



**Skonsolidowane sprawozdanie
finansowe
Grupy Kapitałowej Kredyt Banku S.A.
sporządzone za rok zakończony dnia
31.12.2009**

SPIS TREŚCI

1.	Skonsolidowany rachunek zysków i strat	4
2.	Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów	5
3.	Skonsolidowany bilans	6
4.	Skonsolidowane pozycje pozabilansowe	8
5.	Zestawienie zmian w skonsolidowanym kapitale własnym	9
6.	Skonsolidowany rachunek przepływów pieniężnych	11
7.	Podstawowe informacje o emitencie	13
8.	Podstawy sporządzenia sprawozdania finansowego	14
9.	Opis ważniejszych zasad rachunkowości stosowanych przy sporządzaniu sprawozdania	15
10.	Szacunki księgowe	30
11.	Sprawozdawczość według segmentów branżowych	33
12.	Przychody z tytułu odsetek i przychody o podobnym charakterze	43
13.	Koszty z tytułu odsetek i koszty o podobnym charakterze	44
14.	Przychody z tytułu opłat i prowizji	44
15.	Koszty z tytułu opłat i prowizji	44
16.	Przychody z tytułu dywidend	45
17.	Wynik na działalności handlowej	45
18.	Wynik na transakcjach zabezpieczanych i zabezpieczających	45
19.	Wynik na działalności inwestycyjnej	46
20.	Wynik przypadający na poszczególne kategorie aktywów i zobowiązań finansowych	46
21.	Pozostałe przychody operacyjne	46
22.	Koszty działania i koszty ogólnego zarządu	47
23.	Odpisy netto z tytułu utraty wartości aktywów finansowych i innych aktywów oraz rezerw	48
24.	Pozostałe koszty operacyjne	49
25.	Podatek dochodowy	50
26.	Zysk netto przypadający na akcjonariuszy Banku	53
27.	Zysk netto na jedną akcję	53
28.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	53
29.	Należności od banków brutto	53
30.	Odpisy z tytułu utraty wartości należności od banków	54
31.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	54
32.	Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat w tym przeznaczone do obrotu (z wyłączeniem wyceny instrumentów pochodnych)	55
33.	Wycena instrumentów pochodnych	56
34.	Należności od klientów brutto	57
35.	Odpisy z tytułu utraty wartości należności od klientów	63
36.	Należności z tytułu leasingu finansowego i zmiana stanu odpisów na należności leasingowe	65
37.	Inwestycyjne papiery wartościowe	66
38.	Podział instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej w zależności od sposobu pomiaru wartości godziwej	68
39.	Aktywa finansowe objęte rachunkowością zabezpieczeń	69
40.	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności	74
41.	Rzeczowe aktywa trwałe	74
42.	Wartości niematerialne	77
43.	Wartość firmy jednostek podporządkowanych	78
44.	Inne aktywa	79
45.	Nieruchomości inwestycyjne	79
46.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	80

47.	Zobowiązania wobec banków	80
48.	Zobowiązania wobec klientów	81
49.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	82
50.	Rezerwy	82
51.	Pozostałe zobowiązania	84
52.	Zobowiązania podporządkowane	84
53.	Kapitały	85
54.	Zobowiązania pozabilansowe udzielone	88
55.	Współczynnik wypłacalności	90
56.	Miary ryzyka będące podstawą wyliczania określonego w Prawie Bankowym wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego, w tym z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta	93
57.	Działalność zaniechana	96
58.	Majątek socjalny oraz zobowiązania ZFŚS	96
59.	Świadczenia pracownicze	97
60.	Wzajemne transakcje z podmiotami powiązanymi	98
61.	Wynagrodzenia Członków Zarządu i Rady Nadzorczej Kredyt Banku S.A.	101
62.	Wysokość kredytów i pożyczek udzielonych członkom Zarządu i Rady Nadzorczej w Banku oraz w jednostkach od niego zależnych	103
63.	Struktura zatrudnienia	104
64.	Skonsolidowane sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych – informacja dodatkowa	104
65.	Sprzedaż jednostek podporządkowanych	108
66.	Informacja o aktywach stanowiących zabezpieczenie zobowiązań	108
67.	Zmiany w składzie osób zarządzających i nadzorujących Kredyt Banku S.A. w 2009 roku	109
68.	Objaśnienia sezonowości lub cykliczności śródrocznej w działalności operacyjnej	110
69.	Opis czynników i zdarzeń o charakterze nietypowym	110
70.	Wyplacone i zaproponowane dywidendy	110
71.	Informacje o znaczących wydarzeniach, które nastąpiły po dacie bilansu	110
72.	Wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych nieujmowanych w bilansie w wartości godziwej ...	110
73.	Informacja o postępowaniach toczących się przed sądem lub organem administracji publicznej	113
74.	Działalność powiernicza	116
75.	Zarządzanie ryzykiem w Grupie Kapitałowej Kredyt Banku S.A.	117

1. Skonsolidowany rachunek zysków i strat

w tys. zł	Nota	Dane porównywalne	
		okres od 01.01.2009 do 31.12.2009	okres od 01.01.2008 do 31.12.2008
Przychody z tytułu odsetek i przychody o podobnym charakterze	12	2 290 209	2 311 781
Koszty z tytułu odsetek i koszty o podobnym charakterze	13	-1 228 990	-1 251 909
Wynik z tytułu odsetek		1 061 219	1 059 872
Przychody z tytułu opłat i prowizji	14	433 717	389 744
Koszty z tytułu opłat i prowizji	15	-129 610	-96 614
Wynik z tytułu opłat i prowizji		304 107	293 130
Przychody z tytułu dywidend	16	1 629	1 049
Wynik na działalności handlowej	17	159 359	242 237
Wynik na transakcjach zabezpieczanych i zabezpieczających	18	25	1 215
Wynik na działalności inwestycyjnej	19	4 108	-11 589
Wynik na sprzedaży akcji firmy Żagiel	65	268 274	0
Pozostałe przychody operacyjne	21	117 346	99 534
Przychody operacyjne ogółem		1 916 067	1 685 448
Koszty działania i koszty ogólnego zarządu	22	-1 023 304	-1 104 581
Odpisy netto z tytułu utraty wartości aktywów finansowych i innych aktywów oraz rezerw	23	-803 232	-108 202
Pozostałe koszty operacyjne	24	-44 698	-49 567
Koszty operacyjne ogółem		-1 871 234	-1 262 350
Wynik na działalności operacyjnej		44 833	423 098
Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych		1 824	-2 043
Zysk brutto		46 657	421 055
Podatek dochodowy	25	-12 098	-96 138
Zysk netto z działalności gospodarczej		34 559	324 917
Zysk netto z działalności zaniechanej		0	0
Zysk netto		34 559	324 917
Z tego:			
Przypadający na akcjonariuszy Banku	26	34 559	324 917
Przypadający na udziały mniejszości		0	0
Średnia ważona liczba akcji zwykłych		271 658 880	271 658 880
Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł)	27	0,13	1,20

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

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

2. Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów

w tys. zł	okres	Dane porównywalne
	od 01.01.2009 do 31.12.2009	okres od 01.01.2008 do 31.12.2008
Wynik netto bieżącego okresu	34 559	324 917
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży (w tym podatek odroczone)	-13 677	64 855
Efekt wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających przyszłe przepływy pieniężne (w tym podatek odroczone)	-78 545	120 700
Pozostałe dochody razem ujęte bezpośrednio w kapitale	-92 222	185 555
Dochody (straty) całkowite bieżącego okresu	-57 663	510 472
Z tego:		
Przypadające na akcjonariuszy Banku	-57 663	510 472
Przypadające na udziały mniejszości	0	0

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

3. Skonsolidowany bilans

w tys. zł	Nota	31.12.2009	Dane porównywalne 31.12.2008
Aktywa			
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	28	1 175 453	827 972
Należności od banków brutto	29	190 013	340 865
Odpisy z tytułu utraty wartości należności od banków	30	-2 260	-2 261
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	31	331 875	0
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, w tym aktywa finansowe przeznaczone do obrotu (z wyłączeniem wyceny instrumentów pochodnych)	32	1 335 349	1 317 764
Wycena instrumentów pochodnych w tym:	33	571 410	2 302 799
- instrumenty pochodne zabezpieczające	39	55 741	166 954
Należności od klientów brutto	34	27 297 744	27 660 647
Odpisy z tytułu utraty wartości należności od klientów	35	-1 575 886	-927 331
Inwestycyjne papiery wartościowe:	37	8 789 642	6 238 011
- dostępne do sprzedaży		6 036 304	4 365 127
- utrzymywane do terminu zapadalności		2 753 338	1 872 884
Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności	40	11 955	10 131
Rzeczowe aktywa trwałe	41	353 534	421 866
Wartości niematerialne	42	51 248	60 924
Wartość firmy jednostek podporządkowanych	43	0	36 052
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	25	217 383	98 000
Nieruchomości inwestycyjne	45	222 240	209 867
Inne aktywa	44	106 898	135 370
Aktywa razem		39 076 598	38 730 676

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

Skonsolidowany bilans (c.d.)

w tys. zł	Nota	31.12.2009	Dane porównywalne 31.12.2008
Zobowiązania			
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	46	1 321 802	1 113 275
Zobowiązania wobec banków	47	11 081 690	12 125 013
Wycena instrumentów pochodnych w tym:	33	541 068	1 890 221
- instrumenty pochodne zabezpieczające	39	3 166	1 708
Zobowiązania wobec klientów	48	22 469 154	20 275 366
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	49	0	8 991
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego		32 282	52 303
Rezerwy	50	53 917	59 474
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	25	1 289	855
Pozostałe zobowiązania	51	180 997	280 022
Zobowiązania podporządkowane	52	805 816	279 643
Zobowiązania razem		36 488 015	36 085 163

w tys. zł	Nota	31.12.2009	Dane porównywalne 31.12.2008
Kapitał własny			
Kapitał zakładowy	53	1 358 294	1 358 294
Kapitał zapasowy	53	784 039	604 966
Kapitał z aktualizacji wyceny	53	5 716	97 938
Kapitał rezerwowy	53	340 942	240 942
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek podporządkowanych	53	0	-733
Niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych		65 033	19 189
Zysk netto bieżący przypadający na akcjonariuszy Banku		34 559	324 917
Kapitał własny przypadający na akcjonariuszy Banku		2 588 583	2 645 513
Udziały mniejszości		0	0
Kapitał własny razem		2 588 583	2 645 513
Zobowiązania i kapitał własny razem		39 076 598	38 730 676

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

4. Skonsolidowane pozycje pozabilansowe

w tys. zł	Nota	31.12.2009	Dane porównywalne 31.12.2008
Zobowiązania udzielone i otrzymane			
Zobowiązania udzielone:	54	5 803 368	7 219 430
- finansowe	54	4 008 224	5 389 649
- gwarancyjne	54	1 795 144	1 829 781
Zobowiązania otrzymane:		2 409 623	1 829 299
- finansowe		1 185 242	521 748
- gwarancyjne		1 224 381	1 307 551
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży		89 935 737	279 092 521
Pozostałe:		7 140 633	5 289 553
- otrzymane zabezpieczenia kredytowe		7 140 633	5 288 009
- pozostałe		0	1 544

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

5. Zestawienie zmian w skonsolidowanym kapitale własnym

Zmiany w okresie 01.01.2009-31.12.2009

	Nota	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Kapitał rezerwowy	Różnice kursowe z przeliczenia jednostek podporządko- wanych	Niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych	Wynik netto bieżącego okresu	Kapitał własny przypadający na akcjonariuszy Banku	Kapitał własny przypadający na akcjonariuszy mniejszościo- wych	Kapitał własny razem
w tys. zł											
Kapitał własny na początek okresu – stan na 01.01.2009		1 358 294	604 966	97 938	240 942	-733	344 106	0	2 645 513	0	2 645 513
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	53			-16 885					-16 885		-16 885
Efekt wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających przyszłe przepływy pieniężne	53			-96 969					-96 969		-96 969
Podatek odroczony od pozycji ujętych w kapitale	53			21 632					21 632		21 632
Zysk/strata netto ujęty bezpośrednio w kapitale				-92 222					-92 222		-92 222
Wynik netto bieżącego okresu								34 559	34 559		34 559
Ujęte przychody i koszty łącznie				-92 222				34 559	-57 663		-57 663
Inne zmiany	53		-21 999			733	21 999		733		733
Odpis z zysku z lat ubiegłych spółek Grupy	53		201 072		100 000		-301 072		0		0
Kapitał własny na koniec okresu – stan na 31.12.2009		1 358 294	784 039	5 716	340 942	0	65 033	34 559	2 588 583	0	2 588 583

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

Zmiany w okresie 01.01.2008-31.12.2008 (dane porównywalne)

	Nota	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Kapitał rezerwowy	Różnice kursowe z przeliczenia jednostek podporządko- wanych	Niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych	Wynik netto bieżącego okresu	Kapitał własny przypadający na akcjonariuszy Banku	Kapitał własny przypadający na akcjonariuszy mniejszościo- wych	Kapitał własny razem
<i>w tys. zł</i>											
Kapitał własny na początek okresu – stan na 01.01.2008		1 358 294	383 711	-87 617	180 942	-733	441 707	0	2 276 304	0	2 276 304
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	53			80 069					80 069		80 069
Efekt wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających przyszłe przepływy pieniężne	53			149 012					149 012		149 012
Podatek odroczony od pozycji ujętych w kapitale	53			-43 526					-43 526		-43 526
Zysk/strata netto ujęty bezpośrednio w kapitale				185 555					185 555		185 555
Wynik netto bieżącego okresu								324 917	324 917		324 917
Ujęte przychody i koszty łącznie				185 555				324 917	510 472		510 472
Odpis z zysku z lat ubiegłych spółek Grupy			221 255		60 000		-281 255				
Wyplata dywidendy							-141 263		-141 263		-141 263
Kapitał własny na koniec okresu – stan na 31.12.2008		1 358 294	604 966	97 938	240 942	-733	19 189	324 917	2 645 513	0	2 645 513

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

6. Skonsolidowany rachunek przepływów pieniężnych

w tys. zł	Nota	Dane porównywalne	
		okres od 01.01.2009 do 31.12.2009	okres od 01.01.2008 do 31.12.2008
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej			
Zysk (strata) netto		34 559	324 917
Korekty do uzgodnienia zysku netto ze środkami pieniężnymi netto z działalności operacyjnej:		1 558 130	-3 763 335
Bieżący i odroczony podatek dochodowy ujęty w wyniku finansowym		12 098	96 138
Niezrealizowane zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	64b	-21 618	-8 622
Amortyzacja	22	114 501	103 700
Udział w zyskach jednostek stowarzyszonych		-1 824	2 043
Zmiana stanu odpisów z tytułu utraty wartości	64c	647 003	91 144
Dywidendy		-1 629	-1 049
Odsetki	64d	-176 048	2 470
Zmiana stanu rezerw		-5 557	-101 560
Zyski (straty) na sprzedaży inwestycji	64e	-273 031	13 785
Zmiana stanu aktywów operacyjnych (wyłączając środki pieniężne)		1 540 342	-12 581 167
Zmiana stanu należności od banków	64f	25 849	170 544
Zmiana stanu aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, w tym aktywa finansowe przeznaczone do obrotu oraz wycena instrumentów pochodnych	64g	1 601 123	-2 519 127
Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu		-331 875	0
Zmiana stanu należności brutto od klientów		362 903	-10 204 463
Zapłacony/otrzymany podatek dochodowy		-143 098	-41 488
Zmiana stanu pozostałych aktywów	64h	25 440	13 367
Zmiana stanu zobowiązań operacyjnych		-276 107	8 619 783
Zmiana stanu zobowiązań wobec Banku Centralnego		208 527	11 614
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków	64i	-1 242 116	4 034 983
Zmiana stanu wyceny instrumentów pochodnych (bez instrumentów zabezpieczających)		-1 350 611	1 458 321
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	64j	2 178 798	3 186 728
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu		-8 991	-41 135
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	64k	-61 714	-30 728
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej		1 592 689	-3 438 418

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

w tys. zł	Nota	Okres od 01.01.2009 do 31.12.2009	Dane porównywalne okres od 01.01.2008 do 31.12.2008
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej			
Wpływy		8 582 290	688 485
Zbycie rzeczowych aktywów trwałych, wartości niematerialnych oraz nieruchomości inwestycyjnych		1 861	6 105
Zbycie udziałów w inwestycjach kapitałowych klasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży (spółki zależne i stowarzyszone)		350 005	0
Zbycie inwestycyjnych papierów wartościowych	64l	7 961 693	490 298
Dywidendy otrzymane od akcji / udziałów		1 629	1 049
Odsetki otrzymane	64l	267 102	191 033
Wydatki		-10 565 217	-1 246 277
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych, wartości niematerialnych oraz nieruchomości inwestycyjnych		-75 368	-138 341
Nabycie udziałów w jednostkach podporządkowanych		0	0
Nabycie inwestycyjnych papierów wartościowych	64l	-10 489 849	-1 107 936
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej		-1 982 927	-557 792
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej			
Wpływy		1 989 087	2 976 713
Wpływy z tytułu zaciągnięcia pożyczki podporządkowanej	64n	560 116	209 580
Wpływy z tytułu zaciągnięcia pożyczek/ kredytów		1 428 971	2 767 133
Wydatki		-1 368 961	-709 164
Wyplata dywidendy		0	-141 263
Splata zobowiązań podporządkowanych	64n	0	-375 045
Splata zaciągniętych pożyczek/kredytów		-1 200 000	0
Inne wydatki z działalności finansowej	64m	-168 961	-192 856
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej		620 126	2 267 549
Zmiana stanu środków pieniężnych		229 888	-1 728 661
Środki pieniężne na początek okresu		961 253	2 689 914
Środki pieniężne na koniec okresu, w tym:	64a	1 191 141	961 253
środki pieniężne o ograniczonej możliwości dysponowania	64a	784 875	789 493

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

7. Podstawowe informacje o emitencie

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

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

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Kredyt Banku S.A. („Grupy Kapitałowej” lub „Grupy”) według stanu na dzień 31.12.2009 roku obejmuje sprawozdania finansowe Banku oraz spółek zależnych.

W dniu 16.12.2009 roku Kredyt Bank S.A. zawarł umowę sprzedaży na rzecz podmiotu dominującego KBC Bank N.V. 479 281 akcji spółki zależnej Żagiel S.A. Szczegółowe informacje na temat ww. transakcji sprzedaży zostały przedstawione w nocie 60 poniżej.

Poniżej zaprezentowano jednostki zależne, które na dzień 31.12.2009 roku konsolidowane były metodą pełną.

Jednostka dominująca	Siedziba		
Kredyt Bank S.A.	Warszawa		
Podmiot zależny	Siedziba	Udział % w głosach na WZ na dzień 31.12.2009	Udział % w głosach na WZ na dzień 31.12.2008
1. Reliz Sp. z o.o.	Katowice	100,00	100,00
2. Kredyt Lease S.A.	Warszawa	100,00	100,00
3. Kredyt Trade Sp. z o.o.	Warszawa	100,00	100,00

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

Podmiot stowarzyszony	Siedziba	Udział % w głosach na WZ na dzień 31.12.2009	Udział % w głosach na WZ na dzień 31.12.2008
KBC Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	Warszawa	30,00	30,00

Grupa Bankowo-Ubezpieczeniowa KBC

Kredyt Bank S.A. jest podmiotem należącym w 87,21% 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.

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

8. Podstawy sporządzenia sprawozdania finansowego

8.1. Oświadczenie o zgodności z MSSF

Na podstawie art. 55 ust. 6a Ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (tekst jednolity Dz. U. z 2002 r. nr 76, poz. 694) wraz z późniejszymi zmianami ("Ustawa o rachunkowości"), poczynwszy od dnia 01.01.2005 roku sprawozdania skonsolidowane Grupy są przygotowywane zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Rachunkowości („MSR”) i Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej („MSSF”), które zostały zatwierdzone przez Unię Europejską („UE”).

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

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy za rok zakończony dnia 31.12.2009 roku zostało sporządzone zgodnie z wymogami MSR i MSSF w wersji obowiązującej na dzień 31.12.2009 roku zatwierdzonymi przez Unię Europejską, a w zakresie nieuregulowanym powyższymi standardami, zgodnie z wymogami Ustawy o rachunkowości i wydanymi na jej podstawie przepisami wykonawczymi oraz zgodnie z wymogami określonymi w Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 19.02.2009 roku w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim (Dz. U. z 2009 r. Nr 33, poz.259).

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

8.2. Inne informacje dotyczące sprawozdania finansowego

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

W dniu 26.02.2010 roku niniejsze skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Kredyt Banku S.A. zostało zatwierdzone do publikacji przez Zarząd Kredyt Banku S.A.

Niniejsze skonsolidowane sprawozdanie finansowe podlegało badaniu przez uprawnionego niezależnego biegłego rewidenta, spółkę Ernst & Young Audit sp. z o.o. Badanie zostało przeprowadzone stosownie do obowiązującej w Polsce praktyki badania sprawozdań finansowych (opartej na dotychczas obowiązujących normach wykonywania zawodu biegłego rewidenta wydanych przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów z uwzględnieniem przepisów ustawy z dnia 07.05.2009 roku o biegłych rewidentach i ich samorządzie, podmiotach uprawnionych do badania sprawozdań finansowych oraz o nadzorze publicznym - Dz.U. z 2009 roku, nr 77, poz. 649).

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

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone według zasady kosztu historycznego, za wyjątkiem aktywów i zobowiązań finansowych, które wyceniane są do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, należności od klientów oraz instrumentów finansowych wycenianych 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.

9. Opis ważniejszych zasad rachunkowości stosowanych przy sporządzaniu sprawozdania

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

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

- Zmiany do MSSF 1 *Zastosowanie Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej po raz pierwszy* i MSR 27 *Skonsolidowane i jednostkowe sprawozdania finansowe: Koszt inwestycji w jednostkę zależną, współkontrolowaną i stowarzyszoną* - zgodnie ze zmianami do MSSF 1, jednostka stosująca MSSF po raz pierwszy będzie mogła w swoim jednostkowym sprawozdaniu finansowym określić „koszt” inwestycji w jednostki zależne, współzależne i stowarzyszone zgodnie z MSR 27 lub w oparciu o zakładany koszt. Zmiana do MSR 27 wymaga, aby wszystkie dywidendy otrzymywane od jednostki zależnej, współzależnej lub stowarzyszonej ujmowane były w jednostkowym sprawozdaniu finansowym jednostki dominującej w rachunku zysków i strat. Zmiana do MSR 27 jest stosowana prospektywnie. Zastosowanie tej nowelizacji nie miało wpływu na sytuację finansową ani na wyniki działalności Grupy, ponieważ Grupa nie otrzymała w 2009 roku dywidend wypłacanych z zysków wypracowanych przed nabyciem jednostek zależnych, współkontrolowanych i stowarzyszonych.
- Zmiany do MSSF 2 *Płatności w formie akcji: warunki nabywania uprawnień i anulowanie* – zmiana ta precyzuje definicję warunku nabywania uprawnień oraz odnosi się do ujęcia anulowania praw do nagród. Zastosowanie tej interpretacji nie miało wpływu na sytuację finansową ani na wyniki działalności Grupy, ponieważ nie miały miejsca żadne zdarzenia, których by ona dotyczyła.
- Zmiany do MSSF 7 *Instrumenty finansowe: ujawnianie informacji* – zmieniony standard nakłada obowiązek ujawniania dodatkowych informacji na temat wyceny do wartości godziwej i ryzyka płynności. Dla każdej klasy instrumentów finansowych wycenianych według wartości godziwej należy ujawnić informacje na temat wyceny posługując się hierarchią wartości godziwej, która uwzględnia istotność danych wejściowych do wyceny. Ponadto dla wycen wartości godziwej zaliczanych do Poziomu 3 hierarchii wartości godziwej należy przedstawić uzgodnienie pomiędzy bilansem otwarcia a bilansem zamknięcia. Należy również przedstawić wszelkie istotne przesunięcia między Poziomem 1 i Poziomem 2 hierarchii wartości godziwej. Zmiany precyzują również wymogi dotyczące ujawniania informacji na temat ryzyka płynności. Informacje na temat wyceny do wartości godziwej zostały przedstawione w punkcie 38 dodatkowych not objaśniających. Zmiany dotyczące ujawniania informacji na temat ryzyka płynności nie wpłynęły w znaczący sposób na informacje w tym zakresie prezentowane dotychczas przez Grupę.
- MSSF 8 *Segmenty operacyjne*, który z chwilą wejścia w życie zastąpił MSR 14 *Sprawozdawczość dotycząca segmentów działalności*. W standardzie tym do identyfikacji i pomiaru wyników segmentów operacyjnych podlegających sprawozdawczości przyjęto podejście spójne z podejściem Zarządu Banku i spółek Grupy. Noty dotyczące segmentacji zaprezentowane w niniejszym sprawozdaniu finansowym zostały odpowiednio przekształcone.
- MSR 1 *Prezentacja sprawozdań finansowych* (zmieniony we wrześniu 2007) - standard wprowadza między innymi sprawozdanie z całkowitych dochodów, które obejmuje wszystkie pozycje przychodów i kosztów ujmowanych w zysku lub stracie oraz wszystkie inne pozycje rozpoznanych dochodów i kosztów, przy czym możliwe jest prezentowanie wszystkich tych pozycji razem w jednym sprawozdaniu lub też prezentowanie dwóch powiązanych ze sobą sprawozdań. Grupa prezentuje osobno rachunek zysków i strat oraz sprawozdanie z całkowitych dochodów.

- MSR 23 Koszty finansowania zewnętrznego (zmieniony w marcu 2007) – zmieniony standard wymaga, aby koszty finansowania zewnętrznego związane z nabyciem, budową lub wytworzeniem dostosowywanego składnika aktywów ujmowane były jako element ceny nabycia lub kosztu wytworzenia. Polityka Grupy w tym zakresie jest spójna z nowymi zapisami MSR 23.
- Zmiany do MSR 32 *Instrumenty finansowe: prezentacja* i MSR 1 *Prezentacja sprawozdań finansowych: instrumenty finansowe z opcją sprzedaży oraz obowiązki wynikające z likwidacji* (spółki) – wprowadzają ograniczony co do zakresu wyjątek, dotyczący instrumentów z opcją sprzedaży, które mogą być klasyfikowane jako składnik kapitału, pod warunkiem spełnienia szeregu określonych warunków. Zastosowanie tej nowelizacji nie miało wpływu na sytuację finansową ani na wyniki działalności Grupy, ponieważ jednostki Grupy nie wyemitowały takich instrumentów.
- Interpretacja KIMSF 12 *Umowy na usługi koncesjonowane* – interpretacja ma zastosowanie do koncesjodawców umów na usługi koncesjonowane i wyjaśnia, jak należy ujmować zobowiązania i prawa wynikające z tych umów. Interpretacja nie ma wpływu na sprawozdanie finansowe Grupy, gdyż spółki Grupy nie są koncesjodawcami.
- Interpretacja KIMSF 13 *Programy lojalnościowe* – interpretacja wymaga, aby punkty lojalnościowe ujmowane były jako oddzielny element transakcji sprzedaży, w ramach której zostały przyznane. Zastosowanie tej nowelizacji nie miało wpływu na sytuację finansową ani na wyniki działalności Grupy, ponieważ spółki Grupy nie prowadzą programów lojalnościowych.
- Interpretacja KIMSF 15 *Umowy o budowę nieruchomości* dotyczy rozliczania przychodów i związanych z nimi kosztów przez jednostki prowadzące budowę nieruchomości – bezpośrednio lub przez zleceniobiorców. Interpretacja nie ma wpływu na sprawozdanie finansowe Grupy.
- Interpretacja KIMSF 16 *Zabezpieczenie udziałów w aktywach netto jednostki działającej za granicą* - interpretacja zawiera wytyczne dotyczące ujmowania zabezpieczenia inwestycji netto w jednostkach zagranicznych, a w szczególności dostarcza wskazówek w zakresie: identyfikowania ryzyk walutowych kwalifikujących się do rachunkowości zabezpieczeń w ramach zabezpieczenia inwestycji netto, umiejscowienia instrumentów zabezpieczających w strukturze grupy kapitałowej, a także określania przez jednostkę kwoty dodatniej lub ujemnej różnicy kursowej, dotyczącej zarówno inwestycji netto jak i instrumentu zabezpieczającego, która powinna zostać przeklasyfikowana z kapitałów własnych do rachunku zysków i strat w momencie zbycia jednostki zagranicznej. Zastosowanie KIMSF 16 nie wpłynie na sprawozdanie finansowe, ponieważ Grupa nie zabezpiecza udziałów w aktywach netto jednostki działającej za granicą.
- Interpretacja KIMSF 18 *Przekazanie aktywów przez klientów* - interpretacja zawiera wytyczne dotyczące ujmowania aktywów otrzymanych od klienta i służących świadczeniu jemu usług. Interpretacja ma zastosowanie do transakcji, które miały miejsce 1 lipca 2009 roku lub później. Zastosowanie KIMSF 18 nie wpłynie na sprawozdanie finansowe, ponieważ Grupa nie otrzymywała aktywów od klientów, ani też środków pieniężnych przeznaczonych na wybudowanie tego typu aktywów.
- Zmiany do Interpretacji KIMSF 9 *Ponowna ocena wbudowanych instrumentów pochodnych* i MSR 39 *Instrumenty finansowe: ujmowanie i wycena: Wbudowane instrumenty pochodne* – zmiana wprowadza wymóg oceny czy wbudowany instrument pochodny musi być ujęty oddzielnie w momencie przekwalifikowania hybrydowego instrumentu finansowego z kategorii aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy. Oceny dokonuje się na podstawie warunków, jakie istniały na późniejszą z dat: kiedy jednostka po raz pierwszy stała się stroną kontraktu i kiedy dokonano zmian kontraktu skutkujących znaczącymi zmianami przepływów pieniężnych wynikających z kontraktu. MSR 39 wymaga obecnie, aby w sytuacji, w której wbudowany instrument pochodny nie może być wyceniony w sposób wiarygodny, cały instrument hybrydowy pozostał zakwalifikowany do kategorii instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy. Zastosowanie zmian nie wpłynie na sprawozdanie finansowe, ponieważ Grupa nie dokonywała przekwalifikowania z kategorii aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, ani też nie posiada hybrydowych instrumentów finansowych, dla których nie byłaby możliwa wiarygodna wycena wbudowanego instrumentu pochodnego.

Zmiany wynikające z corocznego przeglądu MSSF nie wpłynęły w znaczący sposób na informacje w tym zakresie prezentowane dotychczas przez Grupę.

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

- MSSF 3 *Połączenia jednostek* (znowelizowany w styczniu 2008) – mający zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 lipca 2009 roku lub później,
- MSR 27 *Skonsolidowane i jednostkowe sprawozdania finansowe* (zmieniony w styczniu 2008) – mający zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 lipca 2009 roku lub później,
- Zmiany do MSR 39 *Instrumenty finansowe: ujmowanie i wycena: Spełniające kryteria pozycje zabezpieczone* (zmiany opublikowane w lipcu 2008) – mające zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 lipca 2009 roku lub później,
- Przekształcony MSSF 1 *Zastosowanie Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej po raz pierwszy* (znowelizowany w listopadzie 2008) – mający zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 lipca 2009 roku lub później,
- Interpretacja KIMSF 17 *Przekazanie aktywów niegotówkowych właścicielom* – mająca zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 lipca 2009 roku lub później,
- Zmiany wynikające z przeglądu MSSF (opublikowane w kwietniu 2009 roku) – część zmian ma zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 lipca 2009 roku, a część dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2010 roku, do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego niezatwierdzone przez UE,
- Zmiany do MSSF 2 *Płatności w formie akcji: grupowe transakcje płatności w formie akcji rozliczane w środkach pieniężnych* (zmieniony w czerwcu 2009) – mający zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2010 roku lub później, do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego niezatwierdzone przez UE,
- Zmiany do MSSF 1 *Zastosowanie Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej po raz pierwszy: dodatkowe zwolnienia dla stosujących MSSF po raz pierwszy* – mający zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2010 roku lub później, do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego niezatwierdzone przez UE,
- Zmiany do MSR 32 *Instrumenty finansowe: prezentacja: Klasyfikacja emisji praw poboru* – mający zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 lutego 2010 roku lub później,
- MSR 24 *Ujawnianie informacji na temat podmiotów powiązanych* (znowelizowany w listopadzie 2009) – mający zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2011 roku lub później, do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego niezatwierdzone przez UE,
- MSSF 9 *Instrumenty finansowe* – mający zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2013 roku lub później, do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego niezatwierdzone przez UE,
- Zmiany do KIMSF 14 MSR 19 - *Limit wyceny aktywów z tytułu określonych świadczeń, minimalne wymogi finansowania oraz ich wzajemne zależności: przedpłaty minimalnych wymogów finansowania* – mające zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2011 roku lub później, do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego niezatwierdzone przez UE,
- KIMSF 19 *Konwersja zobowiązań finansowych na instrumenty kapitałowe* – mająca zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 lipca 2010 roku lub później, do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego niezatwierdzone przez UE,

- Zmiana do MSSF 1 *Zastosowanie Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej po raz pierwszy: ograniczone zwolnienie z obowiązku prezentowania danych porównawczych wymaganych przez MSSF 7 dla stosujących MSSF po raz pierwszy* – mająca zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 lipca 2010 roku lub później, do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego niezatwierdzone przez UE.

Zarząd nie przewiduje, aby wprowadzenie powyższych standardów oraz interpretacji miało istotny wpływ na stosowane przez Grupę zasady (politykę) rachunkowości z wyjątkiem zmian, które będą wynikiem zmian wprowadzonych przez MSSF 9. Efekt zmian wynikających z MSSF 9, który został opublikowany do daty zatwierdzenia niniejszego sprawozdania, wpłynie na prezentację pozycji bilansowych Grupy oraz ujawnienia prezentowane w informacjach dodatkowych, natomiast zmiany te nie będą miały istotnego wpływu na wynik netto Grupy.

9.2. Konsolidacja sprawozdań finansowych

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe obejmuje sprawozdanie finansowe Kredyt Banku S.A. oraz sprawozdania finansowe jednostek zależnych sporządzone za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2009 roku. Sprawozdania finansowe jednostek zależnych sporządzane są za ten sam okres sprawozdawczy, co sprawozdanie jednostki dominującej.

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

9.2.1. Jednostki zależne

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

9.2.2. Jednostki stowarzyszone

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

9.3. Pozycje w walutach obcych

Pozycje zawarte w sprawozdaniach finansowych poszczególnych jednostek Grupy ujmuje się w tej walucie, w której dana jednostka prowadzi działalność gospodarczą.

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

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

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

	31.12.2009	31.12.2008
EUR	4,1082	4,1724
USD	2,8503	2,9618
CHF	2,7661	2,8014

9.4. Ujęcie aktywów i zobowiązań finansowych w bilansie

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

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

9.5. Wyłączanie aktywów finansowych z bilansu

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

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

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

9.6. Klasyfikacja oraz wycena aktywów i zobowiązań finansowych

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

Do tej kategorii zaliczane są:

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

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

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. Wycena instrumentów pochodnych uwzględnia także ryzyko kredytowe - odpisy z tego tytułu ujmowane są w rachunku zysków i strat.

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

9.6.2. Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności

Do aktywów finansowych utrzymywanych do terminu zapadalności zalicza się aktywa finansowe, niebędące instrumentami pochodnymi, o określonych lub możliwych do określenia płatnościach lub ustalonym terminie zapadalności, które jednostki Grupy zamierzają i są w stanie utrzymać w posiadaniu do upływu terminu zapadalności lub do daty bardzo zbliżonej do terminu zapadalności.

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

9.6.3. 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 Grupa 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.

9.6.4. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

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

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży są wyceniane w bilansie według wartości godziwej. Skutki zmiany wartości godziwej odnoszone są na kapitał z aktualizacji wyceny do momentu wyłączenia składnika aktywów z bilansu lub rozpoznania utraty wartości, kiedy to skumulowane zyski lub straty ujęte

w kapitale własnym ujmuje 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.

9.6.5. Zobowiązania finansowe nieprzeznaczone do obrotu

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

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

9.6.6. Rachunkowość zabezpieczeń

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

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

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

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

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

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

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

9.6.7. Wbudowane instrumenty pochodne

Wbudowany instrument pochodny jest składnikiem łącznego (hybrydowego) instrumentu, który zawiera również umowę zasadniczą niebędącą instrumentem pochodnym. Wbudowany instrument pochodny powoduje, że część przepływów pieniężnych wynikających z instrumentu łącznego zmienia się w sposób podobny do przepływów wynikających z samodzielnie występującego instrumentu pochodnego.

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

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

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

9.7. Należności z tytułu leasingu finansowego

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

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

9.8. Kompensowanie instrumentów finansowych

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

9.9. Umowy sprzedaży i odkupu

Papiery wartościowe sprzedawane przy jednoczesnym zawarciu powiązanej umowy odkupu (transakcje „repo” oraz „sell buy back”) nie są wyłączone z bilansu. Zobowiązanie wobec kontrahenta ujmuje się jako zobowiązania finansowe w pozycji „Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu”. Zakupione papiery wartościowe z przyrzeczeniem odsprzedaży (transakcje „reverse repo” oraz „buy sell back”) ujmuje się w pozycji „Należności z tytułu zakupionych

papierów z przyrzeczeniem odkupu”. Różnicę pomiędzy ceną sprzedaży a ceną odkupu traktuje się jako odsetki i nalicza metodą efektywnej stopy procentowej przez okres obowiązywania umowy.

9.10. Rzeczowe aktywa trwałe

9.10.1. 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 Grupę, ujmowane są w bilansie w cenie nabycia pomniejszonej o umorzenie oraz odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości. Składniki aktywów trwałych o niskiej jednostkowej wartości umarza się całkowicie w miesiącu oddania ich do eksploatacji.

Pozycja rzeczowe aktywa trwałe obejmuje także aktywa trwałe w budowie oraz aktywa trwałe oddane do używania na podstawie umowy leasingu operacyjnego oraz aktywa trwałe otrzymane do używania na podstawie umowy leasingu finansowego. Rzeczowe aktywa trwałe, które nie są użytkowane przez Grupę, lecz są przeznaczone do sprzedaży, 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.

9.10.2. Nakłady ponoszone w terminie późniejszym

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

9.10.3. Amortyzacja

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

Szacowane okresy przewidywanej użyteczności ekonomicznej aktywów trwałych zostały zaprezentowane poniżej.

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

Weryfikacja wartości rezydualnej oraz okresów ekonomicznej użyteczności dokonywana jest raz do roku. Raz w roku przeprowadzana jest również analiza przesłanek 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.

9.11. 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 Grupę, ujmowane są w bilansie w cenie nabycia pomniejszonej o umorzenie oraz odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości. Składniki wartości niematerialnych o niskiej jednostkowej wartości umarza się całkowicie w miesiącu oddania ich do eksploatacji.

Jako wartości niematerialne ujmowane są w bilansie również wydatki poniesione przez Grupę na wytworzone we własnym zakresie i na własny użytek wartości niematerialne, które zaplanowane są do użytkowania w okresie dłuższym niż jeden rok i 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.

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

9.11.1. Oprogramowanie komputerowe

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

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

9.11.2. Inne wartości niematerialne

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

9.11.3. Amortyzacja

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

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

Grupa nie posiada wartości niematerialnych o nieokreślonym okresie użytkowania.

9.12. Nieruchomości inwestycyjne

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

9.13. Metodologia pomiaru utraty wartości aktywów innych niż aktywa finansowe

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

9.13.1. 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.

9.13.2. Odwrócenie odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości

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

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

9.14. Należności handlowe oraz inne należności

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

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

9.15. Aktywa przejęte za długi

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

9.16. Aktywa 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 Grupy, który stanowi odrębną, ważną dziedzinę działalności Grupy lub jej geograficzny segment, lub jest jednostką zależną nabytą wyłącznie z zamiarem jej odsprzedaży. Grupa ujawnia działalność jako niekontynuowaną w momencie sprzedaży lub zaklasyfikowania jako "przeznaczona do sprzedaży".

9.17. Aktywa i rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego

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

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

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

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

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

9.18. Środki pieniężne i ich ekwiwalenty

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

9.19. Rezerwy

Grupa ujmuje rezerwy w bilansie wtedy, gdy:

- 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.

9.19.1. Rezerwa na restrukturyzację

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

9.19.2. Świadczenia pracownicze

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

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

9.20. Kapitały własne

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

9.20.1. Kapitał zakładowy

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

9.20.2. Kapitał zapasowy

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

9.20.3. Kapitał z aktualizacji wyceny

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

9.20.4. Kapitał rezerwowy

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

Do kapitałów własnych zalicza się również wynik netto za okres bieżący oraz niepodzielony zysk lub niepokrytą stratę z okresów poprzednich. W przypadku jednostek zależnych do kapitałów własnych Grupy zalicza się wyniki netto tych spółek wypracowane od dnia ich nabycia przez jednostkę dominującą.

9.21. Udzielone zobowiązania pozabilansowe

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

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

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

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

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

9.22. Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych (ZFŚS)

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

Na potrzeby prezentacji w niniejszym sprawozdaniu Grupa dokonała kompensaty aktywów i zobowiązań ZFŚS ze względu na fakt, że nie stanowią one aktywów Grupy.

9.23. Wynik z tytułu odsetek

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

Metodą zamortyzowanego kosztu Grupa wycenia następujące aktywa i zobowiązania finansowe:

- udzielone kredyty i pożyczki oraz inne należności – nieprzeznaczone do obrotu,
- aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności,

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

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

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

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

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

W przypadku aktywów w stosunku do których zidentyfikowano przesłanki wskazujące na 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.

9.24. Wynik z tytułu opłat i prowizji

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

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

9.25. Wynik z działalności handlowej

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

9.26. Przychód z tytułu dywidend

W przypadku inwestycji kapitałowych ujmowanych w bilansie według kosztu historycznego, dochód z tytułu dywidendy jest ujmowany w rachunku zysków i strat w momencie ustalenia praw do jej otrzymania. W przypadku inwestycji kapitałowych wycenianych w bilansie metodą praw własności, dochód z tytułu dywidendy zawarty jest już w wycenie memoriałowej, pierwotnie ujętej w wyniku z wyceny metodą praw własności.

9.27. Pozostałe przychody i koszty operacyjne

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

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

9.28. Podatek dochodowy

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

Podatek bieżący za dany okres sprawozdawczy, wyliczany jest przez spółki Grupy na podstawie ich księgowych wyników brutto skorygowanych o przychody oraz koszty, które w świetle obowiązującej ustawy o podatku dochodowym podlegają wyłączeniu z podstawy opodatkowania. Ponadto, księgowy wynik brutto roku bieżącego podlega korektom wynikającym z kasowej realizacji przychodów i kosztów w bieżącym okresie sprawozdawczym, a ujętych w zysku brutto w latach ubiegłych. 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 9.18.

9.29. Dane porównywalne

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

10. Szacunki księgowe

Sporządzenie sprawozdań finansowych zgodnych z MSSF wymaga zastosowania przez Zarząd Banku i Zarządy spółek wchodzących w skład Grupy profesjonalnego osądu w zakresie przyjętych zasad rachunkowości oraz przeprowadzonych w ramach nich szacunków księgowych w odniesieniu do pozycji bilansowych oraz rachunku zysków i strat. Szacunki dotyczą niepewnych przyszłych zdarzeń i są przeprowadzane w oparciu o dane historyczne i szereg założeń bazujących na dostępnych na dzień bilansowy faktach oraz wynikają z uwarunkowań wewnętrznych i zewnętrznych. Rzeczywiste wyniki

przyszłych operacji gospodarczych mogą różnić się od szacunków księgowych przeprowadzanych na dzień bilansowy. Dlatego też szacunki księgowe podlegają regularnej weryfikacji. Zmiany szacunków ujmowane są w sprawozdaniu finansowym w okresie, w którym zostały dokonane. Jeżeli zmiany dotyczą także przyszłych okresów, korekcie ulegają założenia, na podstawie których dokonywane są szacunki w przyszłych okresach.

Najistotniejsze szacunki księgowe czynione na użytek niniejszego sprawozdania finansowego dotyczą:

- 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.

10.1. Wycena aktywów i zobowiązań finansowych do wartości godziwej

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

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

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

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

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

10.2.1. Przesłanki utraty wartości

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

Katalog obiektywnych przesłanek obejmuje przede wszystkim:

- a) znaczące trudności finansowe emitenta lub dłużnika;

- b) niedotrzymanie warunków umowy, np. niespłacenie albo zaleganie ze spłacaniem odsetek lub nominału;
- c) przyznanie pożyczkobiorcy przez pożyczkodawcę, ze względów ekonomicznych lub prawnych wynikających z trudności finansowych pożyczkobiorcy, udogodnienia, którego w innym wypadku pożyczkodawca by nie udzielił;
- d) wysokie prawdopodobieństwo upadłości lub innej reorganizacji finansowej pożyczkobiorcy;
- e) w przypadku kredytów gotówkowych przekroczenie określonych progów w zakresie następujących wskaźników: miesięczne dochody netto do stałych miesięcznych kosztów, bieżące zadłużenie do stałych miesięcznych dochodów netto, liczba kredytów gotówkowych obsługiwanych przez klienta oraz liczba otrzymanych kredytów gotówkowych w trakcie ostatnich 12 miesięcy.

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

10.2.2. Pomiar indywidualnej utraty wartości

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

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

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

10.2.3. Pomiar portfelowej utraty wartości

Portfelową analizę przeprowadza się w sytuacji:

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

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

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

10.2.4. 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.

10.3. 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.

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

11. Sprawozdawczość według segmentów branżowych

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

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

W związku z powyższym działalność operacyjna Grupy została podzielona na cztery podstawowe segmenty: Segment Detaliczny, Segment Korporacyjny, Segment Consumer Finance, Segment Skarbu. Grupa nie prowadzi działalności zdywersyfikowanej pod względem geograficznym. Operacje skoncentrowane są na rynku polskim – podstawową bazę klientów stanowią krajowe osoby fizyczne i podmioty gospodarcze oraz klienci zagraniczni funkcjonujący na polskim rynku.

W związku z opisanymi wyżej zmianami odpowiednio przekształcono dane porównywalne na dzień 31.12.2008 roku.

W 2010 roku w związku ze zmianą segmentacji biznesowej klientów w Banku nastąpi podwyższenie kryterium kwalifikowania do grupy Klientów Korporacyjnych do 25 mln zł rocznych przychodów ze sprzedaży. Ponadto w związku ze sprzedażą akcji spółki Żagiel segment Consumer Finance zostanie połączony z segmentem Detalicznym.

Segment Detaliczny

Segment detaliczny w ujęciu zarządczym obejmuje ofertę skierowaną do klientów indywidualnych (z wyłączeniem klientów zakwalifikowanych do Segmentu Consumer Finance) oraz małych i średnich przedsiębiorstw, których roczne przychody ze sprzedaży nie przekraczają 16 mln zł. Oferta zawiera szeroki wachlarz produktów depozytowych, kredytowych, ubezpieczeniowych (bancassurance)

oferowanych we współpracy z TUnŻ WARTĄ S.A. i TUIR WARTĄ S.A. oraz produktów inwestycyjnych oferowanych przez KBC TFI S.A. Oferta kierowana jest za pomocą tradycyjnych kanałów dystrybucji poprzez ogólnopolską sieć oddziałów i filii Banku oraz poprzez internetową sieć obsługi KB24.

Segment Korporacyjny

Segment korporacyjny w ujęciu zarządczym obejmuje transakcje z dużymi firmami (o rocznych przychodach ze sprzedaży przekraczających 16 mln zł) oraz jednostkami budżetowymi szczebla centralnego i samorządowego. Poza tradycyjnymi produktami jak kredyty, depozyty, usługi rozliczeniowe, treasury klientom tego segmentu oferowane są usługi specjalistyczne, dopasowane do indywidualnych potrzeb, np.: organizowanie konsorcjów wspierających przedsięwzięcia inwestycyjne, finansowanie transakcji dotyczących nieruchomości, finansowanie handlu zagranicznego oraz płatności masowych. Oferta Banku w tym segmencie jest wzbogacona produktami spółki Kredyt Lease oferującej kompleksową obsługę firm w zakresie leasingu środków trwałych.

Segment Consumer Finance

Segment Consumer Finance w ujęciu zarządczym obejmuje sprzedaż kredytów konsumenckich (ratalnych, gotówkowych, kart kredytowych) za pośrednictwem sieci sprzedaży spółki Żagiel.

Segment Skarbu

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

Pozostałe

Przychody i koszty nieprzyporządkowane do powyższych segmentów zaprezentowane zostały jako „segment” Pozostałe. W 2009 roku pozycja ta obejmuje także wynik na sprzedaży akcji spółki Żagiel. Ponadto kategoria ta obejmuje wyniki działalności spółek Reliz oraz Kredyt Trade (za 2008 rok również KIF).

Dla prezentacji wyników w poszczególnych segmentach dokonano stosownych wyłączeń.

Objaśnienia dodatkowe

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

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

Wynik z tytułu prowizji i pozostały zawiera:

- prowizje z tytułu prowadzenia rachunków i dokonywanych transakcji,
- prowizje z tytułu kart kredytowych, debetowych i pozostałych,
- prowizje z tytułu dystrybucji jednostek uczestnictwa TFI oraz innych usług świadczonych na rzecz TFI,
- prowizje z tytułu produktów ubezpieczeniowych,

- prowizje z tytułu operacji zagranicznych, tj. od przekazów eksportowych, importowych, transferów oraz gwarancji, akredytyw, awali i inkasa,
- pozostały wynik obejmujący wynik z pozostałych prowizji oraz wynik z pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych (w tym rozwiązanie rezerw w związku ze sprzedażą wierzytelności).

Wynik z tytułu operacji skarbowych w segmencie detalicznym i korporacyjnym stanowi wynik z operacji wymiany oraz wynik z operacji finansowych będących marżą z takich produktów jak repo, obligacje, IRS'y i FX opcje. Wynik Skarbu jest sumą pozycji ze sprawozdania finansowego: wynik na działalności handlowej powiększony o rezerwę na potencjalne straty związane z otwartymi/czynnymi instrumentami pochodnymi oraz wynik na transakcjach zabezpieczających i zabezpieczanych.

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

Odpisy netto z tytułu utraty wartości aktywów finansowych i innych aktywów oraz rezerw w 2008 roku są tożsame z pozycją prezentowaną w sprawozdaniu finansowym. W 2009 roku w sprawozdawczości zarządczej w pozycji tej zostały ujęte dodatkowo rezerwa na potencjalne straty związane z otwartymi/czynnymi instrumentami pochodnymi oraz korekta aktualizująca naliczenie odsetek na bazie inwestycji netto (prezentowane w niniejszym sprawozdaniu finansowym odpowiednio w wyniku na działalności handlowej oraz w wyniku z tytułu odsetek). Ponadto, w sprawozdaniu finansowym pozycja ta zawiera również przychody wynikające z rozwiązania rezerw w związku ze sprzedażą wierzytelności, które w sprawozdawczości zarządczej prezentowane są w pozycji „Wynik z tytułu prowizji i pozostały”.

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

Aktywa segmentu zostały podzielone na cztery podstawowe kategorie:

Należności od klientów - obejmują należności kredytowe brutto od klientów z wyłączeniem należności odsetkowych.

Należności od banków - obejmują należności kredytowe brutto od banków z wyłączeniem należności odsetkowych. Kategoria prezentowana jest w segmencie skarbu. Segmenty Consumer Finance i korporacyjny zawierają należności spółek Grupy.

Papiery wartościowe - kategoria prezentowana jest w segmencie skarbu, obejmuje papiery dłużne, papiery z prawem do kapitału oraz jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych.

Pozostałe - kategoria obejmuje wszystkie pozostałe aktywa nieprezentowane powyżej.

Pasywa segmentu prezentowane są w pięciu liniach:

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

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

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

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

Inne pasywa i kapitał - pozycja agreguje fundusze i pozostałe zobowiązania.

Zysk netto Grupy za 2009 rok w podziale na segmenty branżowe (podział według sprawozdawczości zarządczej)

<i>w tys. zł</i>	Segment Detaliczny	Segment Consumer Finance	Segment Korporacyjny	Segment Skarbu	Pozostałe	Razem
Wynik z tytułu odsetek netto, w tym:	491 337	427 654	221 830	17 715	-8 101	1 150 435
- z tytułu działalności kredytowej	342 619	427 654	159 433		-8 227	921 479
- z tytułu działalności depozytowej	161 205		67 052		127	228 384
- koszt finansowania gotówki utrzymywanej w oddziałach Banku	-12 487		-4 655	17 143	-1	0
Wynik z tytułu prowizji netto i pozostały	187 028	23 290	84 755	0	49 339	344 412
- prowizje z tytułu prowadzenia rachunków i dokonywanych transakcji	110 210		25 460		1 108	136 778
- prowizje z tytułu kart	59 762	25 300	1 482			86 544
- prowizje z tytułu jednostek uczestnictwa TFI	21 554		606			22 160
- prowizje z tytułu produktów ubezpieczeniowych	31 974		3			31 977
- prowizje z tytułu operacji zagranicznych	8 684		10 559		1 345	20 588
- pozostałe	-45 156	-2 010	46 645		46 886	46 365
Wynik z tytułu operacji skarbowych	54 928	0	34 065	83 770	2 303	175 066
- operacje wymiany	54 758		30 670	62 206	1 355	148 989
- instrumenty pochodne i papiery wartościowe	170		3 395	21 564	948	26 077
Wynik na działalności inwestycyjnej				706	5 031	5 737
Wynik na sprzedaży akcji spółki Żagiel					268 274	268 274
Wynik z działalności operacyjnej brutto	733 293	450 944	340 650	102 191	316 846	1 943 924
Odpisy netto z tytułu utraty wartości aktywów finansowych i innych aktywów oraz rezerw	-132 090	-512 122	-224 132	0	-7 443	-875 787
Koszty działania Grupy i koszty ogólnego zarządu, w tym:	-698 246	-159 062	-106 327	-36 478	-23 191	-1 023 304
- koszty działania pionów biznesowych (koszty bezpośrednie)	-405 882	-150 144	-71 389	-21 889	27 390	-621 914
- koszty alokowane	-205 400	-3 515	-27 665	-10 731	-39 578	-286 889
- amortyzacja (koszty bezpośrednie)	-54 093	-4 840	-2 846	-2 141	-50 581	-114 501
- amortyzacja (koszty alokowane)	-32 871	-563	-4 427	-1 717	39 578	0
Wynik z działalności operacyjnej	-97 043	-220 240	10 191	65 713	286 212	44 833
Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych						1 824
Podatek dochodowy						-12 098
Wynik netto						34 559

Zysk netto Grupy za 2008 rok w podziale na segmenty branżowe (podział według sprawozdawczości zarządczej) (dane porównywalne)

<i>w tys. zł</i>	Segment Detaliczny	Segment Consumer Finance	Segment Korporacyjny	Segment Skarbu	Pozostałe	Razem
Wynik z tytułu odsetek netto, w tym:	457 749	375 650	171 552	80 239	-317	1 084 873
- z tytułu działalności kredytowej	248 126	375 650	108 210		100	732 086
- z tytułu działalności depozytowej	229 719		70 323		-373	299 669
- koszt finansowania gotówki utrzymywanej w oddziałach Banku	-20 096		-6 981	27 121	-44	0
Wynik z tytułu prowizji netto i pozostały	193 982	25 223	64 372	0	34 519	318 096
- prowizje z tytułu prowadzenia rachunków i dokonywanych transakcji	102 784		24 116		981	127 881
- prowizje z tytułu kart	57 618	13 054	1 724			72 396
- prowizje z tytułu jednostek uczestnictwa TFI	25 139		297		31	25 467
- prowizje z tytułu produktów ubezpieczeniowych	18 979		2		80	19 061
- prowizje z tytułu operacji zagranicznych	8 986		10 603		1 180	20 769
- pozostałe	-19 524	12 169	27 630		32 247	52 522
Wynik z tytułu operacji skarbowych	163 601	-16	48 909	39 677	-8 719	243 452
- operacje wymiany	162 388	-16	26 205	54 444	-6 247	236 774
- instrumenty pochodne i papiery wartościowe	1 213		22 704	-14 767	-2 472	6 678
Wynik na działalności inwestycyjnej			4	-14 080	3 536	-10 540
Wynik z działalności operacyjnej brutto	815 332	400 857	284 837	105 836	29 019	1 635 881
Odpisy netto z tytułu utraty wartości aktywów finansowych i innych aktywów oraz rezerw	6 507	-168 545	-28 580	0	82 416	-108 202
Koszty działania Grupy i koszty ogólnego zarządu, w tym:	-738 421	-221 058	-95 234	-34 748	-15 120	-1 104 581
- koszty działania pionów biznesowych (koszty bezpośrednie)	-483 287	-194 722	-71 155	-22 541	29 573	-742 132
- koszty alokowane	-180 450	-17 318	-19 546	-8 491	-32 944	-258 749
- amortyzacja (koszty bezpośrednie)	-48 358	-6 491	-1 681	-2 477	-44 693	-103 700
- amortyzacja (koszty alokowane)	-26 326	-2 527	-2 852	-1 239	32 944	0
Wynik z działalności operacyjnej	83 418	11 254	161 023	71 088	96 315	423 098
Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych						-2 043
Podatek dochodowy						-96 138
Wynik netto						324 917

Podział aktywów na segmenty branżowe na dzień 31.12.2009 roku

w tys. zł	Segment Detaliczny	Segment Consumer Finance	Segment Korporacyjny	Segment Skarbu	Pozostałe	Razem
Należności od klientów	16 725 795	2 556 068	7 924 788	0	0	27 206 651
Należności od banków	0	0	0	188 527	0	188 527
Papiery wartościowe	0	0	0	10 124 991	0	10 124 991
Pozostałe	0	0	0	571 410	985 019	1 556 429
Razem	16 725 795	2 556 068	7 924 788	10 884 928	985 019	39 076 598

Podział aktywów na segmenty branżowe na dzień 31.12.2008 roku (dane porównywalne)

w tys. zł	Segment Detaliczny	Segment Consumer Finance	Segment Korporacyjny	Segment Skarbu	Pozostałe	Razem
Należności od klientów	15 327 237	2 790 989	9 396 827	0	0	27 515 053
Należności od banków	0	0	0	338 734	0	338 734
Papiery wartościowe	0	0	0	7 555 775	0	7 555 775
Pozostałe	0	0	0	2 302 799	1 018 315	3 321 114
Razem	15 327 237	2 790 989	9 396 827	10 197 308	1 018 315	38 730 676

Podział zobowiązań na segmenty branżowe na dzień 31.12.2009 roku

w tys. zł	Segment Detaliczny	Segment Consumer Finance	Segment Korporacyjny	Segment Skarbu	Pozostałe	Razem
Zobowiązania wobec klientów	16 684 574	0	5 701 969	0	0	22 386 543
Depozyty międzybankowe	0	0	0	4 262 590	0	4 262 590
Kredyty i pożyczki otrzymane	0	0	0	6 809 296	0	6 809 296
Zobowiązania podporządkowane	0	0	0	805 380	0	805 380
Inne pasywa i kapitał	0	0	0	0	4 812 789	4 812 789
Razem	16 684 574	0	5 701 969	11 877 266	4 812 789	39 076 598

Podział zobowiązań na segmenty branżowe na dzień 31.12.2008 roku (dane porównywalne)

w tys. zł	Segment Detaliczny	Segment Consumer Finance	Segment Korporacyjny	Segment Skarbu	Pozostałe	Razem
Zobowiązania wobec klientów	13 530 469	0	6 671 245	0	0	20 201 714
Depozyty międzybankowe	0	0	0	5 340 997	0	5 340 997
Kredyty i pożyczki otrzymane	0	0	0	6 726 098	0	6 726 098
Zobowiązania podporządkowane	0	0	0	279 339	0	279 339
Inne pasywa i kapitał	0	0	0	0	6 182 528	6 182 528
Razem	13 530 469	0	6 671 245	12 346 434	6 182 528	38 730 676

w tys. zł	01.01.2009- 31.12.2009
Wynik z tytułu odsetek netto - informacja zarządcza	1 150 435
- prowizje kredytowe	54 559
+ koszty operacyjne (odsetki od leasingu finansowego)	-2 237
+ przychody operacyjne (windykacja dotycząca odsetek ustawowych)	9 272
+ prowizje z tytułu operacji zagranicznych	514
+ korekta aktualizująca naliczenie odsetek na bazie inwestycji netto	-42 224
+ pozostałe	18
Wynik z tytułu odsetek - sprawozdanie finansowe	1 061 219
Wynik z tytułu prowizji netto i pozostały - informacja zarządcza	344 412
+ prowizje kredytowe	54 559
- rozwiązanie rezerw w związku ze sprzedażą wierzytelności	14 649
- koszty operacyjne (odsetki od leasingu finansowego)	-2 237
- przychody operacyjne (windykacja dotycząca odsetek ustawowych)	9 272
- prowizje z tytułu operacji zagranicznych	514
- pozostałe	18
Wynik z tytułu prowizji netto i pozostały - sprawozdanie finansowe – prezentowany jako:	376 755
Wynik z tytułu opłat i prowizji	304 107
Pozostałe przychody operacyjne	117 346
Pozostałe koszty operacyjne	-44 698
Wynik z tytułu operacji skarbowych - informacja zarządcza	175 066
+ rezerwa na potencjalne straty związane z czynnymi instrumentami pochodnymi	-15 682
Wynik z działalności handlowej i transakcji zabezpieczających - sprawozdanie finansowe – prezentowany jako:	159 384
Wynik na działalności handlowej	159 359
Wynik na transakcjach zabezpieczających i zabezpieczanych	25
Wynik na działalności inwestycyjnej - informacja zarządcza	5 737
Wynik na działalności inwestycyjnej oraz przychody z tytułu dywidend - sprawozdanie finansowe – prezentowany jako:	5 737
Wynik na działalności inwestycyjnej	4 108
Przychody z tytułu dywidend	1 629
Wynik operacyjny brutto - informacja zarządcza	1 943 924
+ rezerwa na potencjalne straty związane z czynnymi instrumentami pochodnymi	-15 682
+ korekta aktualizująca naliczenie odsetek na bazie inwestycji netto	-42 224
- rozwiązanie rezerw w związku ze sprzedażą wierzytelności	14 649
Wynik operacyjny brutto - sprawozdanie finansowe – prezentowany jako:	1 871 369
Przychody operacyjne ogółem	1 916 067
Pozostałe koszty operacyjne	-44 698

w tys. zł	01.01.2009- 31.12.2009
Odpisy netto z tytułu utraty wartości aktywów finansowych i innych aktywów oraz rezerw - informacja zarządcza	-875 787
- rezerwa na potencjalne straty związane z czynnymi instrumentami pochodnymi	-15 682
- korekta aktualizująca naliczenie odsetek na bazie inwestycji netto	-42 224
+ rozwiązanie rezerw w związku ze sprzedażą wierzytelności	14 649
Odpisy netto z tytułu utraty wartości aktywów finansowych i innych aktywów oraz rezerw – sprawozdanie finansowe	-803 232

w tys. zł	01.01.2008- 31.12.2008
Wynik z tytułu odsetek netto - informacja zarządcza	1 084 873
- prowizje kredytowe	43 873
+ koszty operacyjne (odsetki od leasingu finansowego)	-3 196
+ przychody operacyjne (windykacja dotycząca odsetek ustawowych)	13 721
+ prowizje z tytułu operacji zagranicznych	685
+ pozostałe	7 662
Wynik z tytułu odsetek - sprawozdanie finansowe	1 059 872

Wynik z tytułu prowizji netto i pozostały - informacja zarządcza	318 096
+ prowizje kredytowe	43 873
- koszty operacyjne (odsetki od leasingu finansowego)	-3 196
- przychody operacyjne (windykacja dotycząca odsetek ustawowych)	13 721
- prowizje z tytułu operacji zagranicznych	685
- pozostałe	7 662
Wynik z tytułu prowizji netto i pozostały - sprawozdanie finansowe – prezentowany jako:	343 097
Wynik z tytułu opłat i prowizji	293 130
Pozostałe przychody operacyjne	99 534
Pozostałe koszty operacyjne	-49 567

Wynik z tytułu operacji skarbowych - informacja zarządcza	243 452
Wynik z działalności handlowej i transakcji zabezpieczających - sprawozdanie finansowe – prezentowany jako:	243 452
Wynik na działalności handlowej	242 237
Wynik na transakcjach zabezpieczających i zabezpieczanych	1 215

Wynik na działalności inwestycyjnej - informacja zarządcza	-10 540
Wynik na działalności inwestycyjnej oraz przychody z tytułu dywidend - sprawozdanie finansowe – prezentowany jako:	-10 540
Wynik na działalności inwestycyjnej	-11 589
Przychody z tytułu dywidend	1 049

	01.01.2008- 31.12.2008
<i>w tys. zł</i>	
Wynik operacyjny brutto - informacja zarządcza	1 635 881
Wynik operacyjny brutto - sprawozdanie finansowe – prezentowany jako:	1 635 881
Przychody operacyjne ogółem	1 685 448
Pozostałe koszty operacyjne	-49 567

<i>w tys. zł</i>	Informacja zarządcza	Odsetki	Sprawozdanie finansowe
31.12.2009			
Należności od klientów	27 206 651	91 093	27 297 744
Należności od banków	188 527	1 486	190 013
31.12.2008 (dane porównywalne)			
Należności od klientów	27 515 053	145 594	27 660 647
Należności od banków	338 734	2 131	340 865

	31.12.2009
Papiery wartościowe - informacja zarządcza	10 124 991
Papiery wartościowe - sprawozdanie finansowe – prezentowane jako:	10 124 991
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, w tym aktywa finansowe przeznaczone do obrotu (z wyłączeniem wyceny instrumentów pochodnych)	1 335 349
Inwestycyjne papiery wartościowe	8 789 642
	Dane porównywalne 31.12.2008
Papiery wartościowe - informacja zarządcza	7 555 775
Papiery wartościowe - sprawozdanie finansowe – prezentowane jako:	7 555 775
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, w tym aktywa finansowe przeznaczone do obrotu (z wyłączeniem wyceny instrumentów pochodnych)	1 317 764
Inwestycyjne papiery wartościowe	6 238 011

<i>w tys. zł</i>	Informacja zarządcza	Odsetki	Sprawozdanie finansowe
31.12.2009			
Zobowiązania wobec klientów	22 386 543	82 611	22 469 154
Zobowiązania podporządkowane	805 380	436	805 816
31.12.2008 (dane porównywalne)			
Zobowiązania wobec klientów	20 201 714	73 652	20 275 366
Zobowiązania podporządkowane	279 339	304	279 643

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

	31.12.2008
Depozyty międzybankowe - informacja zarządcza	5 340 997
Kredyty i pożyczki otrzymane - informacja zarządcza	6 726 098
+ odsetki	59 058
- inne zobowiązania wobec NBP	1 140
Zobowiązania wobec banków - sprawozdanie finansowe	12 125 013

12. Przychody z tytułu odsetek i przychody o podobnym charakterze

	01.01.2009- 31.12.2009	Dane porównywalne 01.01.2008- 31.12.2008
Z tytułu:		
Należności od banków	40 909	114 935
Należności od klientów, w tym:	1 675 466	1 719 575
- od sektora finansowego	31 633	42 052
- od sektora niefinansowego	1 628 800	1 650 457
- od sektora budżetowego	15 033	27 066
Należności leasingowych	33 929	34 440
Papierów wartościowych:	448 541	350 124
- wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	11 428	5 740
- przeznaczone do obrotu	66 924	30 482
- dostępne do sprzedaży	251 260	207 110
- utrzymywane do terminu zapadalności	118 929	106 792
Zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	130	413
Odsetek od instrumentów zabezpieczających	91 234	92 294
Razem	2 290 209	2 311 781

Przychody odsetkowe zawierają m.in. odsetki kasowe i memorialowe 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 2009 rok wynosi 10 518 tys. zł, natomiast za 2008 rok wynosiła 11 053 tys. zł. Naliczone odsetki zostały uwzględnione w procesie szacowania odpisów z tytułu utraty wartości tych należności.

13. Koszty z tytułu odsetek i koszty o podobnym charakterze

	01.01.2009- 31.12.2009	Dane porównywalne 01.01.2008- 31.12.2008
Z tytułu:		
Zobowiązań wobec banków	223 409	359 650
Zobowiązań wobec klientów:	847 156	747 488
- sektora finansowego	155 022	114 776
- sektora niefinansowego	629 724	508 303
- sektora budżetowego	62 410	124 409
Sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	64 496	16 895
Pozostałych zobowiązań podporządkowanych	22 692	14 613
Odsetek od instrumentów zabezpieczających	71 237	113 263
Razem	1 228 990	1 251 909
Wynik z tytułu odsetek	1 061 219	1 059 872

14. Przychody z tytułu opłat i prowizji

	01.01.2009- 31.12.2009	Dane porównywalne 01.01.2008- 31.12.2008
Opłaty i prowizje z tytułu działalności kredytowej	46 993	49 411
Opłaty i prowizje z tytułu transakcji depozytowych z klientem	134 796	127 128
Opłaty i prowizje z tytułu obsługi kart płatniczych i bankomatów	170 517	134 296
Prowizje od operacji rozliczeniowych zagranicznych	16 312	16 915
Prowizje od zobowiązań gwarancyjnych	19 093	14 827
Prowizje za dystrybucje i zarządzanie produktami inwestycyjno-ubezpieczeniowymi	37 025	37 543
Prowizje z tytułu pozostałej działalności powierniczej	2 584	2 944
Pozostałe opłaty i prowizje	6 397	6 680
Razem	433 717	389 744

15. Koszty z tytułu opłat i prowizji

	01.01.2009- 31.12.2009	Dane porównywalne 01.01.2008- 31.12.2008
Prowizje brokerskie	890	1 798
Opłaty i prowizje z tytułu obsługi kart płatniczych i bankomatów	89 975	62 391
Opłaty z tytułu ubezpieczeń kredytów	20 399	14 916
Opłaty z tytułu informacji kredytowej	6 273	5 367
Pozostałe opłaty i prowizje	12 073	12 142
Razem	129 610	96 614
Wynik z tytułu opłat i prowizji	304 107	293 130

16. Przychody z tytułu dywidend

	01.01.2009- 31.12.2009	Dane porównywalne 01.01.2008- 31.12.2008
Od akcji i udziałów	1 629	1 049
Razem	1 629	1 049

17. Wynik na działalności handlowej

	01.01.2009- 31.12.2009	Dane porównywalne 01.01.2008- 31.12.2008
Wynik na działalności handlowej, w tym:		
- na dłużnych papierach wartościowych, w tym:	20 268	6 892
- przeznaczonych do obrotu	19 998	2 201
- wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	270	4 691
- na handlowych instrumentach kapitałowych	1 440	0
- na instrumentach pochodnych	-202 345	-272 755
- wynik z pozycji wymiany	339 996	508 100
Razem	159 359	242 237

18. Wynik na transakcjach zabezpieczanych i zabezpieczających

	01.01.2009- 31.12.2009	Dane porównywalne 01.01.2008- 31.12.2008
Wynik na zabezpieczeniu przepływów pieniężnych	25	3 326
- na instrumentach pochodnych zabezpieczających**	25	3 326
Wynik na zabezpieczeniu wartości godziwej	0	-2 111
- na instrumentach pochodnych zabezpieczających	0	-2 088
- na aktywach finansowych zabezpieczanych	0	-23
Razem *	25	1 215

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

** nieefektywna część zysków i strat związana z instrumentami zabezpieczającymi

19. Wynik na działalności inwestycyjnej

	01.01.2009- 31.12.2009	Dane porównywalne 01.01.2008- 31.12.2008
Aktywa dostępne do sprzedaży:	3 969	-11 594
- instrumenty kapitałowe	3 402	2 490
- instrumenty dłużne	567	-14 084
Aktywa utrzymane do terminu zapadalności:	139	5
- instrumenty dłużne	139	5
Razem	4 108	-11 589

20. Wynik przypadający na poszczególne kategorie aktywów i zobowiązań finansowych

	01.01.2009- 31.12.2009	Dane porównywalne 01.01.2008- 31.12.2008
- wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, w tym:	-166 651	-246 123
- przeznaczone do obrotu	-179 789	-256 554
- instrumenty zabezpieczające	20 022	-19 754
- dostępne do sprzedaży	255 229	195 516
- utrzymywane do terminu zapadalności	119 068	106 797
- należności od banków i od klientów	1 794 264	1 912 158
- zobowiązania wobec banków i klientów	-862 554	-905 270
- zobowiązania podporządkowane, emisja papierów wartościowych	-22 692	-14 613
- inne	52 136	48 054
Razem *	1 188 822	1 076 765

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

21. Pozostałe przychody operacyjne

	01.01.2009- 31.12.2009	Dane porównywalne 01.01.2008- 31.12.2008
Sprzedaż lub likwidacja składników majątku trwałego i aktywów do zbycia	4 542	1 993
Odzyskane należności nieściągalne, w tym zwrócone koszty windykacji	37 880	14 407
Otrzymane odszkodowania, kary i grzywny	3 273	2 093
Przychody uboczne	2 530	6 172
Rozwiązanie utraty wartości na należności od dłużników innych	7 959	9 309
Przychody z wynajmu	41 868	37 966
Inne przychody operacyjne	19 294	27 594
Razem	117 346	99 534

22. Koszty działania i koszty ogólnego zarządu

	01.01.2009- 31.12.2009	Dane porównywalne 01.01.2008- 31.12.2008
Koszty pracownicze, w tym:	454 060	536 208
- wynagrodzenia	374 278	440 807
- narzuty na wynagrodzenia	66 650	69 863
- koszty świadczeń socjalnych	10 850	14 157
- koszty szkoleń	2 282	11 381
Koszty działania, w tym:	454 743	464 673
- koszty utrzymania i wynajmu budynków	153 463	129 603
- opłaty pocztowe i telekomunikacyjne	58 389	62 746
- koszty IT	52 929	35 162
- usługi w zakresie promocji i reklamy	15 087	36 220
- koszty doradztwa	15 521	15 922
- usługi transportowe	19 678	19 429
- zakup pozostałych materiałów	8 235	17 497
- podatki i opłaty	98 370	90 784
- pozostałe	33 071	57 310
Amortyzacja, w tym:	114 501	103 700
- środki trwałe	81 905	69 683
- nieruchomości inwestycyjne	10 634	10 288
- wartości niematerialne	21 962	23 729
Razem	1 023 304	1 104 581

Opłaty z tytułu leasingu operacyjnego

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

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

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

	01.01.2009- 31.12.2009	Dane porównywalne 01.01.2008- 31.12.2008
Opłaty leasingowe	92 349	75 409

Większość opłat dotyczyła leasingu nieruchomości.

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

	31.12.2009	Dane porównywalne 31.12.2008
Przyszłe minimalne opłaty leasingowe brutto (z VAT)		
- do 1 roku	97 139	97 399
- od 1 roku do 5 lat	183 244	225 262
- powyżej 5 lat	13 613	40 984
Razem	293 996	363 645

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 upływie 10 letniego okresu dzierżawy. Umowy nie spełniają kryteriów leasingu finansowego i dlatego są klasyfikowane jako umowy leasingu operacyjnego.

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

Utworzenie odpisów z tytułu utraty wartości aktywów i rezerw

	01.01.2009- 31.12.2009	Dane porównywalne 01.01.2008- 31.12.2008
Utworzenie odpisów z tytułu utraty wartości aktywów		
Kredytów i pożyczek	2 379 227	1 292 876
Aktywów do zbycia, rzeczowych środków trwałych i wartości niematerialnych	4 008	3 297
Razem odpisy z tytułu utraty wartości	2 383 235	1 296 173
Utworzenie odpisów z tytułu rezerw		
Rezerwy na restrukturyzację	8 700	0
Rezerwy na świadczenia pracownicze	184	1 231
Rezerwy na zobowiązania	17 521	13 567
Zobowiązania pozabilansowe	318 037	72 731
Razem rezerwy	344 442	87 529
Razem	2 727 677	1 383 702

Rozwiązania odpisów z tytułu utraty wartości aktywów i rezerw

	01.01.2009- 31.12.2009	Dane porównywalne 01.01.2008- 31.12.2008
Rozwiązania odpisów z tytułu utraty wartości aktywów		
Kredytów i pożyczek	1 587 836	1 095 600
Aktywów do zbycia, rzeczowych środków trwałych i wartości niematerialnych	8 741	2 776
Innych aktywów	1	0
Razem odpisy z tytułu utraty wartości	1 596 578	1 098 376
Rozwiązania rezerw		
Rezerwy na restrukturyzację	420	1 637
Rezerwy na świadczenia pracownicze	15	0
Rezerwy na zobowiązania*	15 446	105 618
Zobowiązania pozabilansowe	311 986	69 869
Razem rezerwy	327 867	177 124
Razem	1 924 445	1 275 500
Odpisy netto z tytułu utraty wartości aktywów finansowych i innych aktywów oraz rezerw	-803 232	-108 202

*Rozwiązanie rezerw na sprawy sporne w związku z korzystnymi dla Grupy wyrokami sądowymi i rokowaniami co do zakończenia toczących się postępowań. Opis spraw spornych zamieszczono w notce 73.

24. Pozostałe koszty operacyjne

	01.01.2009- 31.12.2009	Dane porównywalne 01.01.2008- 31.12.2008
Odpisane należności	1 228	2 927
Koszty windykacji	26 025	18 960
Pozostałe odpisy z tytułu utraty wartości należności od dłużników różnych	353	3 498
Sprzedaż lub likwidacja środków trwałych i wartości niematerialnych	4 499	5 917
Zapłacone odszkodowania, kary i grzywny	860	2 047
Pozostałe koszty	11 733	16 218
Razem	44 698	49 567

25. Podatek dochodowy

	01.01.2009- 31.12.2009	Dane porównywalne 01.01.2008- 31.12.2008
Zysk brutto przed opodatkowaniem	46 657	421 055
Udział w zyskach jednostek stowarzyszonych	-1 824	2 043
Obciążenie z tytułu stawki podstawowej podatku dochodowego (19%)	8 518	80 389
Różnice trwałe, w tym:	3 659	15 749
- sprzedaż wierzytelności	2 260	5 332
- otrzymane dywidendy	-613	-200
- rezerwy i odpisy na utratę wartości	6 324	17 487
- sprzedaż akcji spółki Żagiel	-11 306	0
- cienka kapitalizacja	8 493	3 586
- pozostałe różnice trwałe	-1 499	-10 456
Rozpoznana nadwyżka aktywa dot. różnic z lat poprzednich	-79	0
Faktyczne obciążenie (uznanie) wyniku finansowego	12 098	96 138
Efektywna stawka podatku	25,9%	22,8%

	01.01.2009- 31.12.2009	Dane porównywalne 01.01.2008- 31.12.2008
Obciążenie (uznanie) z tytułu podatku dochodowego w rachunku zysków i strat		
Podatek bieżący	110 471	86 960
Podatek odroczony	-98 373	9 178
Obciążenie wyniku	12 098	96 138

	31.12.2009	Dane porównywalne 31.12.2008
Podatek odroczony od wyceny papierów dostępnych do sprzedaży, instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne odniesiony na kapitał z aktualizacji wyceny		
Instrumenty dłużne	-862	2 346
Instrumenty zabezpieczające przepływy pieniężne	2 203	20 627
Razem	1 341	22 973

	31.12.2009		31.12.2008		Wpływ na wynik/kapitały za 2009 rok
Aktywo/Rezerwa z tytułu podatku dochodowego	Aktywo	Rezerwa	Aktywo	Rezerwa	
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	0	0	0	0	0
Należności od banków brutto	0	-2 985	0	-4 478	1 493
Odpisy z tytułu utraty wartości należności od banków	395	0	399	0	-4
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0	-19	0	0	-19
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, w tym aktywa finansowe przeznaczone do obrotu (z wyłączeniem wyceny instrumentów pochodnych)	0	-8 330	0	-4 480	-3 850
Wycena instrumentów pochodnych	0	-108 273	0	-413 725	305 452
Należności od klientów brutto	17 977		31 740		-13 763
Odpisy z tytułu utraty wartości należności od klientów	165 855	0	67 270	0	98 585
Inwestycyjne papiery wartościowe w tym:	8 465	-7 208	7 663	-9 419	3 013
- dostępne do sprzedaży	8 071	-7 208	7 073	-9 419	3 209
- utrzymywane do terminu zapadalności	394	0	590	0	-196
Inwestycje w jednostkach zależnych, stowarzyszonych i współkontrolowanych	0	0	0	0	0
Rzeczowe aktywa trwałe	9 955		10 873		-918
Wartości niematerialne	0	-3 402	0	-4 127	725
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0	0	0	0	0
Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	0	0	0	0	0
Inne aktywa	2 898	0	3 802		-904
Aktywa razem	205 545	-130 217	121 747	-436 229	389 810

	31.12.2009		31.12.2008		Wpływ na wynik/kapitały za 2009 rok
Aktywo/Rezerwa z tytułu podatku dochodowego	Aktywo	Rezerwa	Aktywo	Rezerwa	
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	2 051	0	1 666	0	385
Zobowiązania wobec banków	4 454	-144	15 272	-167	-10 795
Wycena instrumentów pochodnych	103 905	0	357 693	0	-253 788
Zobowiązania wobec klientów	15 696	0	13 994	0	1 702
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0	0	4	0	-4
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego	0	0	0	0	0
Rezerwy	5 797	0	5 626	0	171
Pozostałe zobowiązania	10 804	0	17 482	0	-6 678
Zobowiązania podporządkowane	0	-1 797	57	0	-1 854
Razem zobowiązania	142 707	-1 941	411 794	-167	-270 861
Razem aktywo/rezerwa	348 252	-132 158	533 541	-436 396	118 949
Aktywo rozpoznane z rachunkiem zysków i strat (w danym roku oraz w latach ubiegłych)	339 355	0	526 086	0	-186 731
Aktywo rozpoznane z kapitałem z aktualizacji	8 897	0	7 455	0	1 442
Rezerwa rozpoznana z rachunkiem zysków i strat (w danym roku oraz w latach ubiegłych)	0	-121 920	0	-405 968	284 048
Rezerwa rozpoznana z kapitałem z aktualizacji	0	-10 238	0	-30 428	20 190
Wpływ na wynik zmiany stanu aktywa/rezerwy					97 317
Dekonsolidacja spółki Żagiel					1 056
Uznanie wyniku z tytułu podatku odroczonego					98 373
Prezentowane jako	31.12.2009				
Aktywo z tytułu odroczonego podatku dochodowego	217 383				
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 289				

26. Zysk netto przypadający na akcjonariuszy Banku

	01.01.2009- 31.12.2009	Dane porównywalne 01.01.2008- 31.12.2008
Zysk netto jednostki dominującej za 12 miesięcy	165 301	301 072
Zyski (straty) netto jednostek zależnych za 12 miesięcy	-1 715	107 462
Korekty konsolidacyjne	-129 027	-83 617
Zysk netto przypadający na akcjonariuszy Banku	34 559	324 917

27. Zysk netto na jedną akcję

	01.01.2009- 31.12.2009	Dane porównywalne 01.01.2008- 31.12.2008
Zysk netto	34 559	324 917
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	271 658 880	271 658 880
Zysk przypadający na akcję (w złotych)	0,13	1,20

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

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

	31.12.2009	Dane porównywalne 31.12.2008
Środki pieniężne w kasie	702 501	649 300
Rachunek bieżący w Banku Centralnym	472 952	178 672
Razem	1 175 453	827 972

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

	31.12.2009	Dane porównywalne 31.12.2008
Rachunki bieżące	8 756	15 129
Lokaty w innych bankach	26 812	153 785
Kredyty i pożyczki udzielone bankom	133 907	148 462
Skupione wierzytelności	11 151	21 204
Pozostałe	9 387	2 285
Razem	190 013	340 865

Struktura terminowa

	31.12.2009	Dane porównywalne 31.12.2008
- do 1 miesiąca	31 188	157 008
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	7 146	22 354
- powyżej 3 miesięcy do 6 miesięcy	20 326	11 962
- powyżej 6 miesięcy do 1 roku	53 828	28 960
- powyżej 1 roku do 3 lat	24 491	72 810
- powyżej 3 do 5 lat	25 041	14 612
- powyżej 5 do 10 lat	25 733	30 899
- dla których termin zapadalności upłynął	2 260	2 260
Razem	190 013	340 865

Klasyfikacja ze względu na utratę wartości

	31.12.2009	Dane porównywalne 31.12.2008
Należności, dla których nie zidentyfikowano przesłanek utraty wartości	187 749	338 604
Należności, dla których zidentyfikowano przesłanki utraty wartości	2 264	2 261
Razem	190 013	340 865

30. Odpisy z tytułu utraty wartości należności od banków

	01.01.2009- 31.12.2009	Dane porównywalne 01.01.2008- 31.12.2008
Stan odpisów z tytułu utraty wartości należności od banków na początek okresu	2 261	2 260
a) zwiększenia	176	1
b) zmniejszenia	177	0
- rozwiązanie odpisów	177	0
c) wykorzystanie	0	0
Stan na koniec okresu	2 260	2 261

31. Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu

	31.12.2009	Dane porównywalne 31.12.2008
- do 1 miesiąca	331 875	0
Razem	331 875	0

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

	31.12.2009	Dane porównywalne 31.12.2008
Dłużne papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	1 179 949	1 205 916
Papiery wartościowe Skarbu Państwa	730 321	1 204 969
- obligacje	77 624	90 968
- bony	652 697	1 114 001
Papiery wartościowe Banku Centralnego	449 628	0
- bony	449 628	0
Pozostałe papiery wartościowe	0	947
- obligacje	0	947
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	155 400	111 848
Papiery wartościowe Skarbu Państwa	61 716	61 692
- obligacje	61 716	61 692
Pozostałe papiery wartościowe	30 385	32 647
- obligacje	30 385	32 647
Jednostki uczestnictwa w funduszach	18 564	17 509
Kapitałowe papiery wartościowe	44 735	0
Razem	1 335 349	1 317 764

	31.12.2009	Dane porównywalne 31.12.2008
Notowane	1 286 400	1 267 608
- akcje	44 735	0
- obligacje	139 340	153 607
- bony	1 102 325	1 114 001
Nienotowane	48 949	50 156
- obligacje	30 385	32 647
- jednostki uczestnictwa w funduszach	18 564	17 509
Razem	1 335 349	1 317 764

Wszystkie papiery wartościowe zakwalifikowane do portfela aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, w tym przeznaczone do obrotu, są wyceniane do wartości godziwej na podstawie notowań rynkowych z wyjątkiem obligacji komercyjnych SINPLN wyemitowanych przez HONGKONG AND SHANGHAI BANKING CORPORATION, euroobligacji Skarbu Państwa, bonów pieniężnych NBP oraz inwestycji kapitałowych.

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

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

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

Struktura terminowa

	31.12.2009	Dane porównywalne 31.12.2008
- do 1 miesiąca	449 628	2 654
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	41 003	495 876
- powyżej 3 miesięcy do 6 miesięcy	48 989	183 058
- powyżej 6 miesięcy do 1 roku	657 337	459 119
- powyżej 1 roku do 3 lat	38 825	77 895
- powyżej 3 do 5 lat	27 010	60 603
- powyżej 5 do 10 lat	5 699	1 345
- powyżej 10 do 20 lat	3 559	19 705
- o nieokreślonej zapadalności	63 299	17 509
Razem	1 335 349	1 317 764

33. Wycena instrumentów pochodnych

Instrumenty pochodne (według rodzajów)

	31.12.2009		Dane porównywalne 31.12.2008	
	Aktywa	Zobowiązania	Aktywa	Zobowiązania
Transakcje stopy procentowej	476 102	427 120	1 448 205	1 101 281
Opcje kupione	798	0	3 898	0
Opcje sprzedane	0	358	0	3 482
IRS	433 840	378 678	1 026 323	634 920
FRA	41 464	48 084	417 984	462 879
Transakcje walutowe	95 308	112 952	854 594	788 261
FX swap	49 858	73 473	169 509	207 868
CIRS	7 151	7 337	35 814	12 357
Forward	19 454	7 574	98 640	16 812
Opcje kupione	18 669	0	536 407	0
Opcje sprzedane	0	24 347	0	536 812
Spot	176	221	14 224	14 412
Instrumenty wbudowane	0	996	0	679
Razem	571 410	541 068	2 302 799	1 890 221

Instrumenty pochodne (według terminów zapadalności)

	31.12.2009		Dane porównywalne 31.12.2008	
	Aktywa	Zobowiązania	Aktywa	Zobowiązania
Transakcje stopy procentowej (wartość godziwa)	476 102	427 120	1 448 205	1 101 281
Transakcje stopy procentowej (wartość nominalna)	39 561 883	36 553 961	118 920 183	115 064 384
- do 1 miesiąca	3 091 525	1 725 000	2 888 900	2 878 000
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	5 729 609	2 317 102	4 421 040	7 168 240
- powyżej 3 miesięcy do 6 miesięcy	10 543 963	11 086 162	31 443 699	30 019 045
- powyżej 6 miesięcy do 1 roku	13 342 755	11 870 379	48 428 758	43 902 779
- powyżej 1 roku do 3 lat	4 837 731	6 775 523	28 690 689	26 369 784
- powyżej 3 do 5 lat	1 507 996	2 115 178	2 533 249	3 796 688
- powyżej 5 do 10 lat	508 304	664 617	513 848	929 848
Transakcje walutowe (wartość godziwa)	95 308	112 952	854 594	788 261
Transakcje walutowe (wartość nominalna)	6 396 706	6 419 881	22 547 515	22 490 521
- do 1 miesiąca	3 483 299	3 494 182	11 133 216	11 178 139
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	796 630	819 519	4 838 230	4 863 129
- powyżej 3 miesięcy do 6 miesięcy	741 302	738 319	2 998 148	2 927 729
- powyżej 6 miesięcy do 1 roku	797 715	782 272	2 550 375	2 537 576
- powyżej 1 roku do 3 lat	545 823	557 368	989 343	950 419
- powyżej 3 do 5 lat	31 937	28 221	15 017	11 698
- powyżej 5 do 10 lat	0	0	23 186	21 831
Razem wartość godziwa *	571 410	540 072	2 302 799	1 889 542
Razem wartość nominalna**	45 958 589	42 973 842	141 467 698	137 554 905

* bez instrumentów wbudowanych

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

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

	Dane porównywalne	
	31.12.2009	31.12.2008
Kredyty i pożyczki	26 578 579	27 010 651
Skupione wierzytelności	148 986	62 484
Zrealizowane gwarancje i poręczenia	6 904	8 646
Inne należności	563 275	578 866
- w tym należności leasingowe	518 448	561 950
Razem	27 297 744	27 660 647

Terminy zapadalności

	31.12.2009	Dane porównywalne 31.12.2008
- do 1 miesiąca	959 941	699 088
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	936 336	827 967
- powyżej 3 miesięcy do 6 miesięcy	900 979	914 266
- powyżej 6 miesięcy do 1 roku	2 621 214	2 535 102
- powyżej 1 roku do 3 lat	3 605 961	3 608 734
- powyżej 3 do 5 lat	2 306 614	2 346 079
- powyżej 5 do 10 lat	3 756 451	4 094 975
- powyżej 10 do 20 lat	5 247 392	4 588 744
- powyżej 20 lat	3 396 550	4 022 498
- dla których termin zapadalności upłynął	3 566 306	4 023 194
Razem	27 297 744	27 660 647

Struktura należności w podziale na typy klientów

	31.12.2009	Dane porównywalne 31.12.2008
Osoby fizyczne*	19 461 874	18 243 619
- kredyty w rachunku bieżącym	793 184	695 814
- skupione wierzytelności	7 440	10 676
- kredyty terminowe **	829 717	837 199
- kredyty gotówkowe, ratalne i karty	4 118 645	3 827 727
- kredyty mieszkaniowe	13 685 315	12 854 847
- zrealizowane gwarancje	1 519	1 583
- pozostałe należności	26 054	15 773
Klienci korporacyjni	7 617 507	9 068 168
- kredyty w rachunku bieżącym	1 468 747	1 881 957
- kredyty terminowe**	5 464 609	6 564 247
- skupione wierzytelności	141 546	51 808
- zrealizowane gwarancje	5 384	7 063
- pozostałe należności, w tym z tytułu leasingu	537 221	563 093
Budżet	218 363	348 860
- kredyty w rachunku bieżącym	1 828	4 402
- kredyty terminowe**	216 535	344 458
- skupione wierzytelności	0	0
Razem	27 297 744	27 660 647

* 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 dzień 31.12.2009 roku

	Należności brutto	Należności brutto z przesłanką utraty wartości	Odpisy aktualizujące bez IBNR	Należności brutto bez przesłanek utraty wartości wg dni opóźnień w spłacie					
				Razem	bez opóźnień	do 30 dni*	31 - 60 dni*	61 - 90 dni*	powyżej 90 dni*
Osoby fizyczne**	19 461 874	1 523 261	992 828	17 938 613	16 772 235	963 990	143 291	57 582	1 515
- kredyty w rachunku bieżącym	793 184	129 371	100 856	663 813	549 270	106 699	5 658	2 008	178
- skupione wierzytelności	7 440	1 908	1 908	5 532	5 511	21	0	0	0
- kredyty terminowe***	829 717	74 180	55 571	755 537	709 235	43 312	2 640	343	7
- kredyty gotówkowe, ratalne i karty	4 118 645	999 392	760 518	3 119 253	2 757 371	252 666	69 244	39 843	129
- kredyty mieszkaniowe	13 685 315	314 502	70 677	13 370 813	12 727 183	561 292	65 749	15 388	1 201
- zrealizowane gwarancje	1 519	1 519	914	0	0	0	0	0	0
- pozostałe należności	26 054	2 389	2 384	23 665	23 665	0	0	0	0
Klienci korporacyjni	7 617 507	854 961	443 001	6 762 546	6 621 284	138 637	2 235	365	25
- kredyty w rachunku bieżącym	1 468 747	125 550	92 621	1 343 197	1 267 800	74 246	786	365	0
- kredyty terminowe***	5 464 609	626 444	294 885	4 838 165	4 777 891	59 514	735	0	25
- skupione wierzytelności	141 546	10 568	3 412	130 978	125 660	4 604	714	0	0
- zrealizowane gwarancje	5 384	5 384	4 019	0	0	0	0	0	0
- pozostałe należności, w tym z tytułu leasingu	537 221	87 015	48 064	450 206	449 933	273	0	0	0
Budżet	218 363	0	0	218 363	215 014	3 349	0	0	0
- kredyty w rachunku bieżącym	1 828	0	0	1 828	1 828	0	0	0	0
- kredyty terminowe***	216 535	0	0	216 535	213 186	3 349	0	0	0
- skupione wierzytelności	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Razem	27 297 744	2 378 222	1 435 829	24 919 522	23 608 533	1 105 976	145 526	57 947	1 540

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

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

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

Struktura należności w podziale na typy klientów oraz na należności z utratą i bez utraty wartości na dzień 31.12.2008 (dane porównywalne)

	Należności brutto	Należności brutto z przesłanką utraty wartości	Odpisy aktualizujące bez IBNR	Należności brutto bez przesłanek utraty wartości wg dni opóźnień w spłacie					
				Razem	bez opóźnień	do 30 dni*	31 - 60 dni*	61 - 90 dni*	powyżej 90 dni*
Osoby fizyczne**	18 243 619	688 934	417 880	17 554 685	15 999 318	1 333 958	200 375	20 577	457
- kredyty w rachunku bieżącym	695 814	83 322	67 384	612 492	510 005	96 355	4 012	1 966	154
- skupione wierzytelności	10 676	6 345	6 339	4 331	55	4 276	0	0	0
- kredyty terminowe***	837 199	91 678	74 285	745 521	690 058	52 942	1 986	527	8
- kredyty gotówkowe, ratalne i karty	3 827 727	338 665	226 749	3 489 061	3 048 774	300 316	133 276	6 630	65
- kredyty mieszkaniowe	12 854 847	167 340	42 090	12 687 508	11 734 654	880 069	61 101	11 454	230
- zrealizowane gwarancje	1 583	1 583	1 032	0	0	0	0	0	0
- pozostałe należności	15 773	1	1	15 772	15 772	0	0	0	0
Klienci korporacyjni	9 068 168	660 714	421 764	8 407 454	7 744 470	618 502	43 632	766	84
- kredyty w rachunku bieżącym	1 881 957	73 176	40 768	1 808 781	1 776 625	31 076	1 042	38	0
- kredyty terminowe***	6 564 247	531 570	339 991	6 032 678	5 514 663	510 699	6 577	728	11
- skupione wierzytelności	51 808	5 348	4 611	46 460	8 629	6 100	31 731	0	0
- zrealizowane gwarancje	7 063	7 063	3 381	0	0	0	0	0	0
- pozostałe należności, w tym z tytułu leasingu	563 093	43 557	33 013	519 535	444 553	70 627	4 282	0	73
Budżet	348 860	0	0	348 860	336 236	12 624	0	0	0
- kredyty w rachunku bieżącym	4 402	0	0	4 402	4 402	0	0	0	0
- kredyty terminowe***	344 458	0	0	344 458	331 834	12 624	0	0	0
- skupione wierzytelności	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Razem	27 660 647	1 349 648	839 644	26 310 999	24 080 024	1 965 084	244 007	21 343	541

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

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

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

Kwota niezamortyzowanych prowizji kredytowych rozliczanych metodą efektywnej stopy procentowej, które zgodnie z koncepcją wyceny aktywów finansowych według zamortyzowanego kosztu pomniejszają należności brutto, wyniosła na dzień 31.12.2009 roku 171 942 tys. zł, a na dzień 31.12.2008 roku 247 255 tys. zł. Kwoty te zostały już ujęte w łącznej wartości należności brutto.

Wskaźniki jakości należności

w tys. zł	31.12.2009	Dane porównywalne 31.12.2008
Należności, dla których nie zidentyfikowano przesłanek utraty wartości razem z odsetkami	24 919 522	26 310 999
Należności, dla których zidentyfikowano przesłanki utraty wartości razem z odsetkami	2 378 222	1 349 648
Razem należności brutto od klientów	27 297 744	27 660 647
Odpisy z tytułu utraty wartości należności od klientów	1 575 886	927 331
w tym:		
odpisy z tytułu utraty wartości należności nieregularnych, dla których zidentyfikowano przesłanki utraty wartości	1 435 829	839 644
Razem należności netto od klientów	25 721 858	26 733 316
Udział należności, dla których zidentyfikowano przesłanki utraty wartości w należnościach brutto ogółem	8,7%	4,9%
Pokrycie należności, dla których zidentyfikowano przesłanki utraty wartości odpowiadającymi im odpisami na utratę wartości	60,4%	62,2%
Pokrycie należności brutto od klientów odpowiadającymi im odpisami na utratę wartości	5,8%	3,4%

Wzrost poziomu odpisów na należności kredytowe w 2009 roku wyniósł 69,9%. Wskaźnik jakości portfela należności brutto Grupy uległ w tym okresie pogorszeniu o 3,8 p.p.

Grupa przeprowadzając szacunki ryzyka kredytowego w zakresie indywidualnych ekspozycji kredytowych oraz portfeli należności, kieruje się nadrzędną zasadą ostrożnej wyceny. Na dzień 31.12.2009 roku wskaźnik pokrycia należności, dla których zidentyfikowano przesłanki utraty wartości, odpisami z tytułu utraty wartości wyniósł 60,4% i spadł o 1,8 p.p. w porównaniu do stanu na dzień 31.12.2008 roku, co wynika głównie z przeniesienia w 2009 roku części należności objętych w 100% odpisem aktualizującym do ewidencji pozabilansowej.

Należności oceniane indywidualnie

	31.12.2009	Dane porównywalne 31.12.2008
Należności brutto	727 459	522 758
Utrata wartości	381 470	303 077
Należności netto	345 989	219 681

Wartość przyjętych zabezpieczeń kredytowych

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

	31.12.2009	Dane porównywalne 31.12.2008
Wartość przyjętych zabezpieczeń dla należności kredytowych ocenianych indywidualnie	228 997	147 725

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

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

Wartość bilansowa należności restrukturyzowanych

	31.12.2009	Dane porównywalne 31.12.2008
Wartość bilansowa	282 232	102 141

35. Odpisy z tytułu utraty wartości należności od klientów

	Odpisy 31.12.2008	Utworzone	Rozwiązane	Spisane	Inne zmiany	Odpisy 31.12.2009
Osoby fizyczne*	496 840	1 624 896	-972 749	-40 152	-20 519	1 088 316
- kredyty w rachunku bieżącym	70 293	132 827	-95 904	-2 102	-1 006	104 108
- skupione wierzytelności	6 345	81	-115	0	-4 397	1 914
- kredyty terminowe**	75 787	36 222	-26 724	-24 863	-3 562	56 860
- kredyty gotówkowe, ratalne i karty	290 504	1 248 754	-681 867	-10 484	-10 203	836 704
- kredyty mieszkaniowe	52 878	204 520	-167 915	-2 703	-1 349	85 431
- zrealizowane gwarancje	1 032	4	-58	0	-64	914
- pozostałe należności	1	2 488	-166	0	62	2 385
Klienci korporacyjni	430 247	753 850	-614 482	-77 133	-5 034	487 448
- kredyty w rachunku bieżącym	42 666	223 387	-159 845	-3 320	-1 446	101 442
- skupione wierzytelności	4 777	8 292	-7 708	-1 837	-21	3 503
- kredyty terminowe**	345 829	430 991	-367 139	-69 634	-10 506	329 541
- zrealizowane gwarancje	3 381	4 885	-4 089	0	-158	4 019
- pozostałe należności	33 594	86 295	-75 701	-2 342	7 097	48 943
Budżet	244	305	-428	0	1	122
- kredyty w rachunku bieżącym	4	91	-93	0	-1	1
- kredyty terminowe**	240	214	-335	0	2	121
- skupione wierzytelności	0	0	0	0	0	0
Razem	927 331	2 379 051	-1 587 659	-117 285	-25 552	1 575 886

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

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

W 2009 roku miało miejsce znaczne pogorszenie jakości należności kredytów gotówkowych i ratalnych udzielonych za pośrednictwem spółki Żagiel. Istotny wzrost odpisów netto z tytułu utraty wartości w 2009 roku w tym obszarze został zanotowany w IV kwartale i wiązał się z poniższymi działaniami:

- w związku z zakończoną weryfikacją zdolności kredytowej klientów w Biurze Informacji Kredytowej („BIK”), na podstawie danych uzyskanych z BIK, Grupa wydzieliła portfel kredytów gotówkowych o podwyższonym ryzyku. Kredyty te, ze względu na ich charakterystykę zostały zakwalifikowane do kategorii kredytów z przesłankami utraty wartości. W konsekwencji odpisy aktualizujące dla ww. portfela zostały wyliczone w oparciu o metodologię stosowaną dla tego typu kredytów. W efekcie poziom odpisów z tytułu utraty wartości w IV kwartale 2009 roku dla tych kredytów wzrósł o 101,5 mln zł, z czego 97,2 mln zł dotyczyło segmentu Consumer Finance, a 4,3 mln zł segmentu detalicznego.
- weryfikacją poziomu rezerw dla pozostałych kredytów (tj. innych niż kredyty gotówkowe o podwyższonym ryzyku) w formie back-test'u polegającego na porównaniu szacowanych, zgodnie ze stosowaną w Grupie metodologią, odzysków w danym okresie z rzeczywistymi odzyskami w tym okresie. W wyniku powyższego back-test'u ujęto dodatkowo 77,4 mln zł odpisów aktualizujących, z czego 50,6 mln zł dotyczyło należności segmentu Consumer Finance (głównie kredytów ratalnych), a 26,8 mln zł dotyczyło odpisów na należności segmentu detalicznego (głównie kredytów gotówkowych udzielonych przez sieć własną Banku).

Z uwzględnieniem wyżej opisanych czynników w 2009 roku Grupa odnotowała ujemne saldo odpisów netto z tytułu utraty wartości aktywów finansowych i innych aktywów oraz rezerw w wysokości 803 232 tys. zł w porównaniu do ujemnego salda w 2008 roku w kwocie 108 202 tys. zł.

	Odpisy 31.12.2007	Utworzone	Rozwiązane	Spisane	Inne zmiany	Odpisy 31.12.2008
Osoby fizyczne*	386 092	937 292	-774 523	-59 550	7 529	496 840
- kredyty w rachunku bieżącym	70 803	79 022	-77 032	-2 500	0	70 293
- skupione wierzytelności	6 334	163	-145	-6	-1	6 345
- kredyty terminowe**	126 428	119 652	-166 383	-8 002	4 092	75 787
- kredyty gotówkowe, ratalne i karty	113 570	568 861	-343 957	-47 961	-9	290 504
- kredyty mieszkaniowe	67 258	168 108	-184 980	-955	3 447	52 878
- zrealizowane gwarancje	1 519	730	-1 217	0	0	1 032
- pozostałe należności	180	756	-809	-126	0	1
Klienci korporacyjni	447 470	353 708	-318 637	-59 976	7 682	430 247
- kredyty w rachunku bieżącym	28 148	100 971	-83 965	-2 488	0	42 666
- skupione wierzytelności	5 851	2 566	-2 576	-1 080	16	4 777
- kredyty terminowe**	374 545	240 697	-222 152	-55 881	8 620	345 829
- zrealizowane gwarancje	8 025	1 797	-5 914	-527	0	3 381
- pozostałe należności	30 901	7 677	-4 030	0	-954	33 594
Budżet	765	1 876	-2 440	-1	44	244
- kredyty w rachunku bieżącym	0	85	-81	0	0	4
- kredyty terminowe**	755	1 791	-2 350	0	44	240
- skupione wierzytelności	10	0	-9	-1	0	0
Razem	834 327	1 292 876	-1 095 600	-119 527	15 255	927 331

* 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

IBNR

Wartość odpisów z tytułu utraty wartości z tytułu zaistniałych, ale niezareportowanych strat kredytowych (ang. incurred but not reported - IBNR) dla homogenicznych portfeli należności bilansowych i pozabilansowych na dzień 31.12.2009 roku wyniosła 143 625 tys. zł, w tym 3 568 tys. zł dotyczyło zobowiązań pozabilansowych, natomiast na dzień 31.12.2008 roku wyniosła 93 591 tys. zł, w tym 5 904 tys. zł dotyczyło zobowiązań pozabilansowych.

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

	31.12.2009	Dane porównywalne 31.12.2008
Inwestycje brutto w leasing finansowy	568 688	635 213
Niezrealizowane przyszłe przychody finansowe	50 240	73 263
Inwestycje w leasing finansowy (wartość bilansowa brutto)	518 448	561 950
Inwestycje brutto w leasing finansowy dla każdego z okresów	568 688	635 213
- poniżej 1 roku	218 785	195 403
- od 1 do 5 lat	312 517	403 368
- powyżej 5 lat	37 386	36 442
Inwestycje w leasing finansowy dla każdego z okresów	518 448	561 950
- poniżej 1 roku	194 683	162 154
- od 1 do 5 lat	286 471	364 178
- powyżej 5 lat	37 294	35 618

Odpisy z tytułu utraty wartości należności leasingowych

	01.01.2009- 31.12.2009	Dane porównywalne 01.01.2008- 31.12.2008
Stan na początek okresu	33 117	30 901
a) zwiększenia	38 980	7 200
- odpisy z tytułu utraty wartości należności leasingowych	38 980	7 200
- inne zmiany	0	0
b) rozwiązanie	29 387	4 984
- rozwiązanie odpisów na utratę wartości należności leasingowych	29 387	4 030
- inne zmiany (przeksięgowania)	0	954
c) wykorzystanie	2 343	0
- należności kredytowe odpisane w ciągu roku jako nieściągalne	2 343	0
Stan na koniec okresu	40 367	33 117

37. Inwestycyjne papiery wartościowe

	31.12.2009	Dane porównywalne 31.12.2008
Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży	6 036 304	4 365 127
Papiery wartościowe Skarbu Państwa	4 977 936	3 619 151
- obligacje	4 684 356	3 619 151
- bony	293 580	0
Papiery wartościowe Banku Centralnego	749 307	335 776
- obligacje	0	335 776
- bony	749 307	0
Pozostałe papiery wartościowe	303 767	402 969
- obligacje	303 767	402 969
Kapitałowe papiery wartościowe	5 294	7 231
Papiery wartościowe utrzymywane do terminu zapadalności	2 753 338	1 872 884
Papiery wartościowe Skarbu Państwa	2 165 443	1 803 119
- obligacje	2 165 443	1 803 119
Pozostałe papiery wartościowe	587 895	69 765
- obligacje	587 895	69 765
Razem	8 789 642	6 238 011

	31.12.2009	Dane porównywalne 31.12.2008
Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży	6 036 304	4 365 127
Notowane	5 727 243	3 706 711
- obligacje	4 684 356	3 706 711
- bony	1 042 887	0
Nienotowane	309 061	658 416
- akcje i udziały	5 294	7 231
- obligacje	303 767	651 185
Papiery wartościowe utrzymywane do terminu zapadalności	2 753 338	1 872 884
Notowane	2 165 443	1 803 119
- obligacje	2 165 443	1 803 119
Nienotowane	587 895	69 765
- obligacje	587 895	69 765
Razem	8 789 642	6 238 011

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

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

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

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

Struktura zapadalności inwestycyjnych papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży

	31.12.2009	Dane porównywalne 31.12.2008
- do 1 miesiąca	749 307	45 227
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	233 781	0
- powyżej 3 miesięcy do 6 miesięcy	0	396 787
- powyżej 6 miesięcy do 1 roku	498 026	17 015
- powyżej 1 roku do 3 lat	1 637 809	1 302 025
- powyżej 3 do 5 lat	1 445 621	1 548 936
- powyżej 5 do 10 lat	1 466 466	1 017 604
- powyżej 10 do 20 lat	0	30 302
- o nieokreślonej zapadalności	5 294	7 231
Razem	6 036 304	4 365 127

Struktura zapadalności inwestycyjnych papierów wartościowych utrzymywanych do terminu zapadalności

	31.12.2009	Dane porównywalne 31.12.2008
- do 1 miesiąca	13 073	21 640
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	304 577	0
- powyżej 3 miesięcy do 6 miesięcy	0	244 608
- powyżej 6 miesięcy do 1 roku	482 391	0
- powyżej 1 roku do 3 lat	442 947	1 236 948
- powyżej 3 do 5 lat	934 430	90 319
- powyżej 5 do 10 lat	575 920	279 369
Razem	2 753 338	1 872 884

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

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

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

*z wyłączeniem kapitałowych papierów wartościowych wycenianych według ceny nabycia

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

Zmiana stanu aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej - poziom 3

Poziom 3 aktywów wycenianych do wartości godziwej stanowi wycena instrumentów pochodnych po uwzględnieniu indywidualnej utraty wartości z tytułu ryzyka kredytowego. Bank obejmuje utratą wartości 100% kwoty objętej ryzykiem w zakresie instrumentów pochodnych (należności minus zobowiązania). Wpływ potencjalnej zmiany stopnia objęcia w/w ryzyka odpowiadającymi mu odpisami na rachunek wyników oraz aktywa Banku zawiera się w przedziale od 0 do 6 597 tys. zł.

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

39. Aktywa finansowe objęte rachunkowością zabezpieczeń

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

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

Na dzień 31.12.2009 roku i 31.12.2008 roku Grupa nie stosowała rachunkowości zabezpieczeń do zabezpieczania wartości godziwej aktywów finansowych. W IV kwartale 2008 roku zabezpieczenie wartości godziwej obligacji z portfela aktywów dostępnych do sprzedaży za pomocą transakcji IRS utraciło efektywność.

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

Stan na 31.12.2009**Aktywa finansowe objęte rachunkowością zabezpieczeń przepływów pieniężnych**

- obligacje

Aktywa zabezpieczane - obligacje z portfela aktywów dostępnych do sprzedaży

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

Transakcje IRS zabezpieczające przepływy pieniężne

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

- portfel kredytów

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

Transakcje IRS zabezpieczające przepływy pieniężne

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

Stan na 31.12.2008 (dane porównywalne)**Aktywa finansowe objęte rachunkowością zabezpieczeń przepływów pieniężnych**

- obligacje

Aktywa zabezpieczane - obligacje z portfela aktywów dostępnych do sprzedaży

Nominał obligacji	Data zapadalności	Oprocentowanie	Płatność kuponu odsetkowego
100 000	24.09.2011	zmienne 6,72% (31.12.2008)	co pół roku
36 000	24.09.2011	zmienne 6,72% (31.12.2008)	co pół roku
70 000	25.01.2018	zmienne 6,72% (31.12.2008)	co pół roku
50 000	25.01.2018	zmienne 6,72% (31.12.2008)	co pół roku
80 000	25.01.2018	zmienne 6,72% (31.12.2008)	co pół roku

Transakcje IRS zabezpieczające przepływy pieniężne

Nominał	Data zapadalności	Oprocentowanie		Płatność kuponu odsetkowego		Wycena bilansowa z odsetkami	Wycena ujęta w rachunku wyników (odsetki prezentowane w wyniku z tytułu odsetek)
		Kupon otrzymany	Kupon płacony	Kupon otrzymany	Kupon płacony		
100 000	24.09.2009	stały 5,32%	WIB 6M	raz w roku	co pół roku	-247	0
36 000	23.03.2009	stały 4,38%	WIB 6M	raz w roku	co pół roku	373	4
70 000	23.01.2009	stały 5,3%	WIB 6M	raz w roku	co pół roku	1 336	66
50 000	25.07.2010	stały 5,5075%	WIB 6M	raz w roku	co pół roku	692	0
80 000	29.08.2011	stały 5,66%	WIB 6M	raz w roku	co pół roku	2 476	0
Razem						4 630	70

- portfel kredytów

Aktywa zabezpieczone – 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%	WIB 6M	raz w roku	co pół roku	4 299	0
70 000	16.06.2009	stały 4,50%	WIB O/N	co pół roku	co pół roku	-247	
30 000	13.06.2012	stały 5,4475%	WIB 6M	raz w roku	co pół roku	1 842	0
30 000	16.06.2009	stały 5,50%	WIB O/N	co pół roku	co pół roku	-106	
50 000	01.03.2013	stały 5,11%	WIB 6M	raz w roku	co pół roku	2 767	-16
50 000	03.03.2009	stały 6,18%	WIB O/N	co pół roku	co pół roku	101	
25 000	03.03.2014	stały 5,12%	WIB 6M	raz w roku	co pół roku	1 569	-7
25 000	03.03.2009	stały 6,18%	WIB O/N	co pół roku	co pół roku	51	
25 000	02.03.2015	stały 5,14%	WIB 6M	raz w roku	co pół roku	1 732	-21
25 000	03.03.2009	stały 6,18%	WIB O/N	co pół roku	co pół roku	51	
100 000	01.08.2013	stały 5,075%	WIB 3M	raz w roku	co 3 m-ce	4 681	0
100 000	04.02.2009	stały 6,15%	WIB O/N	co kwartał	co 3 m-ce	132	
25 000	22.06.2015	stały 5,09%	WIB 3M	raz w roku	co 3 m-ce	1 788	0
25 000	19.03.2009	stały 4,65%	WIB O/N	co kwartał	co 3 m-ce	-56	
50 000	18.12.2009	stały 4,78%	WIB 3M	raz w roku	co 3 m-ce	35	0
50 000	19.03.2009	stały 4,65%	WIB O/N	co kwartał	co 3 m-ce	-112	
100 000	05.01.2009	stały 4,6875%	WIB 3M	raz w roku	co 3 m-ce	3 039	13
100 000	06.01.2009	stały 6,20%	WIB O/N	co kwartał	co 3 m-ce	125	
50 000	02.03.2012	stały 5,09%	WIB 6M	raz w roku	co pół roku	2 267	-58
50 000	03.03.2009	stały 6,18%	WIB O/N	co pół roku	co pół roku	101	
100 000	21.03.2011	stały 4,9275%	WIB 3M	raz w roku	co 3 m-ce	4 869	0
100 000	19.03.2009	stały 4,65%	WIB O/N	co kwartał	co 3 m-ce	-224	
100 000	30.03.2009	stały 4,80%	WIB 3M	raz w roku	co 3 m-ce	3 177	
100 000	02.01.2009	stały 6,15%	WIB O/N	co kwartał	co 3 m-ce	118	332
100 000	01.04.2009	stały 4,45%	WIB O/N	co kwartał	co 3 m-ce	-262	
50 000	30.03.2011	stały 5,00%	WIB 6M	raz w roku	co pół roku	1 716	0
50 000	31.03.2009	stały 6,13%	WIB O/N	co pół roku	co pół roku	101	
50 000	30.03.2012	stały 5,03%	WIB 6M	raz w roku	co pół roku	2 201	0
50 000	31.03.2009	stały 6,13%	WIB O/N	co pół roku	co pół roku	101	
50 000	30.03.2010	stały 4,94%	WIB 6M	raz w roku	co pół roku	1 314	0
50 000	31.03.2009	stały 6,13%	WIB O/N	co pół roku	co pół roku	101	
50 000	04.04.2012	stały 5,03%	WIB 6M	raz w roku	co pół roku	2 203	0
50 000	06.04.2009	stały 6,18%	WIB O/N	co pół roku	co pół roku	122	
25 000	15.09.2014	stały 5,085%	WIB 3M	raz w roku	co 3 m-ce	1 377	0
25 000	19.03.2009	stały 4,65%	WIB O/N	co kwartał	co 3 m-ce	-56	
50 000	09.07.2013	stały 5,675%	WIB 6M	raz w roku	co pół roku	2 782	0
50 000	09.01.2009	stały 6,60%	WIB O/N	co pół roku	co pół roku	153	
50 000	09.07.2014	stały 5,67%	WIB 6M	raz w roku	co pół roku	3 308	0
50 000	10.01.2009	stały 6,60%	WIB O/N	co pół roku	co pół roku	153	
50 000	14.12.2009	stały 4,78%	WIB 3M	raz w roku	co 3 m-ce	28	66
50 000	19.03.2009	stały 4,65%	WIB O/N	co kwartał	co 3 m-ce	-112	
26 000	03.10.2013	stały 4,595%	WIB 6M	co pół roku	raz w roku	-286	0
Razem						46 943	309

Aktywa zabezpieczane – portfel kredytów hipotecznych o wartości 1 460 000 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%	WIB 3M	raz w roku	co 3 m-ce	6 061	0
100 000	13.08.2012	stały 5,615%	WIB 3M	raz w roku	co 3 m-ce	5 881	0
50 000	13.08.2012	stały 5,615%	WIB 3M	raz w roku	co 3 m-ce	2 941	0
120 000	10.09.2011	stały 5,65%	WIB 3M	raz w roku	co 3 m-ce	5 712	0
20 000	10.09.2011	stały 5,65%	WIB 3M	raz w roku	co 3 m-ce	952	0
150 000	09.11.2012	stały 5,75%	WIB 3M	raz w roku	co 3 m-ce	7 982	0
30 000	17.12.2014	stały 5,90%	WIB 3M	raz w roku	co 3 m-ce	2 594	-12
75 000	10.01.2013	stały 5,94%	WIB 3M	raz w roku	co 3 m-ce	8 089	-16
100 000	07.02.2011	stały 5,73%	WIB 3M	raz w roku	co 3 m-ce	6 904	0
85 000	08.02.2013	stały 5,63%	WIB 3M	raz w roku	co 3 m-ce	8 045	0
85 000	20.02.2015	stały 5,85%	WIB 3M	raz w roku	co 3 m-ce	10 963	0
100 000	04.03.2013	stały 6,01%	WIB 3M	raz w roku	co 3 m-ce	11 332	0
70 000	05.03.2015	stały 5,9%	WIB 3M	raz w roku	co 3 m-ce	9 301	0
50 000	15.04.2013	stały 5,92%	WIB 3M	raz w roku	co 3 m-ce	4 770	0
50 000	17.04.2013	stały 5,85%	WIB 3M	raz w roku	co 3 m-ce	4 612	-13
50 000	17.04.2012	stały 5,92%	WIB 3M	raz w roku	co 3 m-ce	3 977	-2
30 000	08.05.2012	stały 5,94%	WIB 3M	raz w roku	co 3 m-ce	2 447	0
75 000	16.05.2013	stały 6,01%	WIB 3M	raz w roku	co 3 m-ce	7 566	0
60 000	02.10.2013	stały 5,5375%	WIB 3M	raz w roku	co 3 m-ce	3 305	0
60 000	22.12.2013	stały 4,30%	WIB 3M	raz w roku	co 3 m-ce	239	0
Razem						113 673	-43

W przypadku zabezpieczeń przepływów pieniężnych kwota ujęta w kapitale własnym w 2009 roku wyniosła 11 285 tys. zł, natomiast kwota usunięta z kapitału własnego i ujęta w rachunku wyników (część nieefektywna) 311 tys. zł. Na koniec 2008 roku kwota ujęta w kapitale własnym wyniosła 108 229 tys. zł, natomiast kwota usunięta z kapitału własnego i ujęta w rachunku wyników (część nieefektywna) 336 tys. zł.

Podsumowanie wycen instrumentów pochodnych zabezpieczających

	Dane porównywalne	
	31.12.2009	31.12.2008
Razem wyceny dodatnie (z odsetkami)	55 741	166 954
Razem wyceny ujemne (z odsetkami)	-3 166	-1 708

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

Na dzień 31.12.2009 roku oraz 31.12.2008 roku Grupa posiadała akcje w jednej jednostce stowarzyszonej – spółce KBC Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. zajmującej się zarządzaniem funduszami inwestycyjnymi.

	31.12.2009	Dane porównywalne 31.12.2008
Wartość bilansowa udziałów	11 955	10 131
Aktywa jednostki razem	48 219	47 255
Kapitał własny jednostki, w tym:	39 866	33 769
- kapitał zakładowy	25 258	25 258
- należne wpłaty na kapitał zakładowy (wielkość ujemna)	0	0
- kapitał zapasowy	9 674	16 069
- pozostały kapitał własny, w tym:	4 934	-7 558
- zysk (strata) z lat ubiegłych	0	0
- zysk (strata) netto	4 934	-7 558
Zobowiązania jednostki, w tym:	8 353	13 486
- zobowiązania krótko-terminowe	8 353	13 486
- zobowiązania długo-terminowe	0	0
Należności jednostki, w tym:	8 187	4 918
- należności krótko-terminowe	8 187	4 918
- należności długo-terminowe	0	0
Przychody ogółem	50 310	60 588
% posiadanego kapitału	30%	30%
Udział w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu	30%	30%

41. Rzeczowe aktywa trwałe

	31.12.2009	Dane porównywalne 31.12.2008
Środki trwałe, w tym:	323 691	364 994
- grunty	11 724	14 135
- budynki i lokale	146 509	177 121
- urządzenia techniczne i maszyny	88 342	90 394
- środki transportu	734	1 579
- inne środki trwałe	76 382	81 765
Środki trwałe w budowie	29 843	56 872
Razem	353 534	421 866

Zmiana stanu środków trwałych**Za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2009 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 01.01.2009	18 751	266 851	454 076	3 894	185 558	57 033	986 163
b) zwiększenia	185	1 965	53 344	35	17 583	51 123	124 235
- zakupy	1	0	7 809	0	903	45 105	53 818
- inne zwiększenia*	184	1 965	45 535	35	16 680	6 018	70 417
c) zmniejszenia	6 120	47 454	70 477	1 840	3 973	78 313	208 177
- sprzedaż	62	1 274	727	1 072	0	0	3 135
- likwidacja	0	77	44 978	32	3 429	3	48 519
- dekonsolidacja spółki Żagiel	246	11 856	23 505	645	328	2 866	39 446
- inne zmniejszenia	5 812	34 247	1 267	91	216	75 444	117 077
d) wartość brutto środków trwałych na 31.12.2009	12 816	221 362	436 943	2 089	199 168	29 843	902 221
e) skumulowana amortyzacja środków trwałych na 01.01.2009	1 581	76 823	360 596	2 152	102 565	0	543 717
f) wartość netto środków trwałych na 01.01.2009	14 135	177 121	90 394	1 579	81 765	56 872	421 866
g) zmiany umorzenia	-489	-6 453	-14 650	-951	19 341	0	-3 202
- amortyzacja	0	6 413	52 439	487	22 566	0	81 905
- sprzedaż	0	-121	-680	-797	3	0	-1 595
- likwidacja	0	-10	-44 209	-8	-2 752	0	-46 979
- dekonsolidacja spółki Żagiel	0	-3 329	-20 990	-541	-263	0	-25 123
- inne zmiany	-489	-9 406	-1 210	-92	-213	0	-11 410
h) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na 31.12.2009	1 092	70 370	345 946	1 201	121 906	0	540 515
i) odpisy z tytułu utraty wartości na 01.01.2009	3 035	12 907	3 086	163	1 228	161	20 580
- zwiększenia	0	1 924	246	0	0	0	2 170
- zmniejszenia	3 035	10 348	677	9	348	161	14 578
j) odpisy z tytułu utraty wartości na 31.12.2009	0	4 483	2 655	154	880	0	8 172
Wartość netto środków trwałych na 31.12.2009	11 724	146 509	88 342	734	76 382	29 843	353 534

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

Za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2008 roku (dane porównywalne)

	Grunty	Budynki i lokale	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Inne środki trwałe	Środki trwałe w budowie	Środki trwałe razem
a) wartość brutto środków trwałych na 01.01.2008	18 797	265 825	471 427	3 781	162 314	63 562	985 706
b) zwiększenia	0	8 293	72 290	1 341	26 736	9 390	118 050
- zakupy	0	6 003	69 132	613	26 370	9 316	111 434
- inne zwiększenia	0	2 290	3 158	728	366	74	6 616
c) zmniejszenia	46	7 267	89 641	1 228	3 492	15 919	117 593
- sprzedaż	0	4 153	2 714	267	97	0	7 231
- likwidacja	0	2 404	81 516	207	3 367	0	87 494
- inne zmniejszenia	46	710	5 411	754	28	15 919	22 868
d) wartość brutto środków trwałych na 31.12.2008	18 751	266 851	454 076	3 894	185 558	57 033	986 163
e) skumulowana amortyzacja środków trwałych na 01.01.2008	1 477	68 926	406 173	2 550	85 413	0	564 539
f) wartość netto środków trwałych na 01.01.2008	14 179	178 369	64 022	1 001	75 674	63 201	396 446
g) zmiany umorzenia	104	7 897	-45 577	-398	17 152	0	-20 822
- amortyzacja	0	8 256	41 709	590	19 128	0	69 683
- sprzedaż	-2	-628	-1 198	-203	0	0	-2 031
- likwidacja	0	-21	-81 176	-35	-2 259	0	-83 491
- inne zmiany	106	290	-4 912	-750	283	0	-4 983
h) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na 31.12.2008	1 581	76 823	360 596	2 152	102 565	0	543 717
i) odpisy z tytułu utraty wartości na 01.01.2008	3 141	18 530	1 232	230	1 227	361	24 721
- zwiększenia	0	203	1 984	6	199	0	2 392
- zmniejszenia	106	5 826	130	73	198	200	6 533
j) odpisy z tytułu utraty wartości na 31.12.2008	3 035	12 907	3 086	163	1 228	161	20 580
Wartość netto środków trwałych na 31.12.2008	14 135	177 121	90 394	1 579	81 765	56 872	421 866

42. Wartości niematerialne

	31.12.2009	Dane porównywalne 31.12.2008
Nabyte koncesje, patenty, licencje i podobne wartości, w tym:	44 570	42 120
- oprogramowanie komputerowe	44 548	42 057
Inne wartości niematerialne	6 678	18 804
Razem	51 248	60 924

Zmiana stanu wartości niematerialnych**Za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2009 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 01.01.2009	291 993	289 490	46 986	338 979
b) zwiększenia	26 619	26 596	15 665	42 284
- zakupy	5 485	5 484	15 665	21 150
- inne zwiększenia*	21 134	21 112	0	21 134
c) zmniejszenia	15 633	13 310	41 968	57 601
- sprzedaż	1 018	1 018	0	1 018
- likwidacja	4 057	4 057	45	4 102
- dekonsolidacja spółki Żagiel	10 558	8 235	14 786	25 344
- inne zmniejszenia	0	0	27 137	27 137
d) wartość brutto wartości niematerialnych na 31.12.2009	302 979	302 776	20 683	323 662
e) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na 01.01.2009	246 006	243 566	20 960	266 966
f) wartość netto wartości niematerialnych na 01.01.2009	42 120	42 057	18 804	60 924
g) amortyzacja za okres	8 029	10 288	-14 578	-6 549
- amortyzacja	21 825	21 766	137	21 962
- sprzedaż	-697	-697	0	-697
- likwidacja	-3 826	-3 826	-45	-3 871
- dekonsolidacja spółki Żagiel	-9 273	-6 955	-14 670	-23 943
- inne zmiany	0	0	0	0
h) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na 31.12.2009	254 035	253 854	6 382	260 417
i) odpisy z tytułu utraty wartości na 01.01.2009	3 867	3 867	7 222	11 089
- zwiększenia	507	507	1 448	1 955
- zmniejszenia	0	0	1 047	1 047
j) odpisy z tytułu utraty wartości na 31.12.2009	4 374	4 374	7 623	11 997
Wartość netto wartości niematerialnych na 31.12.2009	44 570	44 548	6 678	51 248

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

Za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2008 roku (dane porównywalne)

	Nabyte koncesje, patenty, licencje i podobne wartości	w tym: oprogramo- wanie komputerowe	Inne wartości niematerialne	Wartości niematerialne razem
a) wartość brutto wartości niematerialnych na 01.01.2008	278 932	276 413	50 032	328 964
b) zwiększenia	23 665	23 665	1 454	25 119
- zakupy	23 241	23 241	1 454	24 695
- inne zwiększenia	424	424	0	424
c) zmniejszenia	10 604	10 588	4 500	15 104
- sprzedaż	0	0	0	0
- likwidacja	10 220	10 204	0	10 220
- inne zmniejszenia	384	384	4 500	4 884
d) wartość brutto wartości niematerialnych na 31.12.2008	291 993	289 490	46 986	338 979
e) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na 01.01.2008	232 080	229 682	20 863	252 943
f) wartość netto wartości niematerialnych na 01.01.2008	42 326	42 205	24 886	67 212
g) amortyzacja za okres	13 926	13 884	97	14 023
- amortyzacja	23 632	23 574	97	23 729
- sprzedaż	0	0	0	0
- likwidacja	-9 562	-9 546	0	-9 562
- inne zmiany	-144	-144	0	-144
h) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na 31.12.2008	246 006	243 566	20 960	266 966
i) odpisy z tytułu utraty wartości na 01.01.2008	4 526	4 526	4 283	8 809
- zwiększenia	0	0	2 939	2 939
- zmniejszenia	659	659	0	659
j) odpisy z tytułu utraty wartości na 31.12.2008	3 867	3 867	7 222	11 089
Wartość netto wartości niematerialnych na 31.12.2008	42 120	42 057	18 804	60 924

43. Wartość firmy jednostek podporządkowanych

	31.12.2009	Dane porównywalne 31.12.2008
Wartość firmy - jednostki zależne	0	36 052
Razem	0	36 052

Wartość firmy została spisana w związku ze sprzedażą akcji spółki Żagiel i ujęta w wyniku na sprzedaży.

44. Inne aktywa

	31.12.2009	Dane porównywalne 31.12.2008
Zapasy	18	1 527
Dłużnicy różni*, w tym:	86 829	113 269
- dłużnicy różni brutto	93 506	129 356
- odpisy na utratę wartości	-6 677	-16 087
Rozliczenia międzyokresowe	20 042	20 543
Pozostałe aktywa, w tym:	9	31
- aktywa przejęte za długi brutto	9	49
- odpisy na aktywa przejęte za długi	0	-18
Razem	106 898	135 370

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

45. Nieruchomości inwestycyjne

Poniższe tabele prezentują zmiany stanu nieruchomości inwestycyjnych w 2009 i 2008 roku:

Nieruchomości inwestycyjne

Wartość brutto na 01.01.2009	268 825
Zwiększenia	40 593
Zmniejszenia	2 904
Wartość brutto na 31.12.2009	306 514
Umorzenie na 01.01.2009	58 958
Amortyzacja	10 634
Inne zwiększenia	9 895
Zmniejszenia	-95
Umorzenie na 31.12.2009	79 392
Odpisy z tytułu utraty wartości na 01.01.2009	0
Zwiększenia	12 836
Zmniejszenia	7 954
Odpisy z tytułu utraty wartości na 31.12.2009	4 882
Wartość bilansowa na 31.12.2009	222 240

Nieruchomości inwestycyjne

Wartość brutto na 01.01.2008	268 219
Zwiększenia	2 212
Zmniejszenia	1 606
Wartość brutto na 31.12.2008	268 825
Umorzenie na 01.01.2008	48 710
Amortyzacja	10 288
Zmniejszenia	40
Umorzenie na 31.12.2008	58 958
Wartość bilansowa na 31.12.2008	209 867

W 2009 roku Grupa dokonała przeklasyfikowania części środków trwałych do kategorii nieruchomości inwestycyjne o wartości netto na dzień 31.12.2009 roku 19 933 tys. zł.

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

W 2008 roku przychody z czynszów dotyczące nieruchomości inwestycyjnej wyniosły 31 360 tys. zł. Poniesione w tym okresie bezpośrednie koszty operacyjne dotyczące nieruchomości inwestycyjnej wyniosły 9 530 tys. zł.

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

46. Zobowiązania wobec Banku Centralnego

Struktura rodzajowa

	31.12.2009	Dane porównywalne 31.12.2008
Operacje otwartego rynku	1 321 796	1 112 131
Zobowiązania	6	1 144
Razem	1 321 802	1 113 275

Struktura terminowa

	31.12.2009	Dane porównywalne 31.12.2008
- do 1 miesiąca	1 276 456	194 067
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	45 346	918 083
- powyżej 3 miesięcy do 6 miesięcy	0	0
- powyżej 6 miesięcy do 1 roku	0	1 125
Razem	1 321 802	1 113 275

47. Zobowiązania wobec banków

Struktura rodzajowa

	31.12.2009	Dane porównywalne 31.12.2008
Rachunki bieżące	2 560 645	1 271 449
Depozyty terminowe	1 699 362	4 087 081
Kredyty i pożyczki otrzymane	6 818 610	6 763 261
Inne zobowiązania	3 073	3 222
Razem	11 081 690	12 125 013

Zobowiązania wobec banków (wg terminów wymagalności na dzień bilansowy)

	Dane porównywalne	
	31.12.2009	31.12.2008
- do 1 miesiąca	4 236 842	2 499 844
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	26 238	1 844 149
- powyżej 3 miesięcy do 6 miesięcy	796 099	0
- powyżej 6 miesięcy do 1 roku	1 031 672	1 017 759
- powyżej 1 roku do 3 lat	4 990 839	4 714 895
- powyżej 3 lat	0	2 048 366
Razem	11 081 690	12 125 013

48. Zobowiązania wobec klientów**Struktura rodzajowa**

	Dane porównywalne	
	31.12.2009	31.12.2008
Rachunki bieżące*	13 917 908	11 180 587
Depozyty terminowe	8 458 114	8 882 477
Kredyty i pożyczki otrzymane	144	149
Inne zobowiązania	92 988	212 153
Razem	22 469 154	20 275 366

* w tym Konto Oszczędnościowe: na dzień 31.12.2009 roku – 7 626 000 tys. zł, a na dzień 31.12.2008 roku – 4 245 387 tys. zł.

Struktura terminowa

	Dane porównywalne	
	31.12.2009	31.12.2008
- do 1 miesiąca	16 671 535	14 425 135
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	2 412 093	3 229 994
- powyżej 3 miesięcy do 6 miesięcy	2 251 609	1 476 417
- powyżej 6 miesięcy do 1 roku	418 747	716 340
- powyżej 1 roku do 3 lat	608 810	194 506
- powyżej 3 do 5 lat	101 277	214 787
- powyżej 5 do 10 lat	4 216	17 327
- powyżej 10 do 20 lat	867	860
Razem	22 469 154	20 275 366

Struktura zobowiązań w podziale na typy klientów

	31.12.2009	Dane porównywalne 31.12.2008
Osoby fizyczne*	14 208 107	10 375 169
- w rachunku bieżącym	10 109 149	6 797 580
- depozyty terminowe	4 022 658	3 403 116
- pozostałe	76 300	174 473
Klienci korporacyjni	6 461 829	7 476 805
- w rachunku bieżącym	2 540 948	2 345 672
- depozyty terminowe	3 904 049	5 093 304
- kredyty i pożyczki	144	149
- pozostałe	16 688	37 680
Budżet	1 799 218	2 423 392
- w rachunku bieżącym	1 267 811	2 037 335
- depozyty terminowe	531 407	386 057
Razem	22 469 154	20 275 366

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

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

	31.12.2009	Dane porównywalne 31.12.2008
- do 1 miesiąca	0	8 991
Razem	0	8 991

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.

50. Rezerwy

	31.12.2009	Dane porównywalne 31.12.2008
Rezerwa na świadczenie pracownicze	1 408	1 785
Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	11 429	14 899
Rezerwa restrukturyzacyjna	2 279	419
Rezerwa na sprawy sporne	36 877	42 371
Inne	1 924	0
Razem	53 917	59 474

Opis spraw spornych o najwyższej wartości przedmiotu sporu znajduje się w notce 73 poniżej.

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

Zmiana stanu rezerw

	Dane porównywalne	
	01.01.2009- 31.12.2009	01.01.2008- 31.12.2008
Stan na początek okresu	59 474	161 034
- rezerwa na świadczenie pracownicze	1 785	778
- rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	14 899	15 009
- rezerwa restrukturyzacyjna	419	5 256
- rezerwa na sprawy sporne	42 371	139 991
a) utworzenie	344 442	87 529
- rezerwa na świadczenie pracownicze	184	1 231
- rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	318 037	72 731
- rezerwa restrukturyzacyjna	8 700	0
- rezerwa na sprawy sporne	17 521	13 567
b) wykorzystanie	-18 482	-11 794
- rezerwa na świadczenie pracownicze	-480	-237
- rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	-9 464	0
- rezerwa restrukturyzacyjna	-6 420	-3 200
- rezerwa na sprawy sporne	-2 118	-8 357
c) rozwiązanie	-327 867	-177 124
- rezerwa na świadczenie pracownicze	-15	0
- rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	-311 986	-69 869
- rezerwa restrukturyzacyjna	-420	-1 637
- rezerwa na sprawy sporne*	-15 446	-105 618
d) inne zmiany wartości	-3 650	-171
- rezerwa na świadczenie pracownicze	-66	13
- rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	-57	-2 972
- rezerwa restrukturyzacyjna	0	0
- rezerwa na sprawy sporne	-5 451	2 788
- inne	1 924	0
Stan rezerw na koniec okresu (wg tytułów)	53 917	59 474
- rezerwa na świadczenie pracownicze	1 408	1 785
- rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	11 429	14 899
- rezerwa restrukturyzacyjna	2 279	419
- rezerwa na sprawy sporne	36 877	42 371
- inne	1 924	0
Stan na koniec okresu	53 917	59 474

*W 2008 roku głównie rozwiązanie rezerw na sprawy sporne w związku z korzystnymi dla Grupy wyrokami sądowymi i rokowaniami co do zakończenia toczących się postępowań. Opis spraw spornych zamieszczono w nocie 73.

51. Pozostałe zobowiązania

	31.12.2009	Dane porównywalne 31.12.2008
Rozrachunki publiczno-prawne	19 911	22 478
Wierzyciele różni	63 319	113 337
Koszty i przychody rozliczane w czasie, w tym:	82 554	121 344
- przychody pobierane z góry	22 373	20 785
- koszty do zapłacenia	41 655	42 071
- rezerwa na premie	8 879	46 044
- rezerwa na niewykorzystane urlopy	9 647	12 444
Rozrachunki międzybankowe	15 213	22 863
Razem	180 997	280 022

52. Zobowiązania podporządkowane

	31.12.2009	Dane porównywalne 31.12.2008
Stan zobowiązań podporządkowanych	805 816	279 643
Razem	805 816	279 643

Stan na 31.12.2009

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

Stan na 31.12.2008 (dane porównywalne)

Nazwa podmiotu	Wartość pożyczki		Warunki oprocentowania	Termin wymagalności	Stan zobowiązań podporządko- wanych
	wg walut	w tys.			
KBC Bank NV O/Dublin	CHF	100 000	3M LIBOR +1,6 p.p.	15.06.2018	279 643
Razem					279 643

53. Kapitały

Kapitał zakładowy

Według stanu na dzień 31.12.2009 roku kapitał zakładowy jednostki dominującej wynosił 1 358 294 400 zł i dzielił się na 271 658 880 akcji o wartości nominalnej 5,00 złotych każda akcja. Akcje jednostki dominującej są akcjami imiennymi i akcjami na okaziciela, nie są akcjami uprzywilejowanymi. Każdej akcji przysługuje prawo 1 głosu podczas Walnego Zgromadzenia jednostki dominującej. Akcje jednostki dominującej dopuszczone są do obrotu giełdowego na rynku podstawowym GPW. W trakcie roku 2009 kapitał zakładowy nie ulegał zmianie.

Przedstawiona poniżej charakterystyka akcji imiennych i akcji na okaziciela została sporządzona na dzień 31.12.2009 roku.

Akcje imienne

Akcjonariusze jednostki dominującej posiadają 66 443 akcje imienne, co stanowi 0,02% kapitału zakładowego. Zestawienie akcji imiennych na dzień 31.12.2009 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 jednostki dominującej 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 jest 7 388 087 akcji. Zestawienie akcji na okaziciela na dzień 31.12.2009 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

W poniższej tabeli zaprezentowano wykaz głównych Akcjonariuszy Kredyt Banku S.A. według stanu na dzień 31.12.2009 roku.

Nazwa akcjonariusza	Zakres działalności	Liczba akcji i głosów na WZ	Udział w głosach i kapitale (w %)
KBC Bank NV*	Bankowość	217 327 103	80,00
KBC Securities – podmiot powiązany KBC Bank NV *	Biuro maklerskie	11 751 771	4,33
KBL European Private Bankers SA - podmiot z Grupy KBC	Bankowość	7 860 918	2,89

* Uchwałą Komisji Nadzoru Bankowego Nr 81/KNB/01 z dnia 17 września 2001 roku KBC Bank NV, ma prawo do wykonywania nie więcej niż 75% głosów na Walnym Zgromadzeniu Kredyt Banku S.A. Zgodnie z art.27 ust.1 ustawy z dnia 29.08.1997 roku Prawo bankowe, nabycie lub posiadanie akcji przez podmiot zależny uważa się za nabycie lub posiadanie akcji przez podmiot dominujący.

Dnia 04.09.2009 roku dwa podmioty zależne KBC Group N.V.: KBC Securities NV oraz KBL European Private Bankers S.A. nabyły od spółki Sofina SA akcje Kredyt Banku S.A. (z datą rozliczenia 7.09.2009 roku):

Sofina SA sprzedała 13 301 000 akcji Kredyt Banku S.A. stanowiących 4,89% w kapitale i głosach podczas walnego zgromadzenia Kredyt Banku S.A. Przed transakcją sprzedaży Sofina SA posiadała 15 014 772 akcje, stanowiące 5,53% w kapitale i głosach podczas walnego zgromadzenia Kredyt Banku S.A. Po transakcji sprzedaży Sofina SA posiada 1 713 772 akcje stanowiące 0,63% w kapitale i głosach podczas walnego zgromadzenia Kredyt Banku S.A.

KBC Securities NV nabył 5 440 082 akcje Kredyt Banku S.A. stanowiące 2,00% w kapitale i głosach podczas walnego zgromadzenia Kredyt Banku S.A. Przed transakcją nabycia KBC Securities NV posiadał 6 311 689 akcji stanowiących 2,32% w kapitale i głosach podczas walnego zgromadzenia Kredyt Banku S.A. Po transakcji nabycia KBC Securities NV posiada 11 751 771 akcji stanowiących 4,33% w kapitale i głosach podczas walnego zgromadzenia Kredyt Banku S.A.

KBL European Private Bankers S.A. nabył 7 860 918 akcji Kredyt Banku S.A. stanowiących 2,89% w kapitale i głosach podczas walnego zgromadzenia Kredyt Banku S.A. Przed transakcją nabycia KBL European Private Bankers S.A. nie posiadał żadnych akcji Kredyt Banku S.A.

Po dokonaniu powyższych transakcji KBC Group posiada:

- w portfelu inwestycyjnym 80% akcji KB S.A., tj. 217 327 103 akcje, za pośrednictwem KBC Bank,
- w portfelu papierów do sprzedaży: 4,33% akcji, tj. 11 751 771 akcji za pośrednictwem KBC Securities oraz 2,89% akcji, tj. 7 860 918 akcji za pośrednictwem KBL EPB.

Prawa głosu KBC Group i jej podmiotów zależnych: KBC Bank, KBC Securities i KBL EPB będą ograniczone do 203 744 160 głosów, reprezentujących 75% głosów.

KBC Group i jej podmioty zależne: KBC Bank, KBC Securities i KBL EPB nie zamierzają zwiększać swojego udziału w całkowitej liczbie głosów w ciągu 12 miesięcy od dnia zawiadomienia.

KBC Group i jej podmioty zależne: KBC Bank, KBC Securities i KBL EPB nie podpisały z osobami trzecimi żadnej umowy dotyczącej przeniesienia praw związanych z wykonywaniem prawa głosu.

W dniu 18.12.2007 roku Zarząd Kredyt Banku S.A. otrzymał informację z firmy Pioneer Pekao Investment Management S.A. (PPIM z siedzibą w Warszawie), że w dniu 17.12.2007 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, zawartą między Pioneer Pekao Towarzystwem Funduszy Inwestycyjnych S.A. a PPIM.

Na podstawie Uchwały nr 82/09 Zarządu Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych S.A. z dnia 24.02.2009 roku, w dniu 2.03.2009 roku dokonana została zamiana 579 akcji imiennych zwykłych serii P Kredyt Banku S.A. oznaczonych kodem PLKRDTB00094, na akcje zwykłe na okaziciela oznaczone kodem PLKRDTB00151.

Ponadto, na podstawie Uchwały nr 97/09 Zarządu Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych S.A. z dnia 11.03.2009 roku, z dniem 16.03.2009 roku dokonana została asymilacja 579 akcji na okaziciela serii P Kredyt Banku S.A., oznaczonych kodem PLKRDTB00151 z 271 592 437 akcjami oznaczonymi kodem PLKRDTB00011. Akcje objęte asymilacją otrzymują kod PLKRDTB00011. Równocześnie akcje te zostały dopuszczone w trybie zwykłym do obrotu giełdowego na rynku podstawowym.

Kapitał zapasowy

	31.12.2009	Dane porównywalne 31.12.2008
Z podziału zysku z lat ubiegłych	784 039	604 966
Kapitał zapasowy razem	784 039	604 966

Zysk netto Banku za rok obrotowy 2008, który wyniósł 301 071 935,35 zł został przeznaczony na:

- odpis na fundusz ogólnego ryzyka w wysokości 100 000 000,00 zł,
- pozostałą kwotę, tj. 201 071 935,35 zł na kapitał zapasowy Banku.

Kwota 21 999 tys. zł została przeniesiona z kapitału zapasowego do pozycji „niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych” w związku ze sprzedażą spółki Żagiel.

Kapitał z aktualizacji wyceny

	31.12.2009	Dane porównywalne 31.12.2008
Z tytułu wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	-4 540	12 345
Z tytułu wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających przyszłe przepływy pieniężne	11 597	108 566
Podatek odroczony od pozycji ujętych w kapitale z aktualizacji wyceny	-1 341	-22 973
Kapitał z aktualizacji wyceny razem	5 716	97 938

Kapitał rezerwowy

	31.12.2009	Dane porównywalne 31.12.2008
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego tworzony z zysku	340 942	240 942
Kapitał rezerwowy razem	340 942	240 942

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

Różnice kursowe z przeliczenia jednostek podporządkowanych

	31.12.2009	Dane porównywalne 31.12.2008
Kapitały z przeliczenia jednostek podporządkowanych	0	-733
Pozostałe kapitały z przeliczenia jednostek podporządkowanych razem	0	-733

54. Zobowiązania pozabilansowe udzielone**Według rodzaju**

	31.12.2009	Dane porównywalne 31.12.2008
Dotyczące finansowania	4 008 224	5 389 649
- niewykorzystane linie kredytowe	2 818 780	2 776 440
- niewykorzystane kredyty w rachunku bieżącym	632 284	1 685 691
- limity na kartach kredytowych	434 988	820 129
- otwarte akredytywy importowe	121 459	107 389
- lokaty do wydania	713	0
Gwarancyjne	1 795 144	1 829 781
- gwarancje udzielone	1 793 780	1 828 589
- akredytywy eksportowe	1 364	1 192
Razem	5 803 368	7 219 430

Dotyczące finansowania wg terminów zapadalności

	31.12.2009	Dane porównywalne 31.12.2008
- do 1 miesiąca	362 421	818 777
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	255 586	219 447
- powyżej 3 miesięcy do 6 miesięcy	295 411	302 207
- powyżej 6 miesięcy do 1 roku	1 572 538	1 391 025
- powyżej 1 roku do 3 lat	287 770	760 264
- powyżej 3 do 5 lat	655 978	262 115
- powyżej 5 lat	578 520	1 635 814
Razem	4 008 224	5 389 649

Gwarancyjne wg terminów zapadalności

	31.12.2009	Dane porównywalne 31.12.2008
- do 1 miesiąca	69 577	52 612
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	79 191	65 566
- powyżej 3 miesięcy do 6 miesięcy	82 497	57 834
- powyżej 6 miesięcy do 1 roku	279 518	274 086
- powyżej 1 roku do 3 lat	435 272	465 537
- powyżej 3 do 5 lat	219 948	245 491
- powyżej 5 lat	629 141	668 655
Razem	1 795 144	1 829 781

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

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

Na dzień 31.12.2009 roku oszacowana kwota rezerw na udzielone zobowiązania gwarancyjne i bezwarunkowe zobowiązania dotyczące finansowania wyniosła 11 429 tys. zł. Powyższa kwota jest zaprezentowana w notcie 50 jako pozycja „rezerwy na zobowiązania pozabilansowe”.

55. Współczynnik wypłacalności

	31.12.2009	Dane porównywalne 31.12.2008
Kwota wymogu kapitałowego, w tym:	2 238 980	2 430 774
- ryzyko kredytowe	1 973 217	2 186 453
- ryzyko rynkowe	26 532	44 308
- ryzyko operacyjne	239 231	200 013
Fundusze własne i kapitał krótkoterminowy	3 309 476	2 677 872
Fundusze podstawowe	2 459 492	2 234 003
- kapitał akcyjny	1 358 294	1 358 294
- kapitał zapasowy	784 039	604 966
- kapitał rezerwowy z aktualizacji wyceny zaliczany do funduszy własnych podstawowych	-34 555	-30 303
- pozostałe kapitały rezerwowe	340 942	240 942
- różnice kursowe z przeliczenia jednostek podporządkowanych	0	-733
- zysk strata z lat ubiegłych	65 033	19 189
- zysk netto uwzględniony do wyliczenia współczynnika wypłacalności	4 053	144 808
- wartość firmy	0	-36 052
- wartości niematerialne	-51 248	-60 924
- akcje i udziały w podmiotach finansowych (50%)	-7 066	-6 184
Fundusze uzupełniające	849 984	443 869
- kapitał rezerwowy z aktualizacji wyceny zaliczany do funduszy własnych uzupełniających	18 526	24 182
- zobowiązania podporządkowane zaliczane do funduszy własnych	808 017	280 140
- akcje i udziały w podmiotach finansowych (50%)	-7 066	-6 184
- kapitał krótkoterminowy	30 507	145 731
Współczynnik wypłacalności %	11,82	8,81
Współczynnik uwzględniający fundusze podstawowe	8,79	7,37

Na dzień 31.12.2009 roku oraz 31.12.2008 roku współczynnik wypłacalności był wyliczany zgodnie z obowiązującymi regulacjami Komisji Nadzoru Finansowego.

Poniżej przedstawiono następujące informacje dotyczące przestrzegania wymogów kapitałowych.:

1) Kwoty stanowiące 8% ekspozycji ważonych ryzykiem oddzielnie dla każdej z klas ekspozycji określonych w § 20 ust. 1 załącznika nr 4 do Uchwały KNF nr 380/2008 w sprawie adekwatności kapitałowej banków

w tys. zł	31.12.2009	Dane porównywalne 31.12.2008
Kwota wymogu kapitałowego na ryzyko kredytowe*, w tym na ryzyko kredytowe kontrahenta:	1 973 217	2 186 453
- rządy i banki centralne	0	0
- samorządy terytorialne i władze lokalne	3 603	5 334
- organy administracji i podmioty nieprowadzące działalności gospodarczej	9 523	10 282
- banki wielostronnego rozwoju	0	0
- organizacje międzynarodowe	0	0
- instytucje – banki	78 971	96 864
- przedsiębiorstwa	453 347	706 830
- detaliczne	691 125	827 685
- zabezpieczenie na nieruchomościach	643 981	458 729
- przeterminowane	30 597	17 697
- ekspozycje należące do nadzorczych kategorii wysokiego ryzyka	6 951	1 437
- obligacje zabezpieczone	0	0
- pozycje sekurytyzacyjne	0	0
- ekspozycje krótkoterminowe wobec banków i przedsiębiorstw	0	0
- z tytułu uczestnictwa w instytucjach zbiorowego inwestowania	0	0
- pozostałe ekspozycje	55 119	61 595

* oszacowana w oparciu o metodę standardową

2) Kwoty minimalnych wymogów kapitałowych, o których mowa w § 6 ust. 1 pkt 2-5 Uchwały KNF nr 380/2008 w sprawie adekwatności kapitałowej banków

	31.12.2009	Dane porównywalne 31.12.2008
Kwota wymogu kapitałowego na ryzyko rynkowe, w tym:	26 532	44 308
- ryzyko walutowe	0	0
- ryzyko cen towarów	0	0
- ryzyko cen kapitałowych papierów wartościowych	0	0
- ryzyko cen instrumentów dłużnych	0	0
- ryzyko ogólne stóp procentowych	26 532	44 308

3) Kwota minimalnych wymogów kapitałowych, o której mowa w § 6 ust. 1 pkt 6 Uchwały KNF nr 380/2008 w sprawie adekwatności kapitałowej banków

	rok	2009
Wynik*	2007	1 442 179
Wynik*	2008	1 698 846
Wynik*	2009	1 643 589
Współczynnik		15%
Narzut Kapitałowy	2007	216 327
Narzut Kapitałowy	2008	254 827
Narzut Kapitałowy	2009	246 538
Wymóg z tytułu ryzyka operacyjnego**		239 231

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

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

Na dzień 31.12.2009 roku oraz 31.12.2008 roku nie występowało w Kredyt Banku S.A. przekroczenie limitu koncentracji zaangażowań, limitu dużych zaangażowań oraz progu koncentracji kapitałowej.

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

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

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

Stan na 31.12.2009

Instrumenty bilansowe

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

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

**w księdze bankowej

Instrumenty pozabilansowe

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

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

Stan na 31.12.2008

Instrumenty bilansowe

Typ instrumentu	Wartość bilansowa	Wartość ważona ryzykiem
Portfel bankowy		
Kasa	649 300	0
Należności	27 250 592	21 345 546
Należności od banków netto (w tym NBP)	517 276	170 976
Należności od klientów netto	26 733 316	21 174 570
Osoby fizyczne*	17 746 779	13 135 697
- kredyty w rachunku bieżącym	625 521	516 820
- skupione wierzytelności	4 331	4 325
- kredyty terminowe	761 412	663 173
- kredyty gotówkowe, ratalne i karty	3 537 223	2 601 487
- kredyty mieszkaniowe	12 801 969	9 333 569
- zrealizowane gwarancje	551	551
- pozostałe należności	15 772	15 772
Klienci korporacyjni	8 637 921	7 953 637
- kredyty w rachunku bieżącym	1 839 291	1 808 461
- kredyty terminowe	6 218 418	5 578 615
- skupione wierzytelności	47 031	47 031
- zrealizowane gwarancje	3 682	3 682
- pozostałe należności, w tym z tytułu leasingu	529 499	515 848
Budżet	348 616	85 236
- kredyty w rachunku bieżącym	4 398	2 206
- kredyty terminowe	344 218	83 030
Dłużne papiery wartościowe**	6 325 120	159 690
Pozostałe papiery wartościowe, udziały i pochodna	202 043	105 202
Aktywa trwałe	631 733	631 733
Wartości niematerialne	60 924	0
Pozostałe	269 422	135 369
Razem portfel bankowy	35 389 134	22 377 540
Portfel handlowy (ryzyko kontrahenta)	3 341 542	1 116 603
Ogółem instrumenty bilansowe	38 730 676	23 494 143

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

**w księdze bankowej

Instrumenty pozabilansowe

Typ instrumentu	Nominał	Ekwiwalent bilansowy	Wartość ważona ryzykiem
Portfel bankowy			
Instrumenty pochodne stóp procentowych	4 233 600	15 863	5 895
Instrumenty pochodne walutowe	4 211	42	42
Linie kredytowe	5 275 590	2 462 133	2 086 903
Gwarancje udzielone	1 810 195	1 574 363	1 525 959
Akredytywy	108 694	54 347	54 069
Inne	12 466	12 466	12 466
Razem portfel bankowy	11 444 756	4 119 214	3 685 334
Portfel handlowy (ryzyko kontrahenta)	249 011 587	414 745	151 190
Ogółem instrumenty pozabilansowe razem	260 456 343	4 533 959	3 836 524

	Wartość ważona ryzykiem	Wymóg kapitałowy
Łącznie narażenie na ryzyko kredytowe (portfel bankowy)	27 330 667	2 186 453

57. Działalność zaniechana

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

Grupa nie prowadziła działalności, która została zaniechana w 2008 roku, poza działalnością spółki KIF BV zarejestrowanej w Holandii, która otworzyła postępowanie likwidacyjne i została wykreślona z tamtejszych rejestrów sądowych w dniu 12.01.2009 roku. Przychody i koszty spółki KIF BV po otwarciu postępowania likwidacyjnego były nieistotne.

58. 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. Grupa 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.

Grupa skompensowała aktywa Funduszu ze swoimi zobowiązaniami wobec Funduszu, ponieważ aktywa te nie stanowią oddzielnych aktywów Grupy.

Tabela poniżej przedstawia analitykę aktywów, zobowiązań oraz kosztów Funduszu.

	31.12.2009	Dane porównywalne 31.12.2008
Pożyczki udzielone pracownikom	8 706	9 796
Środki zdeponowane na bankowych rachunkach ZFŚS	5 817	5 559
Zobowiązania z tytułu Funduszu	14 523	15 355
Odpisy na Fundusz w okresie obrotowym	3 891	5 143

59. Świadczenia pracownicze

59.1 Program akcji pracowniczych

W Grupie nie występują programy akcji pracowniczych.

59.2 Świadczenia emerytalne oraz inne świadczenia po okresie zatrudnienia

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

	01.01.2009- 31.12.2009	Dane porównywalne 01.01.2008- 31.12.2008
Stan na początek okresu	1 785	778
Utworzenie rezerwy	184	1 231
Koszty wypłaconych świadczeń	-480	-237
Rozwiązanie rezerwy	-15	0
Inne zmiany	-66	13
Razem	1 408	1 785

59.3 Świadczenia z tytułu rozwiązania stosunku pracy

	01.01.2009- 31.12.2009	Dane porównywalne 01.01.2008- 31.12.2008
Stan na początek okresu	0	3 200
Utworzenie	8 700	0
Rozwiązanie	0	0
Wykorzystanie	-6 421	-3 200
Stan na koniec okresu *	2 279	0

*Stan rezerw restrukturyzacyjnych wykazanych w nocy 50 zawiera rezerwy dotyczące restrukturyzacji sieci w kwocie 419 tys. za 2008 rok.

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

60. Wzajemne transakcje z podmiotami powiązanymi

W dniu 16.12.2009 roku Kredyt Bank S.A. zawarł umowę sprzedaży na rzecz KBC Bank N.V. 479 281 akcji spółki zależnej Żagiel S.A., o wartości nominalnej 50 zł każda akcja, reprezentujących 100% kapitału akcyjnego Żagiel S.A. i dających prawo do 100% głosów na Walnym Zgromadzeniu Żagiel S.A.

Cena sprzedaży 100% akcji spółki Żagiel S.A. wynosi 350 milionów zł. W przypadku sprzedaży spółki Żagiel przez KBC podmiotowi zewnętrznemu za kwotę wyższą niż 350 mln zł, Kredyt Bank dodatkowo otrzyma od KBC uzyskaną kwotę nadwyżki pomniejszoną o stosowne podatki i opłaty. W przypadku dokonania przez KBC sprzedaży akcji spółki Żagiel podmiotowi zewnętrznemu za kwotę mniejszą od 350 mln zł, ryzyko Kredyt Banku jest ograniczone do 10% zaproponowanej ceny sprzedaży.

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

W dniu 26.01.2009 roku do Banku wpłynęła decyzja Komisji Nadzoru Finansowego o wyrażeniu zgody na zaliczenie do funduszy uzupełniających Kredyt Banku S.A. środków pieniężnych w kwocie 75 mln zł, zgodnie z warunkami umowy pożyczki podporządkowanej zawartej w dniu 17.12.2008 roku pomiędzy Kredyt Bankiem S.A. i KBC Bank NV Oddział w Dublinie. Środki pieniężne związane z niniejszą umową zostały uruchomione w dniu 30.01.2009 roku.

W dniu 7.05.2009 roku Kredyt Bank S.A. zawarł z KBC Bank NV Dublin Branch umowę kredytu podporządkowanego o wartości do 165 mln CHF (tj. 472.708.500,00 zł wg średniego kursu NBP z dnia 7.05.2009 roku). Umowę zawarto na warunkach rynkowych z terminem spłaty 10 lat od daty uruchomienia środków. Oprocentowanie oparte jest o stawkę LIBOR + marża. Umowa przewiduje możliwość wcześniejszej spłaty kredytu w dowolnym momencie po dniu przypadającym w pięć lat od daty uruchomienia środków, pod warunkiem uzyskania zgody Komisji Nadzoru Finansowego. Umowa posiada warunek zawieszający, polegający na przedstawieniu Kredytodawcy, tj. KBC Bank NV Dublin Branch przez Kredytobiorcę, tj. Kredyt Bank, zgody Komisji Nadzoru Finansowego na zaliczenie kwoty ww. kredytu podporządkowanego do funduszy własnych Banku. Dnia 12.06.2009 roku Zarząd Banku otrzymał decyzję Komisji Nadzoru Finansowego o wyrażeniu zgody na zaliczenie do funduszy uzupełniających. Środki finansowe pozyskane z wyżej wymienionej pożyczki zostały przeznaczone na finansowanie bieżącej działalności Banku.

Poza transakcjami przedstawionymi powyżej, w 2009 roku nie miały miejsca niestandardowe znaczące transakcje z podmiotami powiązanymi, których charakter i warunki nie wynikały z bieżącej działalności operacyjnej.

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

Stan na 31.12.2009

Aktywa	Jednostki stowarzyszone	Podmiot dominujący KBC Bank NV	Grupa KBC (bez KBC Bank NV)*	Razem na 31.12.2009
Należności od banków	0	28 048	4 638	32 686
Wycena instrumentów pochodnych	0	72 180	18 412	90 592
Należności od klientów	0	0	337 880	337 880
Inne aktywa	1 842	5	7 130	8 977
Razem aktywa	1 842	100 233	368 060	470 135

* W tym Grupa WARTA

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

* W tym Grupa WARTA

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

* W tym Grupa WARTA

Przychody	Jednostki stowarzyszone	Podmiot dominujący KBC Bank NV	Grupa KBC (bez KBC Bank NV)*	Razem za rok 2009
Przychody z tytułu odsetek**	0	32 564	102 886	135 450
Przychody z tytułu prowizji	9 314	253	27 125	36 692
Wynik na działalności handlowej	0	-159 725	4 797	-154 928
Pozostałe przychody operacyjne	15	2 950	7 216	10 181
Wynik na sprzedaży akcji firmy Żagiel	0	268 274	0	268 274
Razem przychody	9 329	144 316	142 024	295 669

* W tym Grupa WARTA

**zawiera prowizje rozliczane ESP

Koszty	Jednostki stowarzyszone	Podmiot dominujący KBC Bank NV	Grupa KBC (bez KBC Bank NV)*	Razem za rok 2009
Koszty odsetek	125	108 298	168 331	276 754
Koszty z tytułu prowizji	0	405	-20 271	-19 866
Koszty działania i koszty ogólnego zarządu	0	4 362	24 233	28 595
Razem koszty	125	113 065	172 293	285 483

* W tym Grupa WARTA

Stan na 31.12.2008

Aktywa	Jednostki stowarzyszone	Podmiot dominujący KBC Bank NV	Grupa KBC (bez KBC Bank NV)*	Razem na 31.12.2008
Należności od banków	0	133 134	12 317	145 451
Wycena instrumentów pochodnych	0	408 907	25 828	434 735
Należności od klientów	0	0	175 000	175 000
Inne aktywa	1 093	2	28 130	29 225
Razem aktywa	1 093	542 043	241 275	784 411

* W tym Grupa WARTA

Zobowiązania	Jednostki stowarzyszone	Podmiot dominujący KBC Bank NV	Grupa KBC (bez KBC Bank NV)*	Razem na 31.12.2008
Zobowiązania wobec banków	0	4 146 139	7 530 840	11 676 979
Wycena instrumentów pochodnych	0	641 476	40 121	681 597
Zobowiązania wobec klientów	4 919	0	2 697 595	2 702 514
Zobowiązania podporządkowane	0	279 643	0	279 643
Pozostałe zobowiązania	0	1 439	29 128	30 567
Razem zobowiązania	4 919	5 068 697	10 297 684	15 371 300

* W tym Grupa WARTA

Pozycje pozabilansowe	Jednostki stowarzyszone	Podmiot dominujący KBC Bank NV	Grupa KBC (bez KBC Bank NV)*	Razem na 31.12.2008
Udzielone zobowiązania dotyczące finansowania	0	0	156 040	156 040
Otrzymane zobowiązania dotyczące finansowania	0	418 306	300	418 606
Gwarancje udzielone	0	47 671	20 365	68 036
Gwarancje otrzymane	0	1 176 891	51 857	1 228 748
Instrumenty pochodne	0	42 742 638	1 777 173	44 519 811
Razem pozycje pozabilansowe	0	44 385 506	2 005 735	46 391 241

* W tym Grupa WARTA

Przychody	Jednostki stowarzyszone	Podmiot dominujący KBC Bank NV	Grupa KBC (bez KBC Bank NV)*	Razem za rok 2008
Przychody z tytułu odsetek**	0	24 782	299 086	323 868
Przychody z tytułu prowizji	8 855	86	26 344	35 285
Wynik na działalności handlowej	0	-185 883	-44 385	-230 268
Pozostałe przychody operacyjne	113	167	10 594	10 874
Razem przychody	8 968	-160 848	291 639	139 759

* W tym Grupa WARTA

**zawiera prowizje rozliczane ESP

Koszty	Jednostki stowarzyszone	Podmiot dominujący KBC Bank NV	Grupa KBC (bez KBC Bank NV)*	Razem za rok 2008
Koszty odsetek	1 038	197 283	190 487	388 808
Koszty z tytułu prowizji	0	411	-10 430	-10 019
Koszty działania i koszty ogólnego zarządu	0	5 213	19 979	25 192
Razem koszty	1 038	202 907	200 036	403 981

* W tym Grupa WARTA

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

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

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

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

**W 2009 roku została wypłacona premia za 2008 rok

Zarząd Banku	Okres pełnienia funkcji	01.01.2008 – 31.12.2008				
		Płaca zasadnicza	Premia**	Inne korzyści	Odprawa	Razem
Maciej Bardan	01.03.2008-31.12.2008	1 007	0	354	0	1 361
Lidia Jabłonowska-Luba	15.04.2008-31.12.2008	861	0	810	0	1 671
Ronald Richardson	01.01.2008-28.02.2008	260	0	30	3 913	4 203
Krzysztof Kokot	01.01.2008-31.12.2008	1 048	547	83	0	1 678
Bohdan Mierzwinski	-	0	106	0	212	318
Konrad Kozik	-	0	142	33	0	175
Umberto Arts	01.01.2008-31.12.2008	1 505	0	406	0	1 911
Michał Oziembło	01.01.2008-31.12.2008	86	0	0	0	86
Razem		4 767	795	1 716	4 125	11 403

* Pan Michał Oziembło otrzymywał wynagrodzenie z tytułu pełnienia funkcji Prezesa Zarządu Żagiel S.A., które w 2008 roku wyniosło 789 tys. zł

**W 2008 roku została wypłacona premia za 2007 rok

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

Zarząd Spółek Grupy	Wynagrodzenie brutto w okresie 01.01.2009-31.12.2009	Wynagrodzenie brutto w okresie 01.01.2008-31.12.2008
Reliz Sp. z o.o.	239	269
Żagiel S.A.	2 434	1 767
w tym Michał Oziembło	553	789
Kredyt International Finance BV	0	0
Kredyt Lease S.A.	1 181	1 181
Kredyt Trade Sp. z o.o.	271	507
BFI Sp. z o.o.	26	26
Net Fund Administration Sp. z o.o. (były Net Banking Sp. z o.o.)	20	0
Lizar Sp. z o.o.	0	0
Razem	4 724	3 750

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

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

Rada Nadzorcza Banku	Okres pełnienia funkcji	01.01.2008-31.12.2008		
		Płaca zasadnicza	Inne korzyści	Razem
Andrzej Witkowski	01.01.2008-31.12.2008	311	10	321
Adam Noga	01.01.2008-31.12.2008	272	10	282
Francois Gillet	01.01.2008-31.12.2008	234	0	234
John Hollows	01.01.2008-31.12.2008	234	0	234
Feliks Kulikowski	01.01.2008-31.12.2008	234	10	244
Marek Michałowski	01.01.2008-31.12.2008	234	0	234
Luc Philips	01.01.2008-31.12.2008	234	0	234
Jan Vanhevel	01.01.2008-31.12.2008	234	0	234
Krzysztof Trębaczewicz	01.01.2008-31.12.2008	234	10	244
Razem		2 221	40	2 261

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

Rodzaj świadczeń	Dane porównywalne	
	01.01.2009-31.12.2009	01.01.2008-31.12.2008
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	9 901	9 165
Świadczenia wypłacane po ustaniu zatrudnienia	0	288
Odprawy	0	4 211
Razem	9 901	13 664

Członkowie Zarządu Banku i Rady Nadzorczej w latach 2009 i 2008 nie pobierali wynagrodzeń z tytułu pełnienia funkcji w spółkach zależnych (z wyjątkiem Wiceprezesa Michała Oziębło).

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

62. 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 31.12.2009 roku całkowite zadłużenie z tytułu udzielonych przez Bank kredytów i pożyczek pieniężnych wynosiło:

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

Na dzień 31.12.2008 roku całkowite zadłużenie z tytułu udzielonych przez Bank kredytów i pożyczek pieniężnych wynosiło:

- dla Członków Zarządu Banku – 1 027 tys. zł;
- dla Członków Rady Nadzorczej Banku – 694 tys. zł;
- dla pracowników Banku – 258 501 tys. zł.

Na dzień 31.12.2009 roku całość zadłużenia Członków Zarządu i Rady Nadzorczej Banku jest regulowana terminowo, zadłużenie wymagalne nie występuje. Zadłużenie pracowników obejmuje 33 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.

63. Struktura zatrudnienia

<i>W pełnych etatach</i>	31.12.2009	Dane porównywalne 31.12.2008
Bank	4 809	5 487
- centrala	2 035	2 100
- oddziały i filie	2 774	3 387
Spółki	87	1 563
Razem	4 896	7 050

Na koniec 2009 roku zatrudnienie w Grupie zmniejszyło się o 2 154 etaty w stosunku do końca 2008 roku, z czego spadek o 796 etatów jest związany ze sprzedażą akcji spółki Żagiel. Ponadto 117 byłych pracowników spółki Żagiel zostało zatrudnionych w Banku.

64. Skonsolidowane sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych – informacja dodatkowa

a) Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych

	31.12.2009	Dane porównywalne 31.12.2008
Kasa, środki w Banku Centralnym	1 175 453	827 972
Należności od innych banków (do 3 miesięcy)	15 688	133 281
Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych	1 191 141	961 253

W ramach stanu środków pieniężnych Bank ujmuje rezerwę obowiązkową utrzymywaną przez Bank, zgodnie z obowiązującymi w tym zakresie przepisami, na rachunku w NBP, oznaczoną jako środki o ograniczonej możliwości dysponowania, które na dzień 31.12.2009 roku wynosiły 784 875 tys. zł, a na dzień 31.12.2008 roku – 789 493 tys. zł.

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

	01.01.2009- 31.12.2009	Dane porównywalne 01.01.2008- 31.12.2008
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek podporządkowanych	0	-11
Różnice kursowe inwestycyjnych papierów wartościowych	11 322	-51 699
Różnice kursowe aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu	1 468	-8 385
Różnice kursowe od zobowiązań podporządkowanych	-34 408	51 473
Razem	-21 618	-8 622

c) Działalność operacyjna - Utrata wartości

	01.01.2009- 31.12.2009	Dane porównywalne 01.01.2008- 31.12.2008
Zmiana stanu utraty wartości należności od banków	1	1
Zmiana stanu utraty wartości należności od klientów	648 555	93 004
Dekonsolidacja spółki Żagiel	5 065	0
Zmiana stanu utraty wartości rzeczowych aktywów trwałych, wartości niematerialnych oraz nieruchomości inwestycyjnych	-6 618	-1 861
Razem	647 003	91 144

d) Działalność operacyjna - Odsetki

	01.01.2009- 31.12.2009	Dane porównywalne 01.01.2008- 31.12.2008
Odsetki od inwestycyjnych papierów wartościowych	-315 217	-207 676
Odsetki od kredytów otrzymanych	116 373	196 183
Odsetki leasingowe	104	103
Odsetki od zobowiązań podporządkowanych	22 692	13 860
Razem	-176 048	2 470

e) Działalność operacyjna - Zyski/straty na sprzedaży inwestycji

	01.01.2009- 31.12.2009	Dane porównywalne 01.01.2008- 31.12.2008
Wynik na sprzedaży inwestycji kapitałowych	-313 948	0
Dekonsolidacja spółki Żagiel	45 663	0
Wynik na sprzedaży inwestycyjnych papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	-4 564	14 085
Wynik na sprzedaży inwestycyjnych papierów wartościowych utrzymywanych do terminu zapadalności	-139	-5
Wynik na sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych	-43	-295
Razem	-273 031	13 785

f) Należności od banków

	01.01.2009- 31.12.2009	Dane porównywalne 01.01.2008- 31.12.2008
Bilansowa zmiana stanu netto	150 852	2 115 488
Dekonsolidacja spółki Żagiel	-7 408	0
Zmiana stanu rachunków nostro - środki pieniężne	-7 684	1 812
Zmiana stanu lokat do 3 m-cy - środki pieniężne	-109 910	-1 946 755
Utrata wartości	-1	-1
Razem	25 849	170 544

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

	01.01.2009- 31.12.2009	Dane porównywalne 01.01.2008- 31.12.2008
Bilansowa zmiana stanu aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, w tym aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu	-17 585	-852 737
Bilansowa zmiana stanu wyceny instrumentów pochodnych z wyłączeniem zmiany stanu instrumentów pochodnych zabezpieczających stanowiących aktywa	1 620 176	-1 674 775
Różnice kursowe w działalności operacyjnej	-1 468	8 385
Razem	1 601 123	-2 519 127

h) Działalność operacyjna - zmiana stanu pozostałych aktywów

	01.01.2009- 31.12.2009	Dane porównywalne 01.01.2008- 31.12.2008
Bilansowa zmiana stanu pozostałych aktywów	28 472	-21 413
Dekonsolidacja spółki Żagiel	-50 332	0
Zmiana stanu aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży	0	767
Inne zmiany stanu nieruchomości inwestycyjnych	-27 489	9 642
Inne zmiany rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych	58 790	11 560
Inne zmiany	15 999	12 811
Razem	25 440	13 367

i) Zobowiązania wobec banków

	01.01.2009- 31.12.2009	Dane porównywalne 01.01.2008- 31.12.2008
Bilansowa zmiana stanu zobowiązań wobec banków	-1 043 323	6 823 564
Wpływy z tytułu zaciągnięcia pożyczek/ kredytów	-1 428 971	-2 767 133
Splata otrzymanych kredytów/pożyczek	1 200 000	0
Odsetki od otrzymanych kredytów w działalności operacyjnej	-116 373	-196 183
Zapłacone odsetki od kredytów otrzymanych - prezentacja w działalności finansowej	146 551	174 735
Razem	-1 242 116	4 034 983

j) Zobowiązania wobec klientów

	01.01.2009- 31.12.2009	Dane porównywalne 01.01.2008- 31.12.2008
Bilansowa zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	2 193 788	3 186 728
Dekonsolidacja spółki Żagiel	-14 990	0
Razem	2 178 798	3 186 728

k) Działalność operacyjna - zmiana stanu pozostałych zobowiązań

	Dane porównywalne	
	01.01.2009-31.12.2009	01.01.2008-31.12.2008
Bilansowa zmiana stanu pozostałych zobowiązań	-99 025	7 759
Dekonsolidacja spółki Żagiel	22 002	0
Splata zobowiązań z tytułu leasingu z działalności finansowej	79	3 558
Wycena instrumentów zabezpieczających	1 458	-42 470
Inne zmiany	13 772	425
Razem	-61 714	-30 728

l) Zmiana stanu inwestycyjnych papierów wartościowych

	Dane porównywalne	
	01.01.2009-31.12.2009	01.01.2008-31.12.2008
Nabycie w działalności inwestycyjnej	-10 489 849	-1 107 936
Zbycie w działalności inwestycyjnej	7 961 693	490 298
Odsetki zrealizowane w działalności inwestycyjnej	267 102	191 033
Zmiany należności z tytułu odsetek w działalności operacyjnej	-315 217	-207 676
Zmiana stanu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży w działalności operacyjnej	12 133	-68 370
Zmiana stanu aktywów finansowych utrzymywanych do terminu zapadalności w działalności operacyjnej	-139	-5
Bilansowa zmiana stanu inwestycji kapitałowych klasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży	1 324	-1 321
Różnice kursowe w działalności operacyjnej	11 322	-51 699
Bilansowa zmiana stanu	-2 551 631	-755 676

m) Działalność finansowa - inne wydatki finansowe

	Dane porównywalne	
	01.01.2009-31.12.2009	01.01.2008-31.12.2008
Splata odsetek od otrzymanych kredytów	-146 551	-174 735
Splata odsetek od zobowiązań podporządkowanych	-22 227	-14 460
Splata zobowiązań z tytułu leasingu	-183	-3 661
Razem	-168 961	-192 856

n) Zobowiązania podporządkowane

	Dane porównywalne	
	01.01.2009-31.12.2009	01.01.2008-31.12.2008
Wpływy z tytułu zaciągnięcia pożyczki podporządkowanej	560 116	209 580
Splata zobowiązań podporządkowanych	0	-375 045
Splata odsetek od zobowiązań podporządkowanych - prezentacja w działalności finansowej	-22 227	-14 460
Naliczone odsetki od zobowiązań podporządkowanych - prezentacja w działalności operacyjnej	22 692	13 860
Różnice kursowe od zobowiązań podporządkowanych - prezentacja w działalności operacyjnej	-34 408	51 473
Razem	526 173	-114 592

65. Sprzedaż jednostek podporządkowanych

W 2009 roku Bank sprzedał akcje spółki Żagiel S.A. Wynik brutto na tej transakcji wyniósł 268 274 tys. zł, natomiast wynik netto uwzględniający obciążenie podatkiem dochodowym wyniósł 228 608 tys. zł (szczegóły transakcji zostały opisane w nocie 60). Wynik na transakcji na poziomie Grupy kapitałowej różni się od wyniku na poziomie Banku o spisaną wartość firmy oraz inne korekty konsolidacyjne.

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

W przypadku dokonania przez KBC sprzedaży akcji spółki Żagiel podmiotowi zewnętrznemu za kwotę mniejszą od 350 mln zł, ryzyko Banku jest ograniczone do 10% ceny sprzedaży (35 000 tys. zł). Zgodnie z najlepszą wiedzą Zarząd Banku nie przewiduje konieczności poniesienia kosztów przez Bank z tytułu powyższego zapisu w umowie. W związku z tym Bank nie rozpoznał zobowiązania z tego tytułu.

W 2008 roku nie miała miejsca sprzedaż jednostek podporządkowanych.

66. Informacja o aktywach stanowiących zabezpieczenie zobowiązań

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

- obligacje skarbowe o wartości nominalnej 105 000 tys. zł i wartości bilansowej 106 301 tys. zł stanowiły zabezpieczenie funduszu ochrony środków gwarantowanych w ramach Bankowego Funduszu Gwarancyjnego i były zdeponowane w Krajowym Depozycie Papierów Wartościowych;
- obligacje skarbowe o wartości nominalnej 1 450 000 tys. zł i wartości bilansowej 1 473 861 tys. zł zastawione w związku z operacjami REPO z NBP.

Na dzień 31.12.2008 roku aktywa w postaci obligacji skarbowych stanowiły zabezpieczenie zobowiązań własnych Grupy:

- obligacje skarbowe o wartości nominalnej 89 140 tys. zł i wartości bilansowej 93 396 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 900 000 tys. zł i wartości bilansowej 943 091 tys. zł przeznaczone na zabezpieczenie możliwości zaciągnięcia kredytu lombardowego w NBP;
- obligacje skarbowe o wartości nominalnej 1 200 000 tys. zł i wartości bilansowej 1 265 807 tys. zł zastawione w związku z operacjami REPO z NBP;

- obligacje skarbowe o wartości nominalnej 8 848 tys. zł i wartości bilansowej 8 942 tys. zł zastawione w związku z operacjami REPO z klientem.

67. Zmiany w składzie osób zarządzających i nadzorujących Kredyt Banku S.A. w 2009 roku

W związku z decyzją Rady Nadzorczej Kredyt Banku S.A., iż od dnia 29.05.2009 roku Zarząd Kredyt Banku S.A. działa w składzie sześcioposobowym, na funkcję Wiceprezesa Zarządu został powołany Pan Gert Rammeloo.

W związku z reorganizacją pionu Consumer Finance w Kredyt Banku S.A. Pan Michał Oziębło Wiceprezes Zarządu Kredyt Banku S.A., złożył z dniem 15.12.2009 roku rezygnację z funkcji Wiceprezesa Zarządu i członkostwa w Zarządzie Kredyt Banku S.A.

Ponadto decyzją Rady Nadzorczej Kredyt Banku S.A. z dnia 21.12.2009 roku Zarząd Kredyt Banku S.A. działa w składzie pięcioposobowym.

Według stanu na dzień 31.12.2009 roku skład Zarządu Kredyt Banku S.A. był następujący:

Pan Maciej Bardan	- Prezes Zarządu, Dyrektor Generalny Banku,
Pan Umberto Arts	- Wiceprezes Zarządu, Zastępca Dyrektora Generalnego Banku,
Pani Lidia Jabłonowska - Luba	- Wiceprezes Zarządu, Zastępca Dyrektora Generalnego Banku,
Pan Krzysztof Kokot	- Wiceprezes Zarządu, Zastępca Dyrektora Generalnego Banku,
Pan Gert Rammeloo	- Wiceprezes Zarządu, Zastępca Dyrektora Generalnego Banku.

W dniu 15.04.2009 roku Zarząd Banku został poinformowany o wpłynięciu na ręce przewodniczącego Rady Nadzorczej Banku informacji o rezygnacji Pana Luca Philipsa z pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej, z dniem najbliższego Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku.

Zwyczajne Walne Zgromadzenie Kredyt Banku S.A. powołało z dniem 27.05.2009 roku na Członka Rady Nadzorczej Banku Pana Dirk Mampaey.

Pan Jan Vanhevel, Członek Rady Nadzorczej Kredyt Banku S.A. złożył z dniem 16.09.2009 roku rezygnację z funkcji członka Rady Nadzorczej Kredyt Banku S.A.

Jednocześnie Rada Nadzorcza powołała z dniem 16.09.2009 roku w drodze dokooptowania do swojego składu na funkcję członka Rady Nadzorczej Kredyt Banku S.A. Pana Ronny Delchambre.

Według stanu na dzień 31.12.2009 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 Dirk Mampaey	- Członek Rady Nadzorczej,
Pan Ronny Delchambre	- Członek Rady Nadzorczej,
Pan Krzysztof Trębaczewicz	- Członek Rady Nadzorczej.

68. Objaśnienia sezonowości lub cykliczności śródrocznej w działalności operacyjnej

Działalność operacyjna jednostek Grupy nie ma charakteru sezonowego.

69. Opis czynników i zdarzeń o charakterze nietypowym

Zarówno w 2009 roku, jak i w 2008 roku, nie wystąpiły zdarzenia nietypowe (niewynikające z działalności operacyjnej), które miałyby istotny wpływ na strukturę pozycji bilansowych oraz wynik finansowy i nie zostały przedstawione w niniejszym sprawozdaniu.

70. Wyłacone i zaproponowane dywidendy

Ostateczne wnioski co do wypłaty i wysokości dywidendy za 2009 rok czy też rezygnacji z wypłaty przedłożone zostaną Radzie Nadzorczej przez Zarząd Banku przed zwołaniem Walnego Zgromadzenia, które będzie zatwierdzało sprawozdanie finansowe Banku za 2009 rok. Po ich rozpoznaniu Rada Nadzorcza przedłoży swoje stanowisko Walnemu Zgromadzeniu. Rekomendacja Zarządu dotycząca podziału wyniku Banku za 2009 rok będzie uwzględniać zarówno bieżącą sytuację finansową Banku, jak i plany jego rozwoju na przyszłość.

Zgodnie z Uchwałą Walnego Zgromadzenia Kredyt Banku S.A. w sprawie podziału zysku za 2008 rok, podjętą w dniu 27.05.2009 roku, dywidenda za rok 2008 nie została wypłacona.

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

W dniu 22.02.2010 roku Zarząd Banku został poinformowany o wpłynięciu na ręce przewodniczącego Rady Nadzorczej informacji o rezygnacji Pana Francois Gillet z pełnienia funkcji Członka Rady Nadzorczej z dniem 23.02.2010 roku.

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

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

72.1. 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.

31.12.2009

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

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

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

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

	Wartość bilansowa	Wartość godziwa
Zobowiązania		
Zobowiązania wobec banków i Banku Centralnego	12 403 492	12 403 621
Zobowiązania wobec klientów	22 469 154	22 495 553
Pozostałe zobowiązania finansowe ujęte w bilansie według zamortyzowanego kosztu ***	805 816	805 816

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

31.12.2008 (dane porównywalne)

	Wartość bilansowa	Wartość godziwa
Aktywa		
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	827 972	827 972
Należności od banków netto	338 604	339 196
Należności od klientów netto	26 733 316	26 056 648
Osoby fizyczne*	17 746 779	17 097 711
- kredyty w rachunku bieżącym	625 521	622 342
- skupione wierzytelności	4 331	4 322
- kredyty terminowe**	761 412	763 184
- kredyty gotówkowe, ratalne i karty	3 537 223	3 759 952
- kredyty mieszkaniowe	12 801 969	12 158 777
- zrealizowane gwarancje	551	337
- pozostałe należności	15 772	15 772
Klienci korporacyjni	8 637 921	8 608 837
- kredyty w rachunku bieżącym	1 839 291	1 835 517
- kredyty terminowe**	6 218 419	6 193 551
- skupione wierzytelności	47 031	47 013
- zrealizowane gwarancje	3 682	3 257
- pozostałe należności	529 498	529 499
Budżet	348 616	350 100
- kredyty w rachunku bieżącym	4 398	4 453
- kredyty terminowe**	344 218	345 647
Inwestycyjne papiery wartościowe utrzymywane do terminu zapadalności	1 872 884	1 879 405

* 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

	Wartość bilansowa	Wartość godziwa
Zobowiązania		
Zobowiązania wobec banków i Banku Centralnego	13 238 288	13 265 619
Zobowiązania wobec klientów	20 275 366	20 306 617
Pozostałe zobowiązania finansowe ujęte w bilansie według zamortyzowanego kosztu ***	288 634	288 634

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

72.2. Należności od banków i należności od klientów

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

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

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

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

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

72.4. 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.

72.5. Zobowiązania finansowe nieprzeznaczone do obrotu

Zgodnie z tym, co zostało zaprezentowane w nocie 47 i 48, 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.

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

W 2009 roku Grupa nie był stroną w żadnym postępowaniu toczącym się przed sądem lub organem administracji publicznej, którego wartość stanowiłaby co najmniej 10% kapitałów własnych Banku (emitenta).

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

- Dwa postępowania sądowe związane z kredytem udzielonym Laboratorium Frakcjonowania Osocza Sp. z o.o. w Mielcu (dalej LFO). Bank jest bankiem wiodącym w konsorcjum pięciu banków, które na podstawie umowy z dnia 04.03.1997 roku udzieliły kredytu konsorcjalnego LFO. Kredyt zabezpieczony był m.in. zastawem rejestrowym na majątku trwałym spółki oraz poręczeniem Skarbu Państwa do wysokości 60% wykorzystanej kwoty kredytu oraz odsetek od wykorzystanej kwoty kredytu. Wobec braku realizacji założeń projektu inwestycyjnego stanowiącego podstawę udzielenia kredytu i niedotrzymania terminów spłat zobowiązań, Bank jako reprezentant konsorcjum wypowiedział umowę zgodnie z jej warunkami i wezwał LFO do zapłaty należności.
 - Skarb Państwa wystąpił o ustalenie, iż umowa kredytu konsorcjalnego zawarta pomiędzy LFO a konsorcjum pięciu banków wygasła w dniu 28.02.1998 roku na skutek ziszczenia się warunku określonego w umowie, a co za tym idzie, wygasło zobowiązanie Skarbu Państwa jako poręczyciela tego kredytu na podstawie umowy poręczenia. Skarb Państwa reprezentowany jest przez Prokuraturę Generalną. Zostały sporządzone opinie biegłych i opinie uzupełniające oraz przesłuchano dodatkowych świadków. W I kwartale 2007 roku Skarb Państwa zmienił powództwo i wniósł o zasądzenie 8 207 tys. zł wraz z odsetkami. Nastąpiła wymiana pism procesowych. W IV kwartale 2008 roku Sąd wezwał Bank do przedstawienia dokumentów dotyczących egzekucji prowadzonej przeciwko Skarbowi Państwa na podstawie bankowego tytułu egzekucyjnego z klauzulą wykonalności. Bank przekazał Sądowi wymagane dokumenty.
 - Sprawa z powództwa LFO o odszkodowanie z tytułu wypowiedzenia kredytu w kwocie 119 477 tys. zł. Aktualnie po przejściu przez wszystkie instancje, sprawa została przekazana do Sądu Okręgowego w Warszawie, który w związku z ogłoszeniem upadłości LFO zawiesił postępowanie. Na wniosek LFO, Sąd wezwał syndyka LFO do wzięcia udziału w sprawie. W międzyczasie strony składały pisma procesowe.
- Sprawa z powództwa syndyka masy upadłościowej spółki działającej w sektorze 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 tys. zł. W dniu 20.03.2007 roku sąd ogłosił wyrok zasądzając od Banku całą dochodzoną kwotę wraz z odsetkami. Po otrzymaniu uzasadnienia wyroku, Bank złożył apelację oraz zawniósł o przypoźwanie do postępowania członka zarządu spółki, który fałszował podpisy. Wyrokiem z dnia 8.04.2008 roku Sąd Apelacyjny uchylił wyrok sądu I instancji (uznano w wyroku, iż nie została rozważona kwestia przedawnienia roszczenia odszkodowawczego) oraz przekazał sprawę do ponownego rozpoznania przez Sąd Okręgowy. W dniu 25.07.2008 roku odbyło się pierwsze posiedzenie Sądu, na którym ustalono stanowiska stron. Na rozprawie w dniu 3.07.2009 roku Sąd kontynuował badanie stanu faktycznego dotyczącego oryginałów poleceń przelewów bankowych. Na rozprawie w dniu 30.12.2009 roku Sąd oddalił powództwo syndyka zasądzając na rzecz Banku zwrot kosztów procesu, w tym kosztów zastępstwa procesowego. Syndyk zapowiedział złożenie apelacji od wyroku.
- Prezes UOKiK na wniosek Polskiej Organizacji Handlu i Dystrybucji (POHID) wszczął w dniu 17.01.2001 roku postępowanie w sprawie stosowania praktyk ograniczających konkurencję na rynku kart płatniczych przez VISA i MasterCard oraz 20 banków, w tym również Kredyt Bank S.A. W dniu 29.12.2006 roku Prezes UOKiK wydał decyzję, w której:
 - nałożył na Kredyt Bank karę w wysokości 12 158,4 tys. zł;

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

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

- W związku z transakcją kredytową mającą na celu finansowanie budowy budynku „Altus” w Katowicach, Bank oraz Reliz Sp. z o.o. (właściciel budynku) zaangażowane są w spory o charakterze prawnym. Bank jest właścicielem 100% udziałów spółki Reliz. Powyższe spory wynikają z roszczeń podnoszonych przez poręczyciela kredytu udzielonego na finansowanie budynku, tj. Mostostal Zabrze Holding S.A. przeciwko Bankowi oraz właścicielowi budynku. Aktualny spór dotyczy skargi pauliańskiej wniesionej przez Mostostal Zabrze Holding S.A. przeciwko spółce Reliz Sp. z o.o. w zakresie uznania za bezskuteczną umowy przeniesienia własności budynku Altus przez spółkę Business Center 2000 Sp. z o.o. (BC 2000) na rzecz Reliz Sp. z o.o. Wartość przedmiotu sporu wynosi 46 mln zł. W dniu 31.07.2009 roku Sąd Okręgowy w Katowicach ogłosił wyrok w postępowaniu pauliańskim, stwierdzający bezskuteczność wobec MZH umowy sprzedaży Budynku „Altus” zawartej pomiędzy właścicielem budynku a Reliz Sp. z o.o. Bank złożył wniosek o sporządzenie i dostarczenie wyroku wraz z uzasadnieniem wnosząc środki odwoławcze. Termin rozprawy apelacyjnej został wyznaczony na dzień 26.02.2010 roku. Doradca prawny Banku dokonał analizy dotyczącej roszczeń potencjalnych a także objętych postępowaniami sądowymi kierowanymi przez MZH wobec BC 2000, które w razie uwzględnienia mogłyby być zaspokajane z nieruchomości „Altus” należącej do spółki Reliz. W ocenie Banku część z potencjalnych roszczeń uległa przedawnieniu. Co do części roszczeń, nie zostały złożone powództwa. W jednej ze spraw, z dochodzonej przez MZH od spółki BC 2000 kwoty głównej 17 287 328 zł, Sąd wyrokiem z dnia 23.10.2008 roku zasądził na rzecz MZH kwotę 7 066 347,94 zł, oddalając jednak powództwo w pozostałym zakresie. W wyniku postępowania apelacyjnego, Sąd Apelacyjny zmienił w dniu 29.12.2009 roku wyrok Sądu Okręgowego w ten sposób, iż kwotę 7 066 347,94 zł podwyższył do kwoty 9 954 452,94 zł. W ocenie Banku, nawet w przypadku ostatecznego niekorzystnego rozstrzygnięcia sprawy ze skargi pauliańskiej, ryzyko realizacji roszczeń przez MZH z nieruchomości Reliz jest szacowane wyłącznie na część kwoty objętej skargą pauliańską.
- Pozew o zapłatę kwoty 9 mln zł ma bezpośredni związek ze skutecznie przeprowadzoną przez Bank egzekucją wobec spółki zajmującej się sprzedażą i produkcją piwa. Na przełomie sierpnia i września 2007 roku komornik działający na wniosek Banku zajął rachunek spółki i wyegzekwował z wpływu na rachunek kwotę 8,7 mln zł. W uzasadnieniu pozwu spółka podważa zasadność i podstawy prawne przeprowadzonej przez Bank egzekucji. Roszczenie swoje opiera na instytucji bezpodstawnego wzbogacenia Banku co do wyegzekwowanej kwoty oraz na odpowiedzialności deliktowej Banku w związku z poniesioną przez spółkę szkodą na skutek prowadzenia przez Bank rzekomo bezprawnej

egzekucji (co do pozostałej kwoty). Bank złożył odpowiedź na pozew. Na rozprawie w dniu 25.07.2008 roku Sąd zamknął postępowanie i w dniu 4.08.2008 roku ogłosił wyrok. Sąd zasądził całą kwotę roszczenia (wraz z odsetkami) oraz koszty postępowania na rzecz powoda. I powód i Bank złożyli apelację w tej sprawie. W dniu 30.06.2009 roku Sąd oddalił apelację powoda rozstrzygając sprawę na korzyść Banku. Pisemne uzasadnienie wyroku wpłynęło do Banku 22.09.2009 roku. Powód wniósł skargę kasacyjną od wyroku z dnia 30.06.2009 roku, której Bank odpis otrzymał w dniu 08.02.2010 roku.

- Powód wystąpił przeciwko Kredyt Bankowi S.A. i HSBC Bank Polska S.A. o odszkodowanie w kwocie 20 mln zł i 10 mln zł tytułem zadośćuczynienia. W uzasadnieniu pozwu powód podnosi i zarzuca, iż Prosper Bank S.A. (obecnie HSBC Bank Polska S.A.) działając na podstawie porozumienia o współpracy zawartego ze spółką leasingową wypełnił weksel stanowiący zabezpieczenie porozumienia, a następnie wystąpił przeciwko tej spółce oraz powodowi z pozwem w postępowaniu nakazowym z tego weksla i nakaz zapłaty uzyskał. W ocenie powoda Prosper Bank naruszył postanowienia porozumienia, wadliwie wystawił weksel oraz wystąpił z całkowicie bezzasadnym powództwem. Powód twierdzi, iż wydany przez Sąd Rejonowy nakaz zapłaty z dnia 11.01.1999 roku stał się przyczyną doznanych przez niego szkód majątkowych i krzywd na kwotę 30 mln zł. Kredyt Bank złożył odpowiedź na pozew w imieniu własnym oraz HSBC. Termin rozprawy został wyznaczony przez Sąd na dzień 10.03.2010 roku.
- Powód (spółka prowadząca działalność leasingową) wystąpił przeciwko Kredyt Bankowi S.A. i HSBC Bank Polska S.A. o odszkodowanie w kwocie 89 mln zł. W uzasadnieniu pozwu powód podnosi i zarzuca, iż Prosper Bank S.A. (obecnie HSBC Bank Polska S.A.) działając na podstawie porozumienia o współpracy zawartego ze spółką leasingową wypełnił weksel stanowiący zabezpieczenie porozumienia, a następnie wystąpił przeciwko tej spółce z pozwem w postępowaniu nakazowym z tego weksla i nakaz zapłaty uzyskał. W ocenie powoda Prosper Bank naruszył postanowienia porozumienia wekslowego, wadliwie wystawił weksel oraz wystąpił z całkowicie bezzasadnym powództwem. Powód twierdzi, iż wydany przez Sąd Rejonowy nakaz zapłaty z dnia 11.01.1999 roku stał się przyczyną załamania sytuacji finansowej spółki, w wyniku czego powstała w majątku powoda szkoda w wysokości 73,7 mln zł plus odsetki. Na rozprawie w dniu 8.01.2010 roku Sąd wydał postanowienie, w którym odmówił wydania wyroku zaocznego przeciwko HSBC, o co wnioskował Powód. Rozprawa została odroczona do dnia 11.03.2010 roku.

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

74. Działalność powiernicza

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

W IV kwartale 2009 roku Bank zaprzestał świadczenia usług agenta transferowego dla funduszy inwestycyjnych.

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 Banku realizującą zadania związane z prowadzeniem rachunków papierów wartościowych oraz świadczeniem usług sponsora emisji jest Biuro Rozliczeń Operacji Finansowych umiejscowione w strukturze Centrali Banku.

W 2009 roku dochód z prowadzenia rachunków i rejestrów papierów wartościowych, usług sponsora emisji oraz depozytariusza wyniósł 4 673 tys. zł, natomiast w 2008 roku wynosił 4 697 tys. zł.

75. Zarządzanie ryzykiem w Grupie Kapitałowej Kredyt Banku S.A.

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

Rada Nadzorcza Banku, za pośrednictwem Komitetu Audytu, 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 i handlowym oraz zarządzanie strukturalną płynnością Banku,
- Komitet Ryzyka Operacyjnego – nadzorujący proces zarządzania ryzykiem operacyjnym,
- Komitet Ryzyka Kredytowego – sprawujący nadzór nad procesem zarządzania ryzykiem kredytowym.

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

Pomiarem i monitorowaniem wszystkich rodzajów ryzyk w Kredyt Banku 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.

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

75.1. Ryzyko kredytowe

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

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

- Identyfikacji ryzyka,
- Pomiaru ryzyka (np.: podejście maksymalne, aktywa ważone ryzykiem, ekspozycja w momencie niewykonania zobowiązania - EAD, strata oczekiwana - EL, strata nieoczekiwana - UL),
- Monitorowania limitów (np.: koncentracji zaangażowań, dotyczących portfela kredytów na finansowanie nieruchomości komercyjnych, dotyczących nieruchomości mieszkalnych, branżowych, profesjonalnych, komercyjnych),

- Raportowania,
- Analizy i formułowania rekomendacji,
- Podejmowania decyzji.

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

- Rada Nadzorcza,
- Komitet Audytu,
- Zarząd Banku,
- Komitet Ryzyka Kredytowego,
- Biuro Ryzyka Kredytowego w Departamencie Zarządzania Ryzykiem,
- Biuro Ryzyka Kredytowego Consumer Finance,
- Departament Kredytów MSP i Korporacyjnych,
- Departament Kredytów Detalicznych,
- Zarządzający liniami biznesowymi,
- Departament Audytu i Inspekcji.

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

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

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

- Wspieranie Zarządu w:
 - o Opracowaniu i przeglądzie systemu zarządzania ryzykiem, w tym w zakresie polityki kredytowej,
 - o Przekazywaniu informacji o systemie zarządzania ryzykiem,
 - o Monitorowaniu statusu wdrożenia systemu zarządzania ryzykiem,
 - o Ustanawianiu tolerancji na ryzyko (np. limity portfelowe),
 - o Monitorowaniu statusu implementacji działań podjętych w odpowiedzi na obserwowane ryzyko,
 - o Ocenie możliwych różnic w zakresie wdrożenia systemu zarządzania ryzykiem kredytowym pomiędzy poszczególnymi spółkami Grupy Kredyt Banku,
- Podejmowanie działań w odpowiedzi na obserwowane ryzyko,
- Matematyczne oraz operacyjne aspekty (takie jak wykorzystywanie modeli, czynności monitorujące, itp.) wszystkich modeli ryzyka kredytowego opracowanych i/lub wykorzystywanych w Grupie Kredyt Banku.
- Podejmowanie decyzji dotyczących ryzyka kredytowego w zakresie uprawnień przyznanych przez Zarząd.

Zaangażowanie brutto Grupy wobec dziesięciu największych klientów korporacyjnych

31.12.2009		31.12.2008	
Podmiot	Udział % w portfolio	Podmiot	Udział % w portfolio
Klient 1	3,4	Klient 1	2,8
Klient 2	2,6	Klient 2	2,8
Klient 3	2,4	Klient 3	2,2
Klient 4	2,4	Klient 4	2,1
Klient 5	2,4	Klient 5	2,0
Klient 6	2,2	Klient 6	2,0
Klient 7	2,1	Klient 7	2,0
Klient 8	1,8	Klient 8	1,9
Klient 9	1,8	Klient 9	1,6
Klient 10	1,7	Klient 10	1,5
Razem	22,8	Razem	20,9

Zaangażowanie Grupy w segmentach geograficznych

Województwo	Dane porównywalne	
	Struktura kredytów brutto w %	Struktura kredytów brutto w %
	31.12.2009	31.12.2008
Mazowieckie	21,7	22,7
Lubelskie	13,3	13,8
Dolnośląskie	10,6	10,8
Wielkopolskie	8,7	8,9
Pomorskie	7,9	7,3
Małopolskie	7,2	5,7
Śląskie	6,3	7,3
Zachodniopomorskie	4,9	4,8
Łódzkie	4,0	3,9
Podlaskie	3,1	3,2
Kujawsko-pomorskie	3,0	2,9
Podkarpackie	2,7	2,6
Warmińsko-mazurskie	2,2	2,1
Lubuskie	1,8	1,6
Świętokrzyskie	1,3	1,2
Opolskie	1,1	1,0
Nierezydent	0,2	0,2
Razem	100	100

Zadłużenie Banku w segmentach branżowych (bez osób fizycznych)

Branża	Zaangażowanie %	Dane porównywalne Zaangażowanie %
	31.12.2009	31.12.2008
Działalność produkcyjna	30,5	27,9
Handel hurtowy i detaliczny; naprawy pojazdów mechanicznych oraz artykułów przeznaczenia osobistego i użytku domowego	25,2	24,1
Obsługa nieruchomości i wynajem	17,7	15,3
Pośrednictwo finansowe	7,1	11,3
Budownictwo	5,8	5,8
Transport, gospodarka magazynowa i łączność	3,5	4,7
Rolnictwo, łowiectwo, leśnictwo	2,5	2,3
Administracja publiczna i obrona narodowa, gwarantowana prawnie opieka socjalna	2,0	2,8
Górnictwo i kopalnictwo	1,7	1,6
Ochrona zdrowia i opieka socjalna	1,1	1,1
Zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz i wodę	1,0	1,0
Hotele i restauracje	0,8	0,9
Pozostała działalność usługowa komunalna, socjalna i indywidualna	0,8	0,9
Edukacja	0,2	0,2
Rybołówstwo i rybactwo	0,1	0,1
Razem	100	100

Według stanu na dzień 31.12.2009 roku oraz 31.12.2008 roku nie wystąpiło przekroczenie limitów koncentracji.

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

Maksymalne narażenie Grupy na ryzyko kredytowe

Instrumenty bilansowe	31.12.2009 Wartość bilansowa	31.12.2008 Wartość bilansowa
Dłużne papiery wartościowe i jednostki uczestnictwa w funduszach:	10 074 962	7 548 544
- dostępne do sprzedaży	6 031 010	4 357 896
- utrzymywane do terminu zapadalności	2 753 338	1 872 884
- aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	1 290 614	1 317 764
Wycena instrumentów pochodnych	571 410	2 302 799
Kredyty i pożyczki	26 382 563	27 250 592
- należności od banków netto (w tym NBP)	660 705	517 276
- należności od klientów netto, w tym:	25 721 858	26 733 316
Osoby fizyczne	18 373 558	17 746 779
- kredyty w rachunku bieżącym	689 076	625 521
- skupione wierzytelności	5 526	4 331
- kredyty terminowe	772 857	761 412
- kredyty gotówkowe, ratalne i karty	3 281 941	3 537 223
- kredyty mieszkaniowe	13 599 884	12 801 969
- zrealizowane gwarancje	605	551
- pozostałe należności	23 669	15 772
Klienci korporacyjni	7 130 059	8 637 921
- kredyty w rachunku bieżącym	1 367 305	1 839 291
- kredyty terminowe	5 135 068	6 218 419
- skupione wierzytelności	138 043	47 031
- zrealizowane gwarancje	1 365	3 682
- pozostałe należności	488 278	529 498
Budżet	218 241	348 616
- kredyty w rachunku bieżącym	1 827	4 398
- kredyty terminowe	216 414	344 218
- skupione wierzytelności	0	0
Dłużnicy różni (należności wykazywane w ramach innych aktywów)	86 829	113 269
Razem	37 115 764	37 215 204
Zobowiązania pozabilansowe udzielone	31.12.2009	31.12.2008
Finansowe	4 008 224	5 389 649
Gwarancyjne	1 795 144	1 829 781
Razem zobowiązania udzielone	5 803 368	7 219 430
Ogółem aktywa i pozycje pozabilansowe	42 919 132	44 434 634

Ze względu na globalne i lokalne osłabienie gospodarcze, Bank w celu szybkiego reagowania na niekorzystne trendy w jakości portfela kredytowego, koncentrował się na cyklicznych raportach ryzyka kredytowego jak również dogłębnych analizach portfela Banku, także z uwzględnieniem rozszerzonej informacji z Biura Informacji Kredytowej (BIK). Uwzględniając wyniki przeprowadzonych analiz, Bank podejmował działania mające na celu zaostrzenie polityki kredytowej oraz poprawę efektywności windykacji. Do głównych obszarów zmian w zakresie polityki kredytowej zaliczyć można:

- wdrożenie rozszerzonej weryfikacji klientów w bazie BIK, wykorzystywanej w procesie kredytowym, w celu zwiększenia jakości akceptowanych klientów,

- implementacja nowych, bardziej restrykcyjnych warunków kredytowania, w szczególności w przypadku nowych klientów indywidualnych,
- skierowanie oferty produktowej głównie do istniejącego klienta o dobrej ocenie behawioralnej,
- ograniczanie finansowania bardziej ryzykownych klientów korporacyjnych (o słabszych ratingach PD) oraz bardziej ryzykownych branż.

W kwestii transakcji profesjonalnych, dalsze osłabienie się złotego mające swój szczyt w marcu 2009 roku, skutkowało rosnącymi niekorzystnymi wycenami dla klientów Banku, a przez to wzrostem ryzyka kredytowego wynikającego z ewentualnego braku możliwości uregulowania należności w dniu rozliczenia transakcji przez klientów. Mając powyższe na uwadze Bank podejmował następujące działania w 2009 roku:

- ograniczenie limitów profesjonalnych,
- implementacja nowych wag ryzyka, stosowanych do kalkulacji wykorzystania limitów profesjonalnych, mających na celu uniknięcie w przyszłości dużej liczby przekroczeń wynikających ze znaczącego wzrostu zmienności kursów walut,
- wdrożenie metodologii liczenia rezerw portfelowych dla tego typu transakcji.

Korzystny trend kursów walut (umacnianie się złotego) spowodował znaczący spadek wartości wycen oraz liczby przekroczonych limitów profesjonalnych na koniec 2009 roku, a w związku z tym istniejącego ryzyka kredytowego wynikającego z transakcji profesjonalnych.

Walutowe instrumenty pochodne

	31.12.2009		Dane porównywalne 31.12.2008	
	Aktywa	Zobowiązania	Aktywa	Zobowiązania
Ogółem zaangażowanie bilansowe z wyłączeniem banków	44 964	18 622	475 187	170 317
Pozycja netto zagregowana na poziomie klienta z wyłączeniem banków	35 625	9 283	307 242	2 372

Na dzień 31.12.2009 roku Bank posiadał zabezpieczenia dotyczące zawartych kontraktów walutowych w postaci blokady środków na rachunkach bankowych w łącznej kwocie 17 621 tys. zł. W wycenie instrumentów pochodnych uwzględniane jest także ryzyko kredytowe. W 2009 roku w rachunku wyników Banku ujęto odpis z tytułu czynnych i zapadłych instrumentów pochodnych w kwocie 69 mln zł, z czego 16 mln zł dotyczyło transakcji czynnych (prezentowane w wyniku na działalności handlowej), a 53 mln zł – transakcji zapadłych (prezentowane w odpisach z tytułu utraty wartości).

75.2. Ryzyko operacyjne

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

Grupa stosuje metodę podstawowego wskaźnika na użytek wyliczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego.

W związku z tym Bank, m.in.:

- posiada określony zakres odpowiedzialności osób w ramach tego systemu;
- prowadzi rejestr zdarzeń operacyjnych oraz strat wynikających z ryzyka operacyjnego;

- posiada system zarządzania ryzykiem operacyjnym, który podlega regularnym i niezależnym przeglądom.

Bank podjął działania ukierunkowane na stosowanie metody standardowej, poprzez m.in.: wzmocnienie systemu oceny ryzyka operacyjnego poprzez systematyczne dokonywanie samoocen ryzyka (RSA) w poszczególnych obszarach biznesowych oraz zarządzanie ryzykiem, poprzez implementację planów działania redukujących ryzyka oraz mierzenie poziomu ryzyka przy użyciu głównych wskaźników ryzyka (KRI). Celem jest efektywne włączenie wyniku oceny ryzyka w proces monitorowania i kontroli profilu ryzyka operacyjnego Kredyt Banku.

Istotną rolę we wdrażaniu narzędzi i technik zarządzania ryzykiem operacyjnym, odgrywają pracownicy pełniący funkcję koordynatorów ds. ryzyka operacyjnego, którzy wspierają zarządzających jednostkami biznesowymi. Bezpośrednia odpowiedzialność za zarządzanie ryzykiem operacyjnym spoczywa na zarządzających poszczególnymi liniami biznesowymi.

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

75.3. Ryzyka rynkowe i ALM

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

Bank nie działa aktywnie na rynku akcji (inwestycje w akcje są to inwestycje długoterminowe lub inwestycje 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.

75.3.1. Księga handlowa

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

W portfelu handlowym podstawową miarą ryzyka jest wartość zagrożona (Value at Risk, VaR). Wartość zagrożona oznacza taką kwotę, że prawdopodobieństwo poniesienia przez Bank większej straty niż ta kwota wynosi 1% (przy założonym poziomie istotności 99% - 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. Wszystkie przedstawione wyliczenia miar ryzyka dla Księgi Handlowej dotyczą pozycji Banku.

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

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

Dane porównywalne na dzień 31.12.2008

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

limit		31.12.2008	Dane za 2008 rok		
			Średnia	Min	Max
VaR	3 000,0	1 257,09	1 173,89	353,20	4 611,33

75.3.1.1 Ryzyko stopy procentowej

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

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

W drugiej połowie 2009 roku odnotowano wzrost liczby przekroczeń limitu na HVaR w sekcji Short term desk, co było wynikiem utrzymywania dużych pozycji w PLN (przede wszystkim w kontraktach FRA). Należy zauważyć, że globalny limit HVaR w księdze handlowej nie został w ubiegłym roku przekroczony.

Wartość zagrożona dla poszczególnych sekcji– dane w tys. EUR

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

Dane porównywalne na dzień 31.12.2008 roku

Wartość zagrożona dla poszczególnych sekcji– dane w tys. EUR

limit		31.12.2008	Dane za 2008 rok		
			Średnia	Min	Max
Short term Desk	1 300,0	1 031,91	912,33	366,68	1 794,54
Long Term Desk	1 300,0	291,96	262,75	101,35	828,87

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

	31.12.2009	Dane za 2009 rok		
		Średnia	Min	Max
Trading	1 657,57	1 103,02	449,09	2 051,03

Dane porównywalne na dzień 31.12.2008 roku

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

	31.12.2008	Dane za 2008 rok		
		Średnia	Min	Max
Trading	1 240,23	984,76	355,77	1 958,19

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.

75.3.1.2 Ryzyko walutowePozycja walutowa

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

Na bazie dziennej przeprowadzana jest analiza wrażliwości całej pozycji księgi handlowej na ryzyko walutowe poprzez kalkulację VaR na ryzyko walutowe (przy takich samych parametrach jak Global VaR, czyli 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

	31.12.2009	Dane za 2009 rok		
		Średnia	Min	Max
Trading	155,54	223,77	15,35	1 371,54

Dane porównywalne na dzień 31.12.2008 roku

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

	31.12.2008	Dane za 2008 rok		
		Średnia	Min	Max
Trading	343,88	462,00	17,49	4,472,25

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

Opcje walutowe

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

Poniżej zaprezentowano podział pozycji bilansowych i pozabilansowych według głównych walut.

Bilans na dzień 31.12.2009 roku

w tys. zł	CHF	EUR	GBP	USD	PLN	Pozostałe waluty	Razem
Aktywa							
Kasa, środki w Banku Centralnym	2 323	44 679	7 161	21 707	1 098 344	1 239	1 175 453
Należności od banków brutto	65 014	85 348	1 708	20 060	10 864	7 019	190 013
Odpisy z tytułu utraty wartości należności od banków	0	0	0	0	-2 260	0	-2 260
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0	0	0	0	331 875	0	331 875
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, w tym aktywa finansowe przeznaczone do obrotu (z wyłączeniem wyceny instrumentów pochodnych)	0	594	0	37 763	1 296 992	0	1 335 349
Wycena instrumentów pochodnych	1 347	57 462	18	18 303	494 196	84	571 410
Należności od klientów brutto	9 563 306	2 096 201	23 725	361 371	15 252 462	679	27 297 744
Odpisy z tytułu utraty wartości należności od klientów	-18 656	-55 947	-11	-9 719	-1 491 529	-24	-1 575 886
Inwestycyjne papiery wartościowe:	0	417 662	0	0	8 371 980	0	8 789 642
- dostępne do sprzedaży	0	305 755	0	0	5 730 549	0	6 036 304
- utrzymywane do terminu zapadalności	0	111 907	0	0	2 641 431	0	2 753 338
Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności	0	0	0	0	11 955	0	11 955
Rzeczowe aktywa trwałe	0	0	0	0	353 534	0	353 534
Wartości niematerialne	0	0	0	0	51 248	0	51 248
Wartość firmy jednostek podporządkowanych	0	0	0	0	0	0	0
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0	0	0	0	217 383	0	217 383
Należności z tytułu podatku dochodowego	0	0	0	0	0	0	0
Nieruchomości inwestycyjne	0	0	0	0	222 240	0	222 240
Inne aktywa	2	8 238	60	2 350	96 219	29	106 898
Aktywa razem	9 613 336	2 654 237	32 661	451 835	26 315 503	9 026	39 076 598

Bilans na dzień 31.12.2009 roku (c.d.)

w tys. zł	CHF	EUR	GBP	USD	PLN	Pozostałe waluty	Razem
Zobowiązania							
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0	0	0	0	1 321 802	0	1 321 802
Zobowiązania wobec banków	7 162 205	2 455 292	368	814 062	639 830	9 933	11 081 690
Wycena instrumentów pochodnych	16	59 295	22	14 877	466 770	88	541 068
Zobowiązania wobec klientów	9 159	1 743 903	82 949	807 089	19 815 631	10 423	22 469 154
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0	0	0	0	0	0	0
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego	0	0	0	0	32 282	0	32 282
Rezerwy	78	1 398	0	273	52 168	0	53 917
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0	0	0	0	1 289	0	1 289
Pozostałe zobowiązania	62	7 347	20	1 029	172 537	2	180 997
Zobowiązania podporządkowane	730 878	0	0	0	74 938	0	805 816
Zobowiązania razem	7 902 398	4 267 235	83 359	1 637 330	22 577 247	20 446	36 488 015

Pozycje pozabilansowe na dzień 31.12.2009 roku

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

Bilans na dzień 31.12.2008 roku (dane porównywalne)

w tys. zł	CHF	EUR	GBP	USD	PLN	Pozostałe waluty	Razem
Aktywa							
Kasa, środki w Banku Centralnym	2 435	58 667	11 758	29 706	723 710	1 696	827 972
Należności od banków brutto	58 727	112 918	57 327	50 337	55 627	5 929	340 865
Odpisy z tytułu utraty wartości należności od banków	0	0	0	0	-2 261	0	-2 261
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, w tym aktywa finansowe przeznaczone do obrotu (z wyłączeniem wyceny instrumentów pochodnych)	0	1 208	0	41 213	1 275 343	0	1 317 764
Wycena instrumentów pochodnych	1 155	486 360	894	158 543	1 655 341	506	2 302 799
Należności od klientów brutto	9 771 758	2 104 409	4 402	361 649	15 417 360	1 069	27 660 647
Odpisy z tytułu utraty wartości należności od klientów	-11 481	-47 689	-4	-806	-867 113	-238	-927 331
Inwestycyjne papiery wartościowe:	0	439 375	0	17 015	5 781 621	0	6 238 011
- dostępne do sprzedaży	0	303 069	0	17 015	4 045 043	0	4 365 127
- utrzymywane do terminu zapadalności	0	136 306	0	0	1 736 578	0	1 872 884
Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności	0	0	0	0	10 131	0	10 131
Rzeczowe aktywa trwałe	0	0	0	0	421 866	0	421 866
Wartości niematerialne	0	0	0	0	60 924	0	60 924
Wartość firmy jednostek podporządkowanych	0	0	0	0	36 052	0	36 052
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0	0	0	0	98 000	0	98 000
Należności z tytułu podatku dochodowego	0	0	0	0	0	0	0
Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	0	0	0	0	0	0	0
Nieruchomości inwestycyjne	0	0	0	0	209 867	0	209 867
Inne aktywa	0	8 941	52	3 385	122 968	24	135 370
Aktywa razem	9 822 594	3 164 189	74 429	661 042	24 999 436	8 986	38 730 676

Bilans na dzień 31.12.2008 roku (dane porównywalne) (c.d.)

w tys. zł	CHF	EUR	GBP	USD	PLN	Pozostałe waluty	Razem
Zobowiązania							
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0	0	0	0	1 113 275	0	1 113 275
Zobowiązania wobec banków	4 189 836	4 405 177	246	512 155	3 007 857	9 742	12 125 013
Wycena instrumentów pochodnych	1 062	406 760	438	147 719	1 333 886	356	1 890 221
Zobowiązania wobec klientów	10 250	2 155 721	90 342	1 048 362	16 966 598	4 093	20 275 366
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0	0	0	0	0	0	0
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0	0	0	0	8 991	0	8 991
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego	0	0	0	0	52 303	0	52 303
Rezerwy	412	1 519	0	810	42 031	14 702	59 474
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0	0	0	0	855	0	855
Pozostałe zobowiązania	108	9 329	11	599	269 937	38	280 022
Zobowiązania podporządkowane	279 643	0	0	0	0	0	279 643
Zobowiązania razem	4 481 311	6 978 506	91 037	1 709 645	22 795 733	28 391	36 085 163

Pozycje pozabilansowe na dzień 31.12.2008 roku (dane porównywalne)

w tys. zł	CHF	EUR	GBP	USD	PLN	Pozostałe waluty	Razem
Pozycje pozabilansowe							
Zobowiązania udzielone:	567 253	1 292 027	8 553	277 795	5 047 748	26 054	7 219 430
- finansowe	567 131	594 042	0	159 266	4 068 511	699	5 389 649
- gwarancyjne	122	697 985	8 553	118 529	979 237	25 355	1 829 781
Zobowiązania otrzymane:	98 049	900 563	0	86 515	741 813	2 359	1 829 299
- finansowe	98 049	417 240	0	0	4 100	2 359	521 748
- gwarancyjne	0	483 323	0	86 515	737 713	0	1 307 551
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	10 905 738	16 087 606	54 682	11 229 499	240 786 811	28 185	279 092 521
Pozostałe:	1 632 397	184 899	0	96 982	3 375 231	44	5 289 553
- otrzymane zabezpieczenia kredytowe	1 632 397	184 899	0	96 982	3 373 687	44	5 288 009
- pozostałe	0	0	0	0	1 544	0	1 544

75.3.1.3 Ryzyko rynku kapitałowego

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

75.3.1.4 Ryzyko cen towarów

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

75.3.1.5 Wymogi kapitałowe

Wymogi kapitałowe dla księgi handlowej według stanu na 31.12.2009 roku i 31.12.2008 roku przedstawiają się następująco:

Wymogi kapitałowe dla Księgi Handlowej (w tys. zł)

	31.12.2009	Dane porównywalne 31.12.2008
Ryzyko cen kapitałowych papierów wartościowych	0	0
Ryzyko szczególne instrumentów dłużnych	0	0
Ryzyko ogólne stóp procentowych	26 532	44 308
Ryzyko rozliczenia dostawy oraz kontrahenta	28 455	101 423
Ryzyko walutowe (łącznie dla Księgi Handlowej i Bankowej)	0	0
Całkowity wymóg kapitałowy w Księdze Handlowej	54 987	145 731

75.3.2. Księga bankowa

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

75.3.2.1. Ryzyko stopy procentowej

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

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

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

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

W księdze bankowej wyróżniane są następujące pozycje:

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

Analiza ryzyka stopy procentowej

Na potrzeby analizy ryzyka stopy procentowej przyjmowane są następujące założenia:

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

- luka skumulowana liczona jest od najdłuższego pasma terminowego do najkrótszego.

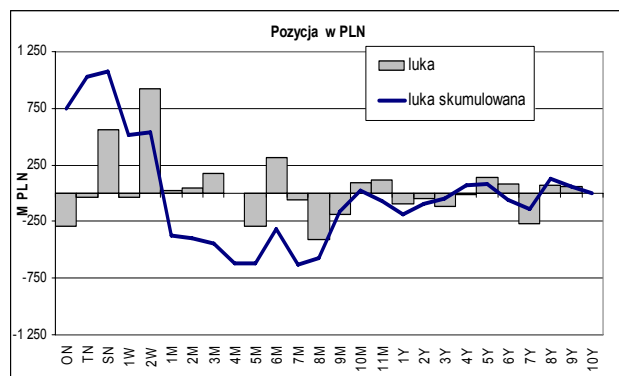
Poniżej przedstawione zostały wykresy luki stopy procentowej pozycji wynikającej z działalności oddziałów (wraz z transakcjami zabezpieczającymi) w oparciu o wewnętrzny system stawek transferowych w poszczególnych walutach PLN, EUR, USD, CHF oraz GBP.

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

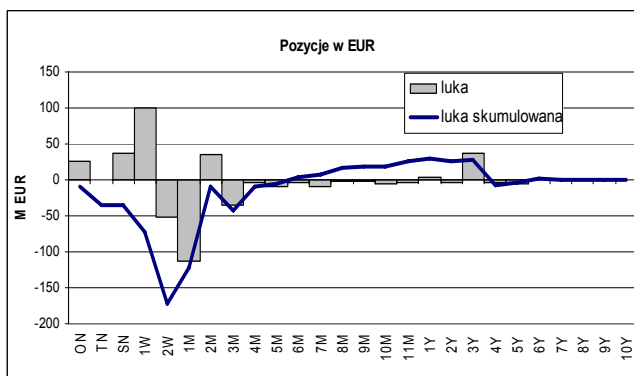
Bank aktywnie minimalizuje ryzyko wynikające z niedopasowania między aktywami i pasywami bilansowymi zamykając pozycje instrumentami pochodnymi oraz stosując rachunkowość zabezpieczeń.

Dane dla Banku na dzień 31.12.2009 roku:

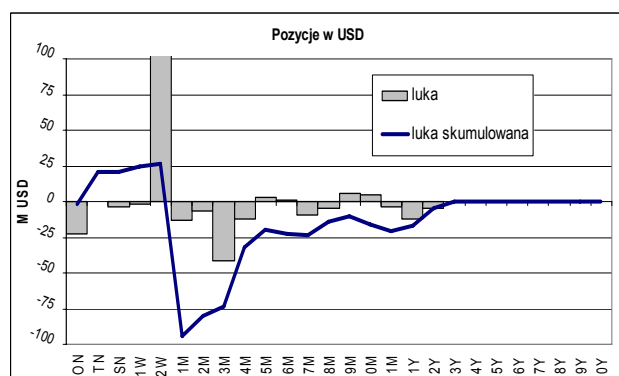
PLN



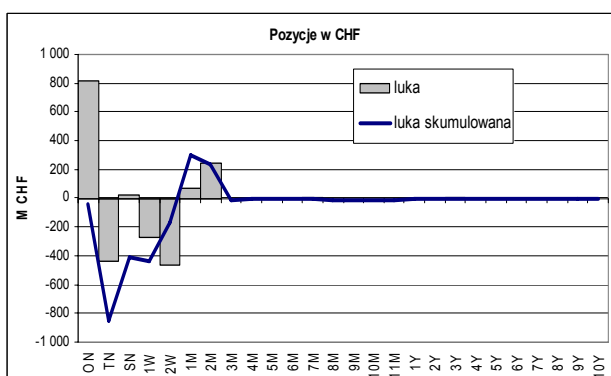
EUR



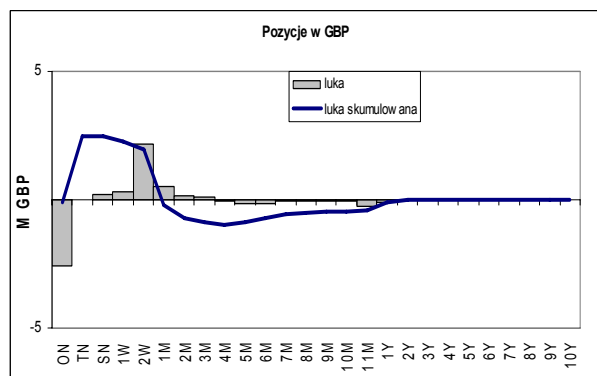
USD



CHF

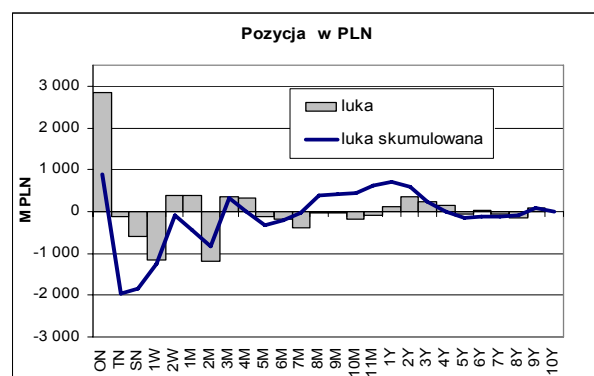


GBP

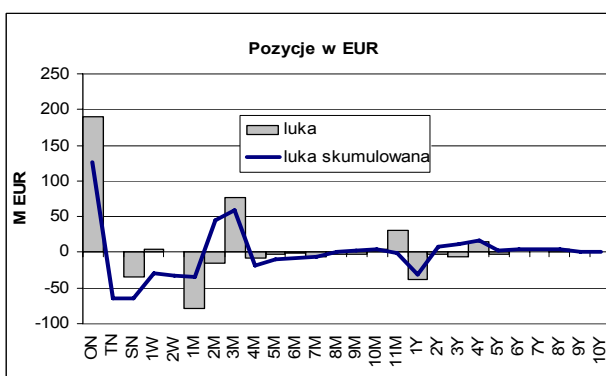


Dane porównywalne dla Banku na dzień 31.12.2008 roku:

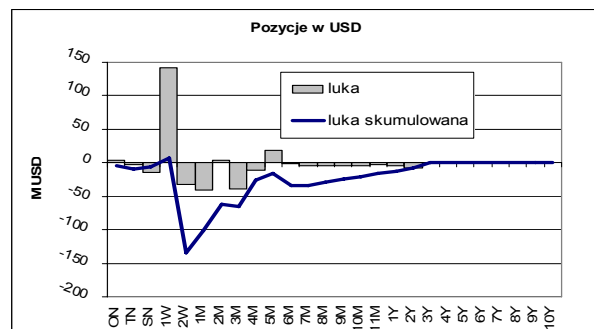
PLN



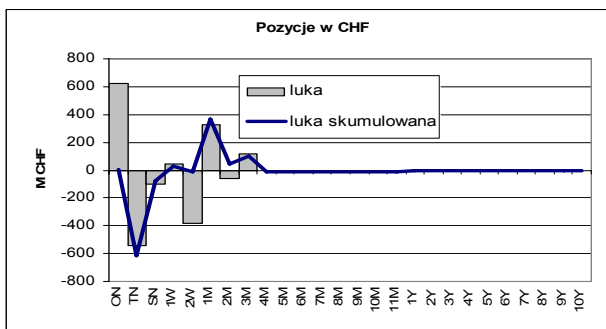
EUR



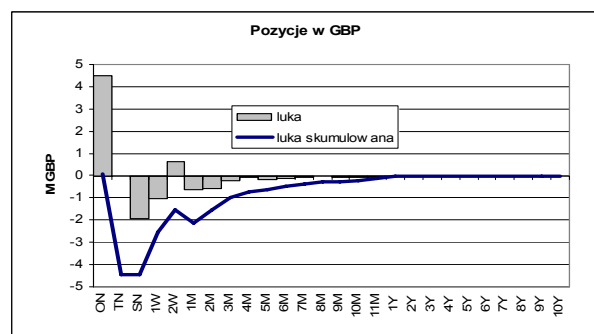
USD



CHF



GBP



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

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

	31.12.2009	Dane porównywalne 31.12.2008
BPV w mln EUR (kalkulacja do limitu)	-1,888	-2,055

75.3.2.2. Rachunkowość zabezpieczeń

Rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej

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

Rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych

W 2009 roku Bank zaprzestał stosowania rachunkowości zabezpieczeń do zabezpieczenia przepływów pieniężnych (cash flow hedge) dla portfela kredytów opartych na stopie O/N.

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

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

75.3.2.3. Ryzyko walutowe

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

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

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

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

- c) dodatkowo wnioskodawca jest informowany o ryzyku zmian kursów walutowych.

75.3.3. Ryzyko płynności

Z działalnością każdego banku nieodłącznie związane jest ryzyko płynności. Wynika ono między innymi z niedopasowania aktywów i zobowiązań pod względem terminów płatności, które jest naturalną konsekwencją rozbieżnych potrzeb klientów w zakresie bankowych usług depozytowych i kredytowych. Najistotniejszym elementem prowadzonej przez Bank polityki zarządzania aktywami i zobowiązaniami jest utrzymanie płynności finansowej, rozumianej jako zdolność do terminowego realizowania zobowiązań finansowych. Płynność bieżąca utrzymywana jest poprzez korygowanie nadwyżki lub niedoboru środków płynnych operacjami przeprowadzanymi na międzybankowym rynku pieniężnym. Bezpieczeństwo Banku jest zapewnione poprzez utrzymywanie płynnych rezerw oraz właściwej struktury terminowej i jakościowej całego bilansu. Decyzje w zakresie zarządzania ryzykiem płynności podejmuje Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami Banku. Departament 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 31.12.2009 - przepływy umowne/kontraktowe (przepływy odsetkowe zgodnie z metodologią Financial Services Authority wykazywane są do 6 miesięcy); część stabilna rachunków bieżących i kont oszczędnościowych wykazywana jest w najkrótszym paśmie terminowym.

Raport luki płynności

Dane na dzień 31.12.2009 roku (mln PLN) - dane dla Banku

	do 1M	1 - 3 M	3 - 6 M	6 M - 1 Y	1Y - 2 Y	2Y - 3 Y	3Y - 5 Y	powyżej 5 Y	Razem
Rachunki bieżące	3 211	1	1	0	0	0	0	0	3 213
Depozyty / konta oszczędnościowe	11 711	2 350	2 350	362	369	200	0	1	17 343
Depozyty sektor budżetowy	1 630	115	43	9	16	0	0	0	1 813
Depozyty międzybankowe	4 271	117	0	0	19	4	0	0	4 411
Obligacje perpetualne i pożyczki	8	20	820	1 031	2 600	2 137	95	808	7 519
LORO	43	0	0	0	0	0	0	0	43
Transakcje REPO	1 278	46	0	0	0	0	0	0	1 324
Wolny kapitał*	0	0	0	0	0	0	0	2 089	2 089
Inne	0	76	0	552	7	0	0	0	635
Instrumenty pochodne - przepływy do otrzymania									
Transakcje pochodne FX	2 261	531	460	622	123	12	0	0	4 009
Transakcje pochodne IR	147	330	361	2	0	0	0	0	840
CIRS - przepływy do otrzymania	0	1	149	3	432	0	45	10	640
Instrumenty pochodne - przepływy do zapłacenia									
Transakcje pochodne FX	2 272	554	458	607	127	13	0	0	4 031
Transakcje pochodne IR	145	323	281	2	0	0	0	0	751
CIRS - przepływy do zapłacenia	0	1	146	2	436	0	40	9	634
RAZEM	22 161	2 741	3 129	1 938	3 019	2 342	90	2 897	38 317

*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 na dzień 31.12.2008 roku (mln PLN) - w związku z wprowadzonymi w 2009 roku zmianami w metodologii ujmowania poszczególnych pozycji w raporcie luki płynności porównywalność danych wg stanu na 31.12.2008 roku jest ograniczona.

	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	1 771	472	524	632	1 439	1 385	2 322	949	9 494
Depozyty	4 691	3 037	1 470	1 387	76	95	201	1	10 958
Depozyty międzybankowe	2 940	2 315	40	276	0	0	0	0	5 571
Obligacje perpetualne i pożyczki	36	33	54	0	1 845	2 635	2 037	280	6 920
LORO	38	0	0	0	0	0	0	0	38
Transakcje REPO	204	924	0	0	0	0	0	0	1 128
Wolny kapitał*	0	0	0	0	0	0	0	1 754	1 754
Inne	0	55	0	185	1	0	0	0	241
Instrumenty pochodne - przepływy do otrzymania									
Transakcje swap - sprzedaż	4 173	2 197	755	148	193	23	0	0	7 489
IRS/CCIRS	500	849	1 089	278	156	24	32	35	2 963
FRA	28	72	123	167	55	0	0	0	445
Instrumenty pochodne - przepływy do zapłacenia									
Transakcje swap - kupno	4 216	2 238	717	156	174	20	0	0	7 521
IRS/CCIRS	443	692	1 028	280	149	20	27	32	2 671
FRA	20	74	130	207	65	0	0	0	496
RAZEM	9 658	6 722	1 996	2 530	3 345	4 108	4 555	2 981	35 895

* 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

Na koniec 2009 roku w porównaniu z 2008 rokiem obserwowalne są następujące zmiany w strukturze zobowiązań finansowych Banku:

- wzrost salda depozytów klientów (o 1 921 mln PLN);
- kwota przyjętych depozytów międzybankowych zmniejszyła się o 1 159 mln PLN;
- wzrost salda pożyczek na rynku hurtowym o 600 mln PLN;
- wzrost salda transakcji repo o 196 mln PLN.

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

- wskaźnik płynności – Stock Liquidity Ratio (SLR) – wskaźnik płynności krótkoterminowej (do 5 dni roboczych);
- wskaźnik płynności – Liquidity Mismatch Ratio (LMR) – wskaźnik płynności (do 3, 6 miesięcy);
- wskaźnik płynności – Coverage Ratio (CR) – wskaźnik płynności informujący o stopniu finansowania długoterminowych aktywów długoterminowymi pasywami (1, 2, 3, 5 i 10 lat).

Płynność Banku monitorowana jest również poprzez zestaw nadzorczych miar płynności.

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; stopień wykorzystania kwoty przyznanych zobowiązań pozabilansowych) oraz uwzględnia wyniki tych analiz w obrazie płynności Banku.

75.3.3.1. Nadzorcze miary płynności

W ramach zarządzania płynnością Bank zobowiązany jest do zachowania wskaźników wymienionych w uchwale KNF nr 386/2008 powyżej ustalonego minimum.

Dane na dzień 31.12.2009 roku

Aktywa		w tys. zł
A1	Podstawowa rezerwa płynności	9 254 558
A2	Uzupełniająca rezerwa płynności	3 804 992
A3	Pozostałe transakcje zawierane na hurtowym rynku finansowym	5 768 352
A4	Aktywa o ograniczonej płynności	25 999 611
A5	Aktywa niepłynne	596 544
Pasywa		w tys. zł
B1	Fundusze własne pomniejszone o łączną wartość wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka rynkowego i z tytułu ryzyka rozliczenia dostawy oraz ryzyka kontrahenta	3 142 164
B2	Środki obce stabilne	27 560 0369
B3	Pozostałe zobowiązania na hurtowym rynku finansowym	5 392 406
B4	Pozostałe zobowiązania	219 798
B5	Środki obce niestabilne	10 391 773

	Miary płynności	Wartość minimalna	Wartość
M1	Luka płynności krótkoterminowej: $((A1+A2)-B5)$	0,00	2 667 776,79
M2	Współczynnik płynności krótkoterminowej: $((A1+A2)/B5)$	1,00	1,26
M3	Współczynnik pokrycia aktywów nie płynnych funduszami własnymi: $(B1/A5)$	1,00	5,27
M4	Współczynnik pokrycia aktywów nie płynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi: $((B1+B2)/(A5+A4))$	1,00	1,15

Dane na dzień 31.12.2008 roku

	Aktywa	w tys. zł
A1	Podstawowa rezerwa płynności	6 532 668
A2	Uzupełniająca rezerwa płynności	5 118 775
A3	Pozostałe transakcje zawierane na hurtowym rynku finansowym	11 419 666
A4	Aktywa o ograniczonej płynności	26 989 783
A5	Aktywa nie płynne	444 665

	Pasywa	w tys. zł
B1	Fundusze własne pomniejszone o łączną wartość wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka rynkowego i z tytułu ryzyka rozliczenia dostawy oraz ryzyka kontrahenta	2 395 477
B2	Środki obce stabilne	27 404 747
B3	Pozostałe zobowiązania na hurtowym rynku finansowym	11 169 290
B4	Pozostałe zobowiązania	240 238
B5	Środki obce niestabilne	11 091 833

	Miary płynności	Wartość minimalna	Wartość
M1	Luka płynności krótkoterminowej: $((A1+A2)-B5)$	0,00	559 610,17
M2	Współczynnik płynności krótkoterminowej: $((A1+A2)/B5)$	1,00	1,05
M3	Współczynnik pokrycia aktywów nie płynnych funduszami własnymi: $(B1/A5)$	1,00	5,39
M4	Współczynnik pokrycia aktywów nie płynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi: $((B1+B2)/(A5+A4))$	1,00	1,09

75.3.3.2. Stabilność źródeł finansowania

w tys. zł	31.12.2009	Dane porównywalne 31.12.2008
Kredyty i pożyczki otrzymane z Grupy KBC	6 818 610	6 763 261
- w tym denominowane w walucie	6 216 705	4 991 104
Depozyty terminowe	1 699 362	4 087 081
- w tym z Grupy KBC	1 696 985	3 993 949
Rachunki bieżące	2 560 645	1 271 449
Inne zobowiązania	3 073	3 222
Razem zobowiązania wobec banków	11 081 690	12 125 013
Zobowiązania podporządkowane (z Grupy KBC)	805 816	279 643
Razem	11 887 506	12 404 656

Grupa finansuje akcję kredytową (szczególnie w części kredytów udzielonych w walutach obcych) nie tylko bazą depozytów, ale również w dużej mierze finansowaniem udostępnionym przez głównego udziałowca Banku – KBC. Kredyty i pożyczki zaciągnięte oraz otrzymane depozyty będą odnawiane w momencie zapadalności, co pozwala je traktować jako długoterminowe finansowanie.

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

Struktura depozytów klientów została zaprezentowana w nocie 48.

	31.12.2009	Dane porównywalne 31.12.2008
- klienci indywidualni	57%	46%
- instytucje finansowe	11%	16%
- podmioty gospodarcze	24%	28%
- sektor budżetowy	8%	10%
Razem	100%	100%

Wyraźna zmiana w strukturze podmiotowej bazy depozytowej wynika z rozwoju działalności „bankassurance” i bliższej współpracy z TUnŻ Warta S.A. oraz TUiR Warta S.A.

	31.12.2009	Dane porównywalne 31.12.2008
- depozyty bieżące	20%	24%
- lokaty negocjowane	20%	30%
- depozyty terminowe	21%	22%
- konta oszczędnościowe	39%	24%
Razem	100%	100%

Zmiany w strukturze rodzajowej bazy depozytowej są przede wszystkim odzwierciedleniem polityki Banku odnośnie oferowanych produktów klientom indywidualnym (wzrost salda kont oszczędnościowych).

Korzystna ze względu na pierwotny termin wymagalności jest także struktura depozytów terminowych (bez lokat międzybankowych i lokat negocjowanych). Na dzień 31.12.2009 roku oraz 31.12.2008 roku kształtowała się następująco:

	31.12.2009	Dane porównywalne 31.12.2008
- do 1 tygodnia	8%	11%
- do 1 miesiąca	1%	2%
- do 3 miesięcy	15%	32%
- do 6 miesięcy	59%	37%
- do 12 miesięcy	9%	15%
- do 24 miesięcy	7%	1%
- pozostałe	1%	2%
Razem	100%	100%

	31.12.2009	Dane porównywalne 31.12.2008
PLN	89%	86%
USD	3%	5%
EUR	7%	8%
GBP	1%	1%
Razem	100%	100%

Podpisy wszystkich Członków Zarządu

data	26.02.2010	Maciej Bardan	Prezes Zarządu	
data	26.02.2010	Umberto Arts	Wiceprezes Zarządu	
data	26.02.2010	Lidia Jabłonowska - Luba	Wiceprezes Zarządu	
data	26.02.2010	Krzysztof Kokot	Wiceprezes Zarządu	
data	26.02.2010	Gert Rammeloo	Wiceprezes Zarządu	

Podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych

data	26.02.2010	Grzegorz Kędzior	Dyrektor Departamentu Rachunkowości i Sprawozdawczości Zewnętrznej	
------	------------	------------------	---	-------