez jednostki biznesowe. Głównym celem jest identyfikacja ryzyka operacyjnego w warunkach istniejących mechanizmów kontrolnych oraz wzrost świadomości istnienia i skali tego ryzyka. Część z tych procesów została już zakończona, poprzez wdrożenie rozwiązań - zaaprobowanych przez Komitet Ryzyka Operacyjnego – wynikających z dokonanej analizy.

Wiodącą rolę we wdrażaniu narzędzi i technik zarządzania ryzykiem operacyjnym, odgrywają pracownicy pełniący funkcję koordynatorów ds. ryzyka operacyjnego, którzy bezpośrednio wspierają zarządzających jednostkami biznesowymi. Koordynatorzy zostali powołani w 2004 roku a ich rola systematycznie wzrasta.

W 2006 roku określono zasady pozyskiwania danych o wielkości przychodu brutto w podziale na linie biznesowe, w celu kalkulacji minimalnego wymogu kapitałowego dla ryzyka operacyjnego w ramach NUK.

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, którego pracami kieruje Prezes Zarządu Banku.

73.4. 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 strategiczne w podmioty zależne) więc w Banku spośród ryzyk rynkowych mamy do czynienia z ryzykiem stopy procentowej i ryzykiem walutowym. Bank nie prowadzi działalności na rynkach towarowych.

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

73.5. 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 działalność 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) wyliczana metodą historyczną w horyzoncie czasowym 10 dni uwzględniając przy wyliczeniach dane rynkowe z ostatnich 250 dni. Wartość zagrożona oznacza kwotę taką, że prawdopodobieństwo poniesienia przez Bank większej straty niż ta kwota wynosi 1%.

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

limit		31.12.2006	Dane za drugie półrocze 2006 roku		
			Średnia	Min	Max
VaR	3000,0	237,8	294,7	135,5	673,1

W 2005 roku kwota ryzyka była wyliczana osobno dla pozycji stopy procentowej i pozycji walutowej. Na dzień 30.12.2005 kwoty ryzyka wynosiły odpowiednio 257,96 tys. EUR (pozycja stopy procentowej) oraz 147,31 tys. EUR (pozycja walutowa Banku)

Ryzyko stopy procentowej

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

Dodatkowo poziom ryzyka stopy procentowej jest monitorowany i ograniczany (przez ustanowienie limitów) przy użyciu miary BPV (basis point value - wrażliwość ceny na równoległą zmianę stóp procentowych).

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): Short Term Desk (instrumenty do 2 lat) i Long

Term Desk. Działalność każdej z sekcji ograniczona jest poprzez wewnętrzne limity VaR i stop-loss (maksymalna akceptowana wartość straty).

Wartość zagrożona dla poszczególnych sekcji– dane w tys. EUR

	limit	31.12.2006	Dane za drugie półrocze 2006 roku		
			Średnia	Min	Max
Short term Desk	1300,0	212,7	190,9	58,9	429,0
Long Term Desk	1300,0	153,7	203,8	90,6	577,6

Wartość zagrożona dla poszczególnych sekcji– dane w tys. EUR

	limit	Dane porównywalne 31.12.2005	Dane za drugie półrocze 2005 roku		
			Średnia	Min	Max
Short term Desk	900,0	193,44	402,0	116,9	849,8
Long Term Desk	1300,0	120,14	120,0	52,0	411,8

W 2005 roku, horyzont inwestycyjny STD wynosił 1 rok. W 2006 roku horyzont inwestycyjny STD został wydłużony do 2 lat i w konsekwencji zwiększono limit dla STD.

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.

W przypadku ryzyka kursowego, metoda wartości zagrożonej jest codziennie uzupełniona przez stress-testing wyrażający wielkość możliwej straty w sytuacjach bardzo niekorzystnych (kryzysowych) lecz prawdopodobnych 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.

Ryzyko rynku kapitałowego

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

Wymogi kapitałowe

Wymogi kapitałowe dla księgi handlowej według stanu na 31.12.2006 i 31.12.2005 roku przedstawiają się następująco:

Wymogi kapitałowe dla Księgi Handlowej (dane w tys. PLN)

	Dane porównywalne	
	31.12.2006	31.12.2005
Ryzyko szczególne instrumentów dłużnych	49	54
Ryzyko ogólne stóp procentowych	14 429	9 859
Ryzyko rozliczenia dostawy oraz kontrahenta	10 649	5 561
Całkowity wymóg kapitałowy w Księdze Handlowej	25 127	15 474

73.5.1. Księga bankowa

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

Ryzyko stopy procentowej

Bank aktywnie zarządza ryzykiem stopy procentowej w 5 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 cyklicznego rolowania się depozytów. Takie ujęcie produktów pozwala efektywniej zarządzać ryzykiem związanym z tego typu instrumentami oraz umożliwia otrzymanie stabilnego dochodu z inwestowania tych środków.

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).

Analiza ryzyka stopy procentowej

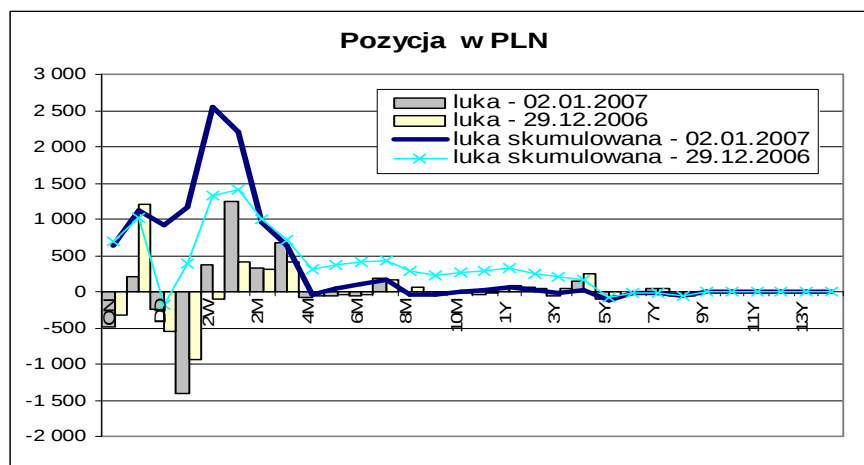
Na potrzeby analizy ryzyka stopy procentowej przyjmowane są następujące założenia:

- część stabilna rachunków bieżących złotych oraz walutowych (EUR i USD) jest cyklicznie inwestowana na okres:
 1. 8 lat w przypadku PLN (dotychczas 5 lat - obecnie trwa okres transpozycji polegający na wydłużeniu horyzontu inwestycyjnego z 5 lat do 8 lat)
 2. 5 lat w przypadku EUR
 3. 2 lat w przypadku USD
- z kont oszczędnościowych wydzielone są dwie części stabilne, pierwsza inwestowana jest cyklicznie (co miesiąc) na okres 6 miesięcy natomiast druga inwestowana jest na okres 5 lat (także co miesiąc),
- części niestabilne rachunków bieżących złotych, w EUR, USD, kont oszczędnościowych, oraz rachunki bieżące 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,
- dla pozycji kredytów niepracujących jest stosowany benchmark (40% - ON, 30% - 1M, 30% - 3M),
- kredyty wykazywane są w kwotach netto,
- kredyty przedstawiane są zgodnie z harmonogramem płatności,
- w raporcie 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 w poszczególnych walutach w oparciu o wewnętrzny system stawek transferowych.

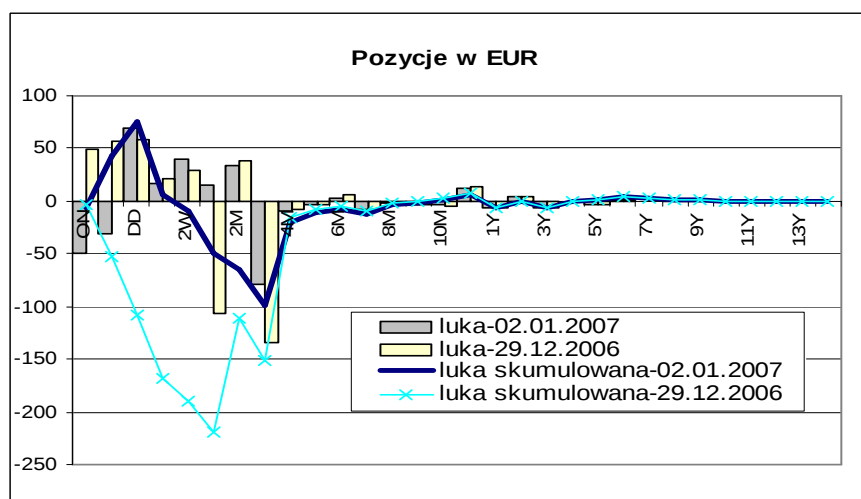
Z uwagi na fakt, iż 31.12.2006 roku wypadał w niedzielę, zostały przedstawione luki z dni roboczych tj. poprzedzającego oraz następującego po ostatnim dniu roku. Widoczne różnice w kształcie luk między tymi dniami, wynikają z przeszacowania części pozycji o zmiennym oprocentowaniu, które dla znaczącej części instrumentów finansowych następuje w pierwszym dniu każdego miesiąca. Przedstawiony poniżej opis wykresów dotyczy 02.01.2007 roku.

-
PLN



Wykres luki dla pozycji złotych przedstawia następujące niedopasowania: pasma 5Y, 4Y oraz 7M to wynik niedopasowania w portfelach benchmarkowych kont oszczędnościowych i rachunków bieżących między obligacjami a depozytami finansującymi. Dodatnia wielkość luki w pasmach terminowych od 2W do 3M wynika z niedopasowania między wolumenem kredytów i depozytów o zmiennym oprocentowaniu. Luka ta zamykana jest transakcjami OIS co na wykresie obrazuje ujemna luka w paśmie 1W. Ujemne niedopasowanie w paśmie ON i DD jest generowane przez część niestabilną depozytów bieżących i kont oszczędnościowych oraz krótkoterminowe depozyty klientowskie.

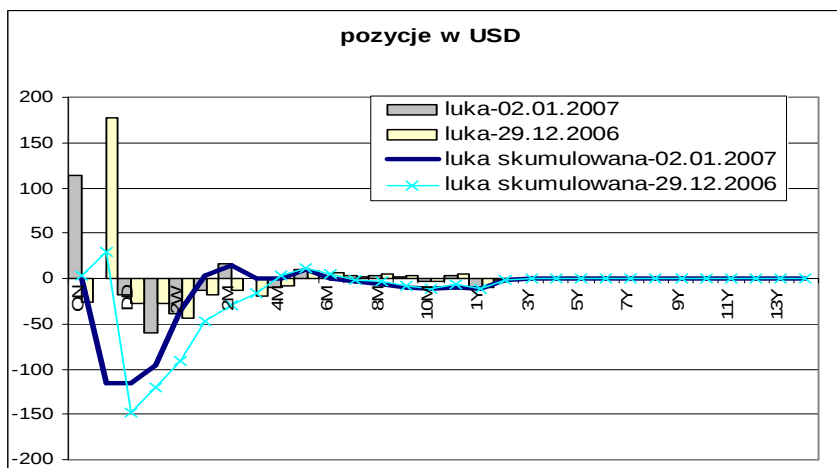
- EUR



Charakterystyczna dla EUR jest ujemna luka w paśmie 3M wynikająca z pożyczek o zmiennej stopie przyjętych od KBC Dublin, które stanowią znaczącą pozycję w tej walucie.

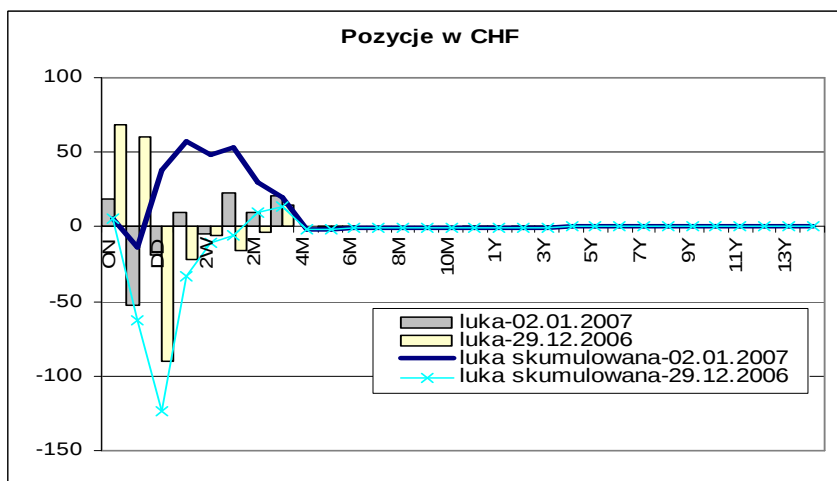
Wynikające z pożyczek niedopasowanie jest równoważone kredytami klientowskimi o zmiennym oprocentowaniu oraz transakcjami CIRS – obrazuje to dodatnia lukę w pasmach DD-2M, Natomiast ujemne niedopasowanie widoczne w pasmach TN-ON jest spowodowane transakcją CIRS (pasma TN) oraz rachunkami bieżącymi i kontami oszczędnościowymi (pasma ON).

USD



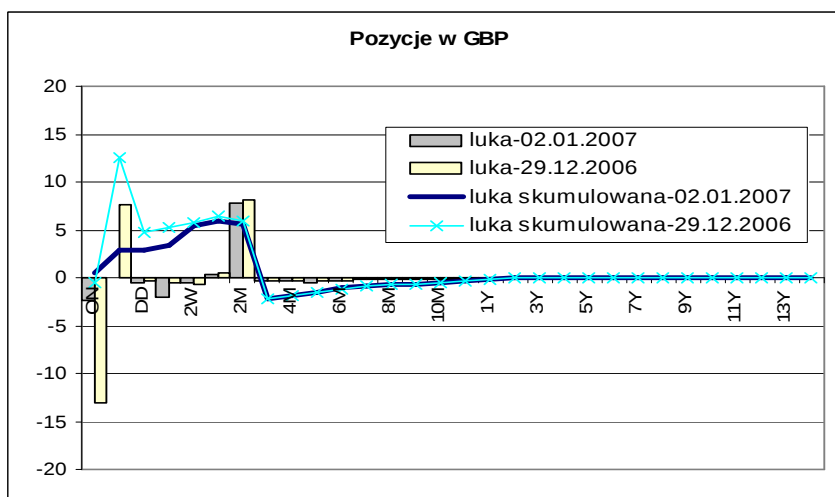
Odnosnie USD kluczową pozycją są depozyty klientowskie o stałym oprocentowaniu – determinują one bilans i kształt luki w tej walucie, tworząc ujemne niedopasowanie w pasmach od 2W do 1Y. Dodatkowo luki w pasmach 2M i 5M są spowodowane transakcjami swapowymi (2M) oraz udzielonym depozytem Księdze Handlowej (5M). Spowodowana przez depozyty luka jest domykana transakcjami OIS (dodatknie niedopasowanie w paśmie ON).

- CHF



Dodatknią lukę w pasmach 1W oraz 1M-3M powodują kredyty klientowskie oparte o zmienną stopę procentową. Zamiana luki z dodatniej na ujemną w paśmie DD spowodowana jest transakcją CIRS, natomiast w paśmie TN przyjęciem depozytu od Księgi Handlowej.

Na zamknięcie ekspozycji widoczne w paśmie ON wpływ mają kredyty w rachunkach bieżących oraz depozyt udzielony księdze handlowej.

-GBP

Ujemne

niedopasowanie tworzą depozyty klientów głównie o stałym oprocentowaniu oraz depozyty bieżące wykazywane w paśmie ON.

Luka w pasmach terminowych 1M-2M przyjmuje wartość dodatnią w związku z transakcją CIRS.

Poniższa tabela przedstawia wskaźniki wrażliwości wartości Banku (BPV) przy równoległym przesunięciu stóp procentowych o 10 p.b. w górę dla poszczególnych walut i portfeli.

Waluta/portfel		BPV		Waluta/portfel		BPV	
		w mln waluty oryginalnej				w mln waluty oryginalnej	
		31.12.2006				Dane porównywalne 31.12.2005	
PLN	Hedging	-0.143	-0.219	PLN	Hedging	0.223	0.100
	Transformation		-0.007		Transformation		0.035
USD		0.006		USD		0.012	
EUR	Hedging	0.014	0.017	EUR	Hedging	0.008	0.012
	Transformation		-0.003		Transformation		-0.005
CHF		-0.007		CHF		0.004	
GBP		0.000		GBP		0.001	

Wykorzystanie limitu BPV (liczony jako suma wartości bezwzględnych dla wszystkich walut, portfeli Hedging i Free Capital) na dzień 02.01.2007 wyniosło:

	31.12.2006	Dane porównywalne 31.12.2005
Limit w mln EUR	1.000	1.000
BPV w mln EUR	0.060	0.077

73.6. Rachunkowość zabezpieczeń

Rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej

Na dzień 31.12.2006 roku, w Banku kontynuowano stosowanie rachunkowości zabezpieczeń do zabezpieczenia wartości godziwej (fair value hedge) dla transakcji asset swap. Celem zastosowania rachunkowości zabezpieczeń jest zabezpieczenie obligacji o stałym oprocentowaniu, transakcją IRS od której Bank płaci stałe i otrzymuje zmienne oprocentowanie.

Na dzień 31.12.2006 roku, 1 transakcja asset-swap spełniała warunek wysokiej skuteczności zabezpieczenia.

Rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych

W marcu 2006 roku w Banku po raz pierwszy zastosowano rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych. mając na celu zabezpieczenie przepływów wynikających z obligacji o stopie zmiennej. Zabezpieczenie przepływów wynikających z obligacji o stopie zmiennej polega na zawarciu transakcji IRS, w której Bank otrzymuje stałe a płaci zmienne przepływy odsetkowe.

Na dzień 31.12.2006 roku, Bank stosował rachunkowość zabezpieczeń także do części portfela kredytów opartych na stopie O/N. Zabezpieczenie polega na stworzeniu struktury swapowej składającej się z odnawianej transakcji OIS (Bank płaci przepływ oparty o stopie O/N) oraz standardowej transakcji IRS, w której Bank płaci przepływy oparte o stopie zmiennej dopasowanej do daty zapadalności OIS oraz otrzymuje stałe przepływy odsetkowe. Ryzykiem zabezpieczanym jest ryzyko stopy procentowej płynące ze zmiany krótkoterminowych stóp procentowych.

Na dzień 31.12.2006 roku wszystkie zawarte transakcje zabezpieczające przepływy pieniężne spełniały warunek wysokiej skuteczności zabezpieczenia (3 transakcje asset-swap oraz 2 transakcje zabezpieczające część portfela kredytowego).

73.7. 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 Banku postrzegane jest nie tylko jako ryzyko występujące przy otwartej pozycji walutowej, ale także jako ryzyko zmiany wartości określonych produktów na skutek zmiany kursów walut. W szczególności zagrożenie to występuje w przypadku kredytów udzielonych w walutach obcych. W celu ograniczenia ryzyka kredytowego rosnącego w przypadku wzrostu kursu waluty, w której udzielono kredytu (dotyczy to również kredytu udzielonego w złotych, lecz o wartości indeksowanej do kursu waluty obcej), w umowach kredytowych klientów instytucjonalnych zawarte są klauzule zobowiązujące do ustanowienia dodatkowego zabezpieczenia lub zgody na przewalutowanie kredytu, gdy klient nie posiada przychodów w walucie kredytu. W celu

zabezpieczenia ryzyka kursowego, na jakie narażony jest klient, oferowane mu są transakcje pochodne (forwardy, opcje).

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

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

73.8. 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 Zarządzania Ryzykiem 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.

Bardzo 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,

W celu ułatwienia monitorowania ryzyka płynności, w Banku obowiązują następujące limity płynności:

- wskaźnik płynności – Stock Liquidity Ratio (SLR) – wskaźnik płynności krótkoterminowej
- wskaźnik płynności – Coverage Ratio (CR) -wskaźnik płynności strategicznej informujący o stopniu finansowania długoterminowych aktywów długoterminowymi pasywami

W 2006 roku, na podstawie danych historycznych, wprowadzono zasady urealniania luki płynności. Urealnianie luki ma na celu pokazanie bardziej faktycznego obrazu płynności– Bank stara się modelować zachowania klientów (ilość odnawianych depozytów terminowych; kwoty przyznanych lecz jeszcze nie pociągniętych kredytów) oraz uwzględniać wyniki tych analiz w obrazie płynności banku.

- Stabilność bazy depozytowej

Stabilna baza depozytowa, na którą nie mają wpływu zjawiska sezonowe, jest podstawowym źródłem finansowania Banku.

Dywersyfikacja bazy depozytowej sprawia, że Bank nie jest uzależniony od określonego segmentu rynku, grupy klientów lub konkretnego typu depozytu.

Stabilność bazy depozytowej zapewnia zwłaszcza pozyskiwanie środków od klientów indywidualnych. Na koniec grudnia 2006 roku udział depozytów klientów indywidualnych wynosił aż 55%. Charakteryzujące się większą zmiennością depozyty sektora finansowego, podmiotów gospodarczych oraz sektora budżetowego stanowiły odpowiednio 5%, 29% i 11% bazy depozytowej.

Depozyty bieżące oraz lokaty negocjowalne to 57% bazy, natomiast pozostałe 43% to depozyty terminowe (16%) oraz konta oszczędnościowe (27%). Stale rosnący udział kont oszczędnościowych w bazie depozytowej kosztem lokat terminowych spowodowany jest ich korzystnym oprocentowaniem oraz większą elastycznością w wycofywaniu środków. Bardzo dobra z punktu widzenia stabilności jest podmiotowa struktura kont oszczędnościowych: aż 93% ich salda to środki klientów indywidualnych.

Korzystna ze względu na pierwotny termin wymagalności jest także struktura depozytów terminowych (bez lokat międzybankowych i lokat negocjowalnych). Na dzień 31.12.2006 oraz 31.12.2005 roku kształtowała się następująco:

	31.12.2006	Dane porównywalne 31.12.2005
- do 1 tygodnia	2%	13%
- do 1 miesiąca	23%	6%
- do 3 miesięcy	26%	29%
- do 6 miesięcy	18%	24%
- do 12 miesięcy	24%	16%
- do 24 miesięcy	2%	2%
- pozostałe	5%	10%

Ze względu na rodzaj waluty struktura bazy depozytowej na dzień 31.12.2006 oraz 31.12.2005 roku kształtowała się następująco:

	31.12.2006	Dane porównywalne 31.12.2005
PLN	80,8%	80,9%
USD	9,1%	9,0%
EUR	9,2%	9,2%
GBP	0,7%	0,7%
CHF	0,1%	0,1%
pozostałe	0,1%	0,1%

Podpisy wszystkich Członków Zarządu

data 28.02.2007	Ronald Richardson	Prezes Zarządu	
data 28.02.2007	Umberto Arts	Wiceprezes Zarządu	
data 28.02.2007	Krzysztof Kokot	Wiceprezes Zarządu	
data 28.02.2007	Konrad Kozik	Wiceprezes Zarządu	
data 28.02.2007	Bohdan Mierzwiński	Wiceprezes Zarządu	
data 28.02.2007	Michał Oziembło	Wiceprezes Zarządu	

Podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych

data 28.02.2007	Maria Beata Kucińska	Główny Księgowy Banku	
-----------------	----------------------	-----------------------	-------