



Sprawozdanie finansowe
Kredyt Banku S.A.
sporządzone za rok
zakończony dnia 31.12.2007

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	30
9.	Sprawozdawczość według segmentów branżowych	34
10.	Przychody z tytułu odsetek i przychody o podobnym charakterze	39
11.	Koszty z tytułu odsetek i koszty o podobnym charakterze	39
12.	Przychody z tytułu opłat i prowizji.....	40
13.	Koszty z tytułu opłat i prowizji.....	40
14.	Przychody z tytułu dywidend	40
15.	Wynik na działalności handlowej	41
16.	Wynik na transakcjach zabezpieczających i zabezpieczanych	41
17.	Wynik na działalności inwestycyjnej	41
18.	Wynik na sprzedaży wierzytelności	42
19.	Wynik przypadający na poszczególne kategorie aktywów finansowych.....	42
20.	Pozostałe przychody operacyjne.....	42
21.	Koszty działania i koszty ogólnego zarządu	43
22.	Odpisy netto z tytułu utraty wartości aktywów finansowych i innych aktywów oraz rezerw	45
23.	Pozostałe koszty operacyjne	46
24.	Podatek dochodowy	46
25.	Zysk netto na jedną akcję.....	47
26.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	48
27.	Należności od banków brutto	48
28.	Odpisy z tytułu utraty wartości należności od banków	49
29.	Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat w tym przeznaczone do obrotu (z wyłączeniem wyceny instrumentów pochodnych)	49
30.	Wycena instrumentów pochodnych.....	50
31.	Należności od klientów brutto.....	52
32.	Odpisy z tytułu utraty wartości należności od klientów	57
33.	Inwestycyjne papiery wartościowe	58
34.	Aktywa finansowe objęte rachunkowością zabezpieczeń	60
35.	Inwestycje w jednostkach zależnych i współkontrolowanych	66
36.	Rzeczowe aktywa trwałe	66
37.	Wartości niematerialne	69
38.	Zmiana stanu wartości niematerialnych	69
39.	Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży.....	70
40.	Inne aktywa	71
41.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	71
42.	Zobowiązania wobec banków	71
43.	Zobowiązania wobec klientów	72
44.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	73
45.	Rezerwy	73
46.	Pozostałe zobowiązania	75
47.	Zobowiązania podporządkowane	75
48.	Kapitały	76
49.	Zobowiązania warunkowe udzielone	79

50.	Współczynnik wypłacalności	81
51.	Działalność zaniechana	85
52.	Majątek socjalny oraz zobowiązania ZFŚS	85
53.	Świadczenia pracownicze	86
54.	Wzajemne transakcje z podmiotami powiązanymi	87
55.	Wynagrodzenia Członków Zarządu i Rady Nadzorczej Kredyt Banku S.A.	90
56.	Wysokość kredytów i pożyczek udzielonych członkom Zarządu i Rady Nadzorczej w Banku oraz w jednostkach od niego zależnych	92
57.	Struktura zatrudnienia	92
58.	Sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych – informacja dodatkowa	93
59.	Sprzedaż jednostek podporządkowanych	96
60.	Informacja o aktywach stanowiących zabezpieczenie zobowiązań	97
61.	Zmiany w składzie osób zarządzających i nadzorujących Kredyt Banku S.A. w 2007 roku	98
62.	Objaśnienia sezonowości lub cykliczności śródrocznej w działalności operacyjnej	99
63.	Opis czynników i zdarzeń o charakterze nietypowym	99
64.	Wypłacone dywidendy	99
65.	Informacje o znaczących wydarzeniach, które nastąpiły po dacie bilansu	99
66.	Dane porównywalne	100
67.	Wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych nieujmowanych w bilansie w wartości godziwej ..	101
68.	Informacja o postępowaniach toczących się przed sądem lub organem administracji publicznej	105
69.	Działalność powiernicza	108
70.	Zarządzanie ryzykiem w Kredyt Banku S.A.	108

1. Rachunek zysków i strat

w tys. zł	Nota	okres od 01.01.2007 do 31.12.2007	okres od 01.01.2006 do 31.12.2006
Przychody z tytułu odsetek i przychody o podobnym charakterze	10	1 491 448	1 235 154
Koszty z tytułu odsetek i koszty o podobnym charakterze	11	-729 158	-564 047
Wynik z tytułu odsetek		762 290	671 107
Przychody z tytułu opłat i prowizji	12	366 150	299 994
Koszty z tytułu opłat i prowizji	13	-58 135	-31 872
Wynik z tytułu opłat i prowizji		308 015	268 122
Przychody z tytułu dywidend	14	7 977	1 027
Wynik na działalności handlowej	15	178 979	134 536
Wynik na transakcjach zabezpieczanych i zabezpieczających	16	-3 619	-52
Wynik na działalności inwestycyjnej	17	4 533	11 768
Wynik na sprzedaży wierzytelności	18	52 506	123 026
Pozostałe przychody operacyjne	20	43 343	43 291
Przychody operacyjne ogółem		1 354 024	1 252 825
Koszty działania i koszty ogólnego zarządu	21	-823 168	-814 643
Odpisy netto z tytułu utraty wartości aktywów finansowych i innych aktywów oraz rezerw	22	17 789	32 181
Pozostałe koszty operacyjne	23	-36 443	-43 482
Koszty operacyjne ogółem		-841 822	-825 944
Zysk brutto		512 202	426 881
Podatek dochodowy	24	-111 683	10 562
Zysk netto		400 519	437 443
Średnia ważona liczba akcji zwykłych		271 658 880	271 658 880
Zysk netto przypadający na jedną akcję (w zł)	25	1,47	1,61

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

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

2. Bilans

w tys. zł	Nota	31.12.2007	Dane porównywalne 31.12.2006
Aktywa			
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	26	611 672	640 722
Należności od banków brutto	27	2 456 349	2 205 291
Odpisy z tytułu utraty wartości należności od banków	28	-2 260	-2 753
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, w tym aktywa finansowe przeznaczone do obrotu (z wyłączeniem wyceny instrumentów pochodnych)	29	448 499	612 912
Wycena instrumentów pochodnych w tym:	30	495 095	297 427
- instrumenty pochodne zabezpieczające	34	34 025	3 403
Należności od klientów brutto	31	17 738 052	12 914 172
Odpisy z tytułu utraty wartości należności od klientów	32	-839 724	-1 100 617
Inwestycyjne papiery wartościowe:	33	5 478 269	5 902 663
- dostępne do sprzedaży		3 433 103	3 453 890
- utrzymywane do terminu zapadalności		2 045 166	2 448 773
Inwestycje w jednostkach zależnych i współkontrolowanych	35	73 876	73 831
Rzeczowe aktywa trwałe	36	343 438	325 050
Wartości niematerialne	37, 38	65 425	84 394
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	24	124 062	137 123
Należności z tytułu podatku dochodowego		0	15 393
Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	39	767	10 571
Inne aktywa	40	74 984	87 616
Aktywa razem		27 068 504	22 203 795

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

bilans (c.d.)

w tys. zł	Nota	31.12.2007	Dane porównywalne 31.12.2006
Zobowiązania			
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	41	1 101 661	1 990
Zobowiązania wobec banków	42	5 271 449	2 164 826
Wycena instrumentów pochodnych w tym:	30	474 370	296 474
- instrumenty pochodne zabezpieczające	34	44 178	554
Zobowiązania wobec klientów	43	17 180 731	15 875 333
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	44	50 126	1 053 928
Zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego		7 136	0
Rezerwy	45	105 724	98 775
Pozostałe zobowiązania	46	249 216	251 107
Zobowiązania podporządkowane	47	394 235	421 619
Zobowiązania razem		24 834 648	20 164 052

w tys. zł	Nota	31.12.2007	31.12.2006
Kapitał własny			
Kapitał zakładowy	48	1 358 294	1 358 294
Kapitał zapasowy	48	381 718	104 789
Kapitał z aktualizacji wyceny	48	-87 617	18 275
Kapitał rezerwowy	48	180 942	120 942
Zysk netto bieżący przypadający na akcjonariuszy Banku		400 519	437 443
Kapitał własny razem		2 233 856	2 039 743
Zobowiązania i kapitał własny razem		27 068 504	22 203 795

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

3. Pozycje pozabilansowe

<i>w tys. zł</i>	Nota	31.12.2007	31.12.2006
Zobowiązania udzielone:		6 030 093	4 706 170
- finansowe	49	4 410 804	3 497 903
- gwarancyjne	49	1 619 289	1 208 267
Zobowiązania otrzymane:		2 224 054	501 807
- finansowe		902 441	205 139
- gwarancyjne		1 321 613	296 668
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży		218 165 219	138 370 817
Pozostałe:		3 300 837	3 153 678
- otrzymane zabezpieczenia kredytowe		3 300 837	3 153 178
- pozostałe		0	500

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

4. Zestawienie zmian w kapitale własnym

Zmiany w okresie 01.01.2007-31.12.2007

	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Kapitał rezerwowy	Zysk(strata) z lat ubiegłych	Wynik netto bieżącego okresu	Kapitał własny razem
<i>w tys. zł</i>							
Kapitał własny na początek okresu – stan na 01.01.2007	1 358 294	104 789	18 275	120 942	437 443	0	2 039 743
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży			-89 090				-89 090
Efekt wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających przyszłe przepływy pieniężne			-41 641				-41 641
Podatek odroczony od pozycji ujętych w kapitale			24 839				24 839
Zysk / strata netto ujęty bezpośrednio w kapitale			-105 892				-105 892
Wynik netto bieżącego okresu						400 519	400 519
Ujęte przychody i koszty łącznie			-105 892			400 519	294 627
Odpis z zysku z lat ubiegłych		276 929		60 000	-336 929		0
Wypłata dywidendy					-100 514		-100 514
Kapitał własny na koniec okresu – stan na 31.12.2007	1 358 294	381 718	-87 617	180 942	0	400 519	2 233 856

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

Zmiany w okresie 01.01.2006-31.12.2006

	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Kapitał rezerwowy	Zysk(strata) z lat ubiegłych	Wynik netto bieżącego okresu	Kapitał własny razem
<i>w tys. zł</i>							
Kapitał własny na początek okresu – stan na 01.01.2006	1 358 294	0	15 928	120 942	164 554	0	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 / strata 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

5. Rachunek przepływów pieniężnych

w tys. zł	Nota	okres od 01.01.2007 do 31.12.2007	okres od 01.01.2006 do 31.12.2006
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej			
Zysk (strata) netto		400 519	437 443
Korekty do uzgodnienia zysku netto ze środkami pieniężnymi netto z działalności operacyjnej:		-2 039 274	-666 310
Bieżący i odroczony podatek dochodowy ujęty w wyniku finansowym		111 683	-10 562
Niezrealizowane zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	58b	-83 803	-8 995
Działalność inwestycyjna i finansowa		-304 421	-1 338 875
Amortyzacja		91 270	99 515
Zmiana stanu odpisów z tytułu utraty wartości	58c	-253 725	-1 192 959
Dywidendy		-7 977	-1 027
Odsetki	58d	-136 196	-265 643
Zmiana stanu rezerw		6 949	21 703
Zyski (straty) na sprzedaży inwestycji	58e	-4 742	-464
Zmiana stanu aktywów operacyjnych (wyłączając środki pieniężne)		-4 704 765	-843 021
Zmiana stanu należności od banków	58f	199 148	19 703
Zmiana stanu aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, w tym aktywa finansowe przeznaczone do obrotu oraz wycena instrumentów pochodnych	58g	-14 517	-206 134
Zmiana stanu należności brutto od klientów		-4 823 880	-711 898
Otrzymany/Zapłacony podatek dochodowy		-50 657	25 276
Zmiana stanu pozostałych aktywów	58h	-14 859	30 032
Zmiana stanu zobowiązań operacyjnych		2 942 032	1 535 143
Zmiana stanu zobowiązań wobec Banku Centralnego		1 099 671	1 990
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków	58i	1 339 042	-387 678
Zmiana stanu wyceny instrumentów pochodnych		177 896	76 319
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	58j	1 305 398	1 206 373
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu		-1 003 802	685 227
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	58k	23 827	-47 088
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej		-1 638 755	-228 867

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

w tys. zł	Nota	okres od 01.01.2007 do 31.12.2007	okres od 01.01.2006 do 31.12.2006
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej			
Wpływy		2 737 350	42 816 200
Zbycie rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych		3 551	323
Zbycie udziałów w inwestycjach kapitałowych klasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży (spółki zależne i stowarzyszone)	58l	0	17 012
Zbycie inwestycyjnych papierów wartościowych	58m	2 503 086	42 556 989
Dywidendy otrzymane od akcji / udziałów		7 977	1 027
Odsetki otrzymane		222 736	240 849
Wydatki		-2 331 897	-41 764 084
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych		-101 659	-86 432
Nabycie udziałów w inwestycjach kapitałowych klasyfikowanych, jako dostępne do sprzedaży (spółki zależne i stowarzyszone)		-50	-50
Nabycie inwestycyjnych papierów wartościowych	58m	-2 230 188	-41 677 602
Przepływy netto z działalności inwestycyjnej		405 453	1 052 116
Przepływy pieniężne z działalności finansowej			
Wpływy		1 846 441	0
Wpływy z tytułu otrzymanych pożyczek/kredytów		1 846 441	0
Wydatki		-191 983	-803 313
Dywidendy wypłacone		-100 514	-59 765
Splata zobowiązań podporządkowanych	58n	0	-157 605
Splata zaciągniętych pożyczek / kredytów		0	-95 454
Wykup obligacji z emisji własnej	58o	0	-400 000
Inne wydatki finansowe	58p	-91 469	-90 489
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej		1 654 458	-803 313
Zmiana stanu środków pieniężnych		421 156	19 936
Środki pieniężne na początek okresu		2 268 737	2 248 801
Środki pieniężne na koniec okresu, w tym:	58a	2 689 893	2 268 737
środki pieniężne o ograniczonej możliwości dysponowania		635 061	537 194

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

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

W dniu 29.02.2008 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 obowiązujących w Polsce przepisów prawa oraz norm wykonywania zawodu biegłego rewidenta wydanych przez Krajową Izbę Biegłych Rewidentów.

Grupa Bankowo-Ubezpieczeniowa KBC

Kredyt Bank S.A. jest podmiotem należącym do Grupy Kapitałowej Bankowo-Ubezpieczeniowej KBC („Grupa KBC”), która została utworzona w 1998 roku w wyniku połączenia ABB Insurance Group, Almanij-Kreditbank Group i CERA Bank Group. 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.

W Polsce Grupa KBC jest także 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 o rachunkowości i na mocy decyzji Walnego Zgromadzenia Kredyt Banku S.A. z dnia 25.04.2005, począwszy od dnia 01.01.2005 sprawozdania finansowe 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 2007 zakończony dnia 31.12.2007 roku zostało sporządzone zgodnie z wymogami Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (MSR) i Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej (MSSF) w wersji obowiązującej na dzień 31.12.2007 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”).

Poniżej zostały przedstawione nowe lub zmienione regulacje MSSF oraz nowe interpretacje KIMSF, które Bank zastosował w bieżącym roku. Ich zastosowanie, oprócz kilku dodatkowych ujawnień, nie miało istotnego wpływu na niniejsze sprawozdanie finansowe.

- MSSF 7 - Instrumenty finansowe: ujawnianie informacji. Bank zastosował MSSF 7. Najistotniejsze nowe ujawnienia zostały zaprezentowane w notach: 15, 16, 17, 19, 31, 32, 33, 34, 67, 70.
- MSR 1 Prezentacja sprawozdań finansowych – Ujawnienia dotyczące kapitału. Bank zastosował zmienione regulacje MSR 1. Nowe ujawnienia zostały zaprezentowane w notce 70.

Poniżej wymienione interpretacje nie miały istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe:

- Interpretacja KIMSF 7 Zastosowanie metody przekształcenia w ramach MSR 29 Sprawozdawczość finansowa w warunkach hiperinflacji.
- Interpretacja KIMSF 8 Zakres MSSF 2.
- Interpretacja KIMSF 9 Ponowna ocena wbudowanych instrumentów pochodnych.
- Interpretacja KIMSF 10 Śródroczna sprawozdawczość finansowa a utrata wartości.

Następujące standardy i interpretacje zostały wydane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości lub Komitet ds. Interpretacji Międzynarodowej Sprawozdawczości Finansowej, a nie weszły jeszcze w życie:

- MSSF 8 Segmenty operacyjne (ma zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się po 01.01.2009 roku).

- Zmiana do MSR 23 Koszty finansowania zewnętrznego (obowiązuje od 01.01.2009 roku) - na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego, zmiana nie została jeszcze zatwierdzona przez Unię Europejską.
- Interpretacja KIMSF 11 Wydanie akcji w ramach Grupy i transakcje w nabytych akcjach własnych (ma zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się po 01.03.2007 roku).
- Interpretacja KIMSF 12 Umowy na usługi koncesjonowane (ma zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się po 01.01.2008 roku) – na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego, interpretacja ta nie została jeszcze zatwierdzona przez Unię Europejską.
- Interpretacja KIMSF 13 Programy Lojalnościowe (ma zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się po 01.07.2008 roku) – na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego, interpretacja ta nie została jeszcze zatwierdzona przez Unię Europejską.
- Interpretacja KIMSF 14 MSR 19 Aktywa wynikające z programów określonych świadczeń i wymogi minimalnego finansowania (ma zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się po 01.01.2008 roku) – na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego, interpretacja ta nie została jeszcze zatwierdzona przez Unię Europejską.

Zarząd nie przewiduje, aby wprowadzenie powyższych standardów oraz interpretacji miało istotny wpływ na stosowane przez Bank zasady (politykę) rachunkowości.

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, tzn. przez okres, co najmniej jednego roku od daty bilansowej. Na dzień zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego przez Zarząd Banku nie stwierdza się istnienia okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności Banku.

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone według zasady kosztu historycznego, za wyjątkiem aktywów i zobowiązań finansowych, które wyceniane są do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, należności od klientów oraz instrumentów finansowych wycenianych wg zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości, a także instrumentów finansowych przeznaczonych do sprzedaży i wycenianych do wartości godziwej przez kapitał z aktualizacji wyceny.

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.

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

	31.12.2007	31.12.2006
EUR	3,5820	3,8312
USD	2,4350	2,9105
CHF	2,1614	2,3842

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 rozliczenia transakcji. Kredyty i należności ujmowane są w momencie wypłaty środków pieniężnych kredytobiorcy.

7.5. Wyłączanie aktywów finansowych z bilansu

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

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

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

7.6. Klasyfikacja oraz wycena aktywów i zobowiązań finansowych

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

Do tej kategorii zaliczane są:

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

Wartość godziwą ustala się w oparciu o notowania na aktywnych rynkach, w tym w oparciu o ceny niedawno zawartych transakcji, oraz w oparciu o powszechnie stosowane modele wyceny oparte na zmiennych możliwych do zaobserwowania w otoczeniu rynkowym.

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 wyliczany jest przy użyciu metody FIFO.

Pochodne instrumenty finansowe ujmowane są w wartości godziwej, bez pomniejszenia o koszty transakcji, jakie mogą być poniesione w momencie sprzedaży. Najlepszym wskaźnikiem wartości godziwej w momencie początkowego ujęcia instrumentu pochodnego jest cena zawarcia transakcji.

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

7.6.2. 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.

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.

7.6.3. 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.

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 rozpoznawane są w rachunku zysków i strat w korespondencji z kontami rezerw, które korygują wartość aktywów.

7.6.4. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

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

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży są wyceniane w bilansie według wartości godziwej. Skutki zmiany wartości godziwej odnoszone są na kapitał z aktualizacji wyceny do momentu wyłączenia składnika aktywów z bilansu lub rozpoznania utraty wartości, kiedy to skumulowane zyski lub straty ujęte w kapitale własnym ujmują się w rachunku zysków i strat. W przypadku instrumentów dłużnych,

przychody odsetkowe oraz dyskonto lub premia rozliczane są w czasie do wyniku odsetkowego przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej.

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

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

Rozchód ze sprzedaży aktywów wyliczany jest przy użyciu metody FIFO.

7.6.5. Inwestycje kapitałowe klasyfikowane, jako dostępne do sprzedaży

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

7.6.6. Zobowiązania finansowe nieprzeznaczone do obrotu

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

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

7.6.7. 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 oceniał efektywność instrumentu zabezpieczającego

w kompensowaniu zagrożenia zmianami wartości godziwej pozycji zabezpieczanej lub przepływów pieniężnych związanych z zabezpieczanym ryzykiem,

- oczekuje się, że zabezpieczenie będzie wysoce efektywne w kompensowaniu zmian wartości godziwej (lub przepływów pieniężnych) wynikających z zabezpieczanego ryzyka, zgodnie z udokumentowaną pierwotnie strategią zarządzania ryzykiem, dotyczącą tego konkretnego powiązania zabezpieczającego,
- efektywność zabezpieczenia można wiarygodnie ocenić, tj. wartość godziwa lub przepływy pieniężne związane z pozycją zabezpieczaną wynikające z zabezpieczanego ryzyka oraz wartość godziwa instrumentu zabezpieczającego, mogą być wiarygodnie wycenione,
- zabezpieczenie jest na bieżąco oceniane i stwierdza się jego wysoką efektywność we wszystkich okresach sprawozdawczych, na które zabezpieczenie zostało ustanowione.

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

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

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

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

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

7.6.8. 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.

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

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” oraz „sell buy back”) nie są wyłączone z bilansu. Zobowiązanie wobec kontrahenta ujmuje się jako zobowiązania finansowe w pozycji „Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu”. Zakupione papiery wartościowe z przyrzeczeniem odsprzedaży (transakcje „reverse repo” oraz „buy sell back”) ujmuje się, 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 i użytkowane przez Bank, ujmowane są w bilansie w cenie nabycia pomniejszonej o umorzenie oraz odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości. Składniki aktywów trwałych o niskiej jednostkowej wartości umarza się całkowicie w miesiącu oddania ich do eksploatacji.

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

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 ekonomicznych związanych z tym składnikiem aktywów oraz że koszt ulepszenia lub wymiany może być zmierzony w wiarygodny sposób. Wszystkie inne koszty ujmowane są w rachunku zysków i strat w momencie ich poniesienia.

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	5 lat

Weryfikacja wartości rezydualnej oraz okresów ekonomicznej użyteczności dokonywana jest raz do roku. Raz w roku przeprowadzana jest również analiza 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 o przewidywanym okresie ekonomicznej użyteczności dłuższym niż rok, będące w posiadaniu i użytkowane przez Bank, ujmowane są w bilansie w cenie nabycia pomniejszonej o umorzenie oraz odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości. Składniki wartości niematerialnych o niskiej jednostkowej wartości umarza się całkowicie w miesiącu oddania ich do eksploatacji.

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

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

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 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.

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. Szacowane okresy przewidywanej użyteczności ekonomicznej wartości niematerialnych wynoszą 5 lat.

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

Bank nie posiada wartości niematerialnych o nieokreślonym okresie użytkowania.

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, w rachunku zysków i strat rozpoznawany jest odpis z tytułu utraty wartości.

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.

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

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

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

7.12. Należności handlowe oraz inne należności

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

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

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 sprzedaży. Aktywa trwale po zaklasyfikowaniu do kategorii aktywa przeznaczone do sprzedaży nie podlegają amortyzacji.

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 zaklasyfikowaną, jako "przeznaczona 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.

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

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

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

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

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. 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.

7.17.1. 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.

7.17.2. Świadczenia pracownicze

Bank nie prowadzi dla swoich pracowników określonego programu świadczeń emerytalnych, więc nie ma z tego tytułu zobowiązań wobec pracowników. Bank, 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.

7.18. 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.

7.19. Udzielone zobowiązania pozabilansowe

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

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

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

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

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

7.20. Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych (ZFŚS)

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

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

7.21. Wynik z tytułu odsetek

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

Metodą zamortyzowanego kosztu Bank wycenia następujące aktywa i zobowiązania finansowe:

- 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.

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

W skład opłat/prowizji rozliczanych w czasie wchodzi np. opłaty za pozytywne rozpatrzenie wniosku kredytowego, prowizje za udzielenie kredytu, prowizje za uruchomienie kredytu, opłaty za ustanowienie dodatkowych zabezpieczeń, a także opłaty ponoszone przez Bank na rzecz pośredników kredytowych. Wnoszenie tego typu opłat stanowi integralną część zwrotu generowanego przez określony instrument finansowy. Do tej kategorii zaliczają się również opłaty i koszty związane ze zmianą warunków umownych, co powoduje modyfikację pierwotnie wyliczonej efektywnej stopy procentowej. Każda istotna zmiana warunków danego instrumentu finansowego w sensie ekonomicznym wiąże się z wygaśnięciem instrumentu finansowego o poprzednich charakterystykach i powstaniem nowego instrumentu o nowych charakterystykach. Do opłat należących do tej kategorii należą między innymi opłaty za aneks zmieniający harmonogram przyszłych przepływów, opłaty związane z restrukturyzacją umów kredytowych, za odroczenie terminów płatności itp. Wymienione typy opłat są odraczane i rozliczane do rachunku zysków i strat w czasie metodą efektywnej stopy procentowej lub metodą liniową, w zależności od charakteru produktu.

W przypadku aktywów w stosunku do których zidentyfikowano przesłanki wskazujące na 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 (po uwzględnieniu nierozliczonych prowizji) a odpisem z tytułu utraty wartości.

7.22. Wynik z tytułu opłat i prowizji

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

Natomiast opłaty i prowizje, które nie są rozliczane metodą efektywnej stopy procentowej, tylko są rozkładane w czasie metodą liniową lub rozpoznawane jednorazowo, są ujmowane w wyniku z tytułu opłat i prowizji. Do przychodów rozliczanych w czasie metodą liniową 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.

7.23. Wynik z działalności handlowej

Dochód z działalności handlowej netto stanowią zyski lub straty powstające przy zbyciu oraz zmianie wartości godziwej aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat. Pozycja ta obejmuje również wynik z pozycji wymiany oraz odsetki od transakcji swap.

7.24. Przychód z tytułu dywidend

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

7.26. Wynik na sprzedaży wierzytelności

Wynik na sprzedaży 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 niezwiązane bezpośrednio z działalnością operacyjną Banku. W szczególności są tutaj ujmowane przychody i koszty powstałe z tytułu sprzedaży i likwidacji aktywów trwałych, otrzymane i zapłacone odszkodowania, przychody 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/uznanie z tytułu zmiany odroczonego podatku dochodowego.

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

Szczegółowe zasady obliczania podatku odroczonego zostały opisane w nocie 7.16.

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 nocie 66.

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 sprawozdania 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

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

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

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

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 obejmuje przede wszystkim:

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

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

8.2.2. Pomiar indywidualnej utraty wartości

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

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

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

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 niewłączany jest on 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.

Na poziom rezerwy portfelowej, oprócz korygowanych historycznych trendów, istotny wpływ mają następujące zjawiska:

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

8.2.4. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

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

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

8.3. Wartości aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Prawdopodobieństwo realizacji aktywa netto z tytułu odroczonego podatku dochodowego jest określone na podstawie planów finansowych oraz prognoz podatkowych przygotowanych przez Zarząd Banku, aktualizowanych sukcesywnie na koniec każdego kwartału z zachowaniem zasady ostrożnej wyceny.

9. Sprawozdawczość według segmentów branżowych

Działalność operacyjna Banku, analogicznie do poprzednich okresów sprawozdawczych, została podzielona na cztery podstawowe 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

Segment korporacyjny obejmuje transakcje z dużymi firmami (o rocznych przychodach ze sprzedaży przekraczających 16 mln zł) oraz jednostkami budżetowymi szczebla centralnego i samorządowego. Poza tradycyjnymi usługami depozytowo-kredytowo-rozliczeniowymi dla klientów z tego segmentu oferowane są usługi specyficzne, dopasowane do indywidualnych potrzeb 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

Segment detaliczny obejmuje ofertę skierowaną do klientów indywidualnych oraz małych i średnich przedsiębiorstw (SME), których roczne przychody ze sprzedaży nie przekraczają 16 mln zł. Oferta zawiera szeroki wachlarz produktów depozytowo-kredytowych, ubezpieczeniowych (bancassurance i assurebanking) oferowanych przy współpracy z WARTĄ S.A. 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

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

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 powierniczej.

Segmentowe przychody oraz koszty określono przed dokonaniem wyłączeń międzysegmentowych. Ceny sprzedaży pomiędzy segmentami są kalkulowane na podstawie metody ustalania cen transferowych.

Rachunek zysków i strat za okres 01.01.2007-31.12.2007

	Segment Korporacyjny	Segment Detaliczny	Segment Skarbu	Segment Inwestycyjny	Pozostałe	Wyłączenia	Razem
1. Przychody segmentu (zewnątrzne)	500 746	987 656	596 065	21 329	39 140	0	2 144 936
2. Przychody segmentu (wewnętrzne)	216 360	548 847	622 915	0	14	-1 388 136	0
3. Przychody segmentu ogółem	717 106	1 536 503	1 218 980	21 329	39 154	-1 388 136	2 144 936
4. Koszty segmentu (zewnątrzne)	-153 643	-352 442	-315 209	-7 648	1 586	0	-827 356
4a. Koszty alokowane	-110 059	-671 965	-9 197	-1 036	-30 910	0	-823 167
5. Koszty segmentu (wewnętrzne)	-290 877	-316 514	-765 221	-4 741	-10 783	1 388 136	0
6. Koszty segmentu ogółem	-554 579	-1 340 921	-1 089 627	-13 425	-40 107	1 388 136	-1 650 523
7. Wynik segmentu na działalności operacyjnej	162 527	195 582	129 353	7 904	-953	0	494 413
8. Odpisy netto z tytułu utraty wartości aktywów finansowych i innych aktywów oraz rezerw	59 108	-36 616	0	0	-4 703	0	17 789
9. Wynik segmentu brutto	221 635	158 966	129 353	7 904	-5 656	0	512 202
10. Podatek dochodowy							-111 683
11. Wynik netto							400 519

Bilans na dzień 31.12.2007

	Segment Korporacyjny	Segment Detaliczny	Segment Skarbu	Segment Inwestycyjny	Pozostałe	Razem
1. Aktywa segmentu	7 320 619	9 545 326	9 469 612	260 706	0	26 596 263
2. Pozostałe aktywa (nieprzypisane)	0	0	0	0	472 241	472 241
4. Aktywa ogółem	7 320 619	9 545 326	9 469 612	260 706	472 241	27 068 504
5. Zobowiązania segmentu	4 894 473	12 095 097	7 274 731	0	0	24 264 301
6. Kapitały własne	0	0	0	2 233 856	0	2 233 856
7. Nieprzypisane zobowiązania	0	0	0	0	570 347	570 347
8. Zobowiązania i kapitały ogółem	4 894 473	12 095 097	7 274 731	2 233 856	570 347	27 068 504
1. Nakłady inwestycyjne (koszty nabycia aktywów)	0	0	0	0	101 659	101 659
2. Amortyzacja	0	0	0	0	91 270	91 270

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 (zewnętrzne)	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 (zewnętrzne)	-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 na działalności operacyjnej	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 brutto	254 258	40 284	94 379	2 405	35 555	0	426 881
10. Podatek dochodowy							10 562
11. Wynik netto							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
3. Pozostałe aktywa (nieprzypisane)	0	0	0	0	603 526	603 526
4. Aktywa ogółem	6 148 397	5 572 483	9 607 394	271 995	603 526	22 203 795
5. Zobowiązania segmentu	4 165 601	11 425 444	3 945 375	0	0	19 536 420
6. Kapitały własne	0	0	0	2 039 743	0	2 039 743
7. Nieprzypisane zobowiązania	0	0	0	0	627 632	627 632
8. Zobowiązania i kapitały ogółem	4 165 601	11 425 444	3 945 375	2 039 743	627 632	22 203 795
1. Nakłady inwestycyjne (koszty nabycia aktywów)	0	0	0	0	86 432	86 432
2. Amortyzacja	0	0	0	0	99 515	99 515

10. Przychody z tytułu odsetek i przychody o podobnym charakterze

	01.01.2007- 31.12.2007	01.01.2006- 31.12.2006
Z tytułu:		
Należności od banków	146 223	95 327
Należności od klientów, w tym:	997 630	773 805
- od sektora finansowego	34 813	18 994
- od sektora niefinansowego	935 378	725 456
- od sektora budżetowego	27 439	29 355
Papierów wartościowych:	302 426	361 778
- wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	17 783	17 480
- dostępne do sprzedaży	164 303	183 930
- utrzymywane do terminu zapadalności	120 340	160 368
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	904	43
Odsetek od instrumentów zabezpieczających	44 265	4 201
Razem	1 491 448	1 235 154

Przychody odsetkowe zawierają odsetki kasowe i memoriałowe od należności, dla których zidentyfikowano indywidualne przesłanki utraty wartości. Odsetki zostały naliczone przy użyciu efektywnej stopy procentowej zastosowanej do dyskontowania oczekiwanych przepływów pieniężnych na użytek szacowania utraty wartości należności kredytowych. Kwota odsetek naliczonych od należności, dla których zidentyfikowano indywidualne przesłanki utraty wartości ujęta w przychodach odsetkowych za 2006 rok wynosi 26 463 tys. zł, natomiast za 2007 rok wynosi 19 146 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

	01.01.2007- 31.12.2007	01.01.2006- 31.12.2006
Z tytułu:		
Zobowiązań wobec banków	161 907	73 952
Zobowiązań wobec klientów:	479 803	398 798
- sektora finansowego	44 917	36 180
- sektora niefinansowego	368 956	309 193
- sektora budżetowego	65 930	53 425
Sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	26 365	30 385
Emisji papierów wartościowych, w tym:	0	17 114
- o charakterze podporządkowanym	0	17 114
Pozostałych zobowiązań podporządkowanych	22 253	18 592
Odsetek od instrumentów zabezpieczających	38 830	3 485
Pozostałe	0	21 721
Razem	729 158	564 047
Wynik z tytułu odsetek	762 290	671 107

12. Przychody z tytułu opłat i prowizji

	01.01.2007- 31.12.2007	01.01.2006- 31.12.2006
Opłaty i prowizje z tytułu działalności kredytowej	44 114	27 852
Opłaty i prowizje z tytułu transakcji depozytowych z klientem	131 197	124 045
Opłaty i prowizje z tytułu obsługi kart płatniczych i bankomatów	89 916	67 270
Prowizje od operacji rozliczeniowych zagranicznych	16 305	15 871
Prowizje od zobowiązań gwarancyjnych	10 970	12 479
Prowizje za dystrybucje i zarządzanie produktami inwestycyjno-ubezpieczeniowymi	62 485	44 122
Prowizje z tytułu pozostałej działalności powierniczej	3 180	2 662
Pozostałe opłaty i prowizje	7 983	5 693
Razem	366 150	299 994

13. Koszty z tytułu opłat i prowizji

	01.01.2007- 31.12.2007	01.01.2006- 31.12.2006
Prowizje brokerskie	1 202	1 076
Opłaty i prowizje z tytułu obsługi kart płatniczych i bankomatów	36 695	20 750
Opłaty z tytułu ubezpieczeń kredytów	9 430	4 528
Pozostałe opłaty i prowizje	10 808	5 518
Razem	58 135	31 872

Wynik z tytułu opłat i prowizji	308 015	268 122
--	----------------	----------------

14. Przychody z tytułu dywidend

	01.01.2007- 31.12.2007	01.01.2006- 31.12.2006
Od akcji i udziałów dostępnych do sprzedaży	7 977	1 027
Razem	7 977	1 027

15. Wynik na działalności handlowej

	01.01.2007- 31.12.2007	01.01.2006- 31.12.2006
Wynik na działalności handlowej, w tym:		
- na dłużnych papierach wartościowych, w tym:	-6 848	219
- przeznaczonych do obrotu	-5 108	-103
- wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	-1 740	322
- na instrumentach pochodnych	53 153	27 654
- wynik z pozycji wymiany	132 674	106 663
Razem	178 979	134 536

16. Wynik na transakcjach zabezpieczających i zabezpieczanych

	01.01.2007- 31.12.2007	01.01.2006- 31.12.2006
Wynik na zabezpieczeniu przepływów pieniężnych	-3 497	-165
- na instrumentach pochodnych zabezpieczających**	-3 497	-165
- na aktywach finansowych zabezpieczanych	0	0
Wynik na zabezpieczeniu wartości godziwej	-122	113
- na instrumentach pochodnych zabezpieczających	1 014	244
- na aktywach finansowych zabezpieczanych	-1 136	-131
Razem *	-3 619	-52

* wynik na transakcjach zabezpieczających obejmuje także kwoty dotyczące transakcji, które rozliczyły się przed dniem bilansowym

**nieefektywna część zysków i strat związana z instrumentami zabezpieczającymi

17. Wynik na działalności inwestycyjnej

	01.01.2007- 31.12.2007	01.01.2006- 31.12.2006
Aktywa dostępne do sprzedaży:	4 030	9 070
- instrumenty kapitałowe	2 851	3 019
- instrumenty dłużne	1 179	6 051
Aktywa utrzymane do terminu zapadalności:	503	2 698
- instrumenty kapitałowe	0	0
- instrumenty dłużne	503	2 698
Razem	4 533	11 768

18. Wynik na sprzedaży wierzytelności

W dniu 17.12.2007 roku Bank podpisał z podmiotem zewnętrznym (ULTIMO Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty) umowę sprzedaży wierzytelności należących do Banku. W wyniku umowy został sprzedany kapitał o wartości 89 935 tys. zł, wpływ transakcji na wynik brutto Banku wyniósł 24 069 tys. zł. Ponadto w 2007 roku w wyniku innych umów sprzedaży wierzytelności Bank sprzedał kapitał o wartości 81 916 tys. zł. Łącznie w 2007 roku sprzedaż wierzytelności wpłynęła na wynik brutto Banku w kwocie 52 506 tys. zł.

W 2006 roku sprzedaż wierzytelności do funduszu sekurytyzacyjnego miała wpływ na wynik brutto Banku w kwocie 123 026 tys. zł.

19. Wynik przypadający na poszczególne kategorie aktywów finansowych.

	01.01.2007- 31.12.2007	01.01.2006- 31.12.2006
- wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, w tym:	38 627	13 519
- przeznaczone do obrotu	32 366	7 447
- instrumenty zabezpieczające	1 816	664
- dostępne do sprzedaży	168 333	181 450
- utrzymywane do terminu zapadalności	120 843	155 792
- kredyty, leasing	1 143 853	869 132
- depozyty	-641 710	-472 750
- zobowiązania podporządkowane, emisja papierów wartościowych	-22 253	-35 706
Razem *	809 509	712 101

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

20. Pozostałe przychody operacyjne

	01.01.2007- 31.12.2007	01.01.2006- 31.12.2006
Sprzedaż lub likwidacja składników majątku trwałego i aktywów do zbycia	3 703	1 168
Odzyskane należności nieściągalne w tym zwrócone koszty windykacji	16 407	9 954
Otrzymane odszkodowania, kary i grzywny	256	95
Przychody uboczne	7 910	9 312
Rozwiązanie utraty wartości na należności od dłużników innych	2 109	4 489
Przychody z wynajmu	4 678	3 930
Pozostałe przychody operacyjne	8 280	14 343
Razem	43 343	43 291

21. Koszty działania i koszty ogólnego zarządu

	01.01.2007- 31.12.2007	01.01.2006- 31.12.2006
Koszty pracownicze, w tym:	417 522	383 852
- wynagrodzenia	339 901	309 398
- narzuty na wynagrodzenia	55 574	52 186
- koszty świadczeń socjalnych	12 432	12 571
- koszty szkoleń	9 615	9 697
Koszty działania, w tym:	314 376	331 276
- koszty utrzymania i wynajmu budynków	106 890	103 003
- opłaty pocztowe i telekomunikacyjne	51 310	52 032
- eksploatacja systemów informatycznych	31 124	27 783
- usługi w zakresie promocji i reklamy	17 381	26 461
- koszty remontów maszyn i usług gwarancyjnych	12 033	12 353
- koszty ochrony mienia	9 613	15 935
- koszty badania bilansu, konsultacji i doradztwa	11 928	12 702
- usługi transportowe	14 025	10 277
- inne usługi w zakresie prowadzonej działalności bankowej	20 009	22 010
- zakup materiałów	7 960	11 442
- koszty podróży służbowych	4 554	4 402
- podatki i opłaty	9 810	18 555
- pozostałe	17 739	14 321
Amortyzacja, w tym:	91 270	99 515
- środki trwałe	54 797	59 111
- wartości niematerialne	36 473	40 404
Razem	823 168	814 643

Oплаты z tytułu leasingu operacyjnego

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

Umowy leasingu operacyjnego, w których 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):

	01.01.2007- 31.12.2007	01.01.2006- 31.12.2006
Opłaty leasingowe	90 835	79 722

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:

	31.12.2007	31.12.2006
Przyszłe minimalne opłaty leasingowe brutto		
- do 1 roku	50 749	56 777
- od 1 roku do 5 lat	110 342	168 556
- powyżej 5 lat	15 879	60 357
Razem	176 970	285 690

W ramach umów leasingu operacyjnego jednostka dominująca korzysta z dwóch budynków Centrali, które pod koniec 2004 roku zostały sprzedane do podmiotów niepowiązanych z Bankiem i obecnie są od nich najmowane. Transakcje sprzedaży były przeprowadzone na warunkach rynkowych; umowy najmu są zawarte również na warunkach rynkowych. Umowy zawarte są na 10 lat, istnieją w nich zapisy dopuszczające możliwość przedłużenia dzierżawy, bez określonych w dniu podpisania umów warunków. Na podstawie umów jednostka dominująca 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.

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

Utworzenie odpisów z tytułu utraty wartości aktywów i rezerw

	01.01.2007- 31.12.2007	01.01.2006- 31.12.2006
Utworzenie odpisów z tytułu utraty wartości aktywów		
Kredytów i pożyczek	653 501	837 114
Aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	0	876
Aktywów do zbycia, rzeczowych środków trwałych i wartości niematerialnych	5 259	11 098
Razem odpisy z tytułu utraty wartości	658 760	849 088
Utworzenie odpisów z tytułu rezerw		
Rezerwy na restrukturyzację	2 780	12 482
Rezerwy na świadczenia pracownicze	0	272
Rezerwy na zobowiązania	27 977	20 578
Zobowiązania pozabilansowe	79 883	124 558
Razem rezerwy	110 640	157 890
Razem	769 400	1 006 978

Rozwiązania odpisów z tytułu utraty wartości aktywów i rezerw

	01.01.2007- 31.12.2007	01.01.2006- 31.12.2006
Rozwiązania odpisów z tytułu utraty wartości aktywów		
Kredytów i pożyczek	695 888	866 175
Aktywów do zbycia, rzeczowych środków trwałych i wartości niematerialnych	556	113
Razem odpisy z tytułu utraty wartości	696 444	866 288
Rozwiązania rezerw		
Rezerwy na restrukturyzację	10	0
Rezerwy na świadczenia pracownicze	0	72
Rezerwy na zobowiązania	5 742	1 983
Zobowiązania pozabilansowe	84 993	170 816
Razem rezerwy	90 745	172 871
Razem	787 189	1 039 159
Odpisy netto z tytułu utraty wartości aktywów finansowych i innych aktywów oraz rezerw	17 789	32 181

23. Pozostałe koszty operacyjne

	01.01.2007- 31.12.2007	01.01.2006- 31.12.2006
Odpisane należności i koszty windykacji	22 482	24 364
Pozostałe odpisy z tytułu utraty wartości	3 244	3 926
Sprzedaż lub likwidacja środków trwałych i wartości niematerialnych	842	2 480
Zapłacone odszkodowania, kary i grzywny	384	608
Pozostałe koszty	9 491	12 104
Razem	36 443	43 482

24. Podatek dochodowy

	01.01.2007- 31.12.2007	01.01.2006- 31.12.2006
Zysk brutto przed opodatkowaniem	512 202	426 881
Obciążenie z tytułu stawki podstawowej podatku dochodowego (19%)	97 318	81 107
Różnice trwale w tym:	14 365	-28 186
straty na sprzedaży wierzytelności	14 582	75 995
otrzymane dywidendy	-1 516	-264
rezerwy i odpisy na utratę wartości	1 660	-108 817
pozostałe różnice trwale	-361	4 900
Dodatkowe aktywo z tytułu zmiany metody liczenia aktywa od rezerw przejściowych	0	-26 984
Rozpoznana nadwyżka aktywa dot. różnic z lat poprzednich	0	-36 499
Faktyczne obciążenie wyniku finansowego	111 683	-10 562
Efektywna stawka podatku	21,80%	-2,47%
Obciążenie z tytułu podatku w rachunku zysków i strat	01.01.2007- 31.12.2007	01.01.2006- 31.12.2006
Podatek bieżący	73 783	28 633
Podatek odroczony	37 900	-39 195
Razem	111 683	-10 562
Podatek odroczony od wyceny papierów dostępnych do sprzedaży oraz instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne odniesiony na kapitał z aktualizacji wyceny	01.01.2007- 31.12.2007	01.01.2006- 31.12.2006
Instrumenty kapitałowe	0	245
Instrumenty dłużne	-12 869	3 814
Instrumenty zabezpieczające przepływy pieniężne	-7 684	227
Razem	-20 553	4 286

Aktywo z tytułu podatku odroczonego	31.12.2007	31.12.2006	Wpływ na wynik za 2007 rok
Odpisy aktualizacyjne portfela kredytowego	84 581	127 097	42 516
Utrata wartości majątku trwałego	5 277	0	-5 277
Rozliczenia międzyokresowe bierne	19 768	17 370	-2 398
Odsetki od depozytów	9 808	7 626	-2 182
Prowizje i odsetki wg ESP	15 102	17 563	2 461
Przychody opodatkowane z góry	2 985	4 151	1 166
Wycena instrumentów pochodnych	71 084	8 693	-62 391
Koszty od papierów dłużnych	32 915	28 780	-4 135
Leasing finansowy	3 124	4 277	1 153
Wycena papierów dostępnych do sprzedaży	21 977	609	
Pozostałe ujemne różnice przejściowe	1 813	3 740	1 927
Razem aktywo	268 434	219 906	-27 160
w tym: aktywo rozpoznane z Rachunkiem zysków i strat (w danym roku oraz w latach ub.)	246 457	219 297	
aktywo rozpoznane z kapitałem z aktualizacji	21 977	609	
Rezerwa z tytułu podatku odroczonego	31.12.2007	31.12.2006	Wpływ na wynik za 2007 rok
Naliczone przychody od papierów wartościowych	-33 180	-37 065	-3 885
Naliczone odsetki od należności	-20 736	-20 495	241
Instrumenty pochodne	-79 426	-8 429	70 997
Amortyzacja	-6 696	-11 899	-5 203
Pozostałe ujemne różnice przejściowe	-2 910	0	2 910
Wycena papierów dostępnych do sprzedaży	-1 424	-4 895	
Razem rezerwa	-144 372	-82 783	65 060
w tym: rezerwa rozpoznana z Rachunkiem zysków i strat (w danym roku oraz w latach ub.)	-142 948	-77 888	
rezerwa rozpoznana z kapitałem z aktualizacji	-1 424	-4 895	
Aktywo/rezerwa per saldo	124 062	137 123	

25. Zysk netto na jedną akcję

	01.01.2007- 31.12.2007	01.01.2006- 31.12.2006
Zysk netto	400 519	437 443
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	271 658 880	271 658 880
Zysk netto przypadający na akcję zwykłą	1,47	1,61

Zysk na jedną akcję wyliczony został, jako iloraz zysku przypadający na akcjonariuszy Banku oraz średniej ważonej liczby akcji. Rozwodniony zysk na jedną akcję z uwagi na brak kategorii kapitałowych powodujących rozwodnienie nie jest wyliczany.

26. Kasa, operacje z Bankiem Centralnym

Struktura rodzajowa

	31.12.2007	31.12.2006
Środki pieniężne w kasie	505 214	416 766
Rachunek bieżący w Banku Centralnym	106 458	223 956
Razem	611 672	640 722

27. Należności od banków brutto

Struktura rodzajowa

	31.12.2007	Dane porównywalne 31.12.2006
Rachunki bieżące	20 638	29 821
Lokaty w innych bankach	2 361 935	2 054 132
Kredyty i pożyczki udzielone bankom	67 281	72 477
Skupione wierzytelności	3 488	25 963
Pozostałe	3 007	22 898
Razem	2 456 349	2 205 291

Struktura terminowa

	31.12.2007	Dane porównywalne 31.12.2006
- do 1 miesiąca	1 760 456	1 556 577
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	357 434	146 195
- powyżej 3 miesięcy do 6 miesięcy	189 870	191 075
- powyżej 6 miesięcy do 1 roku	81 703	136 062
- powyżej 1 roku do 3 lat	63 968	110 750
- powyżej 3 do 5 lat	658	61 879
- dla których termin zapadalności upłynął	2 260	2 753
Razem	2 456 349	2 205 291

Klasyfikacja ze względu na utratę wartości

	31.12.2007	Dane porównywalne 31.12.2006
Należności, dla których nie zidentyfikowano przesłanek utraty wartości	2 454 089	2 202 538
Należności, dla których zidentyfikowano przesłanki utraty wartości	2 260	2 753
Razem	2 456 349	2 205 291

28. Odpisy z tytułu utraty wartości należności od banków

	31.12.2007	31.12.2006
Stan odpisów z tytułu utraty wartości na początek okresu	2 753	2 894
a) zwiększenia	0	0
b) zmniejszenia	493	141
- rozwiązanie odpisów	493	141
c) wykorzystanie	0	0
Stan na koniec okresu	2 260	2 753

29. Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat w tym przeznaczone do obrotu (z wyłączeniem wyceny instrumentów pochodnych)

	31.12.2007	31.12.2006
Dłużne papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	341 948	495 248
Papiery wartościowe Skarbu Państwa	341 672	494 637
- obligacje	336 612	136 754
- bony	5 060	357 883
Papiery wartościowe Banku Centralnego	0	0
Pozostałe papiery wartościowe	276	611
- obligacje	276	611
Kapitałowe papiery wartościowe	0	0
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	106 551	117 664
Papiery wartościowe Skarbu Państwa	60 300	113 487
- obligacje	60 300	113 487
Papiery wartościowe Banku Centralnego	0	0
Pozostałe papiery wartościowe	46 251	0
- obligacje	46 251	0
Jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych	0	4 177
Kapitałowe papiery wartościowe	0	0
Razem	448 499	612 912

	31.12.2007	31.12.2006
Notowane	402 248	612 912
- obligacje	397 188	250 852
- bony	5 060	357 883
- jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych	0	4 177
Nienotowane	46 251	0
- obligacje	46 251	0
Razem	448 499	612 912

Struktura terminowa

	31.12.2007	31.12.2006
- do 1 miesiąca	2 403	349 249
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	198	31 432
- powyżej 3 miesięcy do 6 miesięcy	1 039	6 474
- powyżej 6 miesięcy do 1 roku	41 550	8 683
- powyżej 1 roku do 3 lat	122 230	51 091
- powyżej 3 do 5 lat	54 294	118 736
- powyżej 5 do 10 lat	126 921	37 498
- powyżej 10 do 20 lat	99 864	5 572
- o nieokreślonej zapadalności	0	4 177
Razem	448 499	612 912

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

	31.12.2007		31.12.2006	
	Aktywa	Zobowiązania	Aktywa	Zobowiązania
Transakcje stopy procentowej	357 179	341 052	244 093	258 084
Opcje kupione	75	0	0	0
Opcje sprzedane	0	75	0	0
IRS	207 605	209 515	187 951	199 609
FRA	149 499	131 462	56 142	58 475
Transakcje walutowe	136 143	133 318	53 316	34 264
FX swap	46 892	37 635	10 091	9 033
CIRS	19 029	14 086	24 961	5 910
Forward	6 138	17 824	7 635	8 893
Opcje kupione	62 916	0	10 324	0
Opcje sprzedane	0	62 816	0	10 259
Inne	1 168	957	305	169
Futures	0	0	18	0
Instrumenty wbudowane	1 773	0	0	4 126
Razem	495 095	474 370	297 427	296 474

Instrumenty pochodne (według terminów zapadalności)

	31.12.2007		31.12.2006	
	Aktywa	Zobowiązania	Aktywa	Zobowiązania
Transakcje stopy procentowej (wartość godziwa)	357 179	341 052	244 093	258 084
Transakcje stopy procentowej (wartość nominalna)	108 870 932	90 038 880	68 532 762	60 594 823
- do 1 miesiąca	2 308 200	740 000	3 312 085	600 000
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	4 221 750	4 554 029	1 901 050	2 325 000
- powyżej 3 miesięcy do 6 miesięcy	20 402 500	20 352 675	13 260 000	10 516 420
- powyżej 6 miesięcy do 1 roku	47 704 000	34 601 500	23 295 370	22 335 204
- powyżej 1 roku do 3 lat	32 251 525	26 584 640	25 913 000	24 061 299
- powyżej 3 do 5 lat	1 517 373	2 456 500	643 657	600 300
- powyżej 5 do 10 lat	465 584	749 536	207 600	156 600
Transakcje walutowe (wartość godziwa)	136 143	133 318	53 316	34 264
Transakcje walutowe (wartość nominalna)	9 608 170	9 611 264	4 364 418	4 350 481
- do 1 miesiąca	4 493 926	4 485 410	1 474 217	1 464 506
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	1 105 254	1 105 900	550 023	546 851
- powyżej 3 miesięcy do 6 miesięcy	1 391 650	1 394 516	904 660	905 640
- powyżej 6 miesięcy do 1 roku	2 117 549	2 122 882	1 276 770	1 277 470
- powyżej 1 roku do 3 lat	462 081	463 404	158 748	156 014
- powyżej 3 do 5 lat	11 517	11 984	0	0
- powyżej 5 do 10 lat	26 193	27 168	0	0
Futures (wartość godziwa)	0	0	18	0
Futures (wartość nominalna)	0	0	0	3 839
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	0	0	0	3 839
Razem wartość godziwa *)	493 322	474 370	297 427	292 348
Razem wartość nominalna	118 479 102	99 650 144	72 897 180	64 949 143

* bez instrumentów wbudowanych

31. Należności od klientów brutto

Struktura rodzajowa

	31.12.2007	Dane porównywalne 31.12.2006
Kredyty i pożyczki	17 673 453	12 845 069
Skupione wierzytelności	34 286	30 340
Zrealizowane gwarancje i poręczenia	10 912	32 262
Inne należności	19 401	6 501
Razem	17 738 052	12 914 172

Terminy zapadalności

	31.12.2007	Dane porównywalne 31.12.2006
- do 1 miesiąca	2 608 723	418 775
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	539 638	575 958
- powyżej 3 miesięcy do 6 miesięcy	488 146	699 006
- powyżej 6 miesięcy do 1 roku	2 644 646	2 805 464
- powyżej 1 roku do 3 lat	2 435 887	1 993 800
- powyżej 3 do 5 lat	1 982 251	1 435 936
- powyżej 5 do 10 lat	2 382 547	1 843 582
- powyżej 10 do 20 lat	2 186 040	1 496 784
- powyżej 20 lat	1 633 074	664 365
- dla których termin zapadalności upłynął	837 100	980 502
Razem	17 738 052	12 914 172

Struktura należności w podziale na typy klientów

	31.12.2007	Dane porównywalne 31.12.2006
Osoby fizyczne *	9 723 900	6 242 117
- kredyty w rachunku bieżącym	594 784	523 371
- skupione wierzytelności	2 621	4 211
- kredyty terminowe **	1 073 564	988 397
- kredyty gotówkowe i ratalne	2 164 315	1 545 534
- kredyty mieszkaniowe	5 876 171	3 172 752
- zrealizowane gwarancje	1 519	1 602
- pozostałe należności	10 926	6 250
Klienci korporacyjni	7 607 239	6 102 175
- kredyty w rachunku bieżącym	1 602 633	1 072 321
- kredyty terminowe **	5 955 083	4 972 833
- skupione wierzytelności	31 655	26 110
- zrealizowane gwarancje	9 393	30 660
- pozostałe należności	8 475	251
Budżet	406 913	569 880
- kredyty w rachunku bieżącym	932	3 464
- kredyty terminowe **	405 971	566 397
- skupione wierzytelności	10	19
Razem	17 738 052	12 914 172

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

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

Struktura należności w podziale na typy klientów oraz na należności z utratą i bez utraty wartości (dane na 31.12.2007)

	Należności brutto	Należności brutto z przesłanką utraty wartości	Odpisy aktualizujące bez IBNR	Należności brutto bez utraty wartości wg dni opóźnień w spłacie					
				Razem	bez opóźnień	do 30 dni	31 - 60 dni	61 - 90 dni	powyżej 90 dni
Osoby fizyczne*	9 723 900	489 673	349 638	9 234 227	8 534 577	615 028	59 943	24 018	661
- kredyty w rachunku bieżącym	594 784	76 520	69 463	518 264	446 804	67 183	2 393	1 382	502
- skupione wierzytelności	2 621	1 959	1 914	662	606	56	0	0	0
- kredyty terminowe **	1 073 564	186 631	131 900	886 933	798 538	82 897	4 362	1 083	53
- kredyty gotówkowe i ratalne	2 164 315	131 108	98 066	2 033 207	1 823 981	157 318	32 761	19 103	44
- kredyty mieszkaniowe	5 876 171	91 936	46 776	5 784 235	5 453 722	307 574	20 427	2 450	62
- zrealizowane gwarancje	1 519	1 519	1 519	0	0	0	0	0	0
- pozostałe należności	10 926	0	0	10 926	10 926	0	0	0	0
Klienci korporacyjni	7 607 239	824 742	449 713	6 782 497	6 301 148	477 573	744	128	2 904
- kredyty w rachunku bieżącym	1 602 633	49 511	26 020	1 553 122	1 529 660	23 278	184	0	0
- kredyty terminowe **	5 955 083	759 748	409 896	5 195 335	4 741 737	450 212	354	128	2 904
- skupione wierzytelności	31 655	6 090	5 772	25 565	21 276	4 083	206	0	0
- zrealizowane gwarancje	9 393	9 393	8 025	0	0	0	0	0	0
- pozostałe należności	8 475	0	0	8 475	8 475	0	0	0	0
Budżet	406 913	10	10	406 903	406 813	90	0	0	0
- kredyty w rachunku bieżącym	932	0	0	932	932	0	0	0	0
- kredyty terminowe **	405 971	0	0	405 971	405 881	90			
- skupione wierzytelności	10	10	10	0	0	0	0	0	0
Razem	17 738 052	1 314 425	799 361	16 423 627	15 242 538	1 092 691	60 687	24 146	3 565

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

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

Struktura należności w podziale na typy klientów oraz na należności z utratą i bez utraty wartości (na 31.12.2006 dane porównywalne)

	Należności brutto	Należności brutto z przesłanką utraty wartości	Odpisy aktualizujące bez IBNR	Należności brutto bez utraty wartości wg dni opóźnień w spłacie					
				Razem	bez opóźnień	do 30 dni	31 - 60 dni	61 - 90 dni	powyżej 90 dni
Osoby fizyczne*	6 242 117	574 807	385 643	5 667 310	5 288 963	312 918	47 355	16 821	1 253
- kredyty w rachunku bieżącym	523 371	86 113	72 809	437 258	405 796	27 013	2 821	1 519	109
- skupione wierzytelności	4 211	1 992	1 882	2 219	1 955	264	0	0	0
- kredyty terminowe **	988 397	266 037	162 522	722 360	681 947	32 814	5 979	1 369	251
- kredyty gotówkowe i ratalne	1 545 534	129 807	103 737	1 415 727	1 251 129	126 913	25 905	11 753	27
- kredyty mieszkaniowe	3 172 752	89 256	43 714	3 083 496	2 941 886	125 914	12 650	2 180	866
- zrealizowane gwarancje	1 602	1 602	979	0	0	0	0	0	0
- pozostałe należności	6 250	0	0	6 250	6 250	0	0	0	0
Klienci korporacyjni	6 102 175	1 292 266	660 675	4 809 909	4 707 126	100 931	1 514	238	100
- kredyty w rachunku bieżącym	1 072 321	70 669	28 776	1 001 652	984 047	17 435	170	0	0
- kredyty terminowe **	4 972 833	1 184 808	595 807	3 788 025	3 704 061	82 282	1 344	238	100
- skupione wierzytelności	26 110	5 965	5 687	20 145	18 931	1 214	0	0	0
- zrealizowane gwarancje	30 660	30 660	30 306	0	0	0	0	0	0
- pozostałe należności	251	164	99	87	87	0	0	0	0
Budżet	569 880	19	17	569 861	556 931	12 930	0	0	0
- kredyty w rachunku bieżącym	3 464	0	0	3 464	3 464	0	0	0	0
- kredyty terminowe **	566 397	0	0	566 397	553 467	12 930	0	0	0
- skupione wierzytelności	19	19	17	0	0	0	0	0	0
Razem	12 914 172	1 867 092	1 046 335	11 047 080	10 553 020	426 779	48 869	17 059	1 353

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

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

Pomiar utraty wartości odbywa się dla wszystkich należności kredytowych, w przypadku, których zidentyfikowano 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.

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 31.12.2007 roku 54 740 tys. zł, a na dzień 31.12.2006 roku 88 655 tys. zł. Kwoty te zostały już ujęte w łącznej wartości należności brutto.

Wskaźniki jakości należności

w tys. zł	31.12.2007	31.12.2006
Należności, dla których nie zidentyfikowano przesłanek utraty wartości razem z odsetkami	16 423 627	11 047 080
Należności, dla których zidentyfikowano przesłanki utraty wartości razem z odsetkami	1 314 425	1 867 092
Razem należności brutto od klientów	17 738 052	12 914 172
Odpisy na utratę wartości należności od klientów	839 724	1 100 617
w tym: odpisy na utratę wartości należności nieregularnych, dla których zidentyfikowano przesłanki utraty wartości	799 361	1 046 335
Razem należności netto od klientów	16 898 328	11 813 555
Udział należności, dla których zidentyfikowano przesłanki utraty wartości w należnościach brutto ogółem	7,4%	14,5%
Pokrycie należności, dla których zidentyfikowano przesłanki utraty wartości odpowiadającymi im odpisami na utratę wartości	60,8%	56,0%
Pokrycie należności brutto od klientów odpowiadającymi im odpisami na utratę wartości	4,7%	8,5%

Na przestrzeni 12 miesięcy wartość portfela należności, dla których zidentyfikowano przesłanki utraty wartości, obniżyła się o 29, 6 %, głównie w wyniku sprzedaży należności, spisania należności w ciężar odpisów aktualizujących, poprawy sytuacji finansowej kredytobiorców, a także spłat należności w wyniku działań restrukturyzacyjnych. W efekcie powyższego oraz istotnego wzrostu portfela kredytowego wskaźnik jakości portfela należności brutto Banku na przestrzeni 12 miesięcy uległ poprawie o 7, 1 p.p.

Należności oceniane indywidualnie

Należności brutto	Utrata wartości	Należności netto
633 972	313 817	320 155

Wartość przyjętych zabezpieczeń kredytowych

W przypadku należności, w stosunku do których zidentyfikowano przesłanki utraty wartości, łączna wartość godziwa przyjętych przez Bank zabezpieczeń, które zostały uwzględnione w szacunkach przyszłych przepływów pieniężnych, została zaprezentowana w poniższej tabelce.

	31.12.2007	31.12.2006
Wartość przyjętych zabezpieczeń	423 921	682 969

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

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

Wartość bilansowa należności restrukturyzowanych

	31.12.2007	31.12.2006
Wartość bilansowa	268 443	46 403

32. Odpisy z tytułu utraty wartości należności od klientów

	Odpisy na 31.12.2006	Utworzone	Rozwiązane	Sprzedaż	Spisane	Inne zmiany	Odpisy na 31.12.2007
Osoby fizyczne	415 540	392 457	-294 208	-90 611	-37 194	-4 891	381 093
kredyty rachunku bieżącym	73 975	13 558	-16 730	0	0	0	70 803
skupione wierzytelności	1 882	857	-825	0	0	0	1 914
kredyty terminowe	167 056	221 826	-212 944	0	-36 300	-4 891	134 747
kredyty gotówkowe i ratalne	109 887	103 232	-17 836	-90 611	0	0	104 672
kredyty mieszkaniowe	61 770	52 009	-45 627	0	-894	0	67 258
zrealizowane gwarancje	970	795	-246	0	0	0	1 519
pozostałe należności	0	180	0	0	0	0	180
Klienci korporacyjni	685 055	258 584	-399 477	-58 764	-25 758	-1 774	457 866
kredyty rachunku bieżącym	33 290	20 341	-25 483	0	0	0	28 148
kredyty terminowe	615 582	226 496	-340 315	-58 764	-25 758	-1 399	415 842
skupione wierzytelności	5 778	992	-550	0	0	-369	5 851
zrealizowane gwarancje	30 306	8 335	-30 616	0	0	0	8 025
pozostałe należności	99	2 420	-2 513	0	0	-6	0
Budżet	22	2 460	-1 710	0	-7	0	765
kredyty rachunku bieżącym	0	24	-24	0	0	0	0
kredyty terminowe	4	2 436	-1 685	0	0	0	755
skupione wierzytelności	18		-1	0	-7	0	10
Razem	1 100 617	653 501	-695 395	-149 375	-62 959	-6 665	839 724

	Odpisy na 31.12.2005	Utworzone	Rozwiązanie	Sprzedaż	Odpis	Inne zmiany	Odpisy na 31.12.2006
Osoby fizyczne	850 828	707 035	-403 957	-504 039	-231 387	-2 940	415 540
kredyty rachunku bieżącym	85 714	90 172	-42 749	-23 605	-35 557	0	73 975
skupione wierzytelności	24 956	55 040	-22 689	-45 756	-9 669	0	1 882
kredyty terminowe	411 625	255 796	-283 764	-204 096	-9 913	-2 592	167 056
kredyty gotówkowe i ratalne	291 786	262 104	-41 105	-228 047	-174 851		109 887
kredyty mieszkaniowe	35 283	41 661	-13 650	-462	-714	-348	61 770
zrealizowane gwarancje	1 464	2 262	0	-2 073	-683	0	970
Klienci korporacyjni	1 468 390	130 074	-462 064	-166 658	-246 620	-38 067	685 055
kredyty rachunku bieżącym	103 271	78 504	-131 404	-4 279	-12 802	0	33 290
kredyty terminowe	1 254 238	44 675	-294 631	-161 768	-189 592	-37 340	615 582
skupione wierzytelności	50 871	580	-28 853	-611	-16 300	91	5 778
zrealizowane gwarancje	60 010	6 274	-7 176	0	-27 926	-876	30 306
pozostałe należności	0	41	0	0	0	58	99
Budżet	30	5	-13	0	0	0	22
kredyty rachunku bieżącym	10	0	-10	0	0	0	0
kredyty terminowe	0	4 0		0	0	0	4
skupione wierzytelności	20	1	-3	0	0	0	18
Razem	2 319 248	837 114	-866 034	-670 697	-478 007	-41 007	1 100 617

IBNR

Utrata wartości z tytułu zaistniałych, ale niezareportowanych strat kredytowych (ang. incurred but not reported - IBNR) dla homogenicznych portfeli należności bilansowych i pozabilansowych na dzień 31.12.2007 roku wyniosła 45 550 tys. zł w tym 5 187 tys. zł dotyczyło zobowiązań pozabilansowych, natomiast na dzień 31.12.2006 roku wyniosła 54 282 tys. zł (cała kwota dotyczyła należności bilansowych).

33. Inwestycyjne papiery wartościowe

	31.12.2007	31.12.2006
Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży	3 433 103	3 453 890
Papiery wartościowe Skarbu Państwa	2 658 096	2 888 291
- obligacje	2 658 096	2 788 421
- bony	0	99 870
Papiery wartościowe banku centralnego	331 544	331 563
- obligacje	331 544	331 563
Pozostałe papiery wartościowe	441 626	228 612
- obligacje	441 626	228 612
Kapitałowe papiery wartościowe (z wyłączeniem inwestycji w jednostki zależne, współzależne i stowarzyszone)	1 837	5 424
Papiery wartościowe utrzymywane do terminu zapadalności	2 045 166	2 448 773
Papiery wartościowe Skarbu Państwa	2 045 166	2 448 773
- obligacje	2 045 166	2 448 773
Razem	5 478 269	5 902 663

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 oraz nienotowanych inwestycji kapitałowych. Obligacje NBP wyceniane są według zamortyzowanego kosztu, ponieważ nie istnieje dla nich aktywny rynek, mogą one być tylko przedmiotem wykupu przez emitenta. Nienotowane inwestycje kapitałowe ujmowane są w cenie nabycia z uwzględnieniem odpisów z tytułu utraty wartości, gdyż dla nich również nie istnieje aktywny rynek i nie można ustalić w sposób wiarygodny ich wartości godziwej.

	31.12.2007	31.12.2006
Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży	3 433 103	3 453 890
Notowane	2 658 096	3 115 034
- akcje	0	3 584
- obligacje	2 658 096	3 011 580
- bony	0	99 870
Nienotowane	775 007	338 856
- akcje i udziały	1 837	1 840
- obligacje	773 170	337 016
Papiery wartościowe utrzymywane do terminu zapadalności	2 045 166	2 448 773
Notowane	2 045 166	2 448 773
- obligacje	2 045 166	2 448 773
Razem	5 478 269	5 902 663

Struktura zapadalności inwestycyjnych papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży

	31.12.2007	31.12.2006
- do 1 miesiąca	2 100	110 173
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	0	23 800
- powyżej 3 miesięcy do 6 miesięcy	0	327 403
- powyżej 6 miesięcy do 1 roku	0	172 772
- powyżej 1 roku do 3 lat	959 052	786 980
- powyżej 3 do 5 lat	1 563 337	1 265 137
- powyżej 5 do 10 lat	702 391	752 791
- powyżej 10 do 20 lat	204 386	9 410
- o nieokreślonej zapadalności	1 837	5 424
Razem	3 433 103	3 453 890

Struktura zapadalności inwestycyjnych papierów wartościowych utrzymywanych do terminu zapadalności

	31.12.2007	31.12.2006
- do 1 miesiąca	0	14 740
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	0	23 447
- powyżej 3 miesięcy do 6 miesięcy	350 423	306 214
- powyżej 6 miesięcy do 1 roku	0	109 015
- powyżej 1 roku do 3 lat	1 037 634	620 760
- powyżej 3 do 5 lat	433 213	1 202 107
- powyżej 5 do 10 lat	223 896	157 763
- powyżej 10 do 20 lat	0	14 727
Razem	2 045 166	2 448 773

34. Aktywa finansowe objęte rachunkowością zabezpieczeń

Bank stosuje rachunkowość 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.

Celem zabezpieczenia przepływów pieniężnych dotyczących kredytów jest zamiana zmiennych przepływów odsetkowych generowanych przez portfel kredytów na przepływy oparte na stopie stałej w taki sposób, żeby nastąpiło dopasowanie struktury ryzyka stopy procentowej aktywów i pasywów opartych na stopie stałej. Zabezpieczenie polega na zawarciu 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 według stopy stałej o wymaganym terminie. Powyższa konstrukcja umożliwia zamianę stopy zmiennej na stopę stałą bez konieczności angażowania dodatkowych środków płynnych na zakup nowych aktywów (np. obligacji stałokuponowych) jednocześnie zapewniając stabilny wpływ na wynik poprzez ujęcie zmian wartości godziwej transakcji swap w kapitałach Banku.

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

Zasady ujmowania w księgach oraz pomiaru efektywności zabezpieczenia transakcji objętych rachunkowością zabezpieczeń omówiono w nocie 7.6.7. niniejszego sprawozdania.

Stan na 31.12.2007

Aktywa finansowe objęte rachunkowością zabezpieczeń przepływów pieniężnych

- obligacje

Aktywa zabezpieczane - obligacje z portfela aktywów dostępnych do sprzedaży

Nominał obligacji	Data zapadalności	Oprocentowanie	Płatność kuponu odsetkowego
100 000	24.09.2011	zmienne 5,23% (31.12.2007)	co pół roku
50 000	24.09.2011	zmienne 5,23% (31.12.2007)	co pół roku
36 000	24.09.2011	zmienne 5,23% (31.12.2007)	co pół roku
70 000	25.01.2018	zmienne 4,93% (31.12.2007)	co pół roku
50 000	25.01.2018	zmienne 4,93% (31.12.2007)	co pół roku
80 000	25.01.2018	zmienne 4,93% (31.12.2007)	co pół roku

Transakcje IRS zabezpieczające przepływy pieniężne

Nominał	Data zapadalności	Oprocentowanie		Płatność kuponu odsetkowego		Wycena bilansowa z odsetkami	Wycena ujęta w rachunku zysków i strat (odsetki ujmowane w wyniku z tytułu odsetek)
		Kupon otrzymany	Kupon płacony	Kupon otrzymany	Kupon płacony		
100 000	24.09.2009	stały 5,32%	WIBOR 6M	raz w roku	co pół roku	-1 298	-69
50 000	25.09.2008	stały 5,25%	WIBOR 6M	raz w roku	co pół roku	-268	-28
36 000	23.03.2009	stały 4,38%	WIBOR 6M	raz w roku	co pół roku	-4	-13
70 000	23.01.2009	stały 5,30%	WIBOR 6M	raz w roku	co pół roku	-477	-82
50 000	25.07.2010	stały 5,5075%	WIBOR 6M	raz w roku	co pół roku	-612	-117
80 000	29.08.2011	stały 5,66%	WIBOR 6M	raz w roku	co pół roku	-888	-153
Razem						-3 547	-462

- portfel kredytów

Aktywa zabezpieczane – portfel kredytów overdraft o wartości 1 100 000 tys. zł bazujący na stawce WIBOR O/N.

Transakcje IRS zabezpieczające przepływy pieniężne

Nominał	Data zapadalności	Oprocentowanie		Płatność kuponu odsetkowego		Wycena bilansowa z odsetkami	Wycena ujęta w rachunku zysków i strat (odsetki ujmowane w wyniku z tytułu odsetek)
		Kupon otrzymany	Kupon płacony	Kupon otrzymany	Kupon płacony		
70 000	13.06.2012	stały 5,4475%	WIBOR 6M	raz w roku	co pół roku	301	229
70 000	13.06.2008	stały 5,78%	WIBOR O/N	co pół roku	co pół roku	-21	
30 000	13.06.2012	stały 5,4475%	WIBOR 6M	raz w roku	co pół roku	129	66
30 000	13.06.2008	stały 5,78%	WIBOR O/N	co pół roku	co pół roku	-9	
50 000	01.03.2013	stały 5,11%	WIBOR 6M	raz w roku	co pół roku	-593	77
50 000	03.03.2008	stały 5,11%	WIBOR O/N	co pół roku	co pół roku	-17	
25 000	03.03.2014	stały 5,12%	WIBOR 6M	raz w roku	co pół roku	-378	41
25 000	03.03.2008	stały 5,11%	WIBOR O/N	co pół roku	co pół roku	-9	
25 000	02.03.2015	stały 5,14%	WIBOR 6M	raz w roku	co pół roku	-425	35
25 000	03.03.2008	stały 5,11%	WIBOR O/N	co pół roku	co pół roku	-9	
100 000	01.08.2013	stały 5,075%	WIBOR 3M	raz w roku	co trzy m-ce	-2 892	248
100 000	02.02.2008	stały 5,05%	WIBOR O/N	co trzy m-ce	co trzy m-ce	-29	
25 000	22.06.2015	stały 5,09%	WIBOR 3M	raz w roku	co trzy m-ce	-558	99
25 000	18.03.2008	stały 5,56%	WIBOR O/N	co trzy m-ce	co trzy m-ce	2	
50 000	18.12.2009	stały 4,78%	WIBOR 3M	raz w roku	co trzy m-ce	-1 297	101
50 000	18.03.2008	stały 5,56%	WIBOR O/N	co trzy m-ce	co trzy m-ce	4	
100 000	05.01.2009	stały 4,6875%	WIBOR 3M	raz w roku	co trzy m-ce	1 983	36
100 000	04.01.2008	stały 5,02%	WIBOR O/N	co trzy m-ce	co trzy m-ce	-22	
50 000	02.03.2012	stały 5,09%	WIBOR 6M	raz w roku	co pół roku	-406	13
50 000	03.03.2008	stały 5,11%	WIBOR O/N	co pół roku	co pół roku	-17	
100 000	21.03.2011	stały 4,9275%	WIBOR 3M	raz w roku	co trzy m-ce	319	301
100 000	18.03.2008	stały 5,56%	WIBOR O/N	co trzy m-ce	co trzy m-ce	8	
100 000	30.03.2009	stały 4,8%	WIBOR 3M	raz w roku	co trzy m-ce	1 942	100
100 000	31.03.2008	stały 5,45%	WIBOR O/N	co trzy m-ce	co trzy m-ce	-27	
50 000	30.03.2011	stały 5,00%	WIBOR 6M	raz w roku	co pół roku	-313	52
50 000	31.03.2008	stały 5,15%	WIBOR O/N	co pół roku	co pół roku	-42	
50 000	30.03.2012	stały 5,03%	WIBOR 6M	raz w roku	co pół roku	-577	79
50 000	31.03.2008	stały 5,15%	WIBOR O/N	co pół roku	co pół roku	-42	
50 000	30.03.2010	stały 4,94%	WIBOR 6M	raz w roku	co pół roku	-20	33
50 000	31.03.2008	stały 5,15%	WIBOR O/N	co pół roku	co pół roku	-42	
50 000	04.04.2012	stały 5,03%	WIBOR 6M	raz w roku	co pół roku	-576	173
50 000	04.04.2008	stały 5,12%	WIBOR O/N	co pół roku	co pół roku	-72	
25 000	15.09.2014	stały 5,085%	WIBOR 3M	raz w roku	co trzy m-ce	-832	76
25 000	18.03.2008	stały 5,56%	WIBOR O/N	co trzy m-ce	co trzy m-ce	2	
50 000	09.07.2013	stały 5,675%	WIBOR 6M	raz w roku	co pół roku	-531	150
50 000	09.01.2008	stały 4,90%	WIBOR O/N	co pół roku	co pół roku	8	
50 000	09.07.2014	stały 5,67%	WIBOR 6M	raz w roku	co pół roku	-532	136
50 000	09.01.2008	stały 4,90%	WIBOR O/N	co pół roku	co pół roku	8	
50 000	14.12.2009	stały 4,78%	WIBOR 3M	raz w roku	co trzy m-ce	-1 294	77
50 000	13.03.2008	stały 5,48%	WIBOR O/N	co trzy m-ce	co trzy m-ce	2	
100 000	02.01.2008	stały 4,99%	WIBOR O/N	co trzy m-ce	co trzy m-ce	30	0
Razem						-6 844	2 122

Aktywa zabezpieczane – portfel kredytów hipotecznych o wartości 570 000 tys. zł.

Transakcje IRS zabezpieczające przepływy pieniężne

Nominał	Data zapadalności	Oprocentowanie		Płatność kuponu odsetkowego		Wycena bilansowa z odsetkami	Wycena ujęta w rachunku zysków i strat (odsetki ujmowane w wyniku z tytułu odsetek)
		Kupon otrzymany	Kupon płacony	Kupon otrzymany	Kupon płacony		
100 000	09.07.2012	stały 5,6975%	WIBOR 3M	raz w roku	co trzy m-ce	261	178
100 000	13.08.2012	stały 5,615%	WIBOR 3M	raz w roku	co trzy m-ce	-152	176
50 000	13.08.2012	stały 5,615%	WIBOR 3M	raz w roku	co trzy m-ce	-76	88
120 000	10.09.2011	stały 5,65%	WIBOR 3M	raz w roku	co trzy m-ce	1	297
20 000	10.09.2011	stały 5,65%	WIBOR 3M	raz w roku	co trzy m-ce	0	50
150 000	09.11.2012	stały 5,75%	WIBOR 3M	raz w roku	co trzy m-ce	-1 476	288
30 000	17.12.2014	stały 5,90%	WIBOR 3M	raz w roku	co trzy m-ce	-29	0
570 000				Razem		-1 471	1 077

Aktywa finansowe objęte rachunkowością zabezpieczeń wartości godziwej

- obligacje

Aktywa zabezpieczane - obligacje z portfela aktywów dostępnych do sprzedaży

Nominał obligacji	Data zapadalności	Oprocentowanie	Płatność kuponu odsetkowego	Wycena za 2007 rok ujęta w rachunku zysków i strat
25 389	24.10.2013	stałe 5%	raz w roku	-1 136

Transakcje IRS zabezpieczające wartość godziwą obligacji

Nominał	Data zapadalności	Oprocentowanie		Płatność kuponu odsetkowego		Wycena bilansowa z odsetkami	Wycena ujęta w rachunku zysków i strat (odsetki ujmowane w wyniku z tytułu odsetek)
		Kupon otrzymany	Kupon płacony	Kupon otrzymany	Kupon płacony		
26 000	03.10.2013	WIBOR 3M	stały 4,595%	co 3 miesiące	raz w roku	1 709	1 668
				Razem		1 709	1 668

Stan na 31.12.2006

Aktywa finansowe objęte rachunkowością zabezpieczeń przepływów pieniężnych

- portfel kredytów

Aktywa zabezpieczane – 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 bilansowa z odsetkami	Wycena ujęta w rachunku zysków i strat (odsetki ujmowane w wyniku z tytułu odsetek)
		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	-92	-44
50 000	14.03.2007	stały 4,05%	WIBOR O/N	płatność na koniec trans.tj.14.03.2007	płatność na koniec trans.tj.14.03.2008	-7	
50 000	18.12.2009	stały 4,78%	WIBOR 3M	raz w roku	co trzy m-ce	0	-25
50 000	19.03.2007	stały 4,05%	WIBOR O/N	płatność na koniec trans.tj.19.03.2007	płatność na koniec trans.tj.19.03.2008	-103	
Razem						-202	-69

- obligacje

Aktywa zabezpieczane - obligacje z portfela aktywów dostępnych do sprzedaży

Nominał obligacji	Data zapadalności	Oprocentowanie	Płatność kuponu odsetkowego
100 000	24.09.2011	zmienne 4,11% (31.12.2006)	co pół roku
50 000	24.09.2011	zmienne 4,11%	co pół roku
36 000	24.09.2011	zmienne 4,11% (31.12.2006)	co pół roku

Transakcje IRS zabezpieczające przepływy pieniężne

Nominał	Data zapadalności	Oprocentowanie		Płatność kuponu odsetkowego		Wycena bilansowa z odsetkami	Wycena ujęta w rachunku zysków i strat (odsetki ujmowane w wyniku z tytułu odsetek)
		Kupon otrzymany	Kupon płacony	Kupon otrzymany	Kupon płacony		
100 000	24.09.2009	stały 5,32%	WIBOR 6M	raz w roku	raz w roku	1 403	1 164
50 000	25.09.2008	stały 5,25%	WIBOR 6M	raz w roku	raz w roku	521	411
36 000	23.12.2009	stały 4,38%	WIBOR 6M	raz w roku	co pół roku	484	-311
Razem						2 408	1 264

Aktywa finansowe objęte rachunkowością zabezpieczeń wartości godziwej

- obligacje

Aktywa zabezpieczane - obligacje z portfela aktywów dostępnych do sprzedaży

Nominał obligacji	Data zapadalności	Oprocentowanie	Płatność kuponu odsetkowego	Wycena ujęta w rachunku zysków i strat
25 389	24.10.2013	stały 5%	raz w roku	-131

Transakcje IRS zabezpieczające wartość godziwą obligacji

Nominał	Data zapadalności	Oprocentowanie		Płatność kuponu odsetkowego		Wycena bilansowa z odsetkami	Wycena ujęta w rachunku zysków i strat (odsetki ujmowane w wyniku z tytułu odsetek)
		Kupon otrzymany	Kupon płacony	Kupon otrzymany	Kupon płacony		
26 000	03.10.2013	WIBOR 6M	stały 4,595%	co pół roku	raz w roku	643	-593
Razem						643	-593

W przypadku zabezpieczeń przepływów pieniężnych kwota ujęta w kapitale własnym w 2007 roku wyniosła -44 108 tys. zł, natomiast kwota usunięta z kapitału własnego wyniosła -3 663 tys. zł. Natomiast w przypadku 2006 roku kwota ujęta w kapitale własnym wyniosła 1 029 tys. zł, a kwota usunięta -164 tys. zł.

Podsumowanie wycen instrumentów pochodnych zabezpieczających

	31.12.2007	31.12.2006
Razem wyceny dodatnie (z odsetkami)	34 025	3 403
w tym, wyceny dodatnie bez odsetek dot. zabezpieczenia przepływów pieniężnych	30	1 574
Razem wyceny ujemne (z odsetkami)	-44 178	-554
w tym, wyceny ujemne bez odsetek dot. zabezpieczenia przepływów pieniężnych	-44 138	-545

35. Inwestycje w jednostkach zależnych i wspólnie kontrolowanych

	31.12.2007	31.12.2006
W podmiotach sektora finansowego	2 643	2 598
W podmiotach sektora niefinansowego	71 233	71 233
Razem	73 876	73 831

36. Rzeczowe aktywa trwałe

	31.12.2007	31.12.2006
Środki trwałe, w tym:	280 567	275 498
- grunty	6 886	6 973
- budynki i lokale	139 974	145 486
- urządzenia techniczne i maszyny	58 132	47 526
- środki transportu	271	9 465
- inne środki trwałe	75 304	66 048
Środki trwałe w budowie	62 871	49 552
Razem	343 438	325 050

Zmiana stanu środków trwałych**Za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2007 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 01.01.2007	7 371	200 409	438 867	14 344	136 525	49 552	847 068
b) zwiększenia	2 908	3 574	43 822	58	26 676	16 541	93 579
- zakupy	0	1 599	43 395	58	26 676	7 541	79 269
- inne zwiększenia	2 908	1 975	427	0	0	9 000	14 310
c) zmniejszenia	163	4 586	53 147	12 824	2 651	3 222	76 593
- sprzedaż	163	4 548	4 539	1 351	345	0	10 946
- likwidacja	0	6	48 608	0	1 797	0	50 411
- inne zmniejszenia	0	32	0	11 473	509	3 222	15 236
d) wartość brutto środków trwałych na 31.12.2007	10 116	199 397	429 542	1 578	160 550	62 871	864 054
e) skumulowana amortyzacja środków trwałych na 01.01.2007	203	39 076	389 766	4 639	69 384	0	503 068
f) wartość netto środków trwałych na początek okresu 01.01.2007	6 973	145 486	47 526	9 465	66 048	49 552	325 050
g) zmiany umorzenia	-8	2 991	-19 345	-3 553	15 066	0	-4 849
- amortyzacja	0	4 558	33 557	164	16 518	0	54 797
- sprzedaż	-8	-1 567	-4 512	-1 265	-43	0	-7 395
- likwidacja	0	0	-48 239	0	-1 292	0	-49 531
- inne zmiany	0	0	-151	-2 452	-117	0	-2 720
h) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na 31.12.2007	195	42 067	370 421	1 086	84 450	0	498 219
i) odpisy z tytułu utraty wartości na 01.01.07	195	15 847	1 575	240	1 093	0	18 950
- zwiększenia	2 840	1 540	0	14	0	0	4 394
- zmniejszenia	0	31	586	33	297	0	947
j) odpisy z tytułu utraty wartości na 31.12.2007	3 035	17 356	989	221	796	0	22 397
Wartość netto środków trwałych na 31.12.2007	6 886	139 974	58 132	271	75 304	62 871	343 438

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

37. Wartości niematerialne

	31.12.2007	31.12.2006
Nabyte koncesje, patenty, licencje i podobne wartości, w tym:	40 903	59 954
- oprogramowanie komputerowe	40 903	59 954
Inne wartości niematerialne	24 522	24 440
Razem	65 425	84 394

38. Zmiana stanu wartości niematerialnych**Za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2007 roku**

	Nabyte koncesje, patenty, licencje i podobne wartości	w tym: oprogramowanie komputerowe	Inne wartości niematerialne	Wartości niematerialne razem
a) wartość brutto wartości niematerialnych na 01.01.2007	257 933	257 933	32 339	290 272
b) zwiększenia	17 782	17 782	10 830	28 612
- zakupy	11 611	11 611	10 779	22 390
- inne zwiększenia	6 171	6 171	51	6 222
c) zmniejszenia	6 111	6 111	8 086	14 197
- likwidacja	5 540	5 540	1 915	7 455
- inne zmniejszenia	571	571	6 171	6 742
d) wartość brutto wartości niematerialnych na 31.12.2007	269 604	269 604	35 083	304 687
e) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na 01.01.2007	193 383	193 383	7 899	201 282
f) wartość netto wartości niematerialnych na 01.01.2007	59 954	59 954	24 440	84 394
g) amortyzacja za okres	30 792	30 792	-1 621	29 171
- amortyzacja	36 179	36 179	294	36 473
- likwidacja	-5 538	-5 538	-1 915	-7 453
- inne zmiany	151	151	0	151
h) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu 31.12.2007	224 175	224 175	6 278	230 453
i) odpisy z tytułu utraty wartości na 01.01.2007	4 596	4 596	0	4 596
- zwiększenia	501	501	4 283	4 784
- zmniejszenia	571	571	0	571
j) odpisy z tytułu utraty wartości na 31.12.2007	4 526	4 526	4 283	8 809
Wartość netto wartości niematerialnych na 31.12.2007	40 903	40 903	24 522	65 425

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

39. Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży

	31.12.2007	31.12.2006
Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży brutto	767	14 951
Odpisy na utratę wartości	0	4 380
Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży netto	767	10 571

40. Inne aktywa

	31.12.2007	Dane porównywalne 31.12.2006
Dłużnicy różni* (w tym):	60 033	64 726
- dłużnicy różni brutto	75 934	87 981
- odpisy na utratę wartości	15 901	23 255
Rozliczenia międzyokresowe	14 743	21 581
Pozostałe aktywa w tym:	208	1 309
- aktywa przejęte za długi brutto	1 057	2 698
- odpisy na aktywa przejęte za długi	-849	-1 798
- inne aktywa	0	409
Razem	74 984	87 616

*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.

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

	31.12.2007	31.12.2006
Kredyt lombardowy	1 100 000	0
Inne zobowiązania	1 661	1 990
Razem	1 101 661	1 990

Struktura terminowa

	31.12.2007	31.12.2006
- do 1 miesiąca	1 101 661	41
- powyżej 3 miesięcy do 6 miesięcy	0	1 949
Razem	1 101 661	1 990

42. Zobowiązania wobec banków**Struktura rodzajowa**

	31.12.2007	Dane porównywalne 31.12.2006
Rachunki bieżące	28 114	51 026
Depozyty terminowe	2 517 509	1 174 007
Kredyty i pożyczki otrzymane	2 720 710	935 505
Inne zobowiązania	5 116	4 288
Razem	5 271 449	2 164 826

Zobowiązania wobec banków (wg terminów wymagalności na dzień bilansowy)

	31.12.2007	Dane porównywalne 31.12.2006
- do 1 miesiąca	2 362 562	1 118 205
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	130 793	75 300
- powyżej 3 miesięcy do 6 miesięcy	56 782	35 816
- powyżej 6 miesięcy do 1 roku	602	0
- powyżej 1 roku do 3 lat	865 715	0
- powyżej 3 lat	1 854 995	935 505
Razem	5 271 449	2 164 826

43. Zobowiązania wobec klientów**Struktura rodzajowa**

	31.12.2007	Dane porównywalne 31.12.2006
Rachunki bieżące	10 864 712	9 524 544
Depozyty terminowe	6 201 694	6 094 337
Inne zobowiązania	114 325	256 452
Razem	17 180 731	15 875 333

Struktura terminowa (wg terminów wymagalności na dzień bilansowy)

	31.12.2007	Dane porównywalne 31.12.2006
- do 1 miesiąca	14 677 673	13 323 179
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	1 229 987	1 247 182
- powyżej 3 miesięcy do 6 miesięcy	541 260	776 939
- powyżej 6 miesięcy do 1 roku	417 963	381 076
- powyżej 1 roku do 3 lat	21 806	24 973
- powyżej 3 do 5 lat	262 602	78 762
- powyżej 5 do 10 lat	28 597	42 061
- powyżej 10 do 20 lat	843	988
- powyżej 20 lat	0	173
Razem	17 180 731	15 875 333

Struktura zobowiązań w podziale na typy klientów

	31.12.2007	Dane porównywalne 31.12.2006
Osoby fizyczne*	10 298 896	9 812 992
- w rachunku bieżącym	7 039 089	6 101 088
- depozyty terminowe	3 154 154	3 676 939
- pozostałe	105 653	34 965
Klienci korporacyjni	4 824 646	4 252 098
- w rachunku bieżącym	2 487 847	2 037 201
- depozyty terminowe	2 328 127	1 993 484
- pozostałe	8 672	221 413
Budżet	2 057 189	1 810 243
- w rachunku bieżącym	1 337 776	1 386 255
- depozyty terminowe	719 413	423 914
- pozostałe	0	74
Razem	17 180 731	15 875 333

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

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

	31.12.2007	31.12.2006
- do 1 miesiąca	50 126	1 033 290
- do 3 miesięcy	0	20 638
Razem	50 126	1 053 928

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

45. Rezerwy

	31.12.2007	31.12.2006
Rezerwa na świadczenie pracownicze	702	933
Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	15 009	17 594
Rezerwa restrukturyzacyjna	5 256	10 988
Rezerwa na sprawy sporne	84 757	69 260
Razem	105 724	98 775

Zmiana stanu rezerw

	01.01.2007- 31.12.2007	01.01.2006- 31.12.2006
Stan na początek okresu	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
a) utworzenie	110 640	157 890
- rezerwa na świadczenie pracownicze	0	272
- rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	79 883	124 558
- rezerwa restrukturyzacyjna	2 780	12 482
- rezerwa na sprawy sporne	27 977	20 578
b) wykorzystanie	-12 920	-4 831
- rezerwa na świadczenie pracownicze	-231	-136
- rezerwa restrukturyzacyjna	-8 502	-1 494
- rezerwa na sprawy sporne	-4 187	-3 201
c) rozwiązanie	-90 745	-172 871
- rezerwa na świadczenie pracownicze	0	-72
- rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	-84 993	-170 816
- rezerwa restrukturyzacyjna	-10	0
- rezerwa na sprawy sporne	-5 742	-1 983
d) inne zmiany wartości	-26	41 515
- rezerwa na świadczenie pracownicze	0	0
- rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	2 525	813
- rezerwa restrukturyzacyjna	0	0
- rezerwa na sprawy sporne	-2 551	40 702
Stan rezerw na koniec okresu (wg tytułów)	105 724	98 775
- rezerwa na świadczenie pracownicze	702	933
- rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	15 009	17 594
- rezerwa restrukturyzacyjna	5 256	10 988
- rezerwa na sprawy sporne	84 757	69 260
Stan na koniec okresu	105 724	98 775

Największe pozycje ujęte w rezerwie na sprawy sporne to: zabezpieczenie na wypadek negatywnego dla Banku rozstrzygnięcia sporów sądowych wytoczonych Bankowi, w tym zabezpieczenie zapłaty kary w związku z decyzją Prezesa UOKiK.

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

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

46. Pozostałe zobowiązania

	31.12.2007	Dane porównywalne 31.12.2006
Rozrachunki publiczno-prawne	17 675	16 781
Wierzyciele różni	72 907	48 107
Koszty i przychody rozliczane w czasie	91 858	65 637
Zobowiązania z tytułu leasingu	40 842	65 304
Rozrachunki międzybankowe	25 934	55 278
Razem	249 216	251 107

47. Zobowiązania podporządkowane

	31.12.2007	31.12.2006
Stan zobowiązań podporządkowanych	394 235	421 619
Razem	394 235	421 619

Stan na 31.12.2007

Nazwa podmiotu	Wartość pożyczki wg walut w tys.		Warunki oprocentowania	Termin wymagalności	Stan zobowiązań podporządkowanych
KBC Bank NV O/Dublin	EUR	110 000	3M EURIBOR +1,20p.p.	25.05.2008	394 235
Razem					394 235

Stan na 31.12.2006

Nazwa podmiotu	Wartość pożyczki wg walut w tys.		Warunki oprocentowania	Termin wymagalności	Stan zobowiązań podporządkowanych
KBC Bank NV O/Dublin	EUR	110 000	3M EURIBOR +1,20p.p.	25.05.2008	421 619
Razem					421 619

48. Kapitały

Kapitał zakładowy

Według stanu na dzień 31.12.2007 roku kapitał zakładowy Banku wynosił 1 358 294 400 zł i dzielił się na 271 658 880 akcji o wartości nominalnej 5,00 złotych każda akcja. Akcje Banku są akcjami imiennymi i akcjami na okaziciela, nie są akcjami uprzywilejowanymi. Każdej akcji przysługuje prawo 1 głosu podczas Walnego Zgromadzenia Banku. Wszystkie akcje Banku dopuszczone są do obrotu publicznego. W trakcie 2007 roku kapitał zakładowy nie ulegał zmianie.

Przedstawiona poniżej charakterystyka akcji imiennych i akcji na okaziciela została sporządzona na dzień 31.12.2007 roku.

Akcje imienne

Akcjonariusze Banku posiadają 68 060 akcji imiennych, co stanowi 0,02% kapitału zakładowego. Zestawienie akcji imiennych na dzień 31.12.2007 roku zostało przedstawione poniżej.

Seria	Liczba akcji
A	2 942
C	1 425
F	5 792
P	29 621
S1	26 663
Razem	66 443

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

Akcje na okaziciela

Akcjonariusze Banku posiadają 271 592 437 akcji na okaziciela co stanowi 99,98% kapitału zakładowego. Akcjami na okaziciela pierwotnie było 264 204 350 akcji. Dodatkowo w wyniku zamiany akcji imiennych, akcjami na okaziciela są 7 386 470 akcji. Zestawienie akcji na okaziciela na dzień 31.12.2007 roku zostało przedstawione poniżej.

Akcje na okaziciela (pierwotne)		Powstałe w wyniku zamiany akcji imiennych na akcje na okaziciela	
Seria	Liczba akcji	Seria	Liczba akcji
B	2 500 000	A	2 497 058
D	100 000	C	98 575
E	1 580 425	F	308 923
G	480 000	P	3 660 061
H	3 777 350	S1	823 470
I	5 600 000		
J	4 400 000		
K	2 278 814		
L	2 000 000		
M	10 000 000		
N	847 000		
O	25 000 000		
R	32 583 993		
T	49 301 056		
U	63 387 072		
W	60 368 640		
Razem	264 204 350	Razem	7 388 087
Razem akcje na okaziciela			271 592 437

Według stanu na 31.12.2007 roku 271 592 437 akcji na okaziciela znajdowało się w obrocie giełdowym na rynku podstawowym GPW. Natomiast na dzień 31.12.2006 liczba akcji znajdujących się w obrocie giełdowym wynosiła 271 590 820.

W porównaniu ze stanem na dzień 31.12.2006 roku zaprezentowanym w rocznym raporcie finansowym Banku za 2006 rok uległa zmianie struktura akcjonariatu.

W dniu 27.04.2007 roku Kredyt Bank S.A. otrzymał informację od KBC Bank NV, iż w dniu 24.04.2007 roku KBC Securities NV, spółka w 100% zależna od KBC Bank NV, zakupiła w ramach transakcji pakietowej 7 690 966 akcji Kredyt Banku S.A.

Zgodnie z informacją przekazaną przez KBC Bank NV, obie spółki tj. KBC Bank NV wraz z KBC Securities NV mają prawo do wykonywania nie więcej niż 75% głosów podczas Walnego Zgromadzenia Kredyt Banku S.A. tj. KBC Bank NV wraz z KBC Securities NV mają prawo do wykonywania 203 744 160 głosów na Walnym Zgromadzeniu 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 31.12.2007 roku.

Nazwa akcjonariusza	Zakres działalności	Liczba akcji i głosów na WZA	Udział w głosach i kapitale (w %)
KBC Bank N.V.	Bankowość	217 327 103	80,00
Sofina SA	Firma inwestycyjna	15 014 772	5,53

W dniu 18 grudnia 2007 roku Zarząd Kredyt Banku S.A. otrzymał informację z firmy Pioneer Pekao Investment Management S.A. (PPIM z siedzibą w Warszawie), że w dniu 17 grudnia 2007 roku PPIM, przekroczył poziom 5% całkowitej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Kredyt Banku S.A. w zakresie instrumentów finansowych wchodzących w skład portfeli zarządzanych w ramach wykonywania przez PPIM usługi zarządzania portfelem maklerskich instrumentów finansowych na zlecenie oraz wykonując umowę świadczenia usług w zakresie zarządzania portfelem maklerskich instrumentów finansowych na zlecenie, zawarła między Pioneer Pekao Towarzystwem Funduszy Inwestycyjnych SA a PPIM.

PPIM zawiadomił w imieniu funduszy, którymi zarządzało o wzroście zaangażowania powyższych funduszy do poziomu 5, 001% całkowitej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Spółki Kredyt Bank S.A. (Akcjonariuszami posiadającymi łącznie wskazaną liczbę głosów na WZ są ww. fundusze inwestycyjne. Portfele funduszy inwestycyjnych stanowią podgrupę wszystkich portfeli Klientów PPIM.

Łączne zaangażowanie PPIM wynosi 13 674 064 akcje Kredyt Banku S.A. stanowiących 5, 03% udziału w ogólnej liczbie głosów i w kapitale zakładowym Kredyt Banku S.A. (Akcjonariuszami posiadającymi łącznie wskazaną liczbę głosów na WZ są wszyscy Klienci Pioneer Pekao Investment Management S.A. - w zakresie portfeli zarządzanych przez PPIM).

Kapitał zapasowy

	31.12.2007	31.12.2006
Z odpisu z zysku z lat ubiegłych	381 718	104 789
Inne	0	0
Kapitał zapasowy razem	381 718	104 789

Zysk netto Banku za rok obrotowy 2006, który wyniósł 437 442 933, 29 zł został przeznaczony na:

- odpis na fundusz ogólnego ryzyka w wysokości 60 000 000, 00 zł;
- wypłatę dywidendy w wysokości 100 513 785, 60 zł;
- a w kwocie 276 929 147, 69 zł na kapitał zapasowy Banku.

Kapitał z aktualizacji wyceny

	31.12.2007	31.12.2006
Z tytułu wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	-67 724	21 366
Z tytułu wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających przyszłe przepływy pieniężne	-40 446	1 195
Podatek odroczony od pozycji ujętych w kapitale z aktualizacji wyceny	20 553	-4 286
Kapitał z aktualizacji wyceny razem	-87 617	18 275

Kapitał rezerwowy

	31.12.2007	31.12.2006
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego tworzony z zysku	180 942	120 942
Kapitał rezerwowy razem	180 942	120 942

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

49. Zobowiązania warunkowe udzielone**Dotyczące finansowania według terminów zapadalności**

	31.12.2007	31.12.2006
- do 1 miesiąca	380 148	177 696
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	181 268	216 508
- powyżej 3 miesięcy do 6 miesięcy	228 173	303 576
- powyżej 6 miesięcy do 1 roku	996 224	842 799
- powyżej 1 roku do 3 lat	794 089	478 020
- powyżej 3 do 5 lat	456 545	406 438
- powyżej 5 lat	1 374 357	1 072 866
Razem	4 410 804	3 497 903

Gwarancyjne według terminów zapadalności

	31.12.2007	31.12.2006
- do 1 miesiąca	91 574	32 357
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	54 380	81 590
- powyżej 3 miesięcy do 6 miesięcy	110 315	45 526
- powyżej 6 miesięcy do 1 roku	159 764	188 361
- powyżej 1 roku do 3 lat	399 811	367 445
- powyżej 3 do 5 lat	461 233	192 540
- powyżej 5 lat	342 212	300 448
Razem	1 619 289	1 208 267

Według rodzaju

	31.12.2007	31.12.2006
Dotyczące finansowania	4 410 804	3 497 903
- niewykorzystane linie kredytowe	2 459 150	1 847 912
- niewykorzystane kredyty w rachunku bieżącym	1 374 983	1 314 585
- limity na kartach kredytowych	343 645	222 651
- otwarte akredytywy importowe	73 026	69 088
- lokaty do wydania	160 000	43 667
Gwarancyjne	1 619 289	1 208 267
- gwarancje udzielone	1 617 741	1 207 616
- akredytywy eksportowe	1 548	651
Razem	6 030 093	4 706 170

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 stanowi element procesu oceny ryzyka kredytowego wynikającego z innych produktów kredytowych posiadanych przez danych klientów, tzn. wszystkie produkty kredytowe, łącznie z gwarancjami, udzielone konkretnym kredytobiorcom analizowane są równolegle zarówno pod kątem oceny przesłanek utraty wartości, jak i pomiaru odpisów aktualizujących wartość.

Na dzień 31.12.2007 roku oszacowana kwota rezerw na udzielone zobowiązania gwarancyjne i bezwarunkowe zobowiązania dotyczące finansowania wyniosła 15 009 tys. zł. Powyższa kwota jest zaprezentowana w nacie 45, jako pozycja „rezerwy na zobowiązania pozabilansowe”.

50. Współczynnik wypłacalności

	31.12.2007	31.12.2006
Kwota wymogu kapitałowego, w tym:	1 703 523	1 167 878
- ryzyko kredytowe	1 636 655	1 142 751
- ryzyko inne	15 622	10 649
- ryzyko rynkowe	51 246	14 478
Fundusze własne, kapitał krótkoterminowy i kapitał mniejszości	2 050 598	1 963 378
- kapitał akcyjny	1 358 294	1 358 294
- kapitał zapasowy	381 718	104 789
- kapitał rezerwowy z aktualizacji wyceny zaliczany do funduszy własnych	-56 148	18 275
- pozostałe kapitały rezerwowe	180 942	120 942
- zobowiązania podporządkowane	78 804	168 573
- akcje i udziały w podmiotach finansowych	-10 139	-13 267
- wartości niematerialne i prawne	-64 645	-82 792
- kapitał krótkoterminowy	66 868	25 127
- zysk netto uwzględniony do wyliczenia współczynnika wypłacalności	114 904	263 437
Współczynnik wypłacalności	9,63	13,45

Współczynnik wypłacalności był wyliczany zgodnie z regulacjami Narodowego Banku Polskiego obowiązującymi odpowiednio na dzień 31.12.2007 roku i 31.12.2006 roku.

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

Stan na 31.12.2007

Instrumenty bilansowe

Typ instrumentu	Wartość bilansowa	Wartość ważona ryzykiem
Portfel bankowy		
Kasa	505 214	0
Należności	19 458 875	16 481 298
Należności od banków (w tym NBP)	2 560 547	488 118
Należności od klientów	16 898 328	15 993 180
Osoby fizyczne*	9 342 807	8 920 071
- kredyty w rachunku bieżącym	523 981	513 680
- skupione wierzytelności	707	691
- kredyty terminowe	938 817	891 321
- kredyty gotówkowe i ratalne	2 059 643	2 057 760
- kredyty mieszkaniowe	5 808 913	5 445 873
- pozostałe należności	10 746	10 746
Klienci korporacyjni	7 149 374	6 999 409
- kredyty w rachunku bieżącym	1 574 485	1 547 821
- kredyty terminowe	5 539 242	5 416 023
- skupione wierzytelności	25 804	25 722
- zrealizowane gwarancje	1 368	1 368
- pozostałe należności	8 475	8 475
Budżet	406 148	73 700
- kredyty w rachunku bieżącym	932	190
- kredyty terminowe	405 216	73 510
Dłużne papiery wartościowe	5 582 984	487 878
Pozostałe papiery wartościowe, udziały	75 714	73 135
Aktywa trwałe	344 205	344 205
Wartości niematerialne (w tym wartość firmy)	65 425	781
Pozostałe	238 777	37 597
Razem portfel bankowy	26 271 194	17 424 894
Portfel handlowy	797 310	276
Ogółem instrumenty bilansowe	27 068 504	17 425 170

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

Instrumenty pozabilansowe wchodzące w skład księgi bankowej

Typ instrumentu	Nominał	Ekwiwalent bilansowy	Wartość ważona ryzykiem
Instrumenty stóp procentowych	3 393 600	24 880	4 976
Instrumenty walutowe	8 733	87	44
Instrumenty pochodne razem	3 402 333	24 967	5 020

Pozostałe pozabilansowe – portfel bankowy

Typ instrumentu	Wartość bilansowa	Równoważnik kredytowy	Wartość ważona ryzykiem
Linie kredytowe	4 169 140	1 655 005	1 578 790
Gwarancje udzielone	1 611 370	1 357 974	1 343 431
Akredytywy	74 574	74 574	74 057
Inne	160 000	160 000	32 000
Razem	6 015 084	3 247 553	3 028 278

	Wartość ważona ryzykiem	Wymóg kapitałowy
Łącznie narażenie na ryzyko kredytowe (portfel bankowy)	20 458 192	1 636 655

Stan na 31.12.2006

Instrumenty bilansowe

Typ instrumentu	Wartość bilansowa	Wartość ważona ryzykiem
Portfel bankowy		
Kasa	416 766	0
Należności	14 240 049	11 479 316
Należności od banków (w tym NBP)	2 426 494	460 789
Należności od klientów	11 813 555	11 018 527
Osoby fizyczne*	5 826 577	5 555 849
- kredyty w rachunku bieżącym	449 396	441 690
- skupione wierzytelności	2 329	2 312
- kredyty terminowe	821 341	759 591
- kredyty gotówkowe i ratalne	1 435 647	1 435 132
- kredyty mieszkaniowe	3 110 982	2 913 367
- zrealizowane gwarancje	632	632
- pozostałe należności	6 250	3 125
Klienci korporacyjni	5 417 122	5 358 213
- kredyty w rachunku bieżącym	1 039 030	1 025 698
- kredyty terminowe	4 357 255	4 311 804
- skupione wierzytelności	20 331	20 248
- zrealizowane gwarancje	354	354
- pozostałe należności	152	109
Budżet	569 856	104 465
- kredyty w rachunku bieżącym	3 463	693
- kredyty terminowe	566 392	103 772
- skupione wierzytelności	1	0
Dłużne papiery wartościowe	6 010 725	159 550
Pozostałe papiery wartościowe, udziały	83 433	80 835
Aktywa trwałe	335 621	335 621
Wartości niematerialne (w tym wartość firmy)	84 394	1 603
Pozostałe	244 255	51 954
Razem portfel bankowy	21 415 243	12 108 879
Portfel handlowy	788 552	1 413
Ogółem instrumenty bilansowe	22 203 795	12 110 292

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

Instrumenty pozabilansowe wchodzące w skład księgi bankowej

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

51. Działalność zaniechana

Bank nie prowadził działalności, która została zaniechana w 2007 roku.

52. 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, pożyczek udzielonych pracownikom oraz pozostałych kosztów socjalnych.

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

Tabela poniżej przedstawia analitykę aktywów, zobowiązań oraz kosztów Funduszu.

	31.12.2007	31.12.2006
Pożyczki udzielone pracownikom	5 090	6 472
Środki zdeponowane na rachunku ZFŚS powadzonym w I oddziale KB	8 506	7 033
Zobowiązania z tytułu Funduszu	13 596	13 505
Saldo po skompensowaniu	0	0
Odpisy na Fundusz w okresie obrotowym	2 600	2 600

53. Świadczenia pracownicze

53.1. Program akcji pracowniczych

W Banku nie występują programy akcji pracowniczych.

53.2. Świadczenia emerytalne oraz inne świadczenia po okresie zatrudnienia

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

	01.01.2007- 31.12.2007	01.01.2006- 31.12.2006
Stan na początek okresu	933	869
Utworzenie rezerwy	0	272
Koszty wypłaconych świadczeń	-231	-136
Rozwiązanie rezerwy	0	-72
Razem	702	933

53.3. Świadczenia z tytułu rozwiązania stosunku pracy

	01.01.2007- 31.12.2007	01.01.2006- 31.12.2006
Stan na początek okresu	8 059	0
Utworzenie	2 555	9 553
Rozwiązanie	0	0
Wykorzystanie	7 414	1 494
Stan na koniec okresu *	3 200	8 059

*stan rezerw restrukturyzacyjnych wykazanych w nocie 45 zawiera także rezerwy dotyczące restrukturyzacji sieci w kwocie 2 056 tys. PLN za 2007 rok, 2 929 tys. PLN za rok 2006.

54. Wzajemne transakcje z podmiotami powiązanymi

Do kategorii podmiotów powiązanych, z którymi Bank przeprowadza transakcje, zaliczają się jednostki zależne i 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 31.12.2007

Aktywa	Jednostki zależne	Podmiot dominujący KBC Bank NV	Grupa KBC (bez KBC Bank NV)*	Razem na 31.12.2007
Należności od banków	0	170 059	614 023	784 082
Wycena instrumentów pochodnych	0	66 862	1 052	67 914
Należności od klientów	514 970	0	205 242	720 212
Inne aktywa	5 971	0	10 413	16 384
Razem aktywa	520 941	236 921	830 730	1 588 592

Zobowiązania	Jednostki zależne	Podmiot dominujący KBC Bank NV	Grupa KBC (bez KBC Bank NV)*	Razem na 31.12.2007
Zobowiązania wobec banków	0	3 430 940	938 378	4 369 318
Wycena instrumentów pochodnych	0	85 516	248	85 764
Zobowiązania wobec klientów	92 093	0	90 547	182 640
Zobowiązania podporządkowane	0	393 973	0	393 973
Pozostałe zobowiązania	45 830	807	15	46 652
Razem zobowiązania	137 923	3 911 236	1 029 188	5 078 347

Pozycje pozabilansowe	Jednostki zależne	Podmiot dominujący KBC Bank NV	Grupa KBC (bez KBC Bank NV)*	Razem na 31.12.2007
Udzielone zobowiązania dotyczące finansowania	36 340	0	0	36 340
Gwarancje udzielone	1 613	2 252	15 194	17 446
Gwarancje otrzymane	0	1 230 172		1 230 172
Instrumenty pochodne	0	13 854 400	396 925	14 251 325
Otrzymane zabezpieczenia	90 557	0	0	90 557
Razem pozycje pozabilansowe	128 510	15 086 824	412 119	15 625 840

Przychody	Jednostki zależne	Podmiot dominujący KBC Bank NV	Grupa KBC (bez KBC Bank NV)*	Razem za rok 2007
Przychody z tytułu odsetek	12 736	11 854	39 110	63 700
Przychody z tytułu prowizji	739	13	64 141	64 893
Wynik na działalności handlowej	-592	0	0	-592
Pozostałe przychody operacyjne	2 628	31	4 547	7 206
Razem przychody	15 511	11 898	107 798	135 207

Koszty	Jednostki zależne	Podmiot dominujący KBC Bank NV	Grupa KBC (bez KBC Bank NV)*	Razem za rok 2007
Koszty odsetek	6 130	102 182	24 169	132 481
Koszty z tytułu prowizji	0	48	449	497
Koszty działania i koszty ogólnego zarządu	29 448	1 129	8 707	39 284
Pozostałe koszty operacyjne	573	0	0	573
Razem koszty	36 151	103 359	33 325	172 835

*W tym WARTA S.A.

Stan na 31.12.2006

Aktywa	Jednostki zależne	Podmiot dominujący KBC Bank NV	Grupa KBC (bez KBC Bank NV)*	Razem na 31.12.2006
Należności od banków	0	237 434	346 232	583 666
Wycena instrumentów pochodnych	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 (bez KBC Bank NV)*	Razem na 31.12.2006
Zobowiązania wobec banków	0	948 958	15 784	964 742
Wycena instrumentów pochodnych	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 (bez KBC Bank NV)*	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 (bez KBC Bank NV)*	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
Pozostałe przychody operacyjne	-505	0	0	-505
Razem przychody	11 747	10 197	29 247	51 191

Koszty	Jednostki zależne	Podmiot dominujący KBC Bank NV	Grupa KBC (bez KBC Bank NV)*	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 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.

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

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

01.01.2007 – 31.12.2007*niezbadane***Zarząd Banku**

	Płaca zasadnicza	Premia	Inne korzyści	Odprawa	Razem
Richardson Ronald	1 037	99	135	0	1 271
Arts Umberto	1 639	0	1 129	0	2 768
Kokot Krzysztof	1 008	257	94	0	1 359
Kozik Konrad	331	328	16	0	675
Mierzwiński Bohdan	314	162	12	2 559	3 047
Oziębło Michał	78	0	0	0	78
Witkowski Andrzej	109	0	0	0	109
Razem	4 516	846	1 386	2 559	9 307

01.01.2006 – 31.12.2006**Zarząd Banku**

	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

Rada Nadzorcza Banku	01.01.2007- 31.12.2007			01.01.2006- 31.12.2006
	Płaca zasadnicza	Odprawa	Razem	Płaca zasadnicza
1 Witkowski Andrzej	218	0	218	268
2 Noga Adam	254	0	254	255
3 Bergen Andre	0	0	0	84
4 Docx Rita	0	0	0	184
5 Florquin Frans	0	0	0	84
6 Gillet Francois	218	0	218	18
7 Hollows John	218	0	218	117
8 Kulikowski Feliks	218	0	218	200
9 Michałowski Marek	218	0	218	200
10 Philips Luc	218	0	218	117
11 Toczek Józef	54	164	218	201
12 Vanhevel Jan	218	0	218	117
13 Vojc Marko	0	0	0	84
14 Trębaczewicz Krzysztof	153	0	153	0
Razem	1 987	164	2 151	1 929

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

Rodzaj świadczeń	01.01.2007- 31.12.2007	01.01.2006- 31.12.2006
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	8 725	9 408
Świadczenia wypłacane po ustaniu zatrudnienia	10	368
Odprawy	2 723	6 098
Razem	11 458	15 874

Członkowie Zarządu Banku i Rady Nadzorczej Banku w 2007 roku 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 Banku.

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

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

Na dzień 31.12.2007 roku całkowite zadłużenie z tytułu udzielonych przez Bank kredytów i pożyczek pieniężnych wynosiło:

- dla Członków Zarządu Banku – 1 071 tys. zł;
- dla Członków Rady Nadzorczej Banku – 773 tys. zł;
- dla pracowników Banku – 176 628 tys. zł.

Na dzień 31.12.2006 roku całkowite zadłużenie z tytułu udzielonych przez Bank kredytów i pożyczek pieniężnych wynosiło:

- dla Członków Zarządu Banku – 363 tys. zł;
- dla Członków Rady Nadzorczej Banku – 858 tys. zł;
- dla pracowników Banku – 144 842 tys. zł.

Na dzień 31.12.2007 roku całość zadłużenia Członków Zarządu i Rady Nadzorczej Banku jest regulowana terminowo, zadłużenie wymagalne nie występuje. Zadłużenie pracowników obejmuje 332 tys. zł należności z przekroczonym terminem spłaty.

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

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

57. Struktura zatrudnienia

	31.12.2007	31.12.2006
- centrala	2 073	2 130
- oddziały i filie	3 506	3 419
Razem Bank	5 579	5 549

58. Sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych – informacja dodatkowa**a) Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych**

	31.12.2007	31.12.2006
Kasa, środki w Banku Centralnym	611 672	640 722
Należności od innych banków (do 3 miesięcy)	2 078 221	1 628 015
Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych	2 689 893	2 268 737

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

	01.01.2007- 31.12.2007	01.01.2006- 31.12.2006
Różnice kursowe od inwestycyjnych papierów wartościowych	53 159	18 473
Różnice kursowe od aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu	-18 738	-317
Różnice kursowe od inwestycji kapitałowych	5	-2
Różnice kursowe od zobowiązań podporządkowanych	-27 597	-8 665
Różnice kursowe od kredytów otrzymanych	-90 632	-18 484
Razem	-83 803	-8 995

c) Działalność operacyjna – Zmiana stanu odpisów z tytułu utraty wartości

	01.01.2007- 31.12.2007	01.01.2006- 31.12.2006
Zmiana stanu utraty wartości należności od banków	-493	-141
Zmiana stanu utraty wartości należności od klientów	-260 893	-1 218 631
Zmiana stanu utraty wartości rzeczowych środków trwałych i wartości niematerialnych	7 661	3 272
Zmiana stanu utraty wartości inwestycji kapitałowych	0	876
Zmiana stanu utraty wartości inwestycyjnych papierów wartościowych	0	21 665
Razem	-253 725	-1 192 959

d) Działalność operacyjna - Odsetki

	01.01.2007- 31.12.2007	01.01.2006- 31.12.2006
Odsetki od inwestycyjnych papierów wartościowych	-213 335	-324 302
Odsetki od kredytów otrzymanych	54 699	22 953
Odsetki od emisji dłużnych papierów wartościowych	0	17 114
Odsetki od zobowiązań podporządkowanych	22 440	18 592
Razem	-136 196	-265 643

e) Działalność operacyjna - Zyski/straty na sprzedaży inwestycji

	01.01.2007- 31.12.2007	01.01.2006- 31.12.2006
Zysk (strata) na sprzedaży inwestycji kapitałowych	0	-292
Zysk (strata) na sprzedaży inwestycyjnych papierów wartościowych utrzymywanych do terminu zapadalności	-1 682	-1 881
Wynik na sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych	-3 060	1 709
Razem	-4 742	-464

f) Należności od banków

	01.01.2007- 31.12.2007	01.01.2006- 31.12.2006
Bilansowa zmiana stanu netto	-251 551	33 279
Zmiana stanu rachunków nostro - środki pieniężne	-13 042	3 535
Zmiana stanu lokat do 3 m-cy - środki pieniężne	463 248	-17 252
Utrata wartości	493	141
Razem	199 148	19 703

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

	01.01.2007- 31.12.2007	01.01.2006- 31.12.2006
Bilansowa zmiana stanu aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, w tym aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu	164 413	-125 294
Bilansowa zmiana stanu wyceny instrumentów pochodnych	-197 668	-81 157
Różnice kursowe w działalności operacyjnej	18 738	317
Razem	-14 517	-206 134

h) Działalność operacyjna - zmiana stanu pozostałych aktywów

	01.01.2007- 31.12.2007	01.01.2006- 31.12.2006
Bilansowa zmiana stanu innych aktywów	12 632	23 823
Zmiana stanu aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży	9 804	-4 723
Inne zmiany rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych	2 818	23 791
Inne zmiany	-40 113	-12 859
Razem	-14 859	30 032

i) Zobowiązania wobec banków

	01.01.2007- 31.12.2007	01.01.2006- 31.12.2006
Bilansowa zmiana stanu innych aktywów	3 106 623	-404 795
Różnice kursowe od otrzymanych kredytów w działalności operacyjnej	90 632	18 484
Zaciągnięcie pożyczki/kredyty w działalności inwestycyjnej	-1 846 441	0
Odsetki od otrzymanych kredytów w działalności operacyjnej	-54 699	-22 953
Zapłacone odsetki od kredytów otrzymanych prezentacja w działalności finansowej	42 927	21 586
Razem	1 339 042	-387 678

j) Zobowiązania wobec klientów

	01.01.2007- 31.12.2007	01.01.2006- 31.12.2006
Bilansowa zmiana stanu	1 305 398	1 110 634
Splata pożyczki BFG - prezentacja w działalności finansowej	0	95 454
Splata odsetek od pożyczki BFG - prezentacja w działalności finansowej	0	285
Razem	1 305 398	1 206 373

k) Działalność operacyjna - zmiana stanu pozostałych zobowiązań

	01.01.2007- 31.12.2007	01.01.2006- 31.12.2006
Bilansowa zmiana stanu pozostałych zobowiązań	-1 891	-8 806
Splata zobowiązań z tytułu leasingu z działalności finansowej	26 315	28 785
Inne zmiany	-597	-67 067
Razem	23 827	-47 088

l) Inwestycje kapitałowe klasyfikowane jako dostępne do sprzedaży

	01.01.2007- 31.12.2007	01.01.2006- 31.12.2006
Bilansowa zmiana stanu	-45	17 544
Nabycie udziałów w jednostkach zależnych	50	50
Zyski na sprzedaży inwestycji w działalności operacyjnej	0	292
Różnice kursowe	-5	2
Utrata wartości w działalności operacyjnej	0	-876
Razem	0	17 012

m) Zmiana stanu inwestycyjnych papierów wartościowych

	01.01.2007- 31.12.2007	01.01.2006- 31.12.2006
Nabycie w działalności inwestycyjnej	-2 230 188	-41 677 602
Zbycie w działalności inwestycyjnej	2 503 086	42 556 989
Odsetki zrealizowane w działalności inwestycyjnej	222 736	240 849
Zmiany należności z tytułu odsetek w działalności operacyjnej	-213 335	-324 302
Zmiana stanu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży w działalności operacyjnej	88 936	-29 084
Zmiana stanu utraty wartości inwestycyjnych papierów wartościowych	0	21 665
Różnice kursowe w działalności operacyjnej	53 159	18 473
Bilansowa zmiana stanu	424 394	806 988

n) Zobowiązania podporządkowane

	01.01.2007- 31.12.2007	01.01.2006- 31.12.2006
Bilansowa zmiana stanu	-27 384	-167 962
Splata odsetek od zobowiązań podporządkowanych – prezentacja w działalności finansowej	22 227	20 284
Naliczone odsetki od zobowiązań podporządkowanych – prezentacja w działalności operacyjnej	-22 440	-18 592
Różnice kursowe od zobowiązań podporządkowanych – prezentacja w działalności operacyjnej	27 597	8 665
Razem	0	-157 605

o) Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

	01.01.2007- 31.12.2007	01.01.2006- 31.12.2006
Bilansowa zmiana stanu	0	-402 435
Naliczone odsetki od emisji dłużnych papierów wartościowych prezentacja w działalności operacyjnej	0	-17 114
Splata odsetek od zobowiązań z tytułu emisji własnej	0	19 549
Wykup obligacji z tytułu emisji własnej	0	-400 000

p) Działalność finansowa - inne wydatki finansowe

	01.01.2007- 31.12.2007	01.01.2006- 31.12.2006
Splata odsetek od otrzymanych kredytów	-42 927	-21 586
Splata odsetek od pożyczki BFG	0	-285
Splata odsetek od zobowiązań podporządkowanych	-22 227	-20 284
Splata odsetek od zobowiązań z tytułu emisji własnej	0	-19 549
Splata zobowiązań z tytułu leasingu	-26 315	-28 785
Razem	-91 469	-90 489

59. Sprzedaż jednostek podporządkowanych

W 2007 roku nie miała miejsca sprzedaż jednostek podporządkowanych.

W 2006 roku 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.
- 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.

60. Informacja o aktywach stanowiących zabezpieczenie zobowiązań

Na dzień 31.12.2007 roku aktywa w postaci obligacji skarbowych stanowiły zabezpieczenie zobowiązań własnych Banku:

- obligacje skarbowe o wartości nominalnej 42 080 tys. zł i wartości bilansowej 44 061 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 1 850 000 tys. zł i wartości bilansowej 2 121 754 tys. zł przeznaczone na zabezpieczenie możliwości zaciągnięcia kredytu lombardowego w NBP;
- obligacje skarbowe o wartości nominalnej 48 620 tys. zł i wartości bilansowej 50 286 tys. zł zastawione w związku z operacjami REPO z klientami.

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.

61. Zmiany w składzie osób zarządzających i nadzorujących Kredyt Banku S.A. w 2007 roku

W dniu 06.04.2007 roku Pan Konrad Kozik, Wiceprezes Zarządu Kredyt Banku S.A., złożył rezygnację z funkcji Wiceprezesa Zarządu Kredyt Banku S.A. i członkostwa w Zarządzie Kredyt Banku S.A. z dniem 27.04.2007 roku.

W dniu 18.04.2007 roku, na posiedzeniu Rady Nadzorczej Banku, Pan Bohdan Mierzwiński, Wiceprezes Zarządu Kredyt Banku S.A. został odwołany z funkcji Wiceprezesa Zarządu Kredyt Banku S.A. i członkostwa w Zarządzie Kredyt Banku S.A. z dniem 18.04.2007 roku.

W dniu 05.06.2007 roku Rada Nadzorcza Kredyt Banku S.A. delegowała z dniem 01.07.2007 roku Pana Andrzeja Witkowskiego, Przewodniczącego Rady Nadzorczej do czasowego wykonywania czynności Członka Zarządu Kredyt Banku S.A. W dniu 30 września 2007 r. upłynął ostatni dzień okresu, na jaki został delegowany Pan Andrzej Witkowski, Przewodniczący Rady Nadzorczej Kredyt Banku S.A. do wykonywania czynności członka Zarządu Kredyt Banku S.A. W związku z powyższym, Rada Nadzorcza Kredyt Banku S.A., na posiedzeniu w dniu 26 września 2007 r., zgodnie ze swoimi uprawnieniami wynikającymi z § 25 pkt 2 Statutu Kredyt Banku S.A. postanowiła, że od dnia 1 października 2007 r. Zarząd Kredyt Banku będzie działał w składzie czteroosobowym, do czasu powołania nowego członka Zarządu Banku.

Na posiedzeniu Rady Nadzorczej w dniu 18 grudnia 2007 r. Pan Ronald Richardson, Prezes Zarządu Banku złożył rezygnację z funkcji Prezesa Zarządu Banku i członkostwa w Zarządzie Banku z dniem 29 lutego 2008 r.

Na posiedzeniu w dniu 18 grudnia 2007 r. Rada Nadzorcza powołała Pana Macieja Bardana na Prezesa Zarządu Kredyt Banku S.A. z dniem 1 marca 2008 roku. Jednocześnie Rada Nadzorcza wystąpiła do Komisji Nadzoru Bankowego o wyrażenie zgody na objęcie przez Pana Macieja Bardana funkcji Prezesa Zarządu Banku

Według stanu na dzień 31.12.2007 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 Michał Oziembło	- Wiceprezes Zarządu, Zastępca Dyrektora Generalnego Banku.

W dniu 27.03.2007 roku Pan Józef Toczek, Członek Rady Nadzorczej Kredyt Banku S.A. złożył rezygnację z funkcji Członka Rady Nadzorczej Kredyt Banku S.A.

W dniu 05.06.2007 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Kredyt Banku S.A. powołało z dniem 05.06.2007 roku do składu Rady Nadzorczej Kredyt Banku S.A. Panów: Francois Millet i Krzysztofa Trębaczewicza.

Według stanu na dzień 31.12.2007 roku skład Rady Nadzorczej Kredyt Banku S.A. był następujący:

Pan Andrzej Witkowski	- Przewodniczący Rady Nadzorczej,
Pan Adam Noga	- Wiceprzewodniczący 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 Luc Philips	- Członek Rady Nadzorczej,
Pan Jan Vanhevel	- Członek Rady Nadzorczej,
Pan Krzysztof Trębaczewicz	- Członek Rady Nadzorczej.

62. Objaśnienia sezonowości lub cykliczności śródrocznej w działalności operacyjnej

Działalność operacyjna Banku nie ma charakteru sezonowego.

63. Opis czynników i zdarzeń o charakterze nietypowym

W 2007 roku w Banku nie wystąpiły zdarzenia nietypowe (niewynikające z działalności operacyjnej), które miałyby wpływ na strukturę pozycji bilansowych oraz wynik finansowy.

W 2006 roku Bank dokonał sprzedaży wierzytelności do funduszu, sekurytyzacyjnego, której wpływ na wynik brutto Banku za 2006 rok wyniósł 123 026 tys. zł.

64. Wyplacone dywidendy

Dnia 05.06.2007 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Kredyt Banku S.A. podjęło uchwałę w sprawie podziału zysku za 2006 rok. Zysk netto za rok obrotowy 2006, który wyniósł 437 442 933, 29 zł został przeznaczony na:

- odpis na fundusz ogólnego ryzyka w wysokości 60 000 000, 00 zł;
- wypłatę dywidendy w wysokości 100 513 785, 60 zł;
- pozostałą kwotę 276 929 147, 69 zł na kapitał zapasowy Banku.

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

W dniu 7 lutego 2008 roku Kredyt Bank S.A. zawarł z Kredietbank S.A. Luxembourgeoise umowę wielowalutowego kredytu do kwoty stanowiącej równowartość 200 milionów EUR (tj. 719 580 000 zł wg średniego kursu NBP z dnia 7 lutego 2008 r.). Umowę zawarto na warunkach rynkowych z terminem spłaty 2 lata i jeden dzień.

Ciągnięcia w ramach kredytu mogą być dokonywane w CHF lub PLN. Oprocentowanie oparte jest o stawki LIBOR/WIBOR + marża. Kwota środków finansowych pozyskanych w oparciu o wyżej wymienioną umowę przekracza 10% kapitałów własnych Banku.

Środki finansowe pozyskane z wyżej wymienionego kredytu będą przeznaczane na finansowanie bieżącej działalności Banku.

66. Dane porównywalne

	Dane publikowane 31.12.2006	Zmiany	Dane porównywalne 31.12.2006	Objaśnienia
Aktywa				
Kasa, środki w Banku Centralnym	640 722		640 722	
Należności od banków brutto	2 182 393	22 898	2 205 291	a)
Odpisy z tytułu utraty wartości należności od banków	-2 753		-2 753	
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, w tym aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	612 912		612 912	
Wycena instrumentów pochodnych w tym:	297 427		297 427	
- Instrumenty pochodne zabezpieczające	3 403		3 403	
Należności od klientów brutto	12 907 835	6 337	12 914 172	a)
Odpisy z tytułu trwałej utraty wartości należności od klientów	-1 100 617		-1 100 617	
Inwestycyjne papiery wartościowe:	5 902 663		5 902 663	
Inwestycje kapitałowe klasyfikowane, jako dostępne do sprzedaży	73 831		73 831	
Pozostałe aktywa (*)	526 295	-29 235	497 060	a)
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	137 123		137 123	
Należności z tytułu podatku dochodowego	15 393		15 393	
Aktywa trwale przeznaczone do sprzedaży	10 571		10 571	
Aktywa razem	22 203 795	0	22 203 795	
ZOBOWIĄZANIA				
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	1 990		1 990	
Zobowiązania wobec banków	2 160 538	4 288	2 164 826	a)
Wycena instrumentów pochodnych w tym:	296 474		296 474	
- Instrumenty pochodne zabezpieczające	554		554	
Zobowiązania wobec klientów	15 618 881	256 452	15 875 333	a)
Inne zobowiązania finansowe (**)	1 475 547		1 475 547	
Rezerwy i pozostałe zobowiązania	610 622	-260 740	349 882	a)
Zobowiązania razem	20 164 052	0	20 164 052	
Kapitał własny razem	2 039 743	0	2 039 743	
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM	22 203 795	0	22 203 795	

(*) - pozycja zawiera: rzeczowe aktywa trwale; wartości niematerialne; inne aktywa

(**) - pozycja zawiera: zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych; zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu; zobowiązania podporządkowane

a) reklasyfikacja należności i zobowiązań ewidencjonowanych na kontach rozliczeniowych

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

67.1. Wartość godziwa

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

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

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

W tabeli poniżej przedstawiono różnice pomiędzy wartością bilansową i szacowaną wartością godziwą aktywów i zobowiązań finansowych Grupy, które nie są ujmowane w bilansie Grupy według wartości godziwej.

31.12.2007

	Wartość bilansowa	Wartość godziwa
Aktywa		
Kasa, środki w Banku Centralnym	611 672	611 672
Należności od banków netto	2 454 089	2 453 914
Należności od klientów netto	16 898 328	16 896 382
Osoby fizyczne*	9 342 807	9 365 834
- kredyty w rachunku bieżącym	523 981	528 643
- skupione wierzytelności	707	1 493
- kredyty terminowe	938 817	937 535
- kredyty gotówkowe i ratalne	2 059 643	2 105 720
- kredyty mieszkaniowe	5 808 913	5 781 697
- pozostałe należności	10 746	10 746
Klienci korporacyjni	7 149 373	7 133 528
- kredyty w rachunku bieżącym	1 574 485	1 576 592
- kredyty terminowe	5 539 241	5 520 200
- skupione wierzytelności	25 804	26 989
- zrealizowane gwarancje	1 368	1 272
- pozostałe należności	8 475	8 475
Budżet	406 148	397 020
- kredyty w rachunku bieżącym	932	933
- kredyty terminowe	405 216	396 087
Inwestycyjne papiery wartościowe:	2 376 710	2 358 260
- dostępne do sprzedaży	331 544	331 544
- utrzymywane do terminu zapadalności	2 045 166	2 026 716

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

** Pozycja obejmuje głównie: kredyty obrotowe i inwestycyjne

	Wartość bilansowa	Wartość godziwa
Zobowiązania		
Zobowiązania wobec banków i Banku Centralnego	6 373 110	6 372 079
Zobowiązania wobec klientów	17 180 731	17 161 291
Pozostałe zobowiązania finansowe ujęte w bilansie według zamortyzowanego kosztu ***	444 361	444 361

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

31.12.2006

	Wartość bilansowa	Wartość godziwa
Aktywa		
Kasa, środki w Banku Centralnym	640 722	640 722
Należności od banków netto	2 202 538	2 202 538
Należności od klientów netto	11 813 555	11 848 705
Osoby fizyczne*	5 826 577	5 876 973
- kredyty w rachunku bieżącym	449 396	451 081
- skupione wierzytelności	2 329	3 111
- kredyty terminowe **	821 341	818 149
- kredyty gotówkowe i ratalne	1 435 647	1 430 858
- kredyty mieszkaniowe	3 110 982	3 166 937
- zrealizowane gwarancje	632	587
- pozostałe należności	6 250	6 250
Klienci korporacyjni	5 417 120	5 408 252
- kredyty w rachunku bieżącym	1 039 031	1 039 316
- kredyty terminowe **	4 357 252	4 346 894
- skupione wierzytelności	20 331	21 972
- zrealizowane gwarancje	354	0
- pozostałe należności	152	70
Budżet	569 858	563 480
- kredyty w rachunku bieżącym	3 464	3 460
- kredyty terminowe **	566 393	560 019
- skupione wierzytelności	1	1
Inwestycyjne papiery wartościowe:	2 861 460	2 913 996
- dostępne do sprzedaży	412 687	412 687
- utrzymywane do terminu zapadalności	2 448 773	2 501 309

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

** Pozycja obejmuje głównie: kredyty obrotowe i inwestycyjne

	Wartość bilansowa	Wartość godziwa
Zobowiązania		
Zobowiązania wobec banków i Banku Centralnego	2 166 816	2 166 816
Zobowiązania wobec klientów	15 875 333	15 876 083
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

67.2. Należności od banków i należności od klientów

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

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

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

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

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

67.4. Pozostałe aktywa finansowe nieujmowane w bilansie w wartości godziwej

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

67.5. Zobowiązania finansowe nieprzeznaczone do obrotu

Zgodnie z tym, co zostało zaprezentowane w nocie 42 i 43 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.

W oparciu o założenia przyjęte do modeli wyceny, szacowana wartość godziwa zobowiązań finansowych nieprzeznaczonych do obrotu nie odbiega istotnie od ich wartości bilansowej.

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

W 2007 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.

68.1. 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 14 567,2 tys. zł z możliwością rozszerzenia powództwa. Pozwane instytucje złożyły odpowiedzi na pozwy, w których wniosły o oddalenie powództw w całości. 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. W dwóch sprawach sąd oddalił powództwa – w obu sprawach Bank wniósł apelację.

68.2. Postępowania, w których Bank jest stroną pozwaną

Sprawami o najwyższej jednostkowej wartości przedmiotu sporu są:

- Dwa postępowania sądowe związane z kredytem udzielonym Laboratorium Frakcjonowania Osocza Sp. z o.o. w Mielcu (dalej LFO). Bank jest bankiem wiodącym w konsorcjum pięciu banków, które na podstawie umowy z dnia 04.03.1997 roku udzieliły kredytu konsorcjalnego LFO. Kredyt zabezpieczony był m.in. zastawem rejestrowym na majątku trwałym spółki oraz poręczeniem Skarbu Państwa do wysokości 60% wykorzystanej kwoty kredytu oraz odsetek od wykorzystanej kwoty kredytu. Wobec braku realizacji założeń projektu inwestycyjnego stanowiącego podstawę udzielenia kredytu i niedotrzymania terminów spłat zobowiązań, Bank jako reprezentant konsorcjum wypowiedział umowę zgodnie z jej warunkami i wezwał LFO do zapłaty należności. 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 („SP”) 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. Na podstawie otrzymanego przez Bank tytułu egzekucyjnego komornik wyegzekwował na rzecz Banku całą należność, tj. 8 120,1 tys. zł tytułem należności głównej i odsetek oraz 30,0 tys. zł z tytułu kosztów.

- Skarb Państwa wystąpił o ustalenie, iż umowa kredytu konsorcjalnego zawarta pomiędzy LFO a konsorcjum pięciu banków wygasa w dniu 28.02.1998 roku na skutek ziszczenia się warunku określonego w umowie, a co za tym idzie, wygasło zobowiązanie Skarbu Państwa jako poręczyciela tego kredytu na podstawie umowy poręczenia. Skarb Państwa reprezentowany jest przez Prokuratorię Generalną SP. Zostały sporządzone opinie biegłych i opinie uzupełniające oraz przesłuchano dodatkowych świadków. W I kwartale 2007 roku SP zmienił powództwo i wniósł o zasądzenie 8 207,4 tys. zł wraz z odsetkami. Na wniosek SP, Sąd wezwał syndyka LFO do wzięcia udziału w sprawie. W międzyczasie strony składały pisma procesowe.
- 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 roku. Aktualnie po przejściu przez wszystkie instancje, sprawa została przekazana do Sądu Okręgowego w Warszawie, który w związku z ogłoszeniem upadłości LFO zawiesił postępowanie. Sprawa nadal jest w zawieszeniu.
- 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. Na posiedzeniu w dniu 21.11.2006 roku powód ograniczył swoje roszczenie w zakresie odsetek. Łączna dochodzona przez powoda kwota wynosi 20 665,6 tys. zł. W dniu 20.03.2007 roku sąd ogłosił wyrok zasądzając od Banku całą dochodzoną kwotę wraz z odsetkami. Bank wystąpił do sądu z wnioskiem o uzasadnienie wyroku. Po otrzymaniu uzasadnienia wyroku, Bank złożył apelację. Po złożeniu apelacji Bank zawniósował o przypozwanie do postępowania członka zarządu spółki, który fałszował podpisy. Ponadto Bank złożył wniosek podnoszący zarzut nieważności postępowania w I instancji (wniosek dotyczy składu sądu). Syndyk złożył kolejne pismo procesowe w tej sprawie. W dniu 14.11.2007 roku Sąd Najwyższy wypowiedział się na temat składu sądu uznając iż jest on prawidłowy.
- Sprawa z powództwa MSG Investment Sp. z o.o. w likwidacji. Powód twierdzi, że w następstwie działań windykacyjnych Banku poniósł szkodę w wysokości 25 mln zł (w pozwie nie przedstawia jakiegokolwiek wyliczenia). W ocenie Banku podstawy zawartych w pozwie roszczeń są wątpliwe. Nowy termin został ustalony przez Sąd na dzień 29.02.2008 roku.
- Prezes UOKIK na wniosek Polskiej Organizacji Handlu i Dystrybucji wszczął w dniu 17.01.2001 roku postępowanie w sprawie stosowania praktyk ograniczających konkurencję na rynku kart płatniczych przez VISA i MasterCard oraz 20 banków, w tym również Kredyt Bank S.A.. W dniu 29.12.2006 roku Prezes UOKIK wydał decyzję, w której:
 - nałożył na Kredyt Bank karę w wysokości 12 158,4 tys. zł;
 - HSBC Bank Polska S.A. został ukarany karą w wysokości 193,0 tys. zł i w stosunku do niego postępowanie zostało umorzone (na mocy wiążącej umowy między HSBC a Kredyt Bank S.A., kara nałożona na HSBC powinna być zapłacona również przez Kredyt Bank S.A.).

Decyzji nadano rygor natychmiastowej wykonalności w zakresie nakazu zaniechania wspólnego ustalenia wysokości stawek opłaty interchange. W dniach 17.01.2006 roku i 19.01.2007 roku złożono w imieniu HSBC Bank Polska oraz Kredyt Banku odwołania od decyzji Prezesa UOKiK nr DAR 15/2006, w której za ograniczające konkurencję uznano praktyki wspólnego ustalania przez Banki oraz Visa i MasterCard opłaty interchange. W dniu 18.01.2007 roku Prezes UOKiK wydał postanowienie, w którym zobowiązał banki solidarnie do uiszczenia na rzecz POHID 157,6 tys. zł tytułem zwrotów kosztów postępowania. Kredyt Bank S.A. złożył zażalenie na to postanowienie w dniu 31.01.2007 roku jako niezasadne. Sprawa została przekazana do Sądu Gospodarczego w Warszawie który to sprawę podzielił na odrębne postępowania - przeciwko każdemu ze związanych z tą sprawą banków. Termin rozprawy nie został jeszcze wyznaczony. Trwa wymiana licznych pism procesowych.

- W związku z transakcją kredytową mającą na celu finansowanie budowy budynku Altus w Katowicach, Bank oraz Reliz Sp. z o.o. („Reliz”) zaangażowane są w spory o charakterze prawnym. Powyższe spory wynikają z roszczeń podnoszonych przez poręczyciela kredytu udzielonego na finansowanie budynku, tj. Mostostal Zabrze Holding S.A. („MZH”) przeciwko Bankowi oraz właścicielowi budynku. Sąd zaprosił strony do ugody. Prowadzone są pertraktacje ugodowe pomiędzy stronami.

Kolejne powództwo zostało wniesione przez MZH przeciw Reliz – skarga pauliańska, MZH domaga się uznania za bezskuteczną wobec niego sprzedaży nieruchomości Altus dokonanej na rzecz Reliz (Bank jest właścicielem 100% udziałów Reliz). Na rozprawie w dniu 21.01.2008 roku Sąd zobowiązał powoda do przedłożenia dokumentacji upadłościowej BC 2000 w terminie 7 dni pod rygorem pominięcia. Sąd na posiedzeniu w dniu 25.02.2008 postanowił odroczyć wydanie decyzji do 14.04.2008 r. celem uzupełnienia dokumentacji dowodowej.

- W okresie maj-sierpień 2005 w Banku zawarto 9 umów ramowych o zawieranie terminowych transakcji wymiany. Wynik transakcji obejmuje kwotę 7 986,5 tys. zł. Transakcje negocjowane były przez pracownika Banku na podstawie zgody klientów. W związku ze zmianą trendów na rynku większość zawartych transakcji forward przyniosła bardzo wysokie straty. Klienci wezwani do dodatkowego zabezpieczenia transakcji kwestionują zawarte transakcje. W sprawach tych toczy się 7 postępowań z czego: dwa postępowania zostały zawieszone do czasu zakończenia postępowania w sprawie karnej. Cztery postępowania zostały połączone do wspólnego rozpoznania: na posiedzeniu w 21.12.2007 roku Sąd zasądził od Banku łączną kwotę (z odsetkami) 5,7 mln zł na rzecz tych czterech klientów. W siódmej sprawie termin rozprawy został odroczony na dzień 28.03.2008 roku.
- Syndyk masy upadłości spółki z branży medialnej dochodzi odszkodowania 4 350,0 tys. zł z tytułu nienależytego wykonania przez Inwestycyjny Dom Maklerski Kredyt Banku S.A. umowy o subemisję usługową akcji ww. spółki poprzez rzekomo nieprawidłowe rozliczenie wpływów z emisji tych akcji. W dniu 27.04.2007 roku Bank złożył odpowiedź na pozew. Na posiedzeniu w dniu 24.09.2007 roku Sąd zobowiązał Bank oraz KBC Securities (następca prawny Inwestycyjnego Domu Maklerskiego od 01.04.2005 roku) do przedstawienia dokumentów w sprawie. Na posiedzeniu w dniu 11.01.2008 roku Sąd oddalił pozew. Wyrok nie jest prawomocny.

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

69. 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 2007 roku dochód z prowadzenia rachunków i rejestrów papierów wartościowych oraz usług sponsora emisji wyniósł 3 878 tys. zł, natomiast w 2006 roku wyniósł 3 733 tys. zł..

70. 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 w portfelu bankowym oraz zarządzanie strukturalną płynnością Banku,
- Komitet Ryzyka Operacyjnego – nadzorujący proces zarządzania ryzykiem operacyjnym,
- Komitet Ryzyka Kredytowego – sprawujący nadzór nad procesem zarządzania ryzykiem kredytowym.

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

Pomiarem i monitorowaniem wszystkich rodzajów ryzyk w Kredyt Banku 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.

W okresie ostatniego roku główne cele, polityka i procesy zarządzania ryzykiem nie uległy zmianie. Nie nastąpiła również zmiana w stopniu narażenia Banku na ryzyko kredytowe, rynkowe i operacyjne. Konsekwentnie realizowane są nadrzędne cele polityki zarządzania ryzykiem dotyczące przede wszystkim przestrzegania zewnętrznych i wewnętrznych limitów oraz optymalizowania i mitygowania ryzyka w postaci procesu ciągłego monitorowania. Proces zarządzania ryzykiem jest ściśle powiązany z procesem zarządzania kapitałem. Najważniejszym celem zarządzania kapitałem w Banku jest jego

optymalizacja, oczywiście przy równoczesnym spełnieniu zewnętrznych wymogów kapitałowych. Osiągnięciu tego celu służy wdrażany w 2007 roku proces ICAAP (Proces Oceny Adekwatności Kapitału Wewnętrznego). W związku z zastosowaniem przez Bank podejścia, o którym mowa w paragrafie 14 Uchwały nr 1/2007 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 13 marca 2007 roku, na dzień 31.12.2007 Bank nie miał obowiązku stosowania przepisów dotyczących szacowania i utrzymania kapitału wewnętrznego.

70.1. 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 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 31.12.2007 roku nie wystąpiło przekroczenie limitów koncentracji.

Zaangażowanie wobec dziesięciu największych klientów korporacyjnych

Stan na 31.12.2007

Podmiot	Udział % w portfelu
Klient 1	3,5
Klient 2	3,3
Klient 3	2,9
Klient 4	2,8
Klient 5	2,6
Klient 6	2,5
Klient 7	2,4
Klient 8	2,4
Klient 9	2,3
Klient 10	2,2
Razem	26,9

Stan na 31.12.2006

Podmiot	Udział % w portfelu
Klient 1	4,2
Klient 2	2,8
Klient 3	2,4
Klient 4	2,1
Klient 5	2,0
Klient 6	1,9
Klient 7	1,7
Klient 8	1,5
Klient 9	1,4
Klient 10	1,2
Razem	21,2

Zaangażowanie w segmentach branżowych

Branża	Zaangażowanie %	Zaangażowanie %
	31.12.2007	31.12.2006
Działalność produkcyjna	33,5	29,8
Handel hurtowy i detaliczny; naprawy pojazdów mechanicznych oraz artykułów przeznaczenia osobistego i użytku domowego	20,8	20,6
Pośrednictwo finansowe	17,8	10,4
Obsługa nieruchomości i wynajem	9,0	14,2
Budownictwo	4,1	4,3
Administracja publiczna i obrona narodowa, gwarantowana prawnie opieka socjalna	4,0	7,0
Transport, gospodarka magazynowa i łączność	3,9	3,6
Rolnictwo, łowiectwo, leśnictwo	1,9	2,0
Pozostała działalność usługowa komunalna, socjalna i indywidualna	1,0	1,1
Górnictwo i kopalnictwo	1,0	0,1
Ochrona zdrowia i opieka socjalna	1,0	1,0
Hotele i restauracje	0,9	1,3
Zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz i wodę	0,8	4,1
Edukacja	0,3	0,5
Razem	100	100

Zaangażowanie geograficzne

Województwo	Struktura kredytów brutto w %	Struktura kredytów brutto w %
	31.12.2007	31.12.2006
Mazowieckie	23,9	20,8
Lubelskie	13,6	14,6
Dolnośląskie	10,6	10,5
Wielkopolskie	9,1	10,1
Małopolskie	7,8	7,8
Pomorskie	6,9	7,4
Śląskie	6,9	8,1
Zachodniopomorskie	4,3	3,8
Łódzkie	3,8	3,5
Podlaskie	3,1	3,3
Kujawsko-pomorskie	2,5	2,1
Podkarpackie	2,3	2,5
Warmińsko-mazurskie	2,3	2,5
Świętokrzyskie	1,2	1,3
Lubuskie	1,0	1,0
Opolskie	0,6	0,6
Nierezydent	0,1	0,1
Razem	100	100

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

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

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

W związku z zastosowaniem przez Bank podejścia, o którym mowa w paragrafie 14 Uchwały nr 1/2007 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 13 marca 2007 roku, Bank stosuje metodę standardową na użytek wyliczania aktywów ważonych ryzykiem od dnia 01.01.2008. Od początku 2007 roku Bank wdrożył narzędzia informatyczne umożliwiające obliczanie wymogów kapitałowych zgodnie z metodą standardową, jak również zbudował i wdrożył modele umożliwiające wyznaczanie parametrów niezbędnych do obliczania wymogów kapitałowych metodą podstawowych ratingów wewnętrznych (FIRB). Na początku 2008 roku Bank zamierza przedstawić do decyzji belgijskiego oraz polskiego nadzoru bankowego wnioski o zgodę na stosowanie metody FIRB.

Pokrycie należności bilansowych i pozabilansowych ratingami wewnętrznymi na dzień 31.12.2007 (tabela przedstawia dane dla należności objętych ratingami tj. 91,5% ogółu należności):

31.12.2007		
Wewnętrzny rating PD	Standard & Poors	Razem
PD 1	AAA - A-	7%
PD 2	BBB+	8%
PD 3	BBB	22%
PD 4	BBB-/BB+	17%
PD 5	BB	18%
PD 6	BB-	8%
PD 7	B+/B	7%
PD 8	B-	4%
PD 9	CCC+ lower	2%
PD 10		1%
PD 11		2%
PD 12		4%
Razem		100%

70.2. Maksymalne narażenie na ryzyko kredytowe

<i>Instrumenty bilansowe</i>	31.12.2007	31.12.2006
Dłużne papiery wartościowe:	5 924 931	6 362 335
- aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	448 499	459 612
- dostępne do sprzedaży	3 431 265	3 453 950
- utrzymywane do terminu zapadalności	2 045 167	2 448 773
Należności od banków netto (w tym NBP)	2 560 547	2 426 494
Należności od klientów netto, w tym:	16 898 328	11 813 555
Osoby fizyczne	9 342 807	5 826 577
- kredyty w rachunku bieżącym	523 981	449 396
- skupione wierzytelności	707	2 329
- kredyty terminowe	938 817	821 341
- kredyty gotówkowe i ratalne	2 059 643	1 435 647
- kredyty mieszkaniowe	5 808 913	3 110 982
- zrealizowane gwarancje	0	632
- pozostałe należności	10 746	6 250
Klienci korporacyjni	7 149 373	5 417 120
- kredyty w rachunku bieżącym	1 574 485	1 039 031
- kredyty terminowe	5 539 241	4 357 252
- skupione wierzytelności	25 804	20 331
- zrealizowane gwarancje	1 368	354
- pozostałe należności	8 475	152
Budżet	406 148	569 858
- kredyty w rachunku bieżącym	932	3 464
- kredyty terminowe	405 216	566 393
- skupione wierzytelności	0	1
Dłużnicy różni (należności wykazywane w ramach innych aktywów)	60 033	64 726
Razem	25 443 839	20 667 110
Zobowiązania warunkowe udzielone	31.12.2007	31.12.2006
Finansowe	4 410 804	3 497 903
Gwarancyjne	1 619 289	1 208 267
Razem zobowiązania udzielone	6 030 093	4 706 170
OGÓŁEM AKTYWA I POZYCJE POZABILANSOWE	31 473 932	25 373 280

70.3. 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 związku z zastosowaniem przez Bank podejścia, o którym mowa w paragrafie 14 Uchwały nr 1/2007 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 13 marca 2007 roku, Bank stosuje metodę standardową na użytek wyliczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego od dnia 01.01.2008. W związku z tym Bank, m.in:

- posiada udokumentowany system oceny ryzyka operacyjnego oraz zarządzania nim, ściśle powiązany z procesem zarządzania ryzykiem Banku, a wynik oceny stanowi integralną część procesu monitorowania i kontroli profilu ryzyka operacyjnego Kredyt Banku;
- posiada określony zakres odpowiedzialności osób w ramach tego systemu;
- prowadzi rejestr zdarzeń operacyjnych oraz strat wynikających z ryzyka operacyjnego;
- system oceny i zarządzania ryzykiem operacyjnym podlega regularnym i niezależnym przeglądom.

Wiodącą rolę we wdrażaniu narzędzi i technik zarządzania ryzykiem operacyjnym, odgrywają pracownicy pełniący funkcję koordynatorów ds. ryzyka operacyjnego, którzy bezpośrednio wspierają zarządzających jednostkami biznesowymi.

Infrastruktura zarządzania i metodologia są spójne w Banku i podmiotach zależnych. Wdrażają one analogiczne narzędzia identyfikacji i oceny ryzyka operacyjnego. Całość procesu jest nadzorowana przez Komitet Ryzyka Operacyjnego, którego pracami kieruje Prezes Zarządu Banku.

70.4. 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 inwestycje w strategiczne w podmioty zależne). Bank nie prowadzi również działalności na rynkach towarowych. W Banku spośród wszystkich rodzajów ryzyka rynkowego mamy do czynienia z ryzykiem stopy procentowej i ryzykiem walutowym.

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

70.5. 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 część działalności księgi handlowej jest związana z instrumentami finansowymi w PLN, w mniejszym stopniu są to także instrumenty finansowe w USD i EUR.

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

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

limit		31.12.2007	Dane za rok 2007		
			Średnia	Min	Max
VaR	3000,0	1100,42	508.06	175.86	1212.45

Dane porównywalne na dzień 31.12.2006

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 rok 2006*		
			Średnia	Min	Max
VaR	3000,0	237,78	359,85	135.53	1237.61

*dane za okres 09/02/2006 – 29/12/2006. Wcześniej (tj. przed 09/02/2006) wyliczenia dokonywane były tylko osobno dla pozycji walutowej i stopy procentowej

Ryzyko stopy procentowej

Ryzyko stopy procentowej odzwierciedla stopień zagrożenia pozycji finansowej Banku na efekty 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 równoległe przesunięcie stóp procentowych na krzywej dochodowości).

Wszystkie ww. limity dotyczą całej księgi handlowej. Zarządzający księgą handlową Wydział Księgi Handlowej w Departamencie Gospodarki Pieniężnej jest podzielony na dwie sekcje (głównym kryterium podziału jest termin pierwotny instrumentów/transakcji zawieranych na rynku międzybankowym): Short Term Desk i Long Term Desk . Działalność 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		31.12.2007	Dane za rok 2007		
			Średnia	Min	Max
Short term Desk	1300,0	472,86	324.09	96.87	825.02
Long Term Desk	1300,0	319,03	378.40	84.05	1039.42

Dane porównywalne na dzień 31.12.2006

Wartość zagrożona dla poszczególnych sekcji– dane w tys. EUR

		31.12.2006	Dane za rok 2006		
limit			Średnia	Min	Max
Short term Desk	1300,0	255,72	290.83	58.92	746.86
Long Term Desk	1300,0	149,50	236.62	72.88	872.50

Dodatkowo przeprowadzana jest również analiza wrażliwości całej pozycji księgi handlowej na ryzyko stopy procentowej poprzez kalkulację VaR na ryzyko stopy procentowej (przy takich samych parametrach jak Global VaR, czyli przedział istotności 99%, horyzont czasowy 10 dni i horyzont obserwacji 500 dni). Wartości VaR na stopę procentową przedstawiają się następująco:

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

	31.12.2007	Dane za rok 2007		
		Średnia	Min	Max
Trading	514,91	495.95	137.07	1263.95

Dane porównywalne na dzień 31.12.2006

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

	31.12.2006	Dane za rok 2006		
		Średnia	Min	Max
Trading	306,95	338.08	130.69	1201.74

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

Opcje na stopę procentową

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

Ryzyko walutowe

Pozycja walutowa

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

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

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

	31.12.2007	Dane za rok 2007		
		Średnia	Min	Max
Trading	810,23	118.93	2.57	864.57

Dane porównywalne na dzień 31.12.2006

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

	31.12.2006	Dane za rok 2006		
		Średnia	Min	Max
Trading	103,03	102.99	25.33	352.65

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

Opcje walutowe

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

Poniżej zaprezentowano podział pozycji bilansowych i pozabilansowych według głównych walut.

Bilans (stan na 31.12.2007)

<i>w tys. zł</i>	CHF	EUR	GBP	USD	PLN	pozostałe waluty	Razem
Aktywa							
Kasa, środki w Banku Centralnym	1 335	38 923	11 380	17 266	541 482	1 286	611 672
Należności od banków brutto	39 333	1 070 042	12 420	431 335	890 869	12 350	2 456 349
Odpisy z tytułu utraty wartości należności od banków	0	0	0	0	-2 260	0	-2 260
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, w tym aktywa finansowe przeznaczone do obrotu (z wyłączeniem wyceny instrumentów pochodnych)	0	2 348	54	28 489	417 608	0	448 499
Wycena instrumentów pochodnych	32	73 207	580	64 242	356 796	238	495 095
Należności od klientów brutto	2 843 058	1 324 883	1 968	158 365	13 406 054	3 724	17 738 052
Odpisy z tytułu utraty wartości należności od klientów	-17 488	-38 891	-1	-12 449	-770 648	-247	-839 724
Inwestycyjne papiery wartościowe:	0	330 656	0	13 963	5 133 650	0	5 478 269
- dostępne do sprzedaży	0	272 910	0	13 963	3 146 230	0	3 433 103
- utrzymywane do terminu zapadalności	0	57 746	0	0	1 987 420	0	2 045 166
Inwestycje w jednostkach zależnych i współkontrolowanych	0	64	0	0	73 812	0	73 876
Rzeczowe aktywa trwałe	0	0	0	0	343 438	0	343 438
Wartości niematerialne	0	0	0	0	65 425	0	65 425
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0	0	0	0	124 062	0	124 062
Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	0	0	0	0	767	0	767
Inne aktywa	0	6 684	51	563	67 665	21	74 984
Aktywa razem	2 866 270	2 807 916	26 452	701 774	20 648 720	17 372	27 068 504

(stan na 31.12.2007)

Bilans (c.d.)

<i>w tys. zł</i>	CHF	EUR	GBP	USD	PLN	pozostałe waluty	Razem
Zobowiązania							
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0	0	0	0	1 101 661	0	1 101 661
Zobowiązania wobec banków	1 242 596	919 457	2 749	240 483	2 861 124	5 040	5 271 449
Wycena instrumentów pochodnych	30	36 319	8 085	82 347	347 398	191	474 370
Zobowiązania wobec klientów	8 302	1 514 343	144 301	1 152 739	14 358 538	2 508	17 180 731
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0	0	0	0	50 126	0	50 126
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego	0	0	0	0	7 136	0	7 136
Rezerwy	145	1 365	0	0	104 214	0	105 724
Pozostałe zobowiązania	9	5 702	39	431	242 673	362	249 216
Zobowiązania podporządkowane	0	394 235	0	0	0	0	394 235
Zobowiązania razem	1 251 082	2 871 421	155 174	1 476 000	19 072 870	8 101	24 834 648

Pozycje pozabilansowe (stan na 31.12.2007)

w tys. zł	CHF	EUR	GBP	USD	PLN	pozostałe waluty	Razem
Zobowiązania udzielone:	199 194	869 127	129 588	170 639	4 508 867	152 678	6 030 093
- finansowe	198 972	328 257	804	63 268	3 817 707	1 796	4 410 804
- gwarancyjne	222	540 870	128 784	107 370	691 161	150 882	1 619 289
Zobowiązania otrzymane:	336 530	863 938	0	84 788	936 563	2 235	2 224 054
- finansowe	336 530	82 893	0	17 332	463 451	2 235	902 441
- gwarancyjne	0	781 045	0	67 456	473 112	0	1 321 613
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	2 055 580	8 854 269	177 094	4 870 563	202 005 559	202 154	218 165 219
Pozostałe:	639 713	258 991	0	86 378	2 314 342	1 413	3 300 837
- otrzymane zabezpieczenia kredytowe	639 713	258 991	0	86 378	2 314 342	1 413	3 300 837

Bilans (stan na dzień 31.12.2006)

<i>w tys. zł</i>	CHF	EUR	GBP	USD	PLN	pozostałe waluty	Razem
Aktywa							
Kasa, środki w Banku Centralnym	697	19 830	4 933	13 917	600 897	448	640 722
Należności od banków brutto	95 951	191 606	33 658	814 831	1 047 091	22 154	2 205 291
Odpisy z tytułu utraty wartości należności od banków	0	0	0	0	-2 753	0	-2 753
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, w tym aktywa finansowe przeznaczone do obrotu (z wyłączeniem wyceny instrumentów pochodnych)	0	8 190	143	9 794	594 785	0	612 912
Wycena instrumentów pochodnych	0	4 131	7	3 515	289 774	0	297 427
Należności od klientów brutto	1 826 709	1 396 436	3 784	327 461	9 357 126	2 656	12 914 172
Odpisy z tytułu utraty wartości należności od klientów	-28 395	-124 833	0	-23 538	-923 480	-371	-1 100 617
Inwestycyjne papiery wartościowe:	0	331 700	0	74 934	5 496 029	0	5 902 663
- dostępne do sprzedaży	0	234 238	0	33 728	3 185 924	0	3 453 890
- utrzymywane do terminu zapadalności	0	97 462	0	41 206	2 310 105	0	2 448 773
Inwestycje w jednostkach zależnych i współkontrolowanych	0	69	0	0	73 762	0	73 831
Rzeczowe aktywa trwałe	0	0	0	0	325 050	0	325 050
Wartości niematerialne	0	0	0	0	84 394	0	84 394
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0	0	0	0	137 123	0	137 123
Należności z tytułu podatku dochodowego	0	0	0	0	15 393	0	15 393
Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	0	0	0	0	10 571	0	10 571
Inne aktywa	0	8 297	55	137	79 127	0	87 616
Aktywa razem	1 894 962	1 835 426	42 580	1 221 051	17 184 889	24 887	22 203 795

(stan na dzień 31.12.2006)

Bilans (c.d.)

<i>w tys. zł</i>	CHF	EUR	GBP	USD	PLN	pozostałe waluty	Razem
Zobowiązania							
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0	0	0	0	1 990	0	1 990
Zobowiązania wobec banków	419 508	682 496	2	336 176	720 614	6 030	2 164 826
Wycena instrumentów pochodnych	0	7 100	322	1 489	287 563	0	296 474
Zobowiązania wobec klientów	10 018	1 430 077	111 430	1 424 896	12 888 948	9 964	15 875 333
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0	0	0	0	1 053 928	0	1 053 928
Rezerwy	217	3 977	0	134	94 447	0	98 775
Pozostałe zobowiązania	25	4 611	38	392	245 534	507	251 107
Zobowiązania podporządkowane	0	421 619	0	0	0	0	421 619
Zobowiązania razem	429 768	2 549 880	111 792	1 763 087	15 293 024	16 501	20 164 052

Pozycje pozabilansowe (stan na dzień 31.12.2006)

<i>w tys. zł</i>	CHF	EUR	GBP	USD	PLN	pozostałe waluty	Razem
Zobowiązania udzielone:	136 695	1 085 365	87 305	102 422	3 279 599	14 784	4 706 170
- finansowe	136 450	628 192	33 667	49 879	2 649 715	0	3 497 903
- gwarancyjne	245	457 173	53 638	52 543	629 884	14 784	1 208 267
Zobowiązania otrzymane:	4 768	89 018	0	76 292	331 358	371	501 807
- finansowe	4 768	0	0	0	200 000	371	205 139
- gwarancyjne	0	89 018	0	76 292	131 358	0	296 668
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	1 951 733	8 469 074	94 629	10 980 321	116 859 809	15 251	138 370 817
Pozostałe:	454 490	584 319	0	178 453	1 935 056	1 360	3 153 678
- otrzymane zabezpieczenia kredytowe	454 490	584 319	0	178 453	1 934 556	1 360	3 153 178
- pozostałe	0	0	0	0	500	0	500

Ryzyko rynku kapitałowego

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

Ryzyko cen towarów

Bank nie prowadzi działalności na rynku towarowym ramach księgi handlowej.

Wymogi kapitałowe

Wymogi kapitałowe dla księgi handlowej według stanu na 31.12.2006 i 31.12.2007 roku przedstawiają się następująco:

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

	31.12.2007	31.12.2006
Ryzyko cen kapitałowych papierów wartościowych	0	0
Ryzyko szczególne instrumentów dłużnych	22	49
Ryzyko ogólne stóp procentowych	46 748	14 429
Ryzyko rozliczenia dostawy oraz kontrahenta	15 622	10 651
Ryzyko walutowe (łącznie dla Księgi Handlowej i Bankowej)	4 476	0
Całkowity wymóg kapitałowy w Księdze Handlowej	66 868	25 129

Wzrost wartości wymogów kapitałowych dla Księgi Handlowej to efekt wzrostu aktywności handlowej na instrumentach pochodnych stopy procentowej w terminie 1-2 lata.

70.6. Księga bankowa (ALM)

Księga bankowa obejmuje operacje niezaliczone 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 pięciu głównych walutach bilansu: PLN, EUR, USD, CHF, GBP.

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

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

Analiza luki stopy procentowej wykorzystywana w zarządzaniu ryzykiem stopy procentowej księgi bankowej przeprowadzana jest w oparciu o informacje o poszczególnych pozycjach bilansu Banku oraz pozycjach pozabilansowych wrażliwych na zmiany stóp procentowych. W przypadku instrumentów finansowych bez określonego terminu wymagalności (na podstawie analiz stabilności dla każdego rodzaju produktu), w Banku został wprowadzony model 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.

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

Analiza ryzyka stopy procentowej

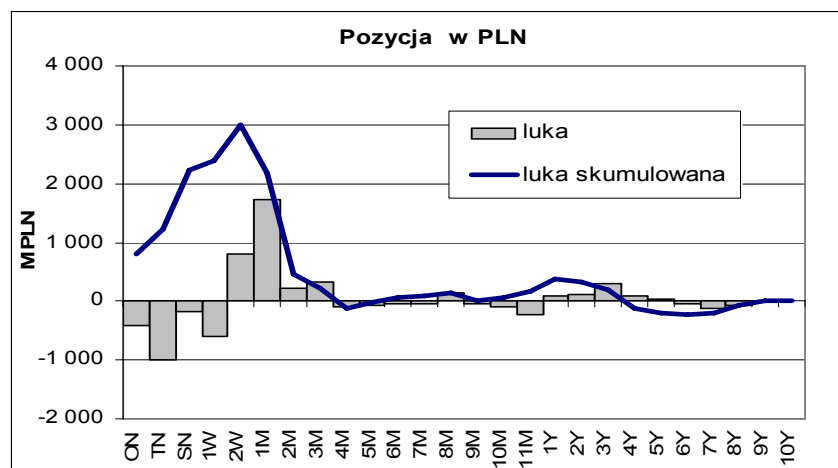
Na potrzeby analizy ryzyka stopy procentowej przyjmowane są następujące założenia:

- część stabilna rachunków bieżących złotych oraz walutowych (EUR i USD) jest cyklicznie inwestowana na okres:
 1. 8 lat w przypadku PLN,
 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 oraz rachunki bieżące w pozostałych walutach klasyfikowane są w najkrótszym paśmie terminowym;
- części niestabilne kont oszczędnościowych klasyfikowane są w najkrótszym paśmie terminowym;
- Obowiązuje zmieniona metodologia uwzględniania wolnego kapitału – co prawda w dalszym ciągu zatwierdzona na cały rok kwota wolnego kapitału inwestowana jest cyklicznie na okres 10 lat (co miesiąc inwestowana jest 1/120 wolnego kapitału), nadwyżka lub niedobór w stosunku do aktualnej kwoty wolnego kapitału klasyfikowana jest w najkrótszym paśmie terminowym, natomiast część pasywna portfela wolnego kapitału jest uznana jako niewrażliwa na zmiany stóp procentowych.
- dla pozycji kredytów niepracujących jest stosowany benchmark (40% - ON, 30% - 1M, 30% - 3M);
- kredyty wykazywane są w kwotach netto;
- kredyty przedstawiane są zgodnie z harmonogramem płatności;
- w analizie luki prócz przepływów dotyczących nominalu prezentowane są również znane przyszłe przepływy odsetkowe;
- każdy przepływ jest proporcjonalnie dzielony na dwie części, które klasyfikowane są w sąsiednich punktach węzłowych krzywej;
- luka skumulowana liczona jest od najdłuższego pasma terminowego do najkrótszego.

Poniżej przedstawione zostały wykresy luki stopy procentowej pozycji wynikającej z działalności oddziałów (wraz z transakcjami zabezpieczającymi) w poszczególnych walutach w oparciu o wewnętrzny system stawek transferowych.

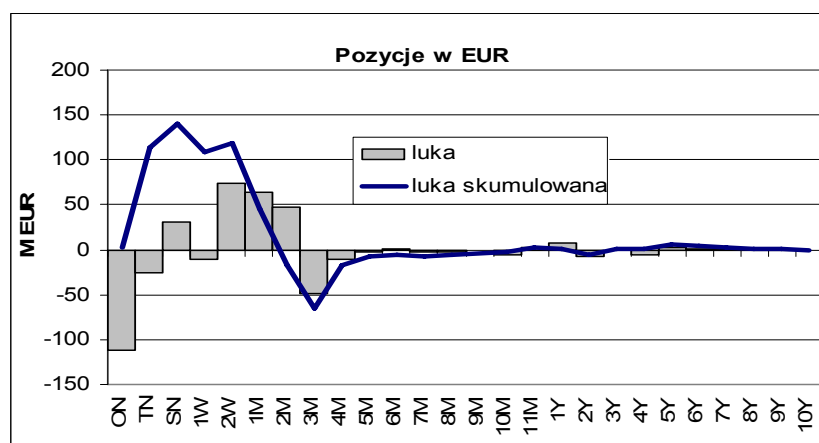
Dane na dzień 31.12.2007:

- PLN



Część niestabilna depozytów bieżących i kont oszczędnościowych oraz krótkoterminowe depozyty klientowskie jak również przyjęte krótkoterminowe depozyty międzybankowe tworzą lukę w paśmie ON. Ujemne niedopasowanie w pasmach TN-1W jest generowane przez krótkoterminowe depozyty klientowskie o stałym oprocentowaniu, jak również transakcje OIS (pasma SN i1W). Dodatnia wielkość luki w pasmach terminowych od 2W do 2M wynika z kredytów o zmiennym oprocentowaniu o 1 i 3 miesięcznym okresie przeszacowania, natomiast dodatnia luka w paśmie 8M związana jest z udzielonymi transakcjami FRA. Luki w pasmach od 10M do 10Y to wynik niedopasowania między obligacjami o stałym oprocentowaniu a depozytami finansującymi w portfelach benchmarkowych rachunków bieżących i kont oszczędnościowych.

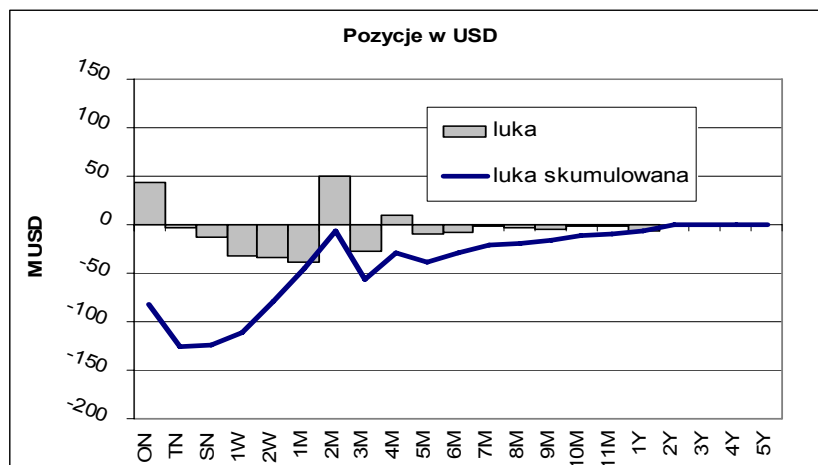
- EUR



Odnosnie pozycji w EUR, znaczącą rolę odgrywają kredyty klientowskie, które generują dodatnie niedopasowanie widoczne w pasmach 2W –2M oraz pożyczki o zmiennej stopie przyjęte od KBC Dublin, które są dostosowane do kredytów pod kątem zabezpieczenia ryzyka stopy procentowej -

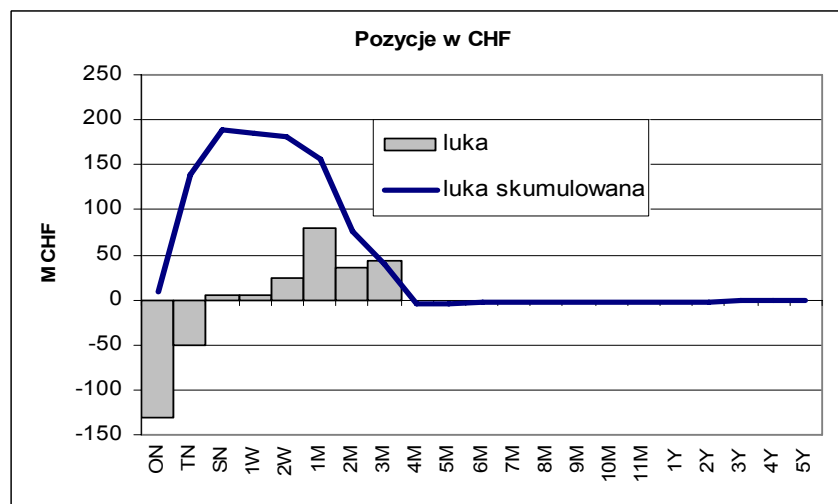
ujemna luka widoczna w paśmie 3M jest z nimi związana. Dodatnią lukę w paśmie SN powodują udzielone transakcje swapowe. Natomiast ujemne niedopasowanie widoczne w pasmach TN i 1W jest spowodowane klientowskimi depozytami terminowymi opartymi o stałą stopę, a w paśmie ON generowane jest przez depozyt przyjęty z Księgi Handlowej oraz część niestabilną rachunków bieżących i kont oszczędnościowych.

- USD

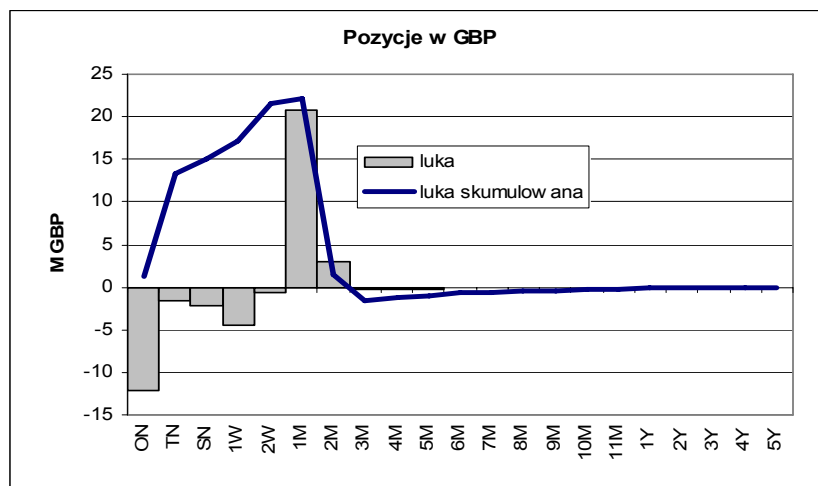


Najważniejszą pozycję w USD stanowią depozyty klientowskie o stałym oprocentowaniu. Na wykresie są one widoczne, jako ujemne niedopasowanie w pasmach od TN do 1Y. Dodatnie luki w pasmach ON, 2M i 4M są spowodowane transakcjami swapowymi (2M) oraz udzielonymi depozytami Księdze Handlowej (ON i 4M).

- CHF



Główną pozycję w tej walucie stanowią kredyty klientowskie oparte o zmienną stopę procentową o 1 mies. i 3 mies. okresie przeszacowania. Dodatnie niedopasowanie widoczne w pasmach od 1W do 4M jest determinowane przez wspomniane wyżej kredyty. Niedopasowanie to jest zamykane przez pożyczki długoterminowe od KBC (pasma 1W – 3M), transakcje CIRS (pasma TN – 3M) oraz depozyty przyjmowane od Księgi Handlowej (pasmo ON).

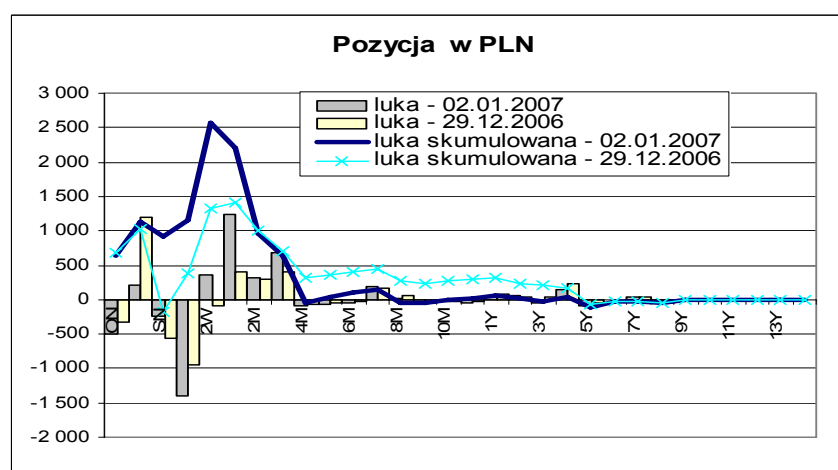
-GBP

Ujemna luka w paśmie ON obrazuje depozyty bieżące oraz konta oszczędnościowe, które stanowią największą pozycję w tej walucie.

Depozyty terminowe klientów, głównie o stałym oprocentowaniu tworzą ujemne niedopasowanie widoczne w pasmach od ON do 1 mies. Dodatnia luka w pasmach 1M i 2M wynika z udzielonych transakcji swapowych.

Dane porównywalne na dzień 31.12.2006:

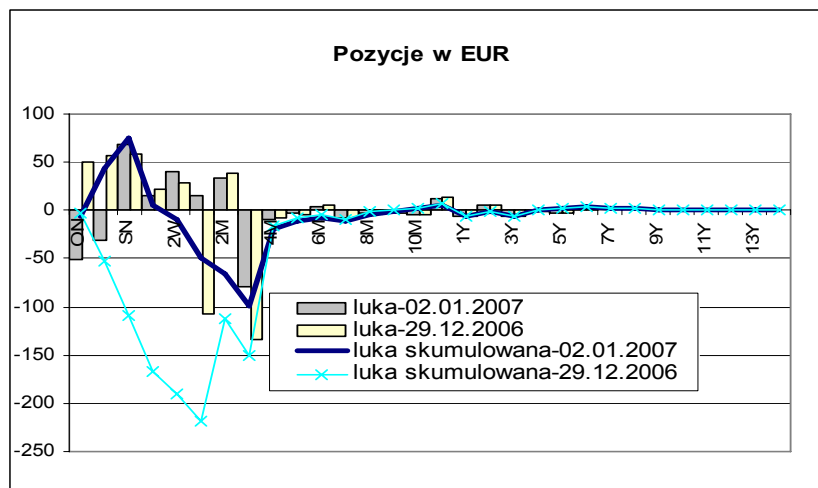
Z uwagi, iż 31.12.2006r. wypadł w niedzielę, zostały przedstawione luki z dni roboczych tj. poprzedzającego oraz następującego po ostatnim dniu roku. Widoczne różnice w kształcie luk między tymi dniami, wynikają z przeszacowania części pozycji o zmiennym oprocentowaniu, które dla znaczącej części instrumentów finansowych następuje w pierwszym dniu każdego miesiąca. Przedstawiony poniżej opis wykresów dotyczy 2.01.2007r.

- 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

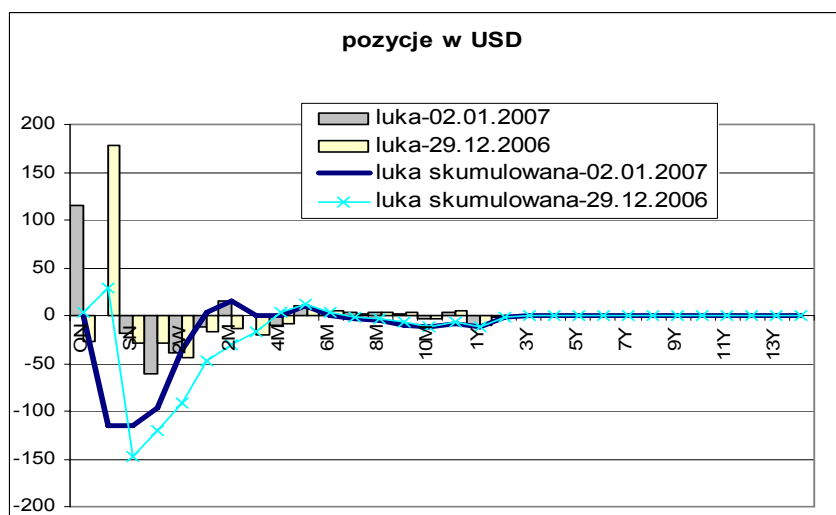
terminowych od 2W do 3 miesięcy wynika z niedopasowania między wolumenem kredytów i depozytów o zmiennym oprocentowaniu. Luka ta zamykana jest transakcjami OIS co na wykresie obrazuje ujemna luka w paśmie 1W. Ujemne niedopasowanie w paśmie ON i SN jest generowane przez część niestabilną depozytów bieżących 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 SN-2M. Natomiast ujemne niedopasowanie widoczne w pasmach TN-ON jest spowodowane transakcją CIRS (pasma TN) oraz rachunkami bieżącymi i kontami oszczędnościowymi (pasma ON).

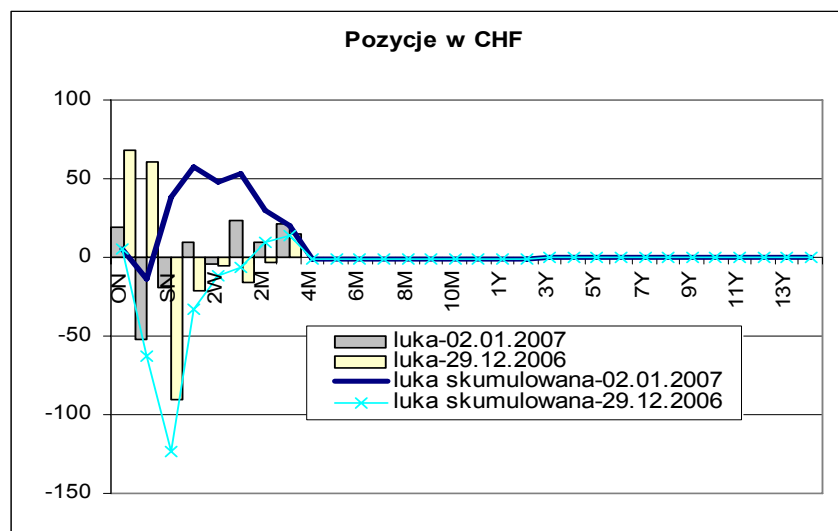
- USD



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 (dodatnie niedopasowanie w paśmie ON).

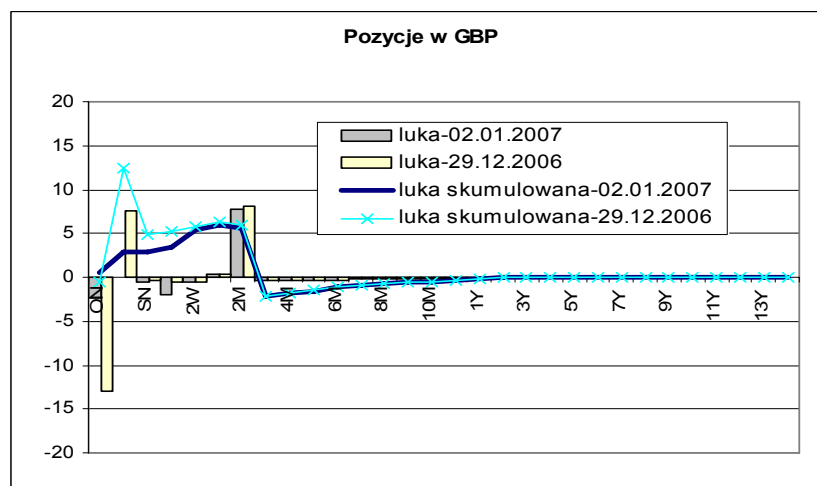
- CHF



Dodatnią lukę w pasmach 1W oraz 1M-3M powodują kredyty klientowskie oparte o zmienną stopę procentową. Zamiana luki z dodatniej na ujemną w paśmie SN 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.

Poniższe tabele przedstawiają wskaźniki wrażliwości wartości Banku (BPV) przy równoległym przesunięciu stóp procentowych o 10 p.b. w górę dla poszczególnych walut obliczonych dla pozycji Hedging i Transformation .

Dane na dzień 31.12.2007

BPV w mln waluty	1 M	3M	6M	12M	3L	5L	powyżej	RAZEM
PLN	-0,169	-0,122	0,143	0,216	-1,223	0,065	1,019	-0,071
EUR	-0,008	0,004	0,003	-0,001	0,012	0,003	-0,017	-0,004
USD	0,006	-0,002	0,004	0,016	0,000	0,000	0,000	0,024
CHF	-0,007	-0,017	0,000	0,001	0,003	0,003	0,000	-0,017
GBP	-0,002	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	-0,002

Dane porównywalne na dzień 02.01.2007

BPV w mln waluty	1 M	3M	6M	12M	3L	5L	powyżej	RAZEM
PLN	-0,088	-0,212	0,061	-0,011	0,209	-0,356	0,253	-0,143
EUR	-0,004	0,013	0,002	0,006	0,006	0,011	-0,021	0,014
USD	0,004	-0,002	-0,002	0,004	0,003	0,000	0,000	0,006
CHF	-0,002	-0,007	0,000	0,000	0,001	0,000	0,000	-0,007
GBP	0,000	-0,001	0,000	0,001	0,000	0,000	0,000	0,000

Łączna wartość BPV dla Księgi Bankowej przedstawiona jest poniżej. Liczona jest jako suma BPV dla poszczególnych walut i portfeli, przy czym w przeciwieństwie do wskaźników wrażliwości wartości Banku w podziale na poszczególne pasma terminowe (przedstawionych powyżej) nie uwzględniana jest strona pasywna portfela Wolnego Kapitału. Wynika to z nowej metodologii wyliczania BPV dla potrzeb limitów i przyjętego założenia o niewrażliwości pasywnej strony Wolnego Kapitału na zmianę stóp procentowych. (Zasada ta obowiązuje od 1 maja 2007 wcześniej globalny wskaźnik BPV dla Księgi Bankowej liczony był jako suma wartości bezwzględnych BPV poszczególnych portfeli, łącznie ze stroną pasywną Wolnego Kapitału).

		31.12.2007	Dane porównywalne 02.01.2007
BPV w mln EUR	Aktualne zasady (obowiązują od maja 2007)	-1,571	-1,101
(kalkulacja do limitu)	Poprzednie zasady (obowiązujące do maja 2007)	-	0,060

70.7. Rachunkowość zabezpieczeń

Rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej

Na dzień 31.12.2007, 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.

Rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych

Na dzień 31.12.2007, w Banku kontynuowano stosowanie rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych dla transakcji asset swap, polegające na zabezpieczeniu przepływów wynikających z obligacji o stopie zmiennej (zabezpieczenie polega na zawarciu transakcji IRS, w której Bank otrzymuje stałe a płaci zmienne przepływy odsetkowe).

Na dzień 31.12.2007, Bank kontynuował stosowanie rachunkowości 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.

W II półroczu 2007 Bank rozpoczął stosowanie rachunkowości zabezpieczeń do części portfela kredytów hipotecznych opartych na 3-miesięcznej stopie WIBOR, polegające na zawarciu transakcji IRS, w której Bank otrzymuje stałe a płaci zmienne oprocentowanie. Ryzykiem zabezpieczanym jest ryzyko stopy procentowej płynące ze zmiany 3-miesięcznej stopy procentowej.

70.8. Ryzyko walutowe

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

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

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

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

70.9. 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.

Zobowiązania wobec klientów na dzień 31.12.2007 - przepływy umowne/kontraktowe (przepływy odsetkowe zgodnie z metodologią FSA wykazywane są do 6 miesięcy); część stabilna rachunków bieżących i kont oszczędnościowych wykazywana zgodnie z metodologią benchmarkowych portfeli cyklicznych.

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

- wskaźnik płynności – Stock Liquidity Ratio (SLR) – wskaźnik płynności krótkoterminowej (do 5 dni roboczych);
- wskaźnik płynności – Liquidity Mismatch Ratio (LMR) – wskaźnik płynności (do 1 miesiąca)
- wskaźnik płynności – Coverage Ratio (CR) – wskaźnik płynności strategicznej informujący o stopniu finansowania długoterminowych aktywów długoterminowymi pasywami (2,3 i 5 lat).

Raport luki płynności

Dane na dzień 31.12.2007 roku (mln PLN)

	do 1M	1 - 3 M	3 - 6 M	6 M - 1 Y	1Y - 2 Y	2Y - 3 Y	3Y - 5 Y	powyżej 5 Y	Razem
Rachunki bieżące / konta oszczędnościowe	2 491,46	876,09	599,89	579,72	1 299,94	1 246,38	1 914,33	719,17	9 726,98
Depozyty	6 280,46	1 196,28	546,74	393,41	18,37	2,44	260,56	1,28	8 699,54
Depozyty międzybankowe	2 376,90	131,77	57,54	0,60	0,00	0,00	0,00	0,00	2 566,81
Obligacje perpetualne i pożyczki	13,39	24,99	432,25	0,00	0,00	861,26	1 846,31	0,00	3 178,20
LORO	23,71	0,17	0,27	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	24,15
Transakcje REPO	50,10	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	50,10
Wolny kapitał*	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 535,23	1 535,23
Inne	0,13	64,93	0,00	87,89	0,00	0,00	0,00	0,00	152,95
Instrumenty pochodne - przepływy do otrzymania									
Transakcje swap - sprzedaż	2 485,64	123,92	14,43	114,26	0,81	0,00	0,00	0,00	2 739,06
IRS/CCIRS	426,32	389,10	761,63	505,54	0,00	0,00	11,51	26,19	2 120,29
FRA	13,44	25,50	41,13	51,87	16,17	-	-	-	148,12
Instrumenty pochodne - przepływy do zapłacenia									
Transakcje swap - kupno	2 477,29	123,87	13,55	113,90	0,72	0,00	0,00	0,00	2 729,33
IRS/CCIRS	437,00	391,31	864,55	507,72	0,00	0,00	11,98	27,17	2 239,73
FRA	12,82	25,87	37,92	43,46	11,67	-	-	-	131,73
RAZEM	11 237,86	2 296,76	1 735,50	1 055,02	1 313,71	2 110,08	4 021,67	2 256,66	26 027,26

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

Dane porównywalne na dzień 31.12.2006 roku (mln PLN)

	do 1M	1 - 3 M	3 - 6 M	6 M - 1 Y	1Y - 2 Y	2Y - 3 Y	3Y - 5 Y	powyżej 5 Y	Razem
Rachunki bieżące / konta oszczędnościowe	3 159,74	353,97	575,38	503,88	1 131,04	1 016,60	1 670,67	37,50	8 448,78
Depozyty	4 804,14	1 269,01	794,58	364,97	22,81	3,08	78,90	2,37	7 339,86
Depozyty międzybankowe	1 105,86	75,87	36,55	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 218,28
Obligacje perpetualne i pożyczki	0,87	2,57	4,07	0,00	422,05	0,00	933,37	0,00	1 362,93
LORO	33,15	0,08	0,12	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	33,35
Transakcje REPO	1 033,41	20,59	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 054,00
Wolny kapitał*	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 248,69	1 248,69
Inne	0,76	79,42	0,00	94,72	96,87	0,00	0,00	0,00	271,77
Instrumenty pochodne - przepływy do otrzymania									
Transakcje swap - sprzedaż	154,93	24,07	79,98	251,34	0,00	0,00	0,00	0,00	510,32
IRS/CCIRS	67,18	74,00	98,54	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	239,72
FRA	4,41	3,65	13,01	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	21,07
Instrumenty pochodne - przepływy do zapłacenia									
Transakcje swap - kupno	154,03	23,67	82,56	249,15	0,00	0,00	0,00	0,00	509,41
IRS/CCIRS	53,89	92,53	102,31	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	248,73
FRA	4,16	4,07	14,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	22,48
RAZEM	10 123,49	1 820,06	1 418,29	961,38	1 672,77	1 019,68	2 682,94	1 288,56	20 987,17

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

W roku 2007 w porównaniu z rokiem 2006 nastąpiły zmiany w strukturze zobowiązań finansowych Banku. Najistotniejsze zmiany w strukturze pasywów to:

- Wzrost salda depozytów oraz depozytów międzybankowych o terminie zapadalności poniżej jednego miesiąca (odpowiednio o 1 476 i 1 271 mln PLN).
- Łączna kwota obligacji perpetualnych i pożyczek zapadających w terminach powyżej dwóch lat zwiększyła się o 1 774 mln PLN.
- W roku 2007 Bank zwiększył też swoją aktywność na rynku instrumentów pochodnych stopy procentowej.

W Banku kontynuowane są prace nad metodologią urealniania raportu opisującego lukę płynności. Urealnianie luki ma na celu pokazanie prawdziwego obrazu płynności – Bank modeluje zachowania klientów (ilość odnawianych depozytów terminowych; kwoty przyznanych, lecz jeszcze niepociągniętych kredytów) oraz uwzględnia 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 wyraźnie uzależniony od określonego segmentu rynku, grupy klientów lub konkretnego typu depozytu.

	31.12.2007	31.12.2006
- klienci indywidualni	51,5%	55,1%
- instytucje finansowe	8,5%	5,0%
- podmioty gospodarcze	28,2%	28,6%
- sektor budżetowy	11,8%	11,3%

	31.12.2007	31.12.2006
- depozyty bieżące	27,4%	26,4%
- lokaty negocjowane	34,4%	30,6%
- depozyty terminowe	10,1%	16,3%
- konta oszczędnościowe	28,1%	26,7%

Korzystna ze względu na pierwotny termin wymagalności jest także struktura depozytów terminowych (bez lokat międzybankowych i lokat negocjowalnych). Na dzień 31.12.2007 oraz 31.12.2006 kształtowała się następująco:

	31.12.2007	31.12.2006
- do 1 tygodnia	26,3%	1,7%
- do 1 miesiąca	7,5%	23,9%
- do 3 miesięcy	17,8%	25,5%
- do 6 miesięcy	23,0%	17,7%
- do 12 miesięcy	16,9%	23,7%
- do 24 miesięcy	3,0%	2,1%
- pozostałe	5,5%	5,4%

Ze względu na rodzaj waluty struktura bazy depozytowej na dzień 31.12.2007 oraz 31.12.2006 kształtowała się następująco:

	31.12.2007	31.12.2006
PLN	83,5%	80,8%
USD	6,7%	9,1%
EUR	8,9%	9,2%
GBP	0,8%	0,7%
CHF	0,1%	0,1%
pozostałe	0,0%	0,1%

Podpisy wszystkich Członków Zarządu

data	29.02.2008	Ronald Richardson	Prezes Zarządu	
data	29.02.2008	Umberto Arts	Wiceprezes Zarządu	
data	29.02.2008	Krzysztof Kokot	Wiceprezes Zarządu	
data	29.02.2008	Michał Oziębło	Wiceprezes Zarządu	

Podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych

data	29.02.2008	Maria Beata Kucińska	Główny Księgowy Banku	
------	------------	----------------------	-----------------------	-------