



Kredyt Bank

**Sprawozdanie finansowe
Kredyt Banku S.A.
sporządzone za rok zakończony
dnia 31.12.2011 roku**

SPIS TREŚCI

I. Rachunek zysków i strat.....	4
II. Sprawozdanie z całkowitych dochodów	5
III. Bilans	6
IV. Zestawienie zmian w kapitale własnym.....	8
V. Sprawozdanie z przepływów środków pieniężnych	10
VI. Informacja dodatkowa do sprawozdania finansowego.....	12
1. Podstawowe informacje o emitencie	12
2. Podstawy sporządzenia sprawozdania finansowego	13
3. Opis ważniejszych zasad rachunkowości stosowanych przy sporządzaniu sprawozdania finansowego	14
4. Szacunki księgowe.....	27
5. Sprawozdawczość według segmentów operacyjnych.....	30
6. Przychody z tytułu odsetek i przychody o podobnym charakterze	41
7. Koszty z tytułu odsetek i koszty o podobnym charakterze	42
8. Przychody z tytułu opłat i prowizji.....	42
9. Koszty z tytułu opłat i prowizji.....	42
10. Przychody z tytułu dywidend	43
11. Wynik na działalności handlowej	43
12. Wynik na transakcjach zabezpieczanych i zabezpieczających	43
13. Wynik na działalności inwestycyjnej	43
14. Wynik przypadający na poszczególne kategorie aktywów i zobowiązań finansowych.....	44
15. Pozostałe przychody operacyjne.....	44
16. Koszty działania i koszty ogólnego zarządu	45
17. Pozostałe koszty operacyjne.....	46
18. Odpisy netto z tytułu utraty wartości aktywów finansowych i pozostałych aktywów oraz rezerw	46
19. Podatek dochodowy	47
20. Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	50
21. Należności od banków brutto	50
22. Odpisy z tytułu utraty wartości należności od banków	51
23. Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu.....	51
24. Aktywa finansowe wyznaczone przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	51
25. Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu (z wyłączeniem instrumentów pochodnych)	52
26. Wycena instrumentów pochodnych.....	53
27. Aktywa finansowe objęte rachunkowością zabezpieczeń	54
28. Należności od klientów brutto.....	58
29. Odpisy z tytułu utraty wartości należności od klientów	64
30. Inwestycyjne papiery wartościowe	66
31. Inwestycje w jednostkach zależnych i współkontrolowanych	67
32. Rzeczowe aktywa trwałe.....	67
33. Wartości niematerialne.....	70
34. Nieruchomości inwestycyjne	72
35. Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży.....	72
36. Pozostałe aktywa	73
37. Zobowiązania wobec Banku Centralnego	73
38. Zobowiązania wobec banków	73
39. Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	74
40. Zobowiązania wobec klientów	74
41. Rezerwy	75

42. Pozostałe zobowiązania.....	76
43. Zobowiązania podporządkowane.....	77
44. Kapitały.....	77
45. Pozycje pozabilansowe.....	80
46. Współczynnik wypłacalności.....	82
47. Sprawozdanie z przepływów środków pieniężnych – informacja dodatkowa.....	85
48. Podział instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej w zależności od sposobu pomiaru wartości godziwej.....	89
49. Wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych nieujmowanych w bilansie w wartości godziwej.....	90
50. Informacja o aktywach stanowiących zabezpieczenie zobowiązań.....	93
51. Wzajemne transakcje z podmiotami powiązanymi.....	94
52. Sprzedaż jednostek podporządkowanych.....	96
53. Zmiany w składzie Zarządu i Rady Nadzorczej Kredyt Banku S.A. w 2011 roku.....	97
54. Wynagrodzenia Członków Zarządu i Rady Nadzorczej Kredyt Banku S.A.....	98
55. Wysokość kredytów i pożyczek udzielonych członkom Zarządu i Rady Nadzorczej Kredyt Banku S.A.	99
56. Wypłacone i zaproponowane dywidendy.....	100
57. Informacje o znaczących wydarzeniach, które nastąpiły po dacie bilansu.....	100
58. Struktura zatrudnienia.....	100
59. Świadczenia pracownicze.....	100
60. Majątek socjalny oraz zobowiązania ZFŚS.....	101
61. Objasnienia sezonowości lub cykliczności śródrocznej w działalności operacyjnej.....	101
62. Opis czynników i zdarzeń o charakterze nietypowym.....	101
63. Działalność powiernicza.....	102
64. Działalność zaniechana.....	102
65. Informacja o postępowaniach toczących się przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej.....	102
66. Zarządzanie ryzykiem w Kredyt Banku S.A.....	105
67. Ryzyko kredytowe.....	106
68. Ryzyko operacyjne.....	112
69. Ryzyka rynkowe i ALM.....	112

I. Rachunek zysków i strat

w tys. zł	Nota	okres od 01.01.2011 do 31.12.2011	okres od 01.01.2010 do 31.12.2010
Przychody z tytułu odsetek i przychody o podobnym charakterze	6	2 349 630	2 097 924
Koszty z tytułu odsetek i koszty o podobnym charakterze	7	-1 223 441	-1 068 926
Wynik z tytułu odsetek		1 126 189	1 028 998
Przychody z tytułu opłat i prowizji	8	403 340	426 084
Koszty z tytułu opłat i prowizji	9	-88 866	-96 993
Wynik z tytułu opłat i prowizji		314 474	329 091
Przychody z tytułu dywidend	10	4 075	6 886
Wynik na działalności handlowej	11	78 653	120 466
Wynik na transakcjach zabezpieczanych i zabezpieczających	12	-1 714	887
Wynik na działalności inwestycyjnej	13	1 162	6 486
Pozostałe przychody operacyjne	15	87 717	54 783
Przychody operacyjne ogółem		1 610 556	1 547 597
Koszty działania i koszty ogólnego zarządu	16	-963 986	-891 022
Pozostałe koszty operacyjne	17	-44 339	-49 028
Koszty operacyjne ogółem		-1 008 325	-940 050
Odpisy netto z tytułu utraty wartości aktywów finansowych i pozostałych aktywów oraz rezerw	18	-193 711	-464 578
Zysk (strata) brutto		408 520	142 969
Podatek dochodowy	19	-98 202	-31 730
Zysk (strata) netto		310 318	111 239

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

II. Sprawozdanie z całkowitych dochodów

<i>w tys. zł</i>	okres od 01.01.2011 do 31.12.2011	okres od 01.01.2010 do 31.12.2010
Wynik netto bieżącego okresu	310 318	111 239
Inne całkowite dochody		
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	2 087	42 542
- w tym podatek odroczony	-489	-9 979
Efekt wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających przyszłe przepływy pieniężne	8 584	11 163
- w tym podatek odroczony	-2 014	-2 618
Inne całkowite dochody (koszty) razem ujęte bezpośrednio w kapitale	10 671	53 705
Całkowite dochody (koszty)	320 989	164 944

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

III. Bilans

w tys. zł	Nota	31.12.2011	31.12.2010
Aktywa			
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	20	784 626	1 943 571
Należności od banków brutto	21	1 188 012	1 466 249
Odpisy z tytułu utraty wartości należności od banków	22	0	-2 260
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	23	0	87 218
Aktywa finansowe wyznaczone przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	24	79 944	98 849
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu (z wyłączeniem wyceny instrumentów pochodnych)	25	60 493	1 601 283
Wycena instrumentów pochodnych, w tym:	26	1 071 089	463 159
- instrumenty pochodne zabezpieczające	27	95 592	74 340
Należności od klientów brutto	28	30 209 994	28 901 536
Odpisy z tytułu utraty wartości należności od klientów	28, 29	-1 369 625	-1 875 759
Inwestycyjne papiery wartościowe:	30	8 676 019	9 464 547
- dostępne do sprzedaży		5 259 345	6 216 768
- utrzymywane do terminu zapadalności		3 416 674	3 247 779
Inwestycje w jednostkach zależnych i współkontrolowanych	31	64 626	64 626
Rzeczowe aktywa trwałe	32	261 609	291 922
Wartości niematerialne	33	60 472	51 827
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	19	242 881	327 776
Należności z tytułu podatku dochodowego	47I	116 870	0
Nieruchomości inwestycyjne	34	17 536	18 217
Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	35	2 047	7 070
Pozostałe aktywa	36	84 787	90 424
Aktywa razem		41 551 380	43 000 255

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

Bilans (cd.)

w tys. zł	Nota	31.12.2011	31.12.2010
Zobowiązania			
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	37	32	6
Zobowiązania wobec banków	38	8 060 178	11 771 404
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	39	0	228 693
Wycena instrumentów pochodnych, w tym:	26	982 916	1 131 078
- instrumenty pochodne zabezpieczające	27	1 669	1 274
Zobowiązania wobec klientów	40	28 094 775	25 710 004
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego		0	152 959
Rezerwy	41	91 126	70 878
Pozostałe zobowiązania	42	248 125	206 890
Zobowiązania podporządkowane	43	1 036 510	911 100
Zobowiązania razem		38 513 662	40 183 012
Kapitał własny			
Kapitał zakładowy	44	1 358 294	1 358 294
Kapitał zapasowy	44	898 072	887 347
Kapitał z aktualizacji wyceny	44	70 092	59 421
Kapitał rezerwowy	44	400 942	400 942
Zysk (strata) netto bieżącego okresu		310 318	111 239
Kapitał własny razem		3 037 718	2 817 243
Zobowiązania i kapitał własny razem		41 551 380	43 000 255
Współczynnik wypłacalności (w %)			
	46	12,72	12,85

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

IV. Zestawienie zmian w kapitale własnym

Zmiany w okresie 01.01.2011-31.12.2011

w tys. zł	Nota	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Kapitał rezerwowy	Niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych	Wynik netto bieżącego okresu	Kapitał własny razem
Kapitał własny na początek okresu – stan na 01.01.2011		1 358 294	887 347	59 421	400 942	111 239	0	2 817 243
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	44			2 576				2 576
Efekt wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających przyszłe przepływy pieniężne	44			10 598				10 598
Podatek odroczony od pozycji ujętych w innych całkowitych dochodach	44			-2 503				-2 503
Inne całkowite dochody (koszty) razem ujęte bezpośrednio w kapitale				10 671				10 671
Wynik netto bieżącego okresu							310 318	310 318
Całkowite dochody (koszty)				10 671			310 318	320 989
Podział wyniku finansowego z lat ubiegłych	44		10 725			-10 725		0
Wypłata dywidendy	56					-100 514		-100 514
Kapitał własny na koniec okresu – stan na 31.12.2011		1 358 294	898 072	70 092	400 942	0	310 318	3 037 718

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

Zmiany w okresie 01.01.2010-31.12.2010

w tys. zł	Nota	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Kapitał rezerwowy	Niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych	Wynik netto bieżącego okresu	Kapitał własny razem
Kapitał własny na początek okresu – stan na 01.01.2010		1 358 294	782 046	5 716	340 942	165 301	0	2 652 299
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	44			52 521				52 521
Efekt wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających przyszłe przepływy pieniężne	44			13 781				13 781
Podatek odroczony od pozycji ujętych w innych całkowitych dochodach	44			-12 597				-12 597
Inne całkowite dochody (koszty) razem ujęte bezpośrednio w kapitale				53 705				53 705
Wynik netto bieżącego okresu							111 239	111 239
Całkowite dochody (koszty)				53 705			111 239	164 944
Podział wyniku finansowego z lat ubiegłych	44		105 301		60 000	-165 301		0
Kapitał własny na koniec okresu – stan na 31.12.2010		1 358 294	887 347	59 421	400 942	0	111 239	2 817 243

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

V. Sprawozdanie z przepływów środków pieniężnych

w tys. zł	Nota	okres od 01.01.2011 do 31.12.2011	okres od 01.01.2010 do 31.12.2010
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej			
Zysk (strata) netto		310 318	111 239
Korekty do uzgodnienia zysku (straty) netto ze środkami pieniężnymi netto z działalności operacyjnej oraz zmiana stanu aktywów i zobowiązań:		-552 860	4 162 598
Bieżący i odroczony podatek dochodowy ujęty w wyniku finansowym	19	98 202	31 730
Niezrealizowane zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	47b	82 443	40 712
Amortyzacja	16	82 403	91 504
Zmiana stanu odpisów z tytułu utraty wartości	47c	-503 580	347 316
Dywidendy	10	-4 075	-6 886
Odsetki	47d	-202 084	-180 136
Zmiana stanu rezerw		20 248	39 469
Zyski (straty) na sprzedaży inwestycji	47e	-10 792	-8 867
Zmiana stanu aktywów (wyłączając środki pieniężne)		-384 065	-1 395 822
Zmiana stanu należności od banków	47f	-22 731	-834 117
Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu		87 218	244 657
Zmiana stanu aktywów finansowych wyznaczonych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		18 905	37 987
Zmiana stanu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu	47g	1 546 245	-356 001
Zmiana stanu wyceny instrumentów pochodnych (bez instrumentów zabezpieczających)		-586 678	126 850
Zmiana stanu należności brutto od klientów		-1 308 458	-1 589 069
Zmiana stanu należności z tytułu podatku dochodowego	47i	-116 870	0
Zmiana stanu pozostałych aktywów	47h	-1 696	973 871
Zmiana stanu zobowiązań		268 440	5 203 578
Zmiana stanu zobowiązań wobec Banku Centralnego		26	-1 321 796
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków	47i	-934 270	2 749 327
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu		-228 693	228 693
Zmiana stanu wyceny instrumentów pochodnych (bez instrumentów zabezpieczających)		-148 557	591 902
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	47j	1 702 699	2 991 319
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	47k	45 995	35 857
Zapłacony/otrzymany podatek dochodowy	47l	-168 760	-71 724
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej		-242 542	4 273 837

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

w tys. zł	Nota	okres od 01.01.2011 do 31.12.2011	okres od 01.01.2010 do 31.12.2010
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej			
Wpływy		92 531 471	55 432 298
Zbycie rzeczowych aktywów trwałych, wartości niematerialnych oraz nieruchomości inwestycyjnych		1 264	3 603
Zbycie udziałów w inwestycjach kapitałowych		0	1 449
Zbycie inwestycyjnych papierów wartościowych	47m	92 283 935	55 205 555
Dywidendy	10	4 075	6 886
Odsetki otrzymane	47m	242 197	214 805
Wydatki		-91 400 433	-56 760 756
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych, wartości niematerialnych oraz nieruchomości inwestycyjnych		-55 951	-51 137
Nabycie udziałów w inwestycjach kapitałowych		0	-50
Nabycie inwestycyjnych papierów wartościowych	47m	-91 344 482	-56 709 569
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej		1 131 038	-1 328 458
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej			
Wpływy		688 007	196 695
Wpływy z tytułu zaciągnięcia pożyczek/kredytów		688 007	196 695
Wydatki		-3 036 416	-1 931 835
Wypłata dywidendy	56	-100 514	0
Splata zaciągniętych pożyczek/kredytów		-2 833 472	-1 825 104
Inne wydatki z działalności finansowej	47n	-102 430	-106 731
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej		-2 348 409	-1 735 140
Zmiana stanu środków pieniężnych		-1 459 913	1 210 239
Środki pieniężne na początek okresu		2 401 378	1 191 139
Środki pieniężne na koniec okresu, w tym:	47a	941 465	2 401 378
Środki pieniężne o ograniczonej możliwości dysponowania*		1 059 021	1 078 101
Odsetki zapłacone**		915 522	907 826
Odsetki otrzymane**		1 770 123	1 520 223

* kwota z deklaracji w sprawie wysokości rezerwy obowiązkowej Banku, czyli minimalnego średniego salda środków utrzymywanego na rachunku bieżącym w NBP; wymóg został spełniony przez Bank w okresie od dnia 30.11.2011 roku do dnia 01.01.2012 roku mimo, iż saldo na dzień 31.12.2011 roku było niższe niż kwota z deklaracji

** dotyczy pozycji ujmowanych w liniach przychodów i kosztów odsetkowych

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

VI. Informacja dodatkowa do sprawozdania finansowego

1. Podstawowe informacje o emitencie

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

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

Grupa Bankowo-Ubezpieczeniowa KBC

Kredyt Bank S.A. jest podmiotem należącym do Grupy Kapitałowej Bankowo-Ubezpieczeniowej KBC („Grupa KBC”), która została utworzona w 1998 roku w wyniku połączenia ABB Insurance Group, Almanij-Kreditbank Group i CERA Bank Group. Według stanu na 31.12.2011 roku Grupa KBC posiadała 80,0% akcji Kredyt Banku S.A. Zmiany w strukturze akcjonariatu w stosunku do stanu na dzień 31.12.2010 roku oraz po dacie bilansowej zostały opisane w nocie 44. W obecnej strukturze Grupa KBC funkcjonuje od 2005 roku, tj. od połączenia KBC Bank and Insurance Holding Company z firmą Almanij. Akcje spółki KBC Group NV są notowane na giełdzie Euronext w Brukseli.

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

W Polsce Grupa KBC jest także właścicielem 100% akcji Żagiel S.A., 100% akcji TUIR WARTA S.A. (według stanu na dzień 31.12.2011 roku; w dniu 20.01.2012 roku Grupa KBC ogłosiła, że zostało osiągnięte porozumienie z Grupą Talanx, dotyczące sprzedaży 100% akcji TUIR WARTA S.A.), 100% akcji KBC TFI S.A. oraz 100% udziałów w KBC Autolease Polska Sp. z o.o.

W dniu 13.07.2011 roku Grupa KBC przekazała do wiadomości publicznej informację prasową zawierającą poniższą treść:

„Grupa KBC potwierdza, że po starannym i gruntownym rozpatrzeniu, złożyła w dniu wczorajszym, wspólnie z władzami belgijskimi, formalny wniosek do Komisji Europejskiej mający na celu zmianę planu strategicznego, który został przedłożony 30 września 2009 roku, a następnie zaaprobowany przez Komisję Europejską 18 listopada 2009 r. („Decyzja KE”) Stosowne powiadomienie zostało również przekazane do Narodowego Banku Belgii.

Z uwagi na wpływ pewnych zmian w otoczeniu regulacyjnym (szczególnie w zakresie Bazylei III oraz projektów zmian IFRS dotyczących leasingu) oraz trudnościami związanymi z wprowadzeniem K&H Zrt. (Kereskedelmi és Hitelbank, Węgry) na giełdę w obecnej sytuacji, niektóre z działań zaprezentowanych w początkowym planie stały się mniej efektywne z punktu widzenia osiągnięcia założonego celu. W związku z powyższym, KBC wraz z władzami belgijskimi, w swoim wniosku do Komisji Europejskiej proponuje zastąpienie tych działań innymi.

KBC wraz z władzami belgijskimi złożyło formalny wniosek do Komisji Europejskiej o wyrażenie zgody na zamianę planowanej oferty publicznej mniejszościowego pakietu akcji banku CSOB (Ceskoslovenska obchodni banka A.S., Republika Czeska) oraz banku K&H Zrt., a także sprzedaży i leasingu zwrotnego biur centrali KBC w Belgii, na sprzedaż polskich spółek zależnych - bankowej i ubezpieczeniowej - Kredyt Banku S.A. („Kredyt Bank”) i Towarzystwa Ubezpieczeń i Reasekuracji Warta S.A. („Warta”) (wraz z ich spółkami zależnymi), a także na sprzedaż lub wcześniejsze umorzenie instrumentów finansowych takich jak ABS i CDO.”

W dniu 27.07.2011 roku Grupa KBC otrzymała zgodę Komisji Europejskiej na wprowadzenie zmian do planu strategicznego z 2009 roku.

Ogłoszony przez głównego akcjonariusza – Grupę KBC – zamiar sprzedaży swoich udziałów w Kredyt Banku S.A. nie powoduje zmiany celów strategicznych Banku przyjętych w 2010 roku.

2. Podstawy sporządzenia sprawozdania finansowego

2.1. Oświadczenie o zgodności z MSSF

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

Sprawozdanie finansowe Banku za rok zakończony dnia 31.12.2011 roku zostało sporządzone zgodnie z wymogami MSR i MSSF w wersji obowiązującej na dzień 31.12.2011 roku zatwierdzonymi przez UE, a w zakresie nieuregulowanym powyższymi standardami, zgodnie z wymogami Ustawy 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 z późniejszymi zmianami).

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

2.2. Inne informacje dotyczące sprawozdania finansowego

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

W dniu 22.02.2012 roku niniejsze sprawozdanie finansowe Kredyt Banku S.A. zostało zatwierdzone do publikacji przez Zarząd Kredyt Banku S.A. W tym samym dniu Zarząd Banku zatwierdził do publikacji skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Kredyt Banku S.A.

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

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

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

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

3. Opis ważniejszych zasad rachunkowości stosowanych przy sporządzaniu sprawozdania finansowego

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

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

- 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,
- Znowelizowany MSR 24 *Ujawnianie informacji na temat podmiotów powiązanych* (listopad 2009) – mający zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2011 roku lub później,
- Zmiany do MSR 32 *Instrumenty finansowe: prezentacja: Klasyfikacja emisji praw poboru* – mające zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 lutego 2010 roku lub później,
- Zmiany do KIMSF 14 *MSR 19 Limit wyceny aktywów z tytułu określonych świadczeń, minimalne wymogi finansowania oraz ich wzajemne zależności: przedpłaty minimalnych wymogów finansowania* – mające zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2011 roku lub później,
- KIMSF 19 *Regulowanie zobowiązań finansowych przy pomocy instrumentów kapitałowych* – mająca zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 lipca 2010 roku lub później,
- Zmiany do MSSF 7 *Instrumenty finansowe: ujawnianie informacji: transfer aktywów finansowych* – mające zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 lipca 2011 roku lub później,
- Zmiany wynikające z przeglądu MSSF (opublikowane w maju 2010 roku) – część zmian ma zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 lipca 2010 roku, a część dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2011 roku.

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

- Faza pierwsza standardu MSSF 9 *Instrumenty Finansowe* – mająca zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2015 roku lub później – do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego niezatwierdzona przez UE,
- Zmiany do MSR 12 *Podatek dochodowy: Realizacja podatkowa aktywów* – mające zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2012 roku lub później – do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego niezatwierdzone przez UE,
- Zmiany do MSSF 1 *Zastosowanie Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej po raz pierwszy: znacząca hiperinflacja i usunięcie stałych dat dla stosujących MSSF po raz pierwszy* – mające zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 lipca 2011 roku lub później – do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego niezatwierdzone przez UE,
- MSSF 10 *Skonsolidowane sprawozdania finansowe* – mający zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2013 roku lub później – do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego niezatwierdzony przez UE,
- MSSF 11 *Wspólne przedsięwzięcia* – mający zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2013 roku lub później – do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego niezatwierdzony przez UE,
- MSSF 12 *Ujawnianie informacji na temat udziałów w innych jednostkach* – mający zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2013 roku lub później – do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego niezatwierdzony przez UE,

- MSSF 13 *Wycena według wartości godziwej* – mający zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2013 roku lub później – do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego niezatwierdzony przez UE,
- MSR 27 *Jednostkowe sprawozdania finansowe* – mający zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2013 roku lub później – do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego niezatwierdzony przez UE,
- MSR 28 *Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych oraz wspólne przedsięwzięcia* – mający zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2013 roku lub później – do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego niezatwierdzony przez UE,
- Zmiany do MSR 19 *Świadczenia pracownicze* - mające zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2013 roku lub później – do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego niezatwierdzone przez UE,
- Zmiany do MSR 1 *Prezentacja sprawozdań finansowych: Prezentacja pozycji pozostałych całkowitych dochodów* - mające zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 lipca 2012 roku lub później – do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego niezatwierdzone przez UE,
- KIMSF 20 *Koszty usuwania nadkładu w fazie produkcyjnej w kopalni odkrywkowej* – mająca zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2013 roku lub później – do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego niezatwierdzony przez UE,
- Zmiany do MSSF 7 *Instrumenty finansowe: ujawnianie informacji: Kompensowanie aktywów finansowych i zobowiązań finansowych* – mające zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2013 roku lub później – do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego niezatwierdzone przez UE,
- Zmiany do MSR 32 *Instrumenty finansowe: prezentacja: Kompensowanie aktywów finansowych i zobowiązań finansowych* – mające zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2014 roku lub później – do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego niezatwierdzone przez UE.

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

Ponadto Bank nie zakończył procesu szacowania wpływu MSSF 10 oraz MSSF 13 na sprawozdanie finansowe za okres, w którym zostaną one zastosowane po raz pierwszy.

3.2. Pozycje w walutach obcych

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

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

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

	31.12.2011	31.12.2010
EUR	4,4168	3,9603
USD	3,4174	2,9641
CHF	3,6333	3,1639

3.3. Ujęcie aktywów i zobowiązań finansowych w bilansie

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

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

3.4. Wyłączanie aktywów finansowych z bilansu

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

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

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

3.5. Klasyfikacja oraz wycena aktywów i zobowiązań finansowych

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

Do tej kategorii zaliczane są:

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

Sposób ustalania wartości godziwej dla tej grupy aktywów opisano w nocie 4.1.

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

Wynik na sprzedaży aktywów wyliczany jest przy użyciu metody FIFO.

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

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

3.5.2. Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności

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

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

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

3.5.3. Pożyczki i należności

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

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

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

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

W przypadku klientów, dla których odnotowano pogorszenie możliwości obsługi kredytów w umownych terminach i dokonywana jest renegotiacja warunków obsługi zadłużenia, co do zasady Bank, uwzględniając nowe warunki, dokonuje ponownego oszacowania zdyskontowanych przepływów pieniężnych. Jeśli wartość bieżąca oczekiwanych przyszłych przepływów pieniężnych, zdyskontowanych z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej, nie jest istotnie niższa niż przed renegotiacją, wówczas dany kredyt pozostaje w portfelu ekspozycji, dla których nie zidentyfikowano przesłanek utraty wartości. W przeciwnym wypadku, kredyt klasyfikowany jest do portfela kredytów z przesłankami utraty wartości.

3.5.4. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

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

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

Sposób ustalania wartości godziwej dla tej grupy aktywów opisano w notce 4.1.

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

Wynik na sprzedaży aktywów wyliczany jest przy użyciu metody FIFO.

Jeśli nie można ustalić wartości godziwej instrumentów kapitałowych, aktywa są ujmowane według kosztu nabycia z uwzględnieniem utraty wartości.

Znaczący lub przedłużający się spadek wartości godziwej inwestycji w instrument kapitałowy w portfelu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży poniżej kosztu stanowi obiektywny dowód utraty wartości. Odpisy z tytułu utraty wartości rozpoznawane są w rachunku zysków i strat w korespondencji z kontami rezerw, które korygują wartość aktywów.

3.5.5. Zobowiązania finansowe nieprzeznaczone do obrotu

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

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

3.5.6. Rachunkowość zabezpieczeń

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

- w momencie ustanowienia zabezpieczenia formalnie wyznaczono i udokumentowano powiązanie zabezpieczające, jak również cel zarządzania ryzykiem przez Bank oraz strategię ustanowienia zabezpieczenia. Dokumentacja zawiera identyfikację instrumentu zabezpieczającego, zabezpieczanej pozycji lub transakcji, charakter zabezpieczanego ryzyka, a także sposób, w jaki Bank będzie oceniał efektywność instrumentu zabezpieczającego w kompensowaniu zagrożenia zmianami wartości godziwej pozycji zabezpieczanej lub przepływów pieniężnych związanych z zabezpieczanym ryzykiem,
- oczekuje się, że zabezpieczenie będzie wysoce efektywne w kompensowaniu zmian wartości godziwej (lub przepływów pieniężnych) wynikających z zabezpieczanego ryzyka, zgodnie z udokumentowaną pierwotnie strategią zarządzania ryzykiem, dotyczącą tego konkretnego powiązania zabezpieczającego,

- w przypadku zabezpieczeń przepływów pieniężnych planowana transakcja będąca przedmiotem zabezpieczenia musi być wysoce prawdopodobna oraz musi podlegać zagrożeniu zmianami przepływów pieniężnych, które w rezultacie mogą wpływać na rachunek zysków i strat,
- efektywność zabezpieczenia można wiarygodnie ocenić, tj. wartość godziwa lub przepływy pieniężne związane z pozycją zabezpieczaną wynikające z zabezpieczanego ryzyka oraz wartość godziwa instrumentu zabezpieczającego, mogą być wiarygodnie wycenione,
- zabezpieczenie jest na bieżąco oceniane i stwierdza się jego wysoką efektywność we wszystkich okresach sprawozdawczych, na które zabezpieczenie zostało ustanowione.

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

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

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

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

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

3.5.7. Wbudowane instrumenty pochodne

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

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

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

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

3.6. Kompensowanie instrumentów finansowych

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

3.7. Umowy sprzedaży i odkupu

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

3.8. Rzeczowe aktywa trwałe

3.8.1. Aktywa trwałe

Rzeczowe aktywa trwałe to środki trwałe, które są kompletne, przygotowane do bezpośredniego użytku, o przewidywanym okresie ekonomicznej użyteczności dłuższym niż rok oraz będące w posiadaniu i użytkowane przez Bank. Ujmowane są w bilansie w cenie nabycia pomniejszonej o umorzenie oraz odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości.

Pozycja rzeczowe aktywa trwałe obejmuje także aktywa trwałe w budowie oraz aktywa trwałe oddane do używania na podstawie umowy leasingu operacyjnego oraz aktywa trwałe otrzymane do używania na podstawie umowy leasingu finansowego.

Rzeczowe aktywa trwałe, które nie są użytkowane przez Bank, lecz są przeznaczone do sprzedaży, ujmuje się w bilansie w wartości niższej z dwóch: wartości bilansowej na dzień zaklasyfikowania do tej kategorii oraz wartości godziwej pomniejszonej o koszty zbycia i klasyfikuje do pozycji „Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży”.

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

3.8.2. Nakłady ponoszone w terminie późniejszym

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

3.8.3. Amortyzacja

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

Szacowane okresy przewidywanej użyteczności ekonomicznej aktywów trwałych zostały zaprezentowane poniżej.

Budynki	40 lat
Inwestycje w obcych środkach trwałych	na okres trwania umowy lub 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 przynajmniej raz w roku. Raz w roku przeprowadzana jest również analiza przesłanek utraty wartości poszczególnych klas aktywów trwałych.

3.9. Wartości niematerialne

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

Do wartości niematerialnych zaliczane są aktywa spełniające następujące kryteria:

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

Wartości niematerialne będące w posiadaniu i użytkowane przez Bank, ujmowane są w bilansie w cenie nabycia pomniejszonej o umorzenie oraz odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości.

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

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

3.9.1. Oprogramowanie komputerowe

Zakupione licencje na oprogramowanie komputerowe są ujmowane jako wartości niematerialne w wysokości kosztów poniesionych na zakup i przygotowanie do używania konkretnego oprogramowania.

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

3.9.2. Inne wartości niematerialne

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

3.9.3. Amortyzacja

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

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

Bank nie posiada wartości niematerialnych o nieokreślonym okresie użytkowania.

3.10. Nieruchomości inwestycyjne

Zgodnie z MSR 40 Bank ujmuje nieruchomości inwestycyjne według ceny nabycia. Po początkowym ujęciu wartość nieruchomości inwestycyjnych pomniejszana jest o umorzenie i odpisy z tytułu utraty wartości.

Nieruchomości inwestycyjne są usuwane z bilansu w przypadku ich zbycia lub w przypadku stałego wycofania danej nieruchomości inwestycyjnej z użytkowania, gdy nie są spodziewane żadne przyszłe korzyści z jej sprzedaży. Wszelkie zyski lub straty wynikające z usunięcia nieruchomości inwestycyjnej z bilansu są ujmowane w rachunku wyników w tym okresie, w którym dokonano takiego usunięcia.

Przeniesienia aktywów do nieruchomości inwestycyjnych dokonuje się tylko wówczas, gdy następuje zmiana sposobu ich użytkowania potwierdzona przez zakończenie użytkowania składnika aktywów przez właściciela lub zawarcie umowy leasingu operacyjnego. Nieruchomościami inwestycyjnymi są również składniki aktywów, które Bank wykorzystuje na własne potrzeby jedynie w nieznacznej części.

3.11. Metodologia pomiaru utraty wartości aktywów innych niż aktywa finansowe

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

3.11.1. Pomiar wartości odzyskiwalnej

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

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

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

3.11.2. Odwrócenie odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości

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

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

3.12. Należności handlowe oraz inne należności

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

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

3.13. Aktywa przejęte za długi

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

3.14. Aktywa trwale przeznaczone do sprzedaży

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

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

3.15. Aktywa i rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego

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

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

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

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

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

3.16. Środki pieniężne i ich ekwiwalenty

Dla potrzeb rachunku przepływów pieniężnych, środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych obejmują krótkoterminowe pozycje służące realizacji krótkoterminowych obciążeń pieniężnych,

wymagalne w ciągu okresu nie dłuższego niż trzy miesiące od dnia nabycia, w tym: kasę, środki w Banku Centralnym oraz inne kwalifikujące się krótkoterminowe należności, w tym depozyty złożone na rynku międzybankowym.

3.17. Rezerwy

Bank ujmuje rezerwy w bilansie wtedy, gdy:

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

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

3.17.1. Rezerwa na restrukturyzację

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

3.17.2. Świadczenia pracownicze

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

3.18. Kapitał własny

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

3.18.1. Kapitał zakładowy

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

3.18.2. Kapitał zapasowy

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

3.18.3. Kapitał z aktualizacji wyceny

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

3.18.4. Kapitał rezerwowy

Kapitał rezerwowy stanowi fundusz ogólnego ryzyka tworzony zgodnie z Ustawą z dnia 29.08.1997 roku Prawo Bankowe (Dz. U. z 2002 roku Nr 72, poz. 665, z późniejszymi zmianami; „Prawo Bankowe”) 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.

3.19. Udzielone zobowiązania pozabilansowe

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

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

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

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

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

3.20. Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych

Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych („ZFŚS”) tworzony jest z odpisów dokonywanych przez Bank w ciężar kosztów funkcjonowania zgodnie z odpowiednimi przepisami Ustawy z dnia 4 marca 1994 roku o Zakładowym Funduszu Świadczeń Socjalnych (Dz. U. 1994 r. Nr 43, poz. 163 wraz z późniejszymi zmianami, „Ustawy o ZFŚS”). Celem Funduszu jest finansowanie działalności socjalnej na rzecz pracowników. Zobowiązania Funduszu stanowią zakumulowane odpisy dokonane przez Bank na rzecz ZFŚS pomniejszone o bezzwrotne wydatki z ZFŚS. W Banku nie występuje majątek socjalny, całość zobowiązań z tytułu ZFŚS wyrażona jest w środkach pieniężnych zgromadzonych na wyodrębnionym rachunku bankowym.

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

3.21. Wynik z tytułu odsetek

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

Metodą zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej Bank wycenia następujące aktywa i zobowiązania finansowe:

- pożyczki i należności,
- aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności,
- zobowiązania finansowe nieprzeznaczone do obrotu i niebędące instrumentami pochodnymi,
- transakcje z przyrzeczeniem odkupu.

Ponadto, w przypadku instrumentów dłużnych wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat oraz aktywów dostępnych do sprzedaży, 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 netto do bieżącej wartości bilansowej przez okres do zapadalności lub do momentu następnej rynkowej wyceny określonego składnika aktywów i zobowiązań finansowych, zaś jej ustalenie obejmuje wszelkie należne bądź kasowe opłaty i przepływy płacone lub otrzymywane przez Bank w ramach umowy danego instrumentu, z wyłączeniem przyszłych możliwych strat kredytowych.

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

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

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

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

3.22. Wynik z tytułu opłat i prowizji

Jak to zostało zaznaczone powyżej, opłaty i prowizje (w tym prowizje ubezpieczeniowe), które można bezpośrednio przypisać do poszczególnych transakcji, są rozliczane do rachunku zysków i strat metodą efektywnej stopy procentowej. Bank ujmuje je w wyniku z tytułu odsetek.

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

3.23. Wynik z działalności handlowej

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

3.24. Przychód z tytułu dywidend

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

3.25. Pozostałe przychody i koszty operacyjne

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

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

3.26. Podatek dochodowy

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

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

Szczegółowe zasady obliczania podatku odroczonego zostały opisane w nocie 3.15.

3.27. Dane porównywalne

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

4. Szacunki księgowe

Sporządzenie sprawozdań finansowych zgodnych z MSSF wymaga zastosowania przez Zarząd Banku profesjonalnego osądu w zakresie przyjętych zasad rachunkowości oraz przeprowadzonych w ramach nich szacunków księgowych w odniesieniu do pozycji bilansowych oraz rachunku zysków i strat.

Szacunki są przeprowadzane w oparciu o dane historyczne i szereg założeń bazujących na dostępnych na dzień bilansowy faktach oraz wynikają z uwarunkowań wewnętrznych i zewnętrznych. Rzeczywiste wyniki przyszłych operacji gospodarczych mogą różnić się od szacunków księgowych przeprowadzanych na dzień bilansowy. Dlatego też szacunki księgowe podlegają regularnej weryfikacji. Zmiany szacunków ujmowane są w sprawozdaniu finansowym w okresie, w którym zostały dokonane. Jeżeli zmiany dotyczą także przyszłych okresów, korekcie ulegają założenia, na podstawie których dokonywane są szacunki w przyszłych okresach.

Najistotniejsze szacunki księgowe czynione na użytek niniejszego sprawozdania finansowego dotyczą:

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

Bank nie dokonał żadnej istotnej zmiany stosowanych zasad rachunkowości i metod przeprowadzania szacunków księgowych w stosunku do zasad i metod opisanych w opublikowanym sprawozdaniu finansowym Banku sporządzonym na dzień 31.12.2010 roku.

4.1. Wycena aktywów i zobowiązań finansowych do wartości godziwej

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.

Najlepszym wskaźnikiem wartości godziwej w momencie początkowego ujęcia instrumentu finansowego jest cena zawarcia transakcji.

Wartość godziwą aktywów i zobowiązań finansowych ustala się w oparciu o notowania na aktywnych rynkach, w tym w oparciu o ceny niedawno zawartych transakcji.

W przypadku aktywów i zobowiązań finansowych ujmowanych w bilansie w wartości godziwej (za wyjątkiem instrumentów kapitałowych z portfela aktywów dostępnych do sprzedaży), dla których nie identyfikuje się aktywnego rynku i nie ma możliwości określenia wartości godziwej za pomocą cen rynkowych, wycenę przeprowadza się w oparciu o powszechnie stosowane modele wyceny bazujące na zmiennych możliwych do zaobserwowania w otoczeniu rynkowym.

Wartość godziwa tych aktywów i zobowiązań finansowych jest ustalana na podstawie bieżącej wartości netto, czyli sumy wszystkich przepływów pieniężnych zdyskontowanych za pomocą krzywej dochodowości odpowiedniej dla danej waluty skorygowanej o ryzyko kredytowe emitenta.

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.

Instrumenty finansowe wyceniane w wartości godziwej są klasyfikowane według trzystopniowej hierarchii wartości godziwej:

- w poziomie pierwszym ujmowane są instrumenty finansowe notowane na aktywnym rynku, których wycena do wartości godziwej jest ustalona w oparciu o aktualnie obowiązujące oraz łatwo dostępne ceny rynkowe,
- aktywa finansowe prezentowane w poziomie drugim nie są notowane na aktywnym rynku, ale dane wejściowe wykorzystywane do wyceny wartości godziwej są oparte o możliwe do zaobserwowania dane rynkowe,

- w poziomie trzecim ujmowane są instrumenty finansowe, które nie są notowane na aktywnym rynku, a ich wycena do wartości godziwej nie jest oparta o możliwe do zaobserwowania dane rynkowe.

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

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

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

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

4.2.1. Przesłanki utraty wartości

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

Katalog obiektywnych przesłanek obejmuje przede wszystkim:

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

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

4.2.2. 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.

4.2.3. Pomiar portfelowej utraty wartości

Portfelową analizę przeprowadza się w sytuacji:

- gdy nie wystąpiły obiektywne przesłanki wskazujące na utratę wartości kredytu bez względu na wartość zaangażowania, kredyt ten włączany jest do portfela kredytów o podobnej charakterystyce i przeprowadzana jest portfelowa analiza utraty wartości;
- gdy wystąpiły obiektywne przesłanki wskazujące na utratę wartości pojedynczego składnika aktywów, który nie jest indywidualnie znaczący (poniżej określonego progu zaangażowania).

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

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

4.3. Utrata wartości aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży

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

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

4.4. Wartości aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego

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

5. Sprawozdawczość według segmentów operacyjnych

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 spójna z podejściem wykorzystywanym w sprawozdawczości zarządczej. Jednocześnie należy zauważyć, iż segmentacja zarządcza różni się od wykorzystywanej w pozostałych częściach sprawozdania finansowego segmentacji sprawozdawczości zewnętrznej.

Działalność operacyjna Banku została podzielona na trzy podstawowe segmenty: segment detaliczny, segment przedsiębiorstw i segment skarbu.

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

Segment detaliczny

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

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

Segment przedsiębiorstw

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

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

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 opcjach stopy procentowej i walutowych 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”.

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.

Uzgodnienie poszczególnych pozycji bilansowych oraz pozycji rachunku zysków i strat dla segmentów sprawozdawczych z wielkościami pozycji bilansu oraz pozycji rachunku zysków i strat wymaga uwzględnienia korekt zaprezentowanych w dalszej części noty.

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

Wynik z tytułu prowizji i pozostały zawiera:

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

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.

Na wynik z tytułu operacji skarbowych składają się następujące pozycje ze sprawozdania finansowego:

- wynik na działalności handlowej, (z wyłączeniem m.in. zmiany stanu rezerw na potencjalne straty związane z otwartymi/czynnymi instrumentami pochodnymi oraz wyceny instrumentów wbudowanych związanych z pionem przedsiębiorstw) 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.

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

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

Aktywa segmentu zostały podzielone na cztery podstawowe kategorie:

- Należności od klientów - obejmują należności kredytowe netto od klientów z wyłączeniem należności odsetkowych oraz papiery dłużne zaklasyfikowane do portfela pożyczek i należności,
- Należności od banków - obejmują należności kredytowe netto od banków z wyłączeniem należności odsetkowych oraz papiery dłużne wyemitowane przez inne banki i zaklasyfikowane do portfela pożyczek i należności. Kategoria prezentowana jest w segmencie skarbu,
- Papiery wartościowe - kategoria prezentowana jest w segmencie skarbu, obejmuje papiery dłużne, papiery z prawem do kapitału oraz jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych z wyłączeniem papierów dłużnych zakwalifikowanych do pożyczek i należności,
- Pozostałe - kategoria obejmuje wszystkie pozostałe aktywa nieprezentowane powyżej.

Zobowiązania i kapitał własny segmentu prezentowane są w pięciu liniach:

- Zobowiązania wobec klientów - obejmują depozyty klientów z wyłączeniem zobowiązań odsetkowych,
- Depozyty międzybankowe - zawierają zobowiązania wobec NBP z wyłączeniem kredytu lombardowego i operacji repo oraz zobowiązania wobec banków bieżące oraz terminowe,
- Kredyty i pożyczki otrzymane - obejmują kredyty lombardowe oraz kredyty i pożyczki otrzymane,
- Zobowiązania podporządkowane - zawierają zobowiązania podporządkowane z wyłączeniem odsetek, zaliczane, jak i niezaliczane do funduszy własnych,
- Pozostałe zobowiązania i kapitał.

Zysk netto Banku za 2011 rok w podziale na segmenty operacyjne (podział według sprawozdawczości zarządczej)

w tys. zł	Segment detaliczny	Segment przedsiębiorstw	Segment skarbu	Pozostałe	Razem
Wynik z tytułu odsetek, w tym:	643 755	298 743	232 930	-4 445	1 170 983
- z tytułu działalności kredytowej	489 179	188 692	0	-4 528	673 343
- z tytułu działalności depozytowej	166 698	119 946	0	84	286 728
- koszt finansowania gotówki utrzymywanej w oddziałach Banku	-12 122	-9 895	22 018	-1	0
Wynik z tytułu prowizji i pozostały	173 272	83 812	-1 071	30 034	286 047
- prowizje z tytułu prowadzenia rachunków i dokonywanych transakcji	83 264	51 987	0	584	135 835
- prowizje z tytułu kart	63 396	5 330	0	4 365	73 091
- prowizje z tytułu jednostek uczestnictwa TFI	46 452	2 894	0	0	49 346
- prowizje z tytułu produktów ubezpieczeniowych	-18 646	-228	0	213	-18 661
- prowizje z tytułu operacji zagranicznych	35	20 578	0	383	20 996
- pozostałe	-1 229	3 251	-1 071	24 489	25 440
Wynik z tytułu operacji skarbowych	53 327	55 175	-15 394	-2 575	90 533
- operacje wymiany	53 247	49 329	13 136	-2 765	112 947
- instrumenty pochodne i papiery wartościowe	80	5 846	-28 530	190	-22 414
Wynik na działalności inwestycyjnej	0	0	1 162	4 075	5 237
Wynik z działalności operacyjnej brutto	870 354	437 730	217 627	27 089	1 552 800
Odpisy netto z tytułu utraty wartości aktywów finansowych i pozostałych aktywów oraz rezerw	-147 583	-15 434	0	-32 293*	-195 310
Koszty działania Banku i koszty ogólnego zarządu	-709 557	-189 969	-49 444	0	-948 970
- koszty działania pionów biznesowych (koszty bezpośrednie)	-422 918	-120 928	-29 567	-293 154	-866 567
- koszty alokowane	-219 195	-58 685	-15 274	293 154	0
- amortyzacja (koszty bezpośrednie)	-42 105	-3 572	-2 837	-33 889	-82 403
- amortyzacja (koszty alokowane)	-25 339	-6 784	-1 766	33 889	0
Wynik z działalności operacyjnej	13 214	232 327	168 183	-5 204*	408 520
Podatek dochodowy					-98 202
Wynik netto					310 318

* zawiera kwotę 35 000 tys. zł rezerwy na potencjalne zobowiązanie z tytułu odsprzedaży spółki Żagiel S.A. przez KBC Group opisanej w nocie 41 niniejszego sprawozdania finansowego – zdarzenie miało charakter jednorazowy

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

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

Podział aktywów na segmenty operacyjne na dzień 31.12.2011 roku

<i>w tys. zł</i>	Segment detaliczny	Segment przedsiębiorstw	Segment skarbu	Pozostałe	Razem
Należności od banków	0	0	1 187 219	0	1 187 219
Należności od klientów	20 944 185	7 777 564	0	0	28 721 749
Papiery wartościowe	0	0	8 816 456	0	8 816 456
Pozostałe	0	0	1 071 089	1 754 867	2 825 956
Razem	20 944 185	7 777 564	11 074 764	1 754 867	41 551 380

Podział aktywów na segmenty operacyjne na dzień 31.12.2010 roku

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

Podział zobowiązań i kapitałów na segmenty operacyjne na dzień 31.12.2011 roku

<i>w tys. zł</i>	Segment detaliczny	Segment przedsiębiorstw	Segment skarbu	Pozostałe	Razem
Depozyty międzybankowe	0	0	5 243 696	0	5 243 696
Kredyty i pożyczki otrzymane	0	0	2 807 645	0	2 807 645
Zobowiązania wobec klientów	17 247 467	10 793 329	0	0	28 040 796
Zobowiązania podporządkowane	0	0	1 035 985	0	1 035 985
Pozostałe zobowiązania i kapitał	0	0	982 916	3 440 342	4 423 258
Razem	17 247 467	10 793 329	10 070 242	3 440 342	41 551 380

Podział zobowiązań i kapitałów na segmenty operacyjne na dzień 31.12.2010 roku

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

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

w tys. zł	01.01.2011- 31.12.2011
Wynik z tytułu odsetek - informacja zarządcza	1 170 983
- prowizje kredytowe i inne zaliczane do wyniku prowizyjnego	49 583
+ koszty operacyjne (odsetki od leasingu finansowego)	-681
+ przychody operacyjne (windykacja dotycząca odsetek ustawowych)	17 159
+ prowizje z tytułu operacji zagranicznych	443
- lokata strukturyzowana - korekta odsetek	12 130
+ pozostałe	-2
Wynik z tytułu odsetek - sprawozdanie finansowe	1 126 189
Wynik z tytułu prowizji i pozostały - informacja zarządcza	286 047
+ prowizje kredytowe i inne zaliczane do wyniku prowizyjnego	49 583
- koszty operacyjne (odsetki od leasingu finansowego)	-681
- przychody operacyjne (windykacja dotycząca odsetek ustawowych)	17 159
- prowizje z tytułu operacji zagranicznych	443
- wycena akcji i instrumentu wbudowanego dotyczącego działalności pionu przedsiębiorstw	-22 538
+ rozwiązanie rezerw dotyczących programów motywacyjnych	16 603
- pozostałe	-2
Wynik z tytułu prowizji i pozostały - sprawozdanie finansowe - prezentowany jako:	357 852
Wynik z tytułu opłat i prowizji	314 474
Pozostałe przychody operacyjne	87 717
Pozostałe koszty operacyjne	-44 339
Wynik z tytułu operacji skarbowych - informacja zarządcza	90 533
+ zmiana stanu rezerw na potencjalne straty związane z czynnymi instrumentami pochodnymi	-3 186
+ wycena akcji i instrumentu wbudowanego dotyczącego działalności pionu przedsiębiorstw	-22 538
+ lokata strukturyzowana - korekta odsetek	12 130
Wynik z działalności handlowej i transakcji zabezpieczających - sprawozdanie finansowe - prezentowany jako:	76 939
Wynik na działalności handlowej	78 653
Wynik na transakcjach zabezpieczających i zabezpieczanych	-1 714
Wynik na działalności inwestycyjnej - informacja zarządcza	5 237
Wynik na działalności inwestycyjnej oraz przychody z tytułu dywidend - sprawozdanie finansowe - prezentowany jako:	5 237
Wynik na działalności inwestycyjnej	1 162
Przychody z tytułu dywidend	4 075
Wynik z działalności operacyjnej brutto - informacja zarządcza	1 552 800
+ zmiana stanu rezerw na potencjalne straty związane z czynnymi instrumentami pochodnymi	-3 186
+ rozwiązanie rezerw dotyczących programów motywacyjnych	16 603
Wynik operacyjny brutto - sprawozdanie finansowe - prezentowany jako:	1 566 217
Przychody operacyjne ogółem	1 610 556
Pozostałe koszty operacyjne	-44 339

Odpisy netto z tytułu utraty wartości aktywów finansowych i pozostałych aktywów oraz rezerw - informacja zarządcza

-195 310

- zmiana stanu rezerw na potencjalne straty związane z czynnymi instrumentami pochodnymi	-3 186
+ odpisy z tytułu rezerw na świadczenia pracownicze	-1 587

Odpisy netto z tytułu utraty wartości aktywów finansowych i pozostałych aktywów oraz rezerw - sprawozdanie finansowe

-193 711

Koszty działania Banku i koszty ogólnego zarządu - informacja zarządcza

-948 970

- odpisy z tytułu rezerw na świadczenia pracownicze	-1 587
- rozwiązanie rezerw dotyczących programów motywacyjnych	16 603

Koszty działania i koszty ogólnego zarządu - sprawozdanie finansowe

-963 986

w tys. zł

01.01.2010-
31.12.2010

Wynik z tytułu odsetek - informacja zarządcza

1 071 887

- prowizje kredytowe i inne zaliczane do wyniku prowizyjnego	45 934
+ koszty operacyjne (odsetki od leasingu finansowego)	-1 440
+ przychody operacyjne (windykacja dotycząca odsetek ustawowych)	12 492
+ prowizje z tytułu operacji zagranicznych	377
- lokata strukturyzowana - korekta odsetek	8 384

Wynik z tytułu odsetek - sprawozdanie finansowe

1 028 998

Wynik z tytułu prowizji i pozostały - informacja zarządcza

309 774

+ prowizje kredytowe i inne zaliczane do wyniku prowizyjnego	45 934
- koszty operacyjne (odsetki od leasingu finansowego)	-1 440
- przychody operacyjne (windykacja dotycząca odsetek ustawowych)	12 492
- prowizje z tytułu operacji zagranicznych	377
- wycena akcji i instrumentu wbudowanego dotyczącego działalności pionu przedsiębiorstw	4 852
- zmiana stanu rezerw w związku ze sprzedażą wierzytelności	4 581

Wynik z tytułu prowizji i pozostały - sprawozdanie finansowe - prezentowany jako:

334 846

Wynik z tytułu opłat i prowizji	329 091
Pozostałe przychody operacyjne	54 783
Pozostałe koszty operacyjne	-49 028

Wynik z tytułu operacji skarbowych - informacja zarządcza

100 246

+ zmiana stanu rezerw na potencjalne straty związane z czynnymi instrumentami pochodnymi	7 871
+ wycena akcji i instrumentu wbudowanego dotyczącego działalności pionu przedsiębiorstw	4 852
+ lokata strukturyzowana - korekta odsetek	8 384

Wynik z działalności handlowej i transakcji zabezpieczających - sprawozdanie finansowe - prezentowany jako:

121 353

Wynik na działalności handlowej	120 466
Wynik na transakcjach zabezpieczających i zabezpieczanych	887

Wynik na działalności inwestycyjnej - informacja zarządcza

13 372

Wynik na działalności inwestycyjnej oraz przychody z tytułu dywidend - sprawozdanie finansowe - prezentowany jako:

13 372

Wynik na działalności inwestycyjnej	6 486
Przychody z tytułu dywidend	6 886

Wynik z działalności operacyjnej brutto - informacja zarządcza	1 495 279
+ zmiana stanu rezerw na potencjalne straty związane z czynnymi instrumentami pochodnymi	7 871
- zmiana stanu rezerw w związku ze sprzedażą wierzytelności	4 581
Wynik operacyjny brutto - sprawozdanie finansowe - prezentowany jako:	1 498 569
Przychody operacyjne ogółem	1 547 597
Pozostałe koszty operacyjne	-49 028
Odpisy netto z tytułu utraty wartości aktywów finansowych i pozostałych aktywów oraz rezerw - informacja zarządcza	-461 288
- zmiana stanu rezerw na potencjalne straty związane z czynnymi instrumentami pochodnymi	7 871
+ zmiana stanu rezerw w związku ze sprzedażą wierzytelności	4 581
Odpisy netto z tytułu utraty wartości aktywów finansowych i pozostałych aktywów oraz rezerw - sprawozdanie finansowe	-464 578

<i>w tys. zł</i>	Informacja zarządcza	Odsetki	Sprawozdanie finansowe (netto)
31.12.2011			
Należności od banków	1 187 219	793	1 188 012
Należności od klientów	28 721 749	118 620	28 840 369
31.12.2010			
Należności od banków	1 463 279	710	1 463 989
Należności od klientów	26 927 329	98 448	27 025 777

<i>w tys. zł</i>	31.12.2011
Papiery wartościowe - informacja zarządcza	8 816 456
Papiery wartościowe - sprawozdanie finansowe - prezentowane jako:	8 816 456
Aktywa finansowe wyznaczone przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	79 944
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu (z wyłączeniem wyceny instrumentów pochodnych)	60 493
Inwestycyjne papiery wartościowe	8 676 019
<i>w tys. zł</i>	31.12.2010
Papiery wartościowe - informacja zarządcza	11 164 679
Papiery wartościowe - sprawozdanie finansowe - prezentowane jako:	11 164 679
Aktywa finansowe wyznaczone przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	98 849
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu (z wyłączeniem wyceny instrumentów pochodnych)	1 601 283
Inwestycyjne papiery wartościowe	9 464 547

<i>w tys. zł</i>	Informacja zarządcza	Odsetki	Sprawozdanie finansowe
31.12.2011			
Zobowiązania wobec klientów	28 040 796	53 979	28 094 775
Zobowiązania podporządkowane	1 035 985	525	1 036 510
31.12.2010			
Zobowiązania wobec klientów	25 645 894	64 110	25 710 004
Zobowiązania podporządkowane	910 688	412	911 100

<i>w tys. zł</i>	31.12.2011
Depozyty międzybankowe - informacja zarządcza	5 243 696
Kredyty i pożyczki otrzymane - informacja zarządcza	2 807 645
+ odsetki	8 869
- inne zobowiązania wobec NBP	32
Zobowiązania wobec banków - sprawozdanie finansowe	8 060 178
<i>w tys. zł</i>	31.12.2010
Depozyty międzybankowe - informacja zarządcza	6 498 969
Kredyty i pożyczki otrzymane - informacja zarządcza	5 270 228
+ odsetki	2 213
- inne zobowiązania wobec NBP	6
Zobowiązania wobec banków - sprawozdanie finansowe	11 771 404

6. Przychody z tytułu odsetek i przychody o podobnym charakterze

<i>w tys. zł</i>	01.01.2011- 31.12.2011	01.01.2010- 31.12.2010
Z tytułu:		
Należności od banków	111 640	81 415
Należności od klientów:	1 506 625	1 389 828
- od sektora finansowego	12 979	17 863
- od sektora niefinansowego	1 483 239	1 361 316
- od sektora budżetowego	10 407	10 649
Papierów wartościowych:	612 001	528 538
- wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	2 766	5 446
- przeznaczonych do obrotu	75 265	53 869
- dostępnych do sprzedaży	356 908	322 198
- utrzymywanych do terminu zapadalności	177 062	147 025
Zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	16 964	4 332
Odsetek od instrumentów zabezpieczających	102 400	93 811
Razem	2 349 630	2 097 924

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, na dzień 31.12.2011 roku wynosiła 40 975 tys. zł, natomiast na dzień 31.12.2010 roku wynosiła 26 261 tys. zł. Naliczone odsetki zostały uwzględnione w procesie szacowania odpisów z tytułu utraty wartości tych należności.

7. Koszty z tytułu odsetek i koszty o podobnym charakterze

<i>w tys. zł</i>	01.01.2011- 31.12.2011	01.01.2010- 31.12.2010
Z tytułu:		
Zobowiązań wobec banków	98 262	78 325
Zobowiązań wobec klientów:	942 226	883 758
- sektora finansowego	125 885	114 949
- sektora niefinansowego	745 119	705 261
- sektora budżetowego	71 222	63 548
Sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	66 606	10 990
Pozostałych zobowiązań podporządkowanych	39 914	34 584
Odsetek od instrumentów zabezpieczających	76 433	61 269
Razem	1 223 441	1 068 926
Wynik z tytułu odsetek	1 126 189	1 028 998

8. Przychody z tytułu opłat i prowizji

<i>w tys. zł</i>	01.01.2011- 31.12.2011	01.01.2010- 31.12.2010
Oplaty i prowizje z tytułu działalności kredytowej	40 249	40 003
Oplaty i prowizje z tytułu transakcji depozytowych z klientem	135 756	138 166
Oplaty i prowizje z tytułu obsługi kart płatniczych i bankomatów	118 346	138 057
Prowizje od operacji rozliczeniowych zagranicznych	16 136	15 638
Prowizje od zobowiązań gwarancyjnych	22 708	18 899
Prowizje za dystrybucję i zarządzanie produktami inwestycyjno-ubezpieczeniowymi	59 329	65 754
Prowizje z tytułu pozostałej działalności powierniczej	3 514	3 316
Pozostałe opłaty i prowizje	7 302	6 251
Razem	403 340	426 084

9. Koszty z tytułu opłat i prowizji

<i>w tys. zł</i>	01.01.2011- 31.12.2011	01.01.2010- 31.12.2010
Oplaty z tytułu ubezpieczeń kredytów	20 733	21 379
Oplaty z tytułu informacji kredytowej	6 233	6 398
Oplaty i prowizje z tytułu obsługi kart płatniczych i bankomatów	48 871	54 718
Prowizje brokerskie	1 834	1 363
Pozostałe opłaty i prowizje	11 195	13 135
Razem	88 866	96 993
Wynik z tytułu opłat i prowizji	314 474	329 091

Z początkiem 2011 roku została wprowadzona zmiana sposobu rozliczania pewnych przychodów i kosztów związanych ze sprzedażą produktów kredytowych, w tym przychodów z tytułu sprzedaży ubezpieczeń dotyczących kredytów gotówkowych oraz kosztów wynikających ze współpracy z lokalnymi pośrednikami kredytowymi. Obecnie powyższe przychody i koszty rozliczane są metodą efektywnej stopy procentowej, podczas gdy w latach ubiegłych ze względu na nieistotność były ujmowane jednorazowo.

10. Przychody z tytułu dywidend

w tys. zł	01.01.2011- 31.12.2011	01.01.2010- 31.12.2010
Instrumenty kapitałowe	4 075	6 886
Razem	4 075	6 886

W 2011 roku Bank otrzymał 2 426 tys. zł dywidendy od spółek zależnych konsolidowanych metodą pełną i 1 649 tys. zł od innych podmiotów. W 2010 roku Bank otrzymał 5 145 tys. zł dywidendy od spółek zależnych konsolidowanych metodą pełną i 1 741 tys. zł od innych podmiotów.

11. Wynik na działalności handlowej

w tys. zł	01.01.2011- 31.12.2011	01.01.2010- 31.12.2010
Dłużne papiery wartościowe:	-10 325	1 375
- przeznaczone do obrotu	-9 468	1 263
- wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	-857	112
Instrumenty kapitałowe	-22 538	4 852
Instrumenty pochodne	77 761	-623 661
Pozycja wymiany	33 755	737 900
Razem	78 653	120 466

12. Wynik na transakcjach zabezpieczanych i zabezpieczających

w tys. zł	01.01.2011- 31.12.2011	01.01.2010- 31.12.2010
Wynik na zabezpieczeniu przepływów pieniężnych		
- na instrumentach pochodnych zabezpieczających*	-1 714	887
Razem*	-1 714	887

*wynik na transakcjach zabezpieczających stanowi nieefektywna część zysków i strat związana z instrumentami zabezpieczającymi oraz kwoty dotyczące transakcji, które zostały rozliczone przed dniem bilansowym

13. Wynik na działalności inwestycyjnej

w tys. zł	01.01.2011- 31.12.2011	01.01.2010- 31.12.2010
Aktywa dostępne do sprzedaży:	867	3 674
- instrumenty kapitałowe	0	30
- instrumenty dłużne	867	3 644
Aktywa utrzymywane do terminu zapadalności:	295	2 812
- instrumenty dłużne	295	2 812
Razem	1 162	6 486

14. Wynik przypadający na poszczególne kategorie aktywów i zobowiązań finansowych

<i>w tys. zł</i>	01.01.2011- 31.12.2011	01.01.2010- 31.12.2010
Wyznaczone przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	-20 629	10 410
Przeznaczone do obrotu*	143 558	-568 529
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	-49 642	-6 658
Instrumenty zabezpieczające	24 253	33 429
Dostępne do sprzedaży	357 775	325 872
Utrzymywane do terminu zapadalności	177 357	149 837
Należności od banków i od klientów	1 642 113	1 497 237
Zobowiązania wobec banków i klientów	-829 686	-738 708
Zobowiązania podporządkowane	-39 914	-34 584
Inne	79 824	79 722
Razem**	1 485 009	748 028

* zawiera także wynik na instrumentach pochodnych (bez zabezpieczających)

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

15. Pozostałe przychody operacyjne

<i>w tys. zł</i>	01.01.2011- 31.12.2011	01.01.2010- 31.12.2010
Sprzedaż lub likwidacja składników majątku trwałego i aktywów do zbycia	11 027	4 412
Odzyskane należności nieściągalne, w tym zwrócone koszty windykacji	26 133	21 803
Otrzymane odszkodowania, kary i grzywny	59	46
Przychody uboczne	5 363	4 704
Rozwiązanie utraty wartości na należności od dłużników innych	326	289
Przychody z wynajmu	4 600	5 287
Pozostałe przychody*	40 209	18 242
Razem	87 717	54 783

* w 2011 roku pozycja zawierała rozwiązanie niewykorzystanych rezerw zawiązanych w 2010 roku, które dotyczyły programów motywacyjnych w wysokości 16 603 tys. zł

16. Koszty działania i koszty ogólnego zarządu

<i>w tys. zł</i>	01.01.2011- 31.12.2011	01.01.2010- 31.12.2010
Koszty pracownicze	430 728	406 264
- wynagrodzenia	309 130	279 251
- narzuty na wynagrodzenia	46 339	44 058
- premie	66 786	74 193
- pozostałe koszty osobowe	8 473	8 762
Koszty działania	450 855	393 254
- koszty najmu budynków	86 882	83 569
- koszty IT i telekomunikacyjne	80 069	74 459
- koszty utrzymania i remontów	18 695	18 032
- koszty energii	15 072	14 776
- koszty doradztwa i usług specjalistycznych	22 112	20 327
- opłaty pocztowe	25 277	29 596
- usługi transportowe	15 505	14 026
- koszty ochrony mienia	8 252	8 462
- podatki i opłaty (w tym VAT)	112 139	86 628
- usługi w zakresie promocji i reklamy	41 040	19 024
- zakupy pozostałych materiałów	3 749	3 619
- koszty szkoleń	5 436	3 357
- podróże służbowe	2 177	1 793
- pozostałe	14 450	15 586
Amortyzacja	82 403	91 504
- środki trwałe	66 542	73 925
- nieruchomości inwestycyjne	205	223
- wartości niematerialne	15 656	17 356
Razem	963 986	891 022

Oплаты z tytułu leasingu operacyjnego

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

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

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

<i>w tys. zł</i>	01.01.2011- 31.12.2011	01.01.2010- 31.12.2010
Opłaty leasingowe	94 281	89 875

Większość opłat dotyczyła leasingu nieruchomości.

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

<i>w tys. zł</i>	31.12.2011	31.12.2010
Przyszłe minimalne opłaty leasingowe brutto (z VAT)		
- do 1 roku	103 870	90 679
- od 1 roku do 5 lat	193 917	270 020
- powyżej 5 lat	14 764	10 952
Razem	312 551	371 651

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

17. Pozostałe koszty operacyjne

<i>w tys. zł</i>	01.01.2011- 31.12.2011	01.01.2010- 31.12.2010
Spisane należności	2	6
Koszty windykacji	34 681	40 422
Pozostałe odpisy z tytułu utraty wartości należności od dłużników różnych	791	306
Sprzedaż lub likwidacja środków trwałych i wartości niematerialnych	1 392	2 046
Zapłacone odszkodowania, kary i grzywny	1 110	654
Pozostałe koszty	6 363	5 594
Razem	44 339	49 028

18. Odpisy netto z tytułu utraty wartości aktywów finansowych i pozostałych aktywów oraz rezerw

Utworzenie odpisów z tytułu utraty wartości aktywów i rezerw

<i>w tys. zł</i>	01.01.2011- 31.12.2011	01.01.2010- 31.12.2010
Utworzenie odpisów z tytułu utraty wartości aktywów		
Odpisy na kredyty i pożyczki	2 043 369	2 335 348
Odpisy na aktywa do zbycia, rzeczowe środki trwałe, wartości niematerialne oraz nieruchomości inwestycyjne	6 581	18 790
Razem odpisy z tytułu utraty wartości	2 049 950	2 354 138
Utworzenie rezerw		
Rezerwy na odpisy	1 287	0
Rezerwy na świadczenia pracownicze	300	335
Rezerwy na zobowiązania	39 334	5 674
Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	261 881	292 518
Razem rezerwy	302 802	298 527
Razem	2 352 752	2 652 665

Rozwiązania odpisów z tytułu utraty wartości aktywów i rezerw

w tys. zł	01.01.2011- 31.12.2011	01.01.2010- 31.12.2010
Rozwiązania odpisów z tytułu utraty wartości aktywów		
Odpisy na kredyty i pożyczki	1 873 157	1 932 820
Odpisy na aktywa do zbycia, rzeczowe środki trwałe, wartości niematerialne oraz nieruchomości inwestycyjne	1 068	154
Razem odpisy z tytułu utraty wartości	1 874 225	1 932 974
Rozwiązania rezerw		
Rezerwy na zobowiązania	9 913	2 591
Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	274 903	252 522
Razem rezerwy	284 816	255 113
Razem	2 159 041	2 188 087
Odpisy netto z tytułu utraty wartości aktywów finansowych i pozostałych aktywów oraz rezerw	-193 711	-464 578

19. Podatek dochodowy

w tys. zł	01.01.2011- 31.12.2011	01.01.2010- 31.12.2010
Zysk brutto przed opodatkowaniem	408 520	142 969
Obciążenie z tytułu stawki podstawowej podatku dochodowego (19%)	77 619	27 164
Różnice trwałe:	20 583	4 566
- otrzymane dywidendy	-772	-1 517
- rezerwy i odpisy na utratę wartości	11 228	1 492
- cienka kapitalizacja	11 111	5 950
- pozostałe różnice trwałe	-984	-1 359
Faktyczne obciążenie (uznanie) wyniku finansowego	98 202	31 730
Efektywna stawka podatku	24,04%	22,19%
Obciążenie (uznanie) z tytułu podatku dochodowego w rachunku zysków i strat	01.01.2011- 31.12.2011	01.01.2010- 31.12.2010
Podatek bieżący	15 810	192 837
Zmiana stanu podatku odroczonego	82 392	-161 107
Obciążenie wyniku	98 202	31 730

Podatek odroczony od wyceny papierów dostępnych do sprzedaży oraz instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne odniesiony na kapitał z aktualizacji wyceny

	31.12.2011	31.12.2010
Instrumenty dłużne	9 606	9 117
Instrumenty zabezpieczające przepływy pieniężne	6 835	4 821
Razem	16 441	13 938

w tys. zł	31.12.2011		31.12.2010		Wpływ na wynik/kapitały za 2011 rok
	Aktywo	Rezerwa	Aktywo	Rezerwa	
Aktywo/rezerwa z tytułu podatku dochodowego					
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	0	-779	0	0	-779
Należności od banków brutto	0	-2 027	0	-2 017	-10
Odpisy z tytułu utraty wartości należności od banków	0	0	418	0	-418
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0	0	0	-7	7
Aktywa finansowe wyznaczone przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	18 837	0	0	-5 561	24 398
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu (z wyłączeniem wyceny instrumentów pochodnych)	3 919	0	0	-428	4 347
Wycena instrumentów pochodnych	0	-205 614	0	-86 114	-119 500
Należności od klientów brutto	0	-19 748	0	-16 869	-2 879
Odpisy z tytułu utraty wartości należności od klientów	133 978	0	193 057	0	-59 079
Inwestycyjne papiery wartościowe:	3 137	-18 892	4 739	-18 026	-2 468
- dostępne do sprzedaży	2 451	-18 892	4 088	-18 026	-2 503
- utrzymywane do terminu zapadalności	686	0	651	0	35
Rzeczowe aktywa trwałe	12 305	0	7 017	0	5 288
Wartości niematerialne	0	-4 107	0	-4 475	368
Pozostałe aktywa	5 524	0	5 741	0	-217
Aktywa razem	177 700	-251 167	210 972	-133 497	-150 942

w tys. zł	31.12.2011		31.12.2010		Wpływ na wynik/kapitały za 2011 rok
Aktywo/rezerwa z tytułu podatku dochodowego – cd.	Aktywo	Rezerwa	Aktywo	Rezerwa	
Zobowiązania wobec banków	1 685	0	475	0	1 210
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0	0	8	0	-8
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu (z wyłączeniem wyceny instrumentów pochodnych)	0	-58	0	-481	423
Wycena instrumentów pochodnych	195 610	0	218 464	0	-22 854
Zobowiązania wobec klientów	10 256	0	12 181	0	-1 925
Rezerwy	25 103	0	12 389	0	12 714
Pozostałe zobowiązania	21 804	0	7 265	0	14 539
Zobowiązania podporządkowane	100	0	0	0	100
Razem zobowiązania	254 558	-58	250 782	-481	4 199
Aktywo od straty podatkowej bieżącej	61 848	0	0	0	61 848
Razem aktywo/rezerwa	494 106	-251 225	461 754	-133 978	-84 895
Aktywo/rezerwa rozpoznane z rachunkiem zysków i strat (w danym roku oraz w latach ubiegłych)	491 655	-232 333	457 666	-115 952	-82 392
Aktywo/rezerwa rozpoznane z kapitałem z aktualizacji wyceny (w danym roku oraz w latach ubiegłych)	2 451	-18 892	4 088	-18 026	-2 503

Prezentowane jako	31.12.2011	31.12.2010
Aktywo z tytułu odroczonego podatku dochodowego	242 881	327 776

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

<i>w tys. zł</i>	31.12.2011	31.12.2010
Środki pieniężne w kasie	668 956	625 274
Rachunek bieżący w Banku Centralnym	70 663	1 318 297
Lokaty w Banku Centralnym	45 007	0
Razem	784 626	1 943 571

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

<i>w tys. zł</i>	31.12.2011	31.12.2010
Rachunki bieżące	7 601	19 704
Lokaty w innych bankach	149 251	440 391
Kredyty i pożyczki udzielone bankom	61 054	70 760
Skupione wierzytelności	10 988	15 762
Pozostałe należności	60 300	20 881
Papiery dłużne zaklasyfikowane do portfela pożyczek i należności	898 818	898 751
Razem	1 188 012	1 466 249

Struktura terminowa (według terminów zapadalności na dzień bilansowy)

<i>w tys. zł</i>	31.12.2011	31.12.2010
- do 1 miesiąca	221 502	480 260
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	3 710	2 454
- powyżej 3 miesięcy do 6 miesięcy	10 623	10 081
- powyżej 6 miesięcy do 1 roku	10 194	15 986
- powyżej 1 roku do 3 lat	683 878	34 098
- powyżej 3 do 5 lat	5 647	668 620
- powyżej 5 do 10 lat	252 458	252 490
- dla których termin zapadalności upłynął	0	2 260
Razem	1 188 012	1 466 249

Klasyfikacja ze względu na utratę wartości

<i>w tys. zł</i>	31.12.2011	31.12.2010
Należności, dla których nie zidentyfikowano przesłanek utraty wartości	1 188 012	1 463 989
Należności, dla których zidentyfikowano przesłanki utraty wartości	0	2 260
Razem	1 188 012	1 466 249

22. Odpisy z tytułu utraty wartości należności od banków

<i>w tys. zł</i>	01.01.2011- 31.12.2011	01.01.2010- 31.12.2010
Stan na początek okresu	2 260	2 260
a) zwiększenia	176	1
b) zmniejszenia	176	1
- rozwiązanie odpisów	176	1
c) wykorzystanie	2 260	0
- należności odpisane w ciągu roku jako nieściągalne	2 260	0
Stan na koniec okresu	0	2 260

23. Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu**Struktura terminowa (według terminów zapadalności na dzień bilansowy)**

<i>w tys. zł</i>	31.12.2011	31.12.2010
- do 1 miesiąca	0	87 218
Razem	0	87 218

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

<i>w tys. zł</i>	31.12.2011	31.12.2010
Papiery wartościowe Skarbu Państwa	26 944	26 903
- obligacje	26 944	26 903
Pozostałe papiery wartościowe	34 741	31 149
- obligacje	34 741	31 149
Kapitałowe papiery wartościowe	18 259	40 797
Razem	79 944	98 849

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

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

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

w tys. zł	31.12.2011	31.12.2010
Notowane	45 203	67 700
- akcje	18 259	40 797
- obligacje	26 944	26 903
Nienotowane	34 741	31 149
- obligacje	34 741	31 149
Razem	79 944	98 849

Struktura terminowa (według terminów zapadalności na dzień bilansowy)

w tys. zł	31.12.2011	31.12.2010
- powyżej 3 miesięcy do 6 miesięcy	34 741	0
- powyżej 1 roku do 3 lat	26 944	58 052
- o nieokreślonej zapadalności	18 259	40 797
Razem	79 944	98 849

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

w tys. zł	31.12.2011	31.12.2010
Papiery wartościowe Skarbu Państwa	60 493	1 151 591
- obligacje	49 304	162 650
- bony	11 189	988 941
Papiery wartościowe Banku Centralnego	0	449 692
- bony	0	449 692
Razem	60 493	1 601 283

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

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

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

w tys. zł	31.12.2011	31.12.2010
Notowane	60 493	1 151 591
- obligacje	49 304	162 650
- bony	11 189	988 941
Nienotowane	0	449 692
- bony	0	449 692
Razem	60 493	1 601 283

Struktura terminowa (według terminów zapadalności na dzień bilansowy)

<i>w tys. zł</i>	31.12.2011	31.12.2010
- do 1 miesiąca	12 434	450 510
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	11 439	250 480
- powyżej 3 miesięcy do 6 miesięcy	1 442	345 012
- powyżej 6 miesięcy do 1 roku	14 350	438 950
- powyżej 1 roku do 3 lat	8 852	20 802
- powyżej 3 do 5 lat	2 286	4 314
- powyżej 5 do 10 lat	6 963	90 016
- powyżej 10 do 20 lat	2 727	1 199
Razem	60 493	1 601 283

26. Wycena instrumentów pochodnych**Struktura rodzajowa**

<i>w tys. zł</i>	31.12.2011		31.12.2010	
	Aktywa	Zobowiązania	Aktywa	Zobowiązania
Transakcje stopy procentowej	783 209	825 085	387 869	925 995
Opcje kupione	330	0	561	0
Opcje sprzedane	0	330	0	549
IRS	757 953	795 129	373 157	920 077
FRA	24 926	29 626	14 151	5 369
Transakcje walutowe	287 880	157 156	75 290	199 194
FX swap	239 052	118 854	52 667	76 872
CIRS	6 938	19 298	6 088	104 772
Forward	29 087	6 663	6 802	10 642
Opcje kupione	11 500	0	9 502	0
Opcje sprzedane	0	11 110	0	6 604
Spot	1 303	1 231	231	304
Instrumenty wbudowane	0	675	0	5 889
Razem	1 071 089	982 916	463 159	1 131 078

Struktura terminowa (według terminów zapadalności na dzień bilansowy)

w tys. zł	31.12.2011		31.12.2010	
	Aktywa	Zobowiązania	Aktywa	Zobowiązania
Transakcje stopy procentowej (wartość nominalna)	76 462 551	94 255 522	60 721 420	59 590 531
- do 1 miesiąca	2 614 977	3 389 110	5 164 318	3 382 015
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	9 564 914	9 010 500	7 743 851	5 655 000
- powyżej 3 miesięcy do 6 miesięcy	13 137 852	21 733 937	30 258 617	30 581 076
- powyżej 6 miesięcy do 1 roku	22 084 837	29 126 011	10 311 015	11 508 630
- powyżej 1 roku do 3 lat	25 562 138	25 836 646	6 182 969	6 980 986
- powyżej 3 do 5 lat	3 304 841	4 664 198	790 000	1 211 084
- powyżej 5 do 10 lat	192 992	495 120	270 650	271 740
Transakcje walutowe (wartość nominalna)	14 200 231	14 064 252	6 977 284	7 123 654
- do 1 miesiąca	6 400 252	6 373 843	2 784 696	2 861 667
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	3 108 431	2 985 832	1 537 591	1 569 532
- powyżej 3 miesięcy do 6 miesięcy	2 249 299	2 256 243	1 090 342	1 093 911
- powyżej 6 miesięcy do 1 roku	2 317 601	2 330 146	1 399 741	1 434 245
- powyżej 1 roku do 3 lat	124 648	118 188	148 954	149 098
- powyżej 3 do 5 lat	0	0	15 960	15 201
Razem wartość nominalna*	90 662 782	108 319 774	67 698 704	66 714 185

* bez instrumentów wbudowanych; w nocie 45 w pozycji „Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży” ujęte są dodatkowo bieżące operacje wymiany walut oraz transakcje na papierach wartościowych

27. Aktywa finansowe objęte rachunkowością zabezpieczeń

Na dzień 31.12.2011 roku oraz na dzień 31.12.2010 roku Bank stosował zabezpieczenia przepływów pieniężnych dotyczących kredytów, których celem jest zamiana zmiennych przepływów odsetkowych generowanych przez portfel kredytów na przepływy oparte na stopie stałej w taki sposób, żeby nastąpiło dopasowanie struktury ryzyka stopy procentowej aktywów i zobowiązań opartych na stopie stałej. Zabezpieczenie polega na zawarciu transakcji swap, w których Bank per saldo płaci przepływy oparte na stopie zmiennej WIBOR 3M i EURIBOR 3M dopasowanej do stopy procentowej portfela kredytów i otrzymuje przepływy odsetkowe według stopy stałej o wymaganym terminie. Powyższa konstrukcja umożliwia zamianę stopy zmiennej na stopę stałą bez konieczności angażowania dodatkowych środków płynnych na zakup nowych aktywów (np. obligacji stałokuponowych) jednocześnie zapewniając stabilny wpływ na wynik poprzez ujęcie zmian wartości godziwej transakcji swap w kapitale Banku.

Na dzień 31.12.2010 roku Bank stosował rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych dla transakcji asset swap. Transakcje polegają na zabezpieczeniu przepływów wynikających z obligacji o stopie zmiennej, w efekcie której Bank otrzymuje stałe a płaci zmienne przepływy odsetkowe.

Na dzień 31.12.2011 roku i 31.12.2010 roku Bank nie stosował rachunkowości zabezpieczeń do zabezpieczania wartości godziwej aktywów finansowych.

Zasady ujmowania w księgach oraz pomiaru efektywności zabezpieczenia transakcji objętych rachunkowością zabezpieczeń omówiono w nocie 3.5.6. niniejszego sprawozdania.

Stan na dzień 31.12.2011 roku**Aktywa finansowe objęte rachunkowością zabezpieczeń przepływów pieniężnych**

- portfel kredytów

Aktywa zabezpieczane – portfel kredytów hipotecznych o wartości 3 173 336 tys. zł

Transakcje IRS zabezpieczające przepływy pieniężne

Nominał	Data zapadalności	Oprocentowanie		Płatność kuponu odsetkowego		Wycena bilansowa z odsetkami	Wycena ujęta w rachunku wyników*
		Kupon otrzymany	Kupon płacony	Kupon otrzymany	Kupon płacony		
100 000	09.07.2012	stały 5,70%	WIB 3M	raz w roku	co 3 m-ce	1 924	0
100 000	13.08.2012	stały 5,62%	WIB 3M	raz w roku	co 3 m-ce	1 796	0
50 000	13.08.2012	stały 5,62%	WIB 3M	raz w roku	co 3 m-ce	898	0
150 000	09.11.2012	stały 5,75%	WIB 3M	raz w roku	co 3 m-ce	1 132	0
30 000	17.12.2014	stały 5,90%	WIB 3M	raz w roku	co 3 m-ce	1 004	25
75 000	10.01.2013	stały 5,94%	WIB 3M	raz w roku	co 3 m-ce	4 300	15
85 000	08.02.2013	stały 5,63%	WIB 3M	raz w roku	co 3 m-ce	4 334	0
85 000	20.02.2015	stały 5,85%	WIB 3M	raz w roku	co 3 m-ce	6 650	0
100 000	04.03.2013	stały 6,01%	WIB 3M	raz w roku	co 3 m-ce	5 874	0
70 000	05.03.2015	stały 5,90%	WIB 3M	raz w roku	co 3 m-ce	5 596	0
50 000	15.04.2013	stały 5,92%	WIB 3M	raz w roku	co 3 m-ce	2 265	0
50 000	17.04.2013	stały 5,85%	WIB 3M	raz w roku	co 3 m-ce	2 177	22
50 000	17.04.2012	stały 5,92%	WIB 3M	raz w roku	co 3 m-ce	1 706	28
30 000	08.05.2012	stały 5,94%	WIB 3M	raz w roku	co 3 m-ce	1 018	0
75 000	16.05.2013	stały 6,01%	WIB 3M	raz w roku	co 3 m-ce	3 499	0
60 000	02.10.2013	stały 5,54%	WIB 3M	raz w roku	co 3 m-ce	867	0
60 000	23.12.2013	stały 4,30%	WIB 3M	raz w roku	co 3 m-ce	-476	-328
75 000	08.10.2012	stały 5,13%	WIB 3M	raz w roku	co 3 m-ce	135	0
50 000	05.11.2012	stały 5,31%	WIB 3M	raz w roku	co 3 m-ce	163	0
50 000	05.11.2012	stały 5,30%	WIB 3M	raz w roku	co 3 m-ce	160	0
50 000	10.02.2014	stały 5,35%	WIB 3M	raz w roku	co 3 m-ce	2 661	0
100 000	10.03.2014	stały 5,41%	WIB 3M	raz w roku	co 3 m-ce	5 522	0
75 000	02.03.2016	stały 5,61%	WIB 3M	raz w roku	co 3 m-ce	5 659	87
75 000	04.04.2016	stały 5,60%	WIB 3M	raz w roku	co 3 m-ce	4 723	0
120 000	04.05.2016	stały 5,60%	WIB 3M	raz w roku	co 3 m-ce	7 508	0
100 000	13.05.2013	stały 5,10%	WIB 3M	raz w roku	co 3 m-ce	2 945	0
120 000	02.06.2016	stały 5,43%	WIB 3M	raz w roku	co 3 m-ce	6 544	0
25 000	03.06.2019	stały 5,50%	WIB 3M	raz w roku	co 3 m-ce	1 650	0
150 000	04.07.2016	stały 5,24%	WIB 3M	raz w roku	co 3 m-ce	5 068	0
25 000	05.08.2019	stały 5,27%	WIB 3M	raz w roku	co 3 m-ce	950	0
100 000	03.08.2016	stały 5,16%	WIB 3M	raz w roku	co 3 m-ce	3 003	0
88 336	12.08.2016	stały 1,99%	EURIB 3M	raz w roku	co 3 m-ce	2 523	145
50 000	02.09.2019	stały 4,65%	WIB 3M	raz w roku	co 3 m-ce	-171	-318
120 000	02.09.2016	stały 4,53%	WIB 3M	raz w roku	co 3 m-ce	216	-357
25 000	04.10.2019	stały 4,91%	WIB 3M	raz w roku	co 3 m-ce	47	0
120 000	04.10.2016	stały 4,78%	WIB 3M	raz w roku	co 3 m-ce	120	0
25 000	04.11.2019	stały 4,83%	WIB 3M	raz w roku	co 3 m-ce	-93	-91
120 000	03.11.2016	stały 4,70%	WIB 3M	raz w roku	co 3 m-ce	-339	-366
120 000	02.12.2016	stały 4,91%	WIB 3M	raz w roku	co 3 m-ce	756	0
25 000	02.12.2019	stały 5,01%	WIB 3M	raz w roku	co 3 m-ce	199	0
120 000	03.01.2017	stały 4,68%	WIB 3M	raz w roku	co 3 m-ce	-446	0
25 000	03.01.2020	stały 4,80%	WIB 3M	raz w roku	co 3 m-ce	-144	0
Razem						93 923	-1 138

* z wyłączeniem odsetek prezentowanych w wyniku z tytułu odsetek

Stan na dzień 31.12.2010 roku**Aktywa finansowe objęte rachunkowością zabezpieczeń przepływów pieniężnych**

- obligacje

Aktywa zabezpieczane - obligacje z portfela aktywów dostępnych do sprzedaży

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

Transakcje IRS zabezpieczające przepływy pieniężne

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

* z wyłączeniem odsetek prezentowanych w wyniku z tytułu odsetek

- portfel kredytów

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

Transakcje IRS zabezpieczające przepływy pieniężne

Nominał	Data zapadalności	Oprocentowanie		Płatność kuponu odsetkowego		Wycena bilansowa z odsetkami	Wycena ujęta w rachunku wyników*
		Kupon otrzymany	Kupon płacony	Kupon otrzymany	Kupon płacony		
100 000	09.07.2012	stały 5,70%	WIB 3M	raz w roku	co 3 m-ce	3 417	0
100 000	13.08.2012	stały 5,62%	WIB 3M	raz w roku	co 3 m-ce	3 124	0
50 000	13.08.2012	stały 5,62%	WIB 3M	raz w roku	co 3 m-ce	1 562	0
120 000	12.09.2011	stały 5,65%	WIB 3M	raz w roku	co 3 m-ce	2 913	0
20 000	12.09.2011	stały 5,65%	WIB 3M	raz w roku	co 3 m-ce	485	0
150 000	09.11.2012	stały 5,75%	WIB 3M	raz w roku	co 3 m-ce	3 046	0
30 000	17.12.2014	stały 5,90%	WIB 3M	raz w roku	co 3 m-ce	696	82
75 000	10.01.2013	stały 5,94%	WIB 3M	raz w roku	co 3 m-ce	5 312	142
100 000	07.02.2011	stały 5,73%	WIB 3M	raz w roku	co 3 m-ce	4 740	17
85 000	08.02.2013	stały 5,63%	WIB 3M	raz w roku	co 3 m-ce	5 153	0
85 000	20.02.2015	stały 5,85%	WIB 3M	raz w roku	co 3 m-ce	5 639	82
100 000	04.03.2013	stały 6,01%	WIB 3M	raz w roku	co 3 m-ce	7 078	87
70 000	05.03.2015	stały 5,90%	WIB 3M	raz w roku	co 3 m-ce	4 776	0
50 000	15.04.2013	stały 5,92%	WIB 3M	raz w roku	co 3 m-ce	2 814	85
50 000	17.04.2013	stały 5,85%	WIB 3M	raz w roku	co 3 m-ce	2 700	110
50 000	17.04.2012	stały 5,92%	WIB 3M	raz w roku	co 3 m-ce	2 536	93
30 000	08.05.2012	stały 5,94%	WIB 3M	raz w roku	co 3 m-ce	1 511	18
75 000	16.05.2013	stały 6,01%	WIB 3M	raz w roku	co 3 m-ce	4 295	155
60 000	02.10.2013	stały 5,54%	WIB 3M	raz w roku	co 3 m-ce	1 041	33
60 000	23.12.2013	stały 4,30%	WIB 3M	raz w roku	co 3 m-ce	-1 274	-328
75 000	08.10.2012	stały 5,13%	WIB 3M	raz w roku	co 3 m-ce	734	0
75 000	14.10.2011	stały 4,90%	WIB 3M	raz w roku	co 3 m-ce	489	0
50 000	05.11.2012	stały 5,31%	WIB 3M	raz w roku	co 3 m-ce	601	0
50 000	05.11.2012	stały 5,30%	WIB 3M	raz w roku	co 3 m-ce	596	0
75 000	07.11.2011	stały 4,95%	WIB 3M	raz w roku	co 3 m-ce	472	0
50 000	10.02.2014	stały 5,35%	WIB 3M	raz w roku	co 3 m-ce	2 465	0
100 000	10.03.2014	stały 5,41%	WIB 3M	raz w roku	co 3 m-ce	5 022	0
Razem						71 943	576

* z wyłączeniem odsetek prezentowanych w wyniku z tytułu odsetek

W przypadku zabezpieczeń przepływów pieniężnych kwota ujęta w kapitale własnym w 2011 roku wyniosła 35 976 tys. zł, natomiast kwota usunięta z kapitału własnego i ujęta w rachunku wyników (część nieefektywna) wyniosła -1 138 tys. zł. W 2010 roku kwota ujęta w kapitale własnym wyniosła 25 378 tys. zł, natomiast kwota usunięta z kapitału własnego i ujęta w rachunku wyników (część nieefektywna) wyniosła 576 tys. zł.

Podsumowanie wycen instrumentów pochodnych zabezpieczających

<i>w tys. zł</i>	31.12.2011	31.12.2010
Razem wyceny dodatnie (z odsetkami)	95 592	74 340
Razem wyceny ujemne (z odsetkami)	-1 669	-1 274
Razem	93 923	73 066

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

<i>w tys. zł</i>	31.12.2011	31.12.2010
Kredyty i pożyczki	29 743 920	28 652 245
Skupione wierzytelności	251 080	131 535
Zrealizowane gwarancje	37 592	2 665
Pozostałe należności	56 837	47 559
Papiery dłużne zaklasyfikowane do portfela pożyczek i należności	120 565	67 532
Razem	30 209 994	28 901 536

Struktura terminowa (według terminów zapadalności na dzień bilansowy)

<i>w tys. zł</i>	31.12.2011	31.12.2010
- do 1 miesiąca	730 255	667 444
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	1 019 108	921 420
- powyżej 3 miesięcy do 6 miesięcy	1 149 013	1 011 620
- powyżej 6 miesięcy do 1 roku	3 107 661	2 765 354
- powyżej 1 roku do 3 lat	4 098 899	3 866 771
- powyżej 3 do 5 lat	2 495 955	2 649 944
- powyżej 5 do 10 lat	4 251 841	3 926 722
- powyżej 10 do 20 lat	6 846 200	6 152 841
- powyżej 20 lat	3 940 668	3 686 473
- dla których termin zapadalności upłynął	2 570 394	3 252 947
Razem	30 209 994	28 901 536

Struktura należności w podziale na klasy

w tys. zł	31.12.2011	31.12.2010
Osoby fizyczne*	23 117 855	22 203 956
- kredyty w rachunku bieżącym	1 004 576	860 214
- kredyty terminowe **	810 165	794 181
- kredyty gotówkowe, ratalne i karty	2 843 264	3 864 194
- kredyty mieszkaniowe	17 984 863	16 183 199
- pozostałe pożyczki i kredyty hipoteczne***	421 838	455 886
- skupione wierzytelności	14 421	12 841
- zrealizowane gwarancje	1 472	1 340
- pozostałe należności	37 256	32 101
Klienci korporacyjni i SME	6 891 980	6 509 951
- kredyty w rachunku bieżącym	2 019 967	1 624 480
- kredyty terminowe**	4 547 504	4 702 698
- skupione wierzytelności	216 696	118 694
- zrealizowane gwarancje	36 120	1 325
- pozostałe należności	19 581	15 458
- papiery dłużne zaklasyfikowane do portfela pożyczek i należności	52 112	47 296
Sektor budżetowy	200 159	187 629
- kredyty w rachunku bieżącym	4 787	2 735
- kredyty terminowe**	106 956	164 658
- skupione wierzytelności	19 963	0
- papiery dłużne zaklasyfikowane do portfela pożyczek i należności	68 453	20 236
Razem	30 209 994	28 901 536

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

** zawiera głównie kredyty inwestycyjne i obrotowe

*** zawiera pożyczki hipoteczne oraz kredyty konsolidacyjne zabezpieczone hipoteką

Struktura należności w podziale na klasy oraz na należności z utratą i bez utraty wartości na dzień 31.12.2011 roku

w tys. zł	Należności brutto	Należności brutto z przesłanką utraty wartości	Odpisy aktualizujące na należności z przesłanką utraty wartości	Należności brutto bez przesłanek utraty wartości według dni opóźnień w spłacie						Odpisy aktualizujące IBNR
				bez opóźnień	do 30 dni*	31 - 60 dni*	61 - 90 dni*	powyżej 90 dni*	Razem należności brutto bez przesłanek utraty wartości	
Osoby fizyczne**	23 117 855	1 529 253	856 604	20 027 578	1 330 766	179 625	50 298	335	21 588 602	98 055
- kredyty w rachunku bieżącym	1 004 576	159 967	121 158	703 533	127 000	9 272	4 483	321	844 609	10 333
- kredyty terminowe***	810 165	114 635	77 842	651 705	38 208	5 324	287	6	695 530	1 308
- kredyty gotówkowe, ratalne i karty	2 843 264	350 984	298 835	2 288 690	155 649	31 151	16 787	3	2 492 280	41 950
- kredyty mieszkaniowe	17 984 863	835 694	317 036	16 020 562	973 904	127 507	27 191	5	17 149 169	44 051
- pozostałe pożyczki i kredyty hipoteczne****	421 838	55 104	30 834	322 943	35 870	6 371	1 550	0	366 734	387
- skupione wierzytelności	14 421	2 242	2 242	12 044	135	0	0	0	12 179	26
- zrealizowane gwarancje	1 472	1 472	918	0	0	0	0	0	0	0
- pozostałe należności	37 256	9 155	7 739	28 101	0	0	0	0	28 101	0
Klienci korporacyjni i SME	6 891 980	1 081 062	405 333	5 630 072	176 787	2 880	936	243	5 810 918	9 561
- kredyty w rachunku bieżącym	2 019 967	158 514	88 257	1 772 914	86 372	988	936	243	1 861 453	7 693
- kredyty terminowe***	4 547 504	857 524	301 918	3 597 926	90 162	1 892	0	0	3 689 980	1 791
- skupione wierzytelności	216 696	9 507	6 297	206 936	253	0	0	0	207 189	77
- zrealizowane gwarancje	36 120	36 120	1 119	0	0	0	0	0	0	0
- pozostałe należności	19 581	19 397	7 742	184	0	0	0	0	184	0
- papiery dłużne zaklasyfikowane do portfela pożyczek i należności	52 112	0	0	52 112	0	0	0	0	52 112	0
Sektor budżetowy	200 159	1	0	199 751	407	0	0	0	200 158	72
- kredyty w rachunku bieżącym	4 787	0	0	4 380	407	0	0	0	4 787	45
- kredyty terminowe***	106 956	0	0	106 956	0	0	0	0	106 956	25
- skupione wierzytelności	19 963	1	0	19 962	0	0	0	0	19 962	2
- papiery dłużne zaklasyfikowane do portfela pożyczek i należności	68 453	0	0	68 453	0	0	0	0	68 453	0
Razem	30 209 994	2 610 316	1 261 937	25 857 401	1 507 960	182 505	51 234	578	27 599 678	107 688

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

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

*** zawiera głównie kredyty inwestycyjne i obrotowe

**** zawiera pożyczki hipoteczne oraz kredyty konsolidacyjne zabezpieczone hipoteką

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

w tys. zł	Należności brutto	Należności brutto z przesłanką utraty wartości	Odpisy aktualizujące na należności z przesłanką utraty wartości	Należności brutto bez przesłanek utraty wartości według dni opóźnień w spłacie						Odpisy aktualizujące IBNR
				bez opóźnień	do 30 dni*	31 - 60 dni*	61 - 90 dni*	powyżej 90 dni*	Razem należności brutto bez przesłanek utraty wartości	
Osoby fizyczne**	22 203 956	1 947 548	1 356 133	18 829 002	1 200 301	182 325	44 534	246	20 256 408	102 832
- kredyty w rachunku bieżącym	860 214	129 768	95 700	576 439	142 947	7 822	3 066	172	730 446	8 262
- kredyty terminowe***	794 181	79 721	60 872	653 482	58 877	2 045	56	0	714 460	1 023
- kredyty gotówkowe, ratalne i karty	3 864 194	1 107 274	969 693	2 496 425	181 507	51 485	27 432	71	2 756 920	58 351
- kredyty mieszkaniowe	16 183 199	573 804	189 657	14 696 253	787 474	113 046	12 619	3	15 609 395	34 855
- pozostałe pożyczki i kredyty hipoteczne****	455 886	44 687	28 352	372 550	29 361	7 927	1 361	0	411 199	334
- skupione wierzytelności	12 841	1 890	1 890	10 816	135	0	0	0	10 951	7
- zrealizowane gwarancje	1 340	1 340	917	0	0	0	0	0	0	0
- pozostałe należności	32 101	9 064	9 052	23 037	0	0	0	0	23 037	0
Klienci korporacyjni i SME	6 509 951	966 240	401 316	5 433 391	103 414	6 777	128	1	5 543 711	15 434
- kredyty w rachunku bieżącym	1 624 480	241 940	127 855	1 328 085	52 256	2 070	128	1	1 382 540	5 902
- kredyty terminowe***	4 702 698	710 704	261 269	3 958 786	28 501	4 707	0	0	3 991 994	9 481
- skupione wierzytelności	118 694	7 243	6 042	88 794	22 657	0	0	0	111 451	50
- zrealizowane gwarancje	1 325	1 325	1 122	0	0	0	0	0	0	0
- pozostałe należności	15 458	5 028	5 028	10 430	0	0	0	0	10 430	1
- papiery dłużne zaklasyfikowane do portfela pożyczek i należności	47 296	0	0	47 296	0	0	0	0	47 296	0
Sektor budżetowy	187 629	1	1	183 985	3 643	0	0	0	187 628	43
- kredyty w rachunku bieżącym	2 735	1	1	2 734	0	0	0	0	2 734	3
- kredyty terminowe***	164 658	0	0	161 015	3 643	0	0	0	164 658	40
- skupione wierzytelności	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- papiery dłużne zaklasyfikowane do portfela pożyczek i należności	20 236	0	0	20 236	0	0	0	0	20 236	0
Razem	28 901 536	2 913 789	1 757 450	24 446 378	1 307 358	189 102	44 662	247	25 987 747	118 309

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

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

*** zawiera głównie kredyty inwestycyjne i obrotowe

**** zawiera pożyczki hipoteczne oraz kredyty konsolidacyjne zabezpieczone hipoteką

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 31.12.2011 roku 70 735 tys. zł, a na dzień 31.12.2010 roku 78 078 tys. zł. Kwoty te zostały już ujęte w łącznej wartości należności brutto.

Wskaźniki jakości należności

w tys. zł	31.12.2011	31.12.2010
Należności, dla których nie zidentyfikowano przesłanek utraty wartości razem z odsetkami	27 599 678	25 987 747
Należności, dla których zidentyfikowano przesłanki utraty wartości razem z odsetkami	2 610 316	2 913 789
w tym:		
należności, dla których nie zostały utworzone odpisy z tytułu utraty wartości należności	37 103	17 263
Razem należności brutto od klientów	30 209 994	28 901 536
Odpisy z tytułu utraty wartości należności od klientów	1 369 625	1 875 759
w tym:		
odpisy z tytułu utraty wartości należności, dla których zidentyfikowano przesłanki utraty wartości	1 261 937	1 757 450
Razem należności netto od klientów	28 840 369	27 025 777
Udział należności, dla których zidentyfikowano przesłanki utraty wartości w należnościach brutto ogółem	8,6%	10,1%
Pokrycie należności, dla których zidentyfikowano przesłanki utraty wartości odpowiadającymi im odpisami na utratę wartości	48,3%	60,3%
Pokrycie należności brutto od klientów odpowiadającymi im odpisami na utratę wartości	4,5%	6,5%

Wskaźnik jakości portfela należności brutto Banku rozumiany jako „Udział należności, dla których zidentyfikowano przesłanki utraty wartości w należnościach brutto ogółem” na dzień 31.12.2011 roku wyniósł 8,6% i w stosunku do stanu na dzień 31.12.2010 roku spadł o 1,5 p.p.

Na dzień 31.12.2011 roku wskaźnik pokrycia należności, dla których zidentyfikowano przesłanki utraty wartości, odpowiadającymi im odpisami z tytułu utraty wartości wyniósł 48,3% i spadł o 12,0 p.p. w porównaniu do stanu na dzień 31.12.2010 roku.

Wskaźniki jakości należności, prezentowane w tabeli powyżej, uległy w porównaniu z końcem 2010 roku znaczącym zmianom w związku z transakcją sprzedaży portfela wierzytelności pomiędzy Bankiem, a BEST III Niestandaryzowanym Sekurytyzacyjnym Funduszem Inwestycyjnym Zamkniętym („Best III NSFIZ”), w imieniu którego działa BEST Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A., dokonaną na podstawie umowy z dnia 26.04.2011 roku.

Przedmiotem umowy był portfel wierzytelności detalicznych Kredyt Banku S.A. („Portfel”), w którego skład weszło 423 849 wierzytelności, o łącznej wartości nominalnej 1 169,7 mln zł według stanu na dzień 31.03.2011 roku. Wartość bilansowa netto Portfela w księgach Kredyt Banku S.A., według stanu na dzień 31.03.2011 roku, po uwzględnieniu rozwiązania odpisów z tytułu utraty wartości, wynosiła 137,2 mln zł.

Ostateczna cena za Portfel została pomniejszona o sumę wszelkich wpływów, otrzymanych przez Kredyt Bank S.A. z tytułu częściowej lub całkowitej spłaty wierzytelności znajdujących się w Portfelu, w okresie od dnia 01.04.2011 roku do dnia poprzedzającego dzień przeniesienia własności.

Pozytywny wpływ transakcji na wynik netto Kredyt Banku S.A. za 2011 rok wyniósł 62 722 tys. zł. Wpływ opisywanej transakcji na poszczególne kategorie rachunku zysków i strat Banku za 2011 rok przedstawia poniższa tabela.

w tys. zł

Wynik z tytułu odsetek	-4 313
Odpisy netto z tytułu utraty wartości aktywów finansowych i pozostałych aktywów oraz rezerw	84 964
Zysk brutto	80 651
Podatek dochodowy	-17 929
Zysk netto	62 722

Usunięcie z bilansu Banku sprzedanych wierzytelności oraz odpowiadających im odpisów z tytułu utraty wartości nastąpiło w dniu podpisania umowy, gdyż od tego dnia zgodnie z MSR 39 na nabywcę przechodziły wszystkie istotne ryzyka i korzyści związane z tymi aktywami.

Należności oceniane indywidualnie

w tys. zł	31.12.2011	31.12.2010
Należności brutto	1 100 453	905 007
Odpisy z tytułu utraty wartości	409 364	361 224
Należności netto	691 089	543 783

Wartość przyjętych zabezpieczeń kredytowych

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

w tys. zł	31.12.2011	31.12.2010
Wartość przyjętych zabezpieczeń dla należności kredytowych ocenianych indywidualnie	499 995	401 823

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

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

Najbardziej istotnym zabezpieczeniem z punktu widzenia portfela kredytowego Banku są hipoteki, które w znaczący sposób zmniejszają ryzyko kredytowe. Bank na bieżąco monitoruje wartość przyjętych zabezpieczeń hipotecznych, między innymi przez analizę wskaźników LtV (ang. *Loan-to-Value*, kredyt do wartości nieruchomości). Według stanu na dzień 31.12.2011 roku wartość godziwa przyjętych zabezpieczeń hipotecznych dla kredytów mieszkaniowych oraz pozostałych pożyczek i kredytów hipotecznych, wpływająca na ocenę ryzyka kredytowego, wynosiła 15 149 mln zł.

29. Odpisy z tytułu utraty wartości należności od klientów

w tys. zł	Odpisy 31.12.2010	Utworzone	Rozwiązane	Spisane	Inne zmiany	Odpisy 31.12.2011
Osoby fizyczne*	1 458 965	1 594 980	-1 421 993	-25 334	-651 959	954 659
- kredyty w rachunku bieżącym	103 962	173 739	-142 674	-3 733	197	131 491
- kredyty terminowe**	61 895	37 079	-20 609	-3 779	4 564	79 150
- kredyty gotówkowe, ratalne i karty	1 028 044	857 478	-867 804	-14 317	-662 616	340 785
- kredyty mieszkaniowe	224 512	500 688	-367 291	-2 158	5 336	361 087
- pozostałe pożyczki i kredyty hipoteczne***	28 686	24 468	-21 321	-678	66	31 221
- skupione wierzytelności	1 897	607	-236	0	0	2 268
- zrealizowane gwarancje	917	116	-115	0	0	918
- pozostałe należności	9 052	805	-1 943	-669	494	7 739
Klienci korporacyjni i SME	416 750	447 926	-450 729	-26 029	26 976	414 894
- kredyty w rachunku bieżącym	133 757	129 606	-150 182	-16 753	-478	95 950
- kredyty terminowe**	270 750	306 067	-266 540	-8 296	1 728	303 709
- skupione wierzytelności	6 092	5 764	-4 902	-980	400	6 374
- zrealizowane gwarancje	1 122	201	-25 530	0	25 326	1 119
- pozostałe należności	5 029	6 288	-3 575	0	0	7 742
Sektor budżetowy	44	287	-259	0	0	72
- kredyty w rachunku bieżącym	4	231	-190	0	0	45
- kredyty terminowe**	40	48	-63	0	0	25
- skupione wierzytelności	0	8	-6	0	0	2
Razem	1 875 759	2 043 193	-1 872 981	-51 363	-624 983	1 369 625

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

** zawiera głównie kredyty inwestycyjne i obrotowe

*** zawiera pożyczki hipoteczne oraz kredyty konsolidacyjne zabezpieczone hipoteką

Kwota w pozycji „Inne zmiany” w odniesieniu do kredytów gotówkowych, ratalnych i kart dotyczy głównie transakcji sprzedaży wierzytelności opisanej w notce 28.

w tys. zł	Odpisy 31.12.2009	Utworzone	Rozwiązane	Spisane	Inne zmiany	Odpisy 31.12.2010
Osoby fizyczne*	1 088 316	1 825 323	-1 433 186	-22 997	1 509	1 458 965
- kredyty w rachunku bieżącym	104 109	142 371	-127 741	-13 477	-1 300	103 962
- kredyty terminowe**	67 275	16 118	-18 734	-2 580	-184	61 895
- kredyty gotówkowe, ratalne i karty	802 924	1 152 317	-920 674	-6 475	-48	1 028 044
- kredyty mieszkaniowe	85 431	485 353	-348 839	-447	3 014	224 512
- pozostałe pożyczki i kredyty hipoteczne***	23 365	21 142	-15 831	-18	28	28 686
- skupione wierzytelności	1 914	315	-331	0	-1	1 897
- zrealizowane gwarancje	914	298	-295	0	0	917
- pozostałe należności	2 384	7 409	-741	0	0	9 052
Klienci korporacyjni i SME	451 793	509 690	-499 221	-45 543	31	416 750
- kredyty w rachunku bieżącym	101 443	209 648	-175 682	-3 315	1 663	133 757
- kredyty terminowe**	334 253	265 781	-291 476	-36 445	-1 363	270 750
- skupione wierzytelności	3 502	28 982	-25 657	-716	-19	6 092
- zrealizowane gwarancje	4 019	1 887	-4 534	0	-250	1 122
- pozostałe należności	8 576	3 392	-1 872	-5 067	0	5 029
Sektor budżetowy	122	334	-412	0	0	44
- kredyty w rachunku bieżącym	1	246	-243	0	0	4
- kredyty terminowe**	121	88	-169	0	0	40
Razem	1 540 231	2 335 347	-1 932 819	-68 540	1 540	1 875 759

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

** zawiera głównie kredyty inwestycyjne i obrotowe

*** zawiera pożyczki hipoteczne oraz kredyty konsolidacyjne zabezpieczone hipoteką

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 31.12.2011 roku wyniosła 110 695 tys. zł, w tym 3 007 tys. zł dotyczyło zobowiązań pozabilansowych, natomiast na dzień 31.12.2010 roku wyniosła 124 716 tys. zł, w tym 6 407 tys. zł dotyczyło zobowiązań pozabilansowych.

30. Inwestycyjne papiery wartościowe

<i>w tys. zł</i>	31.12.2011	31.12.2010
Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży	5 259 345	6 216 768
Papiery wartościowe Skarbu Państwa	4 849 562	5 608 099
- obligacje	4 849 562	5 608 099
Papiery wartościowe Banku Centralnego	99 953	299 765
- bony	99 953	299 765
Pozostałe papiery wartościowe	307 126	307 674
- obligacje	307 126	307 674
Kapitałowe papiery wartościowe	2 704	1 230
Papiery wartościowe utrzymywane do terminu zapadalności	3 416 674	3 247 779
Papiery wartościowe Skarbu Państwa	3 416 674	3 247 779
- obligacje	3 416 674	3 247 779
Razem	8 676 019	9 464 547

Wszystkie inwestycyjne papiery wartościowe zaklasyfikowane do portfela aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży są wyceniane w wartości godziwej na podstawie notowań rynkowych z wyjątkiem obligacji komercyjnych SINPLN, 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. Obligacje te mają stały kupon.

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

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

<i>w tys. zł</i>	31.12.2011	31.12.2010
Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży	5 259 345	6 216 768
Notowane	4 849 562	5 608 099
- obligacje	4 849 562	5 608 099
Nienotowane	409 783	608 669
- akcje i udziały	2 704	1 230
- obligacje	307 126	307 674
- bony	99 953	299 765
Papiery wartościowe utrzymywane do terminu zapadalności	3 416 674	3 247 779
Notowane	3 416 674	3 247 779
- obligacje	3 416 674	3 247 779
Razem	8 676 019	9 464 547

Struktura zapadalności inwestycyjnych papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży

w tys. zł	31.12.2011	31.12.2010
- do 1 miesiąca	99 953	299 764
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	83 439	33 379
- powyżej 3 miesięcy do 6 miesięcy	384 609	580 507
- powyżej 6 miesięcy do 1 roku	168 489	192 150
- powyżej 1 roku do 3 lat	1 609 647	1 623 773
- powyżej 3 do 5 lat	1 713 662	2 297 947
- powyżej 5 do 10 lat	1 196 842	1 188 018
- o nieokreślonej zapadalności	2 704	1 230
Razem	5 259 345	6 216 768

Struktura zapadalności inwestycyjnych papierów wartościowych utrzymywanych do terminu zapadalności

w tys. zł	31.12.2011	31.12.2010
- do 1 miesiąca	109 657	0
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	0	20 796
- powyżej 3 miesięcy do 6 miesięcy	0	425 050
- powyżej 6 miesięcy do 1 roku	741 928	0
- powyżej 1 roku do 3 lat	980 536	1 195 114
- powyżej 3 do 5 lat	1 076 220	1 225 146
- powyżej 5 do 10 lat	508 333	381 673
Razem	3 416 674	3 247 779

31. Inwestycje w jednostkach zależnych i współkontrolowanych

w tys. zł	31.12.2011	31.12.2010
W podmiotach sektora finansowego	2 629	2 629
W podmiotach sektora niefinansowego	61 997	61 997
Razem	64 626	64 626

32. Rzeczowe aktywa trwałe

w tys. zł	31.12.2011	31.12.2010
Środki trwałe:	231 502	271 411
- grunty	22 046	22 125
- budynki i lokale	121 749	122 461
- urządzenia techniczne i maszyny	50 644	76 818
- środki transportu	1 294	0
- inne środki trwałe	35 769	50 007
Nakłady na środki trwałe	30 107	20 511
Razem	261 609	291 922

Zmiana stanu środków trwałych**Za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2011 roku**

<i>w tys. zł</i>	Grunty	Budynki i lokale	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Inne środki trwałe	Nakłady na środki trwałe	Środki trwałe razem
a) wartość brutto środków trwałych na 01.01.2011	22 312	207 141	405 346	537	177 955	20 511	833 802
b) zwiększenia	0	6 054	15 684	1 394	5 727	30 592	59 451
- zakupy	0	500	2 170	1 394	4 060	15 924	24 048
- inne zwiększenia*	0	5 554	13 514	0	1 667	14 668	35 403
c) zmniejszenia	79	4 091	28 221	348	10 921	20 791	64 451
- sprzedaż	29	446	1 662	348	125	0	2 610
- likwidacja	0	734	21 419	0	3 285	0	25 438
- inne zmniejszenia**	50	2 911	5 140	0	7 511	20 791	36 403
d) wartość brutto środków trwałych na 31.12.2011	22 233	209 104	392 809	1 583	172 761	30 312	828 802
e) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na 01.01.2011	187	51 813	326 789	382	127 239	0	506 410
f) zmiany umorzenia	0	3 005	14 960	-96	9 210	0	27 079
- amortyzacja	0	4 424	42 663	99	19 356	0	66 542
- sprzedaż	0	-65	-1 555	-195	-17	0	-1 832
- likwidacja	0	-404	-21 043	0	-2 979	0	-24 426
- inne zmiany	0	-950	-5 105	0	-7 150	0	-13 205
g) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na 31.12.2011	187	54 818	341 749	286	136 449	0	533 489
h) odpisy z tytułu utraty wartości na 01.01.2011	0	32 867	1 739	155	709	0	35 470
- zwiększenia	0	0	1	0	0	1 205	1 206
- zmniejszenia	0	330	1 324	152	166	1 000	2 972
i) odpisy z tytułu utraty wartości na 31.12.2011	0	32 537	416	3	543	205	33 704
j) wartość netto środków trwałych na 01.01.2011	22 125	122 461	76 818	0	50 007	20 511	291 922
Wartość netto środków trwałych na 31.12.2011	22 046	121 749	50 644	1 294	35 769	30 107	261 609

* inne zwiększenia (poza nakładami na środki trwałe) dotyczą głównie przyjęcia do użytkowania środków trwałych uprzednio prezentowanych w pozycji „Nakłady na środki trwałe”

** inne zmniejszenia w pozycji „Nakłady na środki trwałe” dotyczą głównie przeniesienia do użytkowania środków trwałych

Za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2010 roku

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

* inne zwiększenia (poza nakładami na środki trwałe) dotyczą głównie przyjęcia do użytkowania środków trwałych uprzednio prezentowanych w pozycji „Nakłady na środki trwałe”

** inne zmniejszenia dotyczą głównie przeniesienia do aktywów przeznaczonych do sprzedaży, zakończenia umów leasingowych oraz w pozycji „Nakłady na środki trwałe” - przeniesienia do użytkowania środków trwałych

33. Wartości niematerialne

w tys. zł	31.12.2011	31.12.2010
Oprogramowanie komputerowe wytworzone we własnym zakresie	0	11
Oprogramowanie komputerowe zakupione	26 152	37 471
Inne wartości niematerialne, w tym nakłady	34 320	14 345
Razem	60 472	51 827

Zmiana stanu wartości niematerialnych**Za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2011 roku**

w tys. zł	Oprogramowanie komputerowe wytworzone we własnym zakresie	Oprogramowanie komputerowe zakupione	Inne wartości niematerialne, w tym nakłady	Wartości niematerialne razem
a) wartość brutto wartości niematerialnych na 01.01.2011	42	296 048	16 973	313 063
b) zwiększenia	0	6 456	31 119	37 575
- zakupy	0	1 443	30 460	31 903
- inne zwiększenia*	0	5 013	659	5 672
c) zmniejszenia	42	1 758	5 598	7 398
- sprzedaż	42	0	0	42
- likwidacja	0	1 100	22	1 122
- inne zmniejszenia**	0	658	5 576	6 234
d) wartość brutto wartości niematerialnych na 31.12.2011	0	300 746	42 494	343 240
e) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na 01.01.2011	31	254 422	116	254 569
f) amortyzacja za okres	-31	14 963	20	14 952
- amortyzacja	1	15 637	18	15 656
- sprzedaż	-32	0	0	-32
- likwidacja	0	-649	-23	-672
- inne zmiany	0	-25	25	0
g) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na 31.12.2011	0	269 385	136	269 521
h) odpisy z tytułu utraty wartości na 01.01.2011	0	4 155	2 512	6 667
- zwiększenia	0	1 356	5 526	6 882
- zmniejszenia	0	302	0	302
i) odpisy z tytułu utraty wartości na 31.12.2011	0	5 209	8 038	13 247
j) wartość netto wartości niematerialnych na 01.01.2011	11	37 471	14 345	51 827
Wartość netto wartości niematerialnych na 31.12.2011	0	26 152	34 320	60 472

* inne zwiększenia dotyczą głównie przyjęcia do użytkowania wartości niematerialnych ujętych dotychczas jako nakłady

** inne zmniejszenia dotyczą głównie przeniesienia do użytkowania wartości niematerialnych ujętych dotychczas jako nakłady

Za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2010 roku

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

* inne zwiększenia dotyczą głównie przyjęcia do użytkowania wartości niematerialnych ujętych dotychczas jako nakłady

** inne zmniejszenia dotyczą głównie przeniesienia do użytkowania wartości niematerialnych ujętych dotychczas jako nakłady oraz zakończenia umów leasingowych

34. Nieruchomości inwestycyjne

Poniższa tabela prezentuje zmiany stanu nieruchomości inwestycyjnych w 2011 i 2010 roku:

w tys. zł	01.01.2011- 31.12.2011	01.01.2010- 31.12.2010
Wartość brutto na początek okresu	22 296	15 066
Zwiększenia	0	11 014
Zmniejszenia	696	3 784
Wartość brutto na koniec okresu	21 600	22 296
Umorzenie na początek okresu	2 218	2 182
Zmiany umorzenia	-15	36
Amortyzacja	205	223
Zmniejszenia	220	187
Umorzenie na koniec okresu	2 203	2 218
Odpisy z tytułu utraty wartości na początek okresu	1 861	2 991
Zmniejszenia	0	1 130
Odpisy z tytułu utraty wartości na koniec okresu	1 861	1 861
Wartość netto na początek okresu	18 217	9 893
Wartość bilansowa na koniec okresu	17 536	18 217

W 2011 roku przychody z czynszów dotyczące nieruchomości inwestycyjnych wyniosły 174 tys. zł. Poniesione w tym okresie bezpośrednie koszty operacyjne dotyczące nieruchomości inwestycyjnych wyniosły 67 tys. zł.

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

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

35. Aktywa trwale przeznaczone do sprzedaży

w tys. zł	31.12.2011	31.12.2010
Środki trwale przeznaczone do sprzedaży	2 047	7 070
Środki trwale brutto	2 047	8 200
Odpisy na utratę wartości	0	1 130
Udziały w jednostkach stowarzyszonych przeznaczone do sprzedaży	0	0
Udziały w jednostkach stowarzyszonych brutto	0	3 707
Odpisy na utratę wartości	0	3 707
Razem	2 047	7 070

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

36. Pozostałe aktywa

w tys. zł	31.12.2011	31.12.2010
Dłużnicy różni*	69 038	73 043
- dłużnicy różni brutto	70 729	74 354
- odpisy na utratę wartości	-1 691	-1 311
Rozliczenia międzyokresowe czynne	15 654	17 381
Pozostałe	95	0
Razem	84 787	90 424

* 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

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

w tys. zł	31.12.2011	31.12.2010
Pozostałe zobowiązania	32	6
Razem	32	6

Struktura terminowa (według terminów wymagalności na dzień bilansowy)

w tys. zł	31.12.2011	31.12.2010
- do 1 miesiąca	32	6
Razem	32	6

38. Zobowiązania wobec banków**Struktura rodzajowa**

w tys. zł	31.12.2011	31.12.2010
Rachunki bieżące	83 795	3 573 391
Depozyty terminowe	5 160 973	2 922 345
Kredyty i pożyczki otrzymane	2 808 513	5 271 691
Pozostałe zobowiązania	6 897	3 977
Razem	8 060 178	11 771 404

Struktura terminowa (według terminów wymagalności na dzień bilansowy)

w tys. zł	31.12.2011	31.12.2010
- do 1 miesiąca	2 905 234	6 009 725
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	2 214	489 787
- powyżej 3 miesięcy do 6 miesięcy	330	0
- powyżej 6 miesięcy do 1 roku	3 968 482	2 826 848
- powyżej 1 roku do 3 lat	1 183 918	2 445 044
Razem	8 060 178	11 771 404

39. Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu**Struktura terminowa (według terminów wymagalności na dzień bilansowy)**

w tys. zł	31.12.2011	31.12.2010
- do 1 miesiąca	0	228 693
Razem	0	228 693

40. Zobowiązania wobec klientów**Struktura rodzajowa**

w tys. zł	31.12.2011	31.12.2010
Rachunki bieżące, w tym:	16 686 063	17 715 332
- konto oszczędnościowe	8 721 838	9 850 124
Depozyty terminowe	10 352 291	7 671 742
Kredyty i pożyczki otrzymane	879 406	197 122
Pozostałe zobowiązania	177 015	125 808
Razem	28 094 775	25 710 004

Struktura terminowa (według terminów wymagalności na dzień bilansowy)

w tys. zł	31.12.2011	31.12.2010
- do 1 miesiąca	20 262 724	19 765 682
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	2 371 382	1 978 829
- powyżej 3 miesięcy do 6 miesięcy	3 301 389	2 169 911
- powyżej 6 miesięcy do 1 roku	1 075 710	1 044 007
- powyżej 1 roku do 3 lat	268 711	535 003
- powyżej 3 do 5 lat	47 190	17 585
- powyżej 5 do 10 lat	767 668	198 242
- powyżej 10 do 20 lat	1	745
Razem	28 094 775	25 710 004

Struktura zobowiązań w podziale na klasy

w tys. zł	31.12.2011	31.12.2010
Osoby fizyczne*	17 876 440	16 004 138
- rachunki bieżące (w tym konto oszczędnościowe)	11 677 122	12 536 406
- depozyty terminowe	6 026 092	3 346 027
- pozostałe zobowiązania	173 226	121 705
Klienci korporacyjni i SME	8 759 565	7 718 067
- rachunki bieżące	3 952 993	3 819 713
- depozyty terminowe	3 925 148	3 697 129
- kredyty i pożyczki**	879 406	197 122
- pozostałe zobowiązania	2 018	4 103
Sektor budżetowy	1 458 770	1 987 799
- rachunki bieżące	1 055 948	1 359 213
- depozyty terminowe	401 051	628 586
- pozostałe zobowiązania	1 771	0
Razem	28 094 775	25 710 004

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

** zawiera pożyczki otrzymane z Europejskiego Banku Inwestycyjnego, który zgodnie z segmentacją NBP prezentowany jest w ramach segmentu klientów korporacyjnych

41. Rezerwy

w tys. zł	31.12.2011	31.12.2010
Rezerwa na świadczenie pracownicze	1 699	1 547
Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	41 615	51 397
Rezerwa na sprawy sporne	8 977	17 284
Pozostałe	38 835	650
Razem	91 126	70 878

W dniu 29.12.2011 roku Zarząd Banku podjął decyzję o utworzeniu rezerwy w wysokości 35 mln zł na potencjalne zobowiązanie z tytułu odsprzedaży spółki Żagiel S.A. przez KBC Group poniżej ceny uzyskanej przez Kredyt Bank S.A.

Zgodnie z umową zawartą w dniu 16.12.2009 roku pomiędzy Kredyt Bankiem S.A. i KBC Bank NV cena sprzedaży 100% akcji spółki Żagiel S.A. wyniosła 350 mln zł. Powyższa umowa przewidywała, że w przypadku dokonania przez KBC sprzedaży akcji spółki Żagiel podmiotowi zewnętrznemu za kwotę mniejszą od 350 mln zł, ryzyko Kredyt Banku S.A. jest ograniczone do 10% ceny sprzedaży, tj. 35 mln zł. Decyzja o utworzeniu ww. rezerwy odzwierciedla aktualną ocenę prawdopodobieństwa realizacji opisanego powyżej warunku.

Opis spraw spornych o najwyższej wartości przedmiotu sporu znajduje się w notcie 65.

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

Zmiana stanu rezerw

<i>w tys. zł</i>	01.01.2011- 31.12.2011	01.01.2010- 31.12.2010
Stan na początek okresu	70 878	31 409
- rezerwa na świadczenie pracownicze	1 547	1 408
- rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	51 397	11 429
- rezerwa restrukturyzacyjna/odprawy	0	2 279
- rezerwa na sprawy sporne	17 284	14 370
- pozostałe	650	1 923
a) utworzenie	302 802	298 527
- rezerwa na świadczenie pracownicze	300	335
- rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	261 881	292 518
- rezerwa restrukturyzacyjna/odprawy	1 287	0
- rezerwa na sprawy sporne	4 334	5 674
- pozostałe	35 000	0
b) wykorzystanie	-4 163	-2 644
- rezerwa na świadczenie pracownicze	-148	-196
- rezerwa restrukturyzacyjna/odprawy	-1 287	-2 279
- rezerwa na sprawy sporne	-2 728	-169
c) rozwiązanie	-284 816	-255 113
- rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	-274 903	-252 522
- rezerwa na sprawy sporne	-9 913	-2 591
d) inne zmiany wartości	6 425	-1 301
- rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	3 240	-28
- pozostałe	3 185	-1 273
Stan na koniec okresu (według tytułów)	91 126	70 878
- rezerwa na świadczenie pracownicze	1 699	1 547
- rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	41 615	51 397
- rezerwa restrukturyzacyjna/odprawy	0	0
- rezerwa na sprawy sporne	8 977	17 284
- pozostałe	38 835	650
Stan na koniec okresu	91 126	70 878

42. Pozostałe zobowiązania

<i>w tys. zł</i>	31.12.2011	31.12.2010
Rozrachunki publiczno-prawne	20 787	18 592
Wierzyciele różni	65 584	37 965
Koszty i przychody rozliczane w czasie	139 978	127 067
- przychody pobierane z góry	20 483	19 105
- koszty do zapłacenia	47 699	42 314
- rezerwa na premie*	58 855	56 325
- rezerwa na niewykorzystane urlopy	12 941	9 323
Zobowiązania z tytułu leasingu	3 549	8 456
Rozrachunki międzybankowe	18 227	14 810
Razem	248 125	206 890

* zawiera między innymi rezerwy na premie okresowe i roczne oraz rezerwy na premie w związku z toczącymi się w Banku projektami

43. Zobowiązania podporządkowane

w tys. zł	31.12.2011	31.12.2010
Stan zobowiązań podporządkowanych	1 036 510	911 100
Razem	1 036 510	911 100

Stan na dzień 31.12.2011 roku

Nazwa podmiotu	Wartość pożyczki		Warunki oprocentowania	Termin wymagalności	Stan zobowiązań podporządkowanych
	w walucie	w tys.			
KBC Bank NV O/Dublin	100 000	CHF	3M LIBOR+1,6p.p.	15.06.2018	362 934
KBC Bank NV O/Dublin	165 000	CHF	3M LIBOR+4,5p.p.	28.06.2019	598 620
KBC Bank NV O/Dublin	75 000	PLN	1M WIBOR+3,0p.p.	30.01.2019	74 956
Razem					1 036 510

Stan na dzień 31.12.2010 roku

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

44. Kapitały**Kapitał zakładowy**

Według stanu na dzień 31.12.2011 roku kapitał zakładowy Banku wynosił 1 358 294 400 zł i dzielił się na 271 658 880 akcji o wartości nominalnej 5,00 złotych każda akcja. Akcje Banku są akcjami imiennymi i akcjami na okaziciela, nie są akcjami uprzywilejowanymi. Każdej akcji przysługuje prawo 1 głosu podczas Walnego Zgromadzenia Banku (przy czym KBC Bank NV ma prawo do wykonywania nie więcej niż 75% głosów). Akcje Banku dopuszczone są do obrotu giełdowego na rynku podstawowym GPW. W trakcie roku 2011 kapitał zakładowy nie ulegał zmianie.

Przedstawiona poniżej charakterystyka akcji imiennych i akcji na okaziciela została sporządzona na dzień 31.12.2011 roku.

Akcje imienne

Akcjonariusze Banku posiadają 65 864 akcje imienne, co stanowi 0,02% kapitału zakładowego. Zestawienie akcji imiennych na dzień 31.12.2011 roku, które nie uległo zmianie w stosunku do stanu na dzień 31.12.2010 roku, zostało przedstawione poniżej.

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

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

Akcje na okaziciela

Akcjonariusze Banku posiadają 271 593 016 akcji na okaziciela, co stanowi 99,98% kapitału zakładowego. Akcjami na okaziciela pierwotnie było 264 204 350 akcji. Dodatkowo w wyniku zamiany akcji imiennych, akcjami na okaziciela jest 7 388 666 akcji. Zestawienie akcji na okaziciela na dzień 31.12.2011 roku, które nie uległo zmianie w stosunku do stanu na dzień 31.12.2010 roku, zostało przedstawione poniżej.

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

W poniższej tabeli zaprezentowano wykaz głównych Akcjonariuszy Kredyt Banku S.A. według stanu na dzień 31.12.2011 roku.

Nazwa akcjonariusza	Zakres działalności	Liczba akcji i głosów na WZ	Udział w głosach i kapitale (w%)
KBC Bank NV* – podmiot z Grupy KBC*	Bankowość	217 327 103	80,00
Pioneer Fundusz Inwestycyjny Otwarty**	Fundusz inwestycyjny	20 040 203	7,38

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

** zgodnie z informacją z dnia 15.04.2010 roku otrzymaną od Pioneer Pekao Investment Management S.A. Patrz też nota 57 niniejszego sprawozdania finansowego.

Zgodnie z informacjami otrzymanymi od KBC Bank NV i KBC Group NV w dniach 08.02.2011 roku oraz 15.02.2011 roku:

- spółka KBC Securities NV – podmiot zależny od KBC Bank NV – sprzedała wszystkie posiadane akcje Kredyt Banku S.A.

Przed transakcją sprzedaży KBC Securities NV posiadał 11 751 771 akcji stanowiących 4,33% w kapitale i głosach podczas walnego zgromadzenia Kredyt Banku S.A. Po transakcji sprzedaży KBC Securities NV nie posiada akcji Kredyt Banku S.A.

- spółka KBC Insurance NV – podmiot z KBC Group NV – sprzedała wszystkie posiadane akcje Kredyt Banku S.A.

Przed transakcją sprzedaży KBC Insurance NV posiadał 7 860 918 akcji stanowiących 2,89% w kapitale i głosach podczas walnego zgromadzenia Kredyt Banku S.A. Po transakcji sprzedaży KBC Insurance NV nie posiada akcji Kredyt Banku S.A.

KBC Bank NV nadal posiada 217 327 103 akcje stanowiące 80% głosów.

W dniu 26.01.2012 roku do Banku wpłynęło powiadomienie od Pioneer Pekao Investment Management S.A. („PPIM”) o spadku łącznego zaangażowania do poziomu 4,29% całkowitej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu w zakresie instrumentów finansowych wchodzących w skład portfeli zarządzanych przez PPIM. Zgodnie z powyższą informacją zaangażowanie Pioneer Fundusz Inwestycyjny Otwarty spadło do 4,16% całkowitej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu.

Więcej informacji na temat powyższej kwestii zawiera komunikat bieżący z dnia 26.01.2012 roku.

Kapitał zapasowy

w tys. zł	31.12.2011	31.12.2010
Z podziału zysku z lat ubiegłych	898 072	887 347
Kapitał zapasowy razem	898 072	887 347

Zysk netto Banku za rok obrotowy 2010, który wyniósł 111 239 095,19 zł został przeznaczony na:

- wypłatę dywidendy w wysokości 100 513 785,60 zł,
- pozostałą kwotę, tj. 10 725 309,59 zł na kapitał zapasowy Banku.

Kapitał z aktualizacji wyceny

w tys. zł	31.12.2011	31.12.2010
Z tytułu wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	50 557	47 981
Z tytułu wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających przyszłe przepływy pieniężne	35 976	25 378
Podatek odroczony	-16 441	-13 938
Kapitał z aktualizacji wyceny razem	70 092	59 421

Kapitał rezerwowy

w tys. zł	31.12.2011	31.12.2010
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego tworzony z zysku	400 942	400 942
Kapitał rezerwowy razem	400 942	400 942

Fundusz ogólnego ryzyka bankowego tworzony jest z zysku po opodatkowaniu zgodnie z przepisami Prawa Bankowego.

45. Pozycje pozabilansowe

w tys. zł	31.12.2011	31.12.2010
Zobowiązania udzielone i otrzymane		
Zobowiązania udzielone:	6 690 987	6 224 202
- finansowe	4 494 703	4 153 019
- gwarancyjne	2 196 284	2 071 183
Zobowiązania otrzymane:	882 927	2 129 702
- finansowe	41 421	1 051 341
- gwarancyjne	841 506	1 078 361
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	199 278 505	134 779 591
Otrzymane zabezpieczenia kredytowe	8 437 525	7 353 944

Zobowiązania pozabilansowe udzielone według rodzaju

w tys. zł	31.12.2011	31.12.2010
Finansowe	4 494 703	4 153 019
- niewykorzystane linie kredytowe	2 955 640	2 925 059
- niewykorzystane kredyty w rachunku bieżącym	849 092	645 513
- limity na kartach kredytowych	456 222	446 973
- otwarte akredytywy importowe	181 712	135 474
- lokaty do wydania	52 037	0
Gwarancyjne	2 196 284	2 071 183
- gwarancje udzielone	2 190 953	2 070 723
- akredytywy eksportowe	5 331	460
Razem	6 690 987	6 224 202

Finansowe zobowiązania pozabilansowe według terminów zapadalności

w tys. zł	31.12.2011	31.12.2010
- do 1 miesiąca	386 213	348 777
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	428 821	324 366
- powyżej 3 miesięcy do 6 miesięcy	463 408	291 334
- powyżej 6 miesięcy do 1 roku	1 708 678	1 470 460
- powyżej 1 roku do 3 lat	665 554	620 717
- powyżej 3 do 5 lat	70 949	214 972
- powyżej 5 lat	771 080	882 393
Razem	4 494 703	4 153 019

Gwarancyjne zobowiązania pozabilansowe według terminów zapadalności

w tys. zł	31.12.2011	31.12.2010
- do 1 miesiąca	47 588	35 594
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	77 042	86 333
- powyżej 3 miesięcy do 6 miesięcy	187 230	52 915
- powyżej 6 miesięcy do 1 roku	259 454	232 753
- powyżej 1 roku do 3 lat	926 242	463 873
- powyżej 3 do 5 lat	253 574	644 706
- powyżej 5 lat	445 154	555 009
Razem	2 196 284	2 071 183

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

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

Na dzień 31.12.2011 roku oszacowana kwota rezerw na udzielone gwarancje i bezwarunkowe zobowiązania dotyczące finansowania wyniosła 41 615 tys. zł, zaś na 31.12.2010 roku wyniosła 51 397 tys. zł. Powyższa kwota jest zaprezentowana w notce 41 jako pozycja „Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe”.

46. Współczynnik wypłacalności

w tys. zł	31.12.2011	31.12.2010
Kwota wymogu kapitałowego:	2 356 196	2 235 557
- ryzyko kredytowe	2 102 918	1 995 922
- ryzyko rynkowe	31 068	32 749
- ryzyko operacyjne	222 210	206 886
Fundusze własne i kapitał krótkoterminowy	3 745 195	3 591 823
Fundusze podstawowe:	2 585 156	2 575 122
- kapitał zakładowy	1 358 294	1 358 294
- kapitał zapasowy	898 072	887 347
- kapitał rezerwowy z aktualizacji wyceny zaliczany do funduszy własnych podstawowych	-7 683	-15 806
- pozostałe kapitały rezerwowe	400 942	400 942
- zysk netto uwzględniony do wyliczenia współczynnika wypłacalności	212 167	33 728
- przewidywana dywidenda*	-212 167	-33 728
- wartości niematerialne	-60 472	-51 827
- akcje i udziały w podmiotach finansowych (50%)	-3 828	-3 828
- inne	-169	0
Fundusze uzupełniające:	1 082 031	963 601
- kapitał rezerwowy z aktualizacji wyceny zaliczany do funduszy własnych uzupełniających	48 034	53 995
- zobowiązania podporządkowane zaliczane do funduszy własnych	1 037 825	913 434
- akcje i udziały w podmiotach finansowych (50%)	-3 828	-3 828
Kapitał krótkoterminowy	78 008	53 100
Współczynnik wypłacalności (w %)	12,72	12,85
Współczynnik uwzględniający fundusze podstawowe (w %)	8,78	9,22

* informacje na temat wypłaty dywidendy zawiera nota 56

Na dzień 31.12.2011 roku oraz 31.12.2010 roku współczynnik wypłacalności był wyliczany zgodnie z obowiązującymi regulacjami Komisji Nadzoru Finansowego.

Poniżej przedstawiono informacje dotyczące przestrzegania wymogów kapitałowych:

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

Kwota wymogu kapitałowego na ryzyko kredytowe*, w tym na ryzyko kredytowe kontrahenta według stanu na 31.12.2011 roku

<i>w tys. zł</i>	Wartość bilansowa	Zobowiązania udzielone oraz nominal instrumentów pochodnych**	Wartość ważona ryzykiem	Kwota wymogu kapitałowego
Ogółem:	41 551 380	190 601 131	26 286 479	2 102 918
- rządy i banki centralne	9 847 163	150	0	0
- samorządy terytorialne i władze lokalne	152 685	6 149	30 914	2 473
- organy administracji i podmioty nieprowadzące działalności gospodarczej	101 589	31 521	93 026	7 442
- banki wielostronnego rozwoju	52 108	0	0	0
- organizacje międzynarodowe	0	0	0	0
- instytucje - banki	2 075 620	182 328 200	1 041 302	83 304
- przedsiębiorstwa	3 219 860	6 097 765	4 866 576	389 326
- ekspozycje detaliczne	12 798 289	1 412 294	9 807 660	784 613
- ekspozycje zabezpieczone na nieruchomościach	11 762 226	724 804	9 649 093	771 928
- ekspozycje przeterminowane	305 308	248	333 964	26 717
- ekspozycje należące do nadzorczych kategorii wysokiego ryzyka	2 704	0	4 056	324
- obligacje zabezpieczone	0	0	0	0
- pozycje sekurytyzacyjne	0	0	0	0
- ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorców o krótkoterminowej ocenie kredytowej	0	0	0	0
- z tytułu uczestnictwa w instytucjach zbiorowego inwestowania	0	0	0	0
- pozostałe ekspozycje	1 233 828	0	459 888	36 791

* oszacowana w oparciu o metodę standardową

** kwota netto zobowiązań pozabilansowych oraz wartość nominalu transakcji pochodnych uwzględnionych w rachunku adekwatności kapitałowej

Kwota wymogu kapitałowego na ryzyko kredytowe*, w tym na ryzyko kredytowe kontrahenta według stanu na 31.12.2010 roku

<i>w tys. zł</i>	Wartość bilansowa	Zobowiązania udzielone oraz nominal instrumentów pochodnych**	Wartość ważona ryzykiem	Kwota wymogu kapitałowego
Ogółem:	43 000 255	133 067 764	24 949 020	1 995 922
- rządy i banki centralne	13 411 508	4 000 250	0	0
- samorządy terytorialne i władze lokalne	145 777	9 640	30 677	2 454
- organy administracji i podmioty nieprowadzące działalności gospodarczej	122 599	27 479	105 630	8 451
- banki wielostronnego rozwoju	47 281	0	0	0
- organizacje międzynarodowe	0	0	0	0
- instytucje - banki	1 983 331	121 422 361	888 061	71 045
- przedsiębiorstwa	2 919 491	5 787 922	4 549 572	363 966
- ekspozycje detaliczne	12 340 590	1 035 087	9 612 446	768 996
- ekspozycje zabezpieczone na nieruchomościach	10 455 892	784 517	8 850 666	708 053
- ekspozycje przeterminowane	362 059	508	372 622	29 810
- ekspozycje należące do nadzorczych kategorii wysokiego ryzyka	42 013	0	63 040	5 043
- obligacje zabezpieczone	0	0	0	0
- pozycje sekurytyzacyjne	0	0	0	0
- ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorców o krótkoterminowej ocenie kredytowej	0	0	0	0
- z tytułu uczestnictwa w instytucjach zbiorowego inwestowania	0	0	0	0
- pozostałe ekspozycje	1 169 714	0	476 306	38 104

* oszacowana w oparciu o metodę standardową

** kwota netto zobowiązań pozabilansowych oraz wartość nominalu transakcji pochodnych uwzględnionych w rachunku adekwatności kapitałowej

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

<i>w tys. zł</i>	31.12.2011	31.12.2010
Kwota wymogu kapitałowego na ryzyko rynkowe	31 068	32 749
- ryzyko walutowe	0	0
- ryzyko cen towarów	0	0
- ryzyko cen kapitałowych papierów wartościowych	0	0
- ryzyko cen instrumentów dłużnych	11	23
- ryzyko ogólne stóp procentowych	31 057	32 726

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

w tys. zł	rok	2011
Wynik*	2008	1 453 068
Wynik*	2009	1 488 182
Wynik*	2010	1 543 923
Narzut Kapitałowy	2008	213 555
Narzut Kapitałowy	2009	220 704
Narzut Kapitałowy	2010	232 373
Wymóg z tytułu ryzyka operacyjnego**		222 210

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

** oszacowany w oparciu o metodę standardową

w tys. zł	rok	2010
Wynik*	2007	1 291 673
Wynik*	2008	1 453 068
Wynik*	2009	1 488 477
Narzut Kapitałowy	2007	189 835
Narzut Kapitałowy	2008	213 555
Narzut Kapitałowy	2009	217 268
Wymóg z tytułu ryzyka operacyjnego**		206 886

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

** oszacowany w oparciu o metodę standardową

Na dzień 31.12.2011 roku oraz 31.12.2010 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.

47. Sprawozdanie z przepływów środków pieniężnych – informacja dodatkowa

a) Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych

w tys. zł	31.12.2011	31.12.2010
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	784 626	1 943 571
Należności od innych banków (do 3 miesięcy)	156 839	457 807
Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych	941 465	2 401 378

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

w tys. zł	01.01.2011- 31.12.2011	01.01.2010- 31.12.2010
Różnice kursowe od inwestycyjnych papierów wartościowych	-37 395	1 380
Różnice kursowe od aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu	-922	-64 194
Różnice kursowe od aktywów finansowych wyznaczonych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	-4 533	-1 138
Różnice kursowe od zobowiązań podporządkowanych	125 293	104 664
Razem	82 443	40 712

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

w tys. zł	01.01.2011- 31.12.2011	01.01.2010- 31.12.2010
Zmiana stanu utraty wartości należności od banków	-2 260	0
Zmiana stanu utraty wartości należności od klientów	-506 134	335 528
Zmiana stanu utraty wartości rzeczowych aktywów trwałych, wartości niematerialnych i nieruchomości inwestycyjnych	4 814	11 788
Razem	-503 580	347 316

d) Działalność operacyjna - odsetki

w tys. zł	01.01.2011- 31.12.2011	01.01.2010- 31.12.2010
Odsetki od inwestycyjnych papierów wartościowych	-350 838	-297 496
Odsetki od kredytów otrzymanych	107 313	79 746
Odsetki leasingowe	1 527	3 030
Odsetki od zobowiązań podporządkowanych	39 914	34 584
Razem	-202 084	-180 136

e) Działalność operacyjna - zyski (straty) ze sprzedaży inwestycji

w tys. zł	01.01.2011- 31.12.2011	01.01.2010- 31.12.2010
Wynik na sprzedaży inwestycji kapitałowych	0	-30
Wynik na sprzedaży inwestycyjnych papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	-867	-3 644
Wynik na sprzedaży inwestycyjnych papierów wartościowych utrzymywanych do terminu zapadalności	-295	-2 812
Wynik na sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych	-9 630	-2 381
Razem	-10 792	-8 867

f) Należności od banków

w tys. zł	01.01.2011- 31.12.2011	01.01.2010- 31.12.2010
Bilansowa zmiana stanu netto	275 977	-377 485
Zmiana stanu rachunków nostro - środki pieniężne	-12 103	12 548
Zmiana stanu lokat do 3 m-cy - środki pieniężne	-288 865	429 571
Papiery dłużne zaklasyfikowane do portfela pożyczek i należności	0	-898 751
Utrata wartości	2 260	0
Razem	-22 731	-834 117

g) Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu

w tys. zł	01.01.2011- 31.12.2011	01.01.2010- 31.12.2010
Bilansowa zmiana stanu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu	1 540 790	-421 333
Różnice kursowe w działalności operacyjnej	5 455	65 332
Razem	1 546 245	-356 001

h) Działalność operacyjna - zmiana stanu pozostałych aktywów <i>w tys. zł</i>	01.01.2011- 31.12.2011	01.01.2010- 31.12.2010
Bilansowa zmiana stanu pozostałych aktywów	5 637	12 084
Zmiana stanu aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży	5 023	-7 070
Inne zmiany stanu nieruchomości inwestycyjnych	0	-7 804
Papiery dłużne zaklasyfikowane do portfela pożyczek i należności	0	965 146
Zmiana stanu aktywów utrzymywanych do terminu zapadalności	319	0
Inne zmiany rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych	-551	16 145
Bilansowa zmiana stanu wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających (prezentowanej w aktywach)	-21 252	-18 599
Inne zmiany	9 128	13 969
Razem	-1 696	973 871

i) Zobowiązania wobec banków <i>w tys. zł</i>	01.01.2011- 31.12.2011	01.01.2010- 31.12.2010
Bilansowa zmiana stanu zobowiązań wobec banków	-3 711 226	939 714
Splata otrzymanych kredytów/pożyczek	2 827 397	1 825 104
Odsetki od otrzymanych kredytów w działalności operacyjnej	-98 245	-76 419
Zapłacone odsetki od kredytów otrzymanych - prezentacja w działalności finansowej	47 804	60 928
Razem	-934 270	2 749 327

j) Zobowiązania wobec klientów <i>w tys. zł</i>	01.01.2011- 31.12.2011	01.01.2010- 31.12.2010
Bilansowa zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	2 384 771	3 188 318
Wpływy z tytułu zaciągnięcia pożyczek/kredytów	-688 007	-196 695
Splata otrzymanych kredytów/pożyczek	6 075	0
Odsetki od otrzymanych kredytów w działalności operacyjnej	-9 068	-3 327
Zapłacone odsetki od kredytów otrzymanych - prezentacja w działalności finansowej	8 928	3 023
Razem	1 702 699	2 991 319

k) Działalność operacyjna - zmiana stanu pozostałych zobowiązań <i>w tys. zł</i>	01.01.2011- 31.12.2011	01.01.2010- 31.12.2010
Bilansowa zmiana stanu pozostałych zobowiązań	41 235	31 950
Splata zobowiązań z tytułu leasingu z działalności finansowej	4 374	5 786
Bilansowa zmiana stanu wyceny instrumentów zabezpieczających (prezentowanej w zobowiązaniach)	395	-1 892
Inne zmiany	-9	13
Razem	45 995	35 857

l) Zapłacony podatek dochodowy

<i>w tys. zł</i>	01.01.2011- 31.12.2011	01.01.2010- 31.12.2010
Zmiana stanu należności/zobowiązań z tytułu podatku dochodowego	-269 829	121 126
Naliczenie podatku bieżącego	-15 810	-192 837
Inne zmiany	9	-13
Razem przepływy pieniężne z tytułu podatku dochodowego, prezentowane jako:	-285 630	-71 724
Zmiana stanu należności z tytułu podatku dochodowego	-116 870	0
Zapłacony podatek dochodowy	-168 760	-71 724

m) Zmiana stanu inwestycyjnych papierów wartościowych

<i>w tys. zł</i>	01.01.2011- 31.12.2011	01.01.2010- 31.12.2010
Bilansowa zmiana stanu inwestycyjnych papierów wartościowych	788 528	-1 645 251
Zmiany należności z tytułu odsetek w działalności operacyjnej	350 838	297 496
Zmiana stanu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży w działalności operacyjnej	4 913	55 977
Zmiana stanu aktywów finansowych utrzymywanych do terminu zapadalności w działalności operacyjnej	-24	3 949
Różnice kursowe w działalności operacyjnej	37 395	-1 380
Razem zmiana stanu, prezentowana jako:	1 181 650	-1 289 209
Nabycie w działalności inwestycyjnej	-91 344 482	-56 709 569
Zbycie w działalności inwestycyjnej	92 283 935	55 205 555
Odsetki zrealizowane w działalności inwestycyjnej	242 197	214 805

n) Działalność finansowa - inne wydatki finansowe

<i>w tys. zł</i>	01.01.2011- 31.12.2011	01.01.2010- 31.12.2010
Splata odsetek od otrzymanych kredytów	-56 732	-63 951
Splata odsetek od zobowiązań podporządkowanych	-39 797	-33 964
Splata zobowiązań z tytułu leasingu	-5 901	-8 816
Razem	-102 430	-106 731

o) Zobowiązania podporządkowane

<i>w tys. zł</i>	01.01.2011- 31.12.2011	01.01.2010- 31.12.2010
Splata odsetek od zobowiązań podporządkowanych - prezentacja w działalności finansowej	39 797	33 964
Naliczone odsetki od zobowiązań podporządkowanych - prezentacja w działalności operacyjnej	-39 914	-34 584
Różnice kursowe od zobowiązań podporządkowanych - prezentacja w działalności operacyjnej	-125 293	-104 664
Bilansowa zmiana stanu zobowiązań podporządkowanych	125 410	105 284
Wpływy z tytułu zaciągnięcia pożyczki podporządkowanej	0	0

48. 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. Sposób klasyfikowania instrumentów finansowych do poszczególnych poziomów została opisana w notce 4.1.

Aktywa wyceniane w wartości godziwej	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem 31.12.2011
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu				
Dłużne papiery wartościowe	58 860	1 633	0	60 493
Instrumenty pochodne inne niż zabezpieczające	0	975 497	0	975 497
Aktywa finansowe wyznaczone przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat				
Dłużne papiery wartościowe	26 944	34 741	0	61 685
Kapitałowe papiery wartościowe	0	18 259	0	18 259
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży*				
Dłużne papiery wartościowe	4 551 660	704 981	0	5 256 641
Instrumenty zabezpieczające				
Instrumenty pochodne	0	95 592	0	95 592
Razem	4 637 464	1 830 703	0	6 468 167

* z wyłączeniem kapitałowych papierów wartościowych wycenianych według ceny nabycia

Zobowiązania wyceniane w wartości godziwej	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem 31.12.2011
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu				
Instrumenty pochodne inne niż zabezpieczające	0	981 247	0	981 247
Instrumenty zabezpieczające				
Instrumenty pochodne	0	1 669	0	1 669
Razem	0	982 916	0	982 916

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

* z wyłączeniem kapitałowych papierów wartościowych wycenianych według ceny nabycia

Zobowiązania wyceniane w wartości godziwej	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem 31.12.2010
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu				
Instrumenty pochodne inne niż zabezpieczające	0	1 123 915	5 889	1 129 804
Instrumenty zabezpieczające				
Instrumenty pochodne	0	1 274	0	1 274
Razem	0	1 125 189	5 889	1 131 078

Zmiana stanu aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej - poziom 3

Aktywa wyceniane w wartości godziwej	31.12.2011	31.12.2010
Bilans otwarcia - stan na początek okresu	0	2 463
Rozliczenie instrumentów pochodnych	0	-2 463
Bilans zamknięcia - stan na koniec okresu	0	0

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

49.1. Wartość godziwa

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

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

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

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

Stan na dzień 31.12.2011 roku

<i>w tys. zł</i>	Wartość bilansowa	Wartość godziwa
Aktywa		
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	784 626	784 626
Należności od banków netto*	1 188 012	1 175 040
Należności od klientów netto:	28 840 369	27 330 574
Osoby fizyczne**	22 163 196	20 730 293
- kredyty w rachunku bieżącym	873 085	872 186
- kredyty terminowe***	731 015	727 760
- kredyty gotówkowe, ratalne i karty	2 502 479	2 513 394
- kredyty mieszkaniowe	17 623 776	16 179 792
- pozostałe pożyczki i kredyty hipoteczne****	390 617	394 991
- skupione wierzytelności	12 153	12 032
- zrealizowane gwarancje	554	483
- pozostałe należności	29 517	29 655
Klienci korporacyjni i SME	6 477 086	6 400 725
- kredyty w rachunku bieżącym	1 924 017	1 921 219
- kredyty terminowe***	4 243 795	4 183 034
- skupione wierzytelności	210 322	208 914
- zrealizowane gwarancje	35 001	25 631
- pozostałe należności	11 839	11 155
- papiery dłużne zaklasyfikowane do portfela pożyczek i należności	52 112	50 772
Sektor budżetowy	200 087	199 556
- kredyty w rachunku bieżącym	4 742	4 742
- kredyty terminowe***	106 931	106 488
- skupione wierzytelności	19 961	19 873
- papiery dłużne zaklasyfikowane do portfela pożyczek i należności	68 453	68 453
Inwestycyjne papiery wartościowe utrzymywane do terminu zapadalności	3 416 674	3 389 867

* zawiera papiery dłużne zaklasyfikowane do portfela pożyczek i należności

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

*** zawiera głównie kredyty inwestycyjne i obrotowe

**** zawiera pożyczki hipoteczne oraz kredyty konsolidacyjne zabezpieczone hipoteką

Znacząco niższa wartość godziwa w stosunku do wartości bilansowej kredytów mieszkaniowych jest efektem zmian w zakresie marż dotyczących tego rodzaju kredytów.

<i>w tys. zł</i>	Wartość bilansowa	Wartość godziwa
Zobowiązania		
Zobowiązania wobec banków i Banku Centralnego	8 060 210	8 046 111
Zobowiązania wobec klientów	28 094 775	28 091 894
Pozostałe zobowiązania finansowe ujęte w bilansie według zamortyzowanego kosztu*	1 036 510	1 036 510

* zobowiązania podporządkowane

Stan na dzień 31.12.2010 roku

<i>w tys. zł</i>	Wartość bilansowa	Wartość godziwa
Aktywa		
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	1 943 571	1 943 571
Należności od banków netto*	1 463 989	1 457 038
Należności od klientów netto	27 025 777	24 986 656
Osoby fizyczne**	20 744 991	18 745 911
- kredyty w rachunku bieżącym	756 252	744 510
- kredyty terminowe***	732 286	720 317
- kredyty gotówkowe, ratalne i karty	2 836 150	2 715 235
- kredyty mieszkaniowe	15 958 687	14 115 382
- pozostałe pożyczki i kredyty hipoteczne****	427 200	416 102
- skupione wierzytelności	10 944	10 860
- zrealizowane gwarancje	423	352
- pozostałe należności	23 049	23 153
Klienci korporacyjni i SME	6 093 201	6 055 943
- kredyty w rachunku bieżącym	1 490 723	1 483 616
- kredyty terminowe***	4 431 948	4 406 473
- skupione wierzytelności	112 602	110 302
- zrealizowane gwarancje	203	241
- pozostałe należności	10 429	10 511
- papiery dłużne zaklasyfikowane do portfela pożyczek i należności	47 296	44 800
Sektor budżetowy	187 585	184 802
- kredyty w rachunku bieżącym	2 731	2 731
- kredyty terminowe***	164 618	161 835
- papiery dłużne zaklasyfikowane do portfela pożyczek i należności	20 236	20 236
Inwestycyjne papiery wartościowe utrzymywane do terminu zapadalności	3 247 779	3 238 283

* zawiera papiery dłużne zaklasyfikowane do portfela pożyczek i należności

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

*** zawiera głównie kredyty inwestycyjne i obrotowe

**** zawiera pożyczki hipoteczne oraz kredyty konsolidacyjne zabezpieczone hipoteką

Znacząco niższa wartość godziwa w stosunku do wartości bilansowej kredytów mieszkaniowych jest efektem zmian w zakresie marż dotyczących tego rodzaju kredytów.

<i>w tys. zł</i>	Wartość bilansowa	Wartość godziwa
Zobowiązania		
Zobowiązania wobec banków i Banku Centralnego	11 771 410	11 706 717
Zobowiązania wobec klientów	25 710 004	25 724 934
Pozostałe zobowiązania finansowe ujęte w bilansie według amortyzowanego kosztu*	911 100	911 100

* zobowiązania podporządkowane

49.2. Należności od banków i należności od klientów

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

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

Kalkulacja wartości godziwej oparta jest o szacunki rynkowych stóp procentowych. W szczególności konieczne było wyestymowanie stopy rynkowej dla kredytów mieszkaniowych w CHF w związku z zanikiem rynku tego typu kredytów w Polsce. Przy szacowaniu rynkowej stopy procentowej Bank wykorzystał między innymi publicznie dostępne informacje rynkowe oraz koszt potencjalnego finansowania w CHF.

49.3. Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności

Zgodnie z tym, co zostało zaznaczone w sekcji dotyczącej przyjętych przez Bank zasad rachunkowości, aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności wycenia się według zamortyzowanego kosztu z zastosowaniem metodologii efektywnej stopy procentowej. Ceny rynkowe papierów wartościowych zastosowane do szacowania wartości godziwej tych aktywów nie uwzględniają ewentualnych korekt wynikających z ograniczonej płynności rynku lub kosztów transakcyjnych.

49.4. Zobowiązania finansowe nieprzeznaczone do obrotu

Zgodnie z tym, co zostało zaprezentowane w notach 38 i 40, istotną część depozytów złożonych przez banki oraz depozytów klientów stanowią depozyty złożone na rachunkach bieżących oraz depozyty terminowe o terminie wymagalności bilansowej krótszym niż trzy miesiące, dla których założono, że wartość bilansowa równa jest wartości godziwej. Otrzymane z Grupy KBC kredyty terminowe i depozyty zdyskontowane zostały stopą rynkową z rynku międzybankowego dla odpowiedniej waluty i terminu zapadalności.

50. Informacja o aktywach stanowiących zabezpieczenie zobowiązań

Na dzień 31.12.2011 roku aktywa w postaci dłużnych papierów wartościowych stanowiły zabezpieczenie zobowiązań własnych Banku:

- obligacje komercyjne o wartości nominalnej 135 000 tys. zł i wartości bilansowej 135 773 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 1 110 000 tys. zł i wartości bilansowej 1 153 225 tys. zł przeznaczone na zabezpieczenie pożyczki udzielonej przez Europejski Bank Inwestycyjny.

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

- obligacje komercyjne o wartości nominalnej 130 000 tys. zł i wartości bilansowej 130 600 tys. zł stanowiły zabezpieczenie funduszu ochrony środków gwarantowanych w ramach Bankowego Funduszu Gwarancyjnego i były zdeponowane w Krajowym Depozycie Papierów Wartościowych,

- obligacje skarbowe o wartości nominalnej 240 000 tys. zł i wartości bilansowej 235 899 tys. zł przeznaczone na zabezpieczenie pożyczki udzielonej przez Europejski Bank Inwestycyjny,
- obligacje skarbowe o wartości nominalnej 190 000 tys. zł i wartości bilansowej 198 767 tys. zł oraz bony skarbowe o wartości nominalnej 200 000 tys. zł i wartości bilansowej 209 032 tys. zł zastawione pod transakcje IRS zabezpieczające przepływy pieniężne z Ministerstwem Finansów.

51. Wzajemne transakcje z podmiotami powiązanymi

W 2011 roku nie miały miejsca niestandardowe znaczące transakcje z podmiotami powiązanymi, których charakter i warunki nie wynikały z bieżącej działalności operacyjnej. Wszystkie transakcje zawierane były na warunkach rynkowych, bez wyjątkowych lub niestandardowych postanowień.

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

Stan na dzień 31.12.2011 roku

Aktywa	Jednostki zależne	Podmiot dominujący KBC Bank NV	Grupa KBC (bez KBC Bank NV)*	Razem na 31.12.2011
Należności od banków	0	75 221	2 462	77 683
Wycena instrumentów pochodnych	0	201 285	10 671	211 956
Należności od klientów	339 585	0	0	339 585
Pozostałe aktywa	2 301	58	15 465	17 824
Razem aktywa	341 886	276 564	28 598	647 048

* w tym Grupa WARTA

Zobowiązania	Jednostki zależne	Podmiot dominujący KBC Bank NV	Grupa KBC (bez KBC Bank NV)*	Razem na 31.12.2011
Zobowiązania wobec banków	0	7 785 533	210 427	7 995 960
Wycena instrumentów pochodnych	0	133 392	8 697	142 089
Zobowiązania wobec klientów	51 618	2 385	879 652	933 655
Zobowiązania podporządkowane	0	1 036 510	0	1 036 510
Pozostałe zobowiązania	3 606	3 338	12 378	19 322
Razem zobowiązania	55 224	8 961 158	1 111 154	10 127 536

* w tym Grupa WARTA

Pozycje pozabilansowe	Jednostki zależne	Podmiot dominujący KBC Bank NV	Grupa KBC (bez KBC Bank NV)*	Razem na 31.12.2011
Udzielone zobowiązania dotyczące finansowania	148 321	0	240 150	388 471
Gwarancje udzielone	5 222	51 491	40 717	97 430
Otrzymane zobowiązania dotyczące finansowania	0	583 450	0	583 450
Gwarancje otrzymane	0	133 676	33 005	166 681
Instrumenty pochodne	0	31 288 332	2 758 553	34 046 885
Otrzymane zabezpieczenia	82 880	0	1 400	84 280
Razem pozycje pozabilansowe	236 423	32 056 949	3 073 825	35 367 197

* w tym Grupa WARTA

Przychody	Jednostki zależne	Podmiot dominujący KBC Bank NV	Grupa KBC (bez KBC Bank NV)*	01.01.2011- 31.12.2011
Przychody z tytułu odsetek	18 464	22 320	1 458	42 242
Przychody z tytułu prowizji	0	250	75 971	76 221
Wynik na działalności handlowej	0	17 436	18 919	36 355
Przychody z tytułu dywidend	2 426	0	0	2 426
Pozostałe przychody operacyjne	852	7	7 382	8 241
Razem przychody	21 742	40 013	103 730	165 485

* w tym Grupa WARTA

Koszty	Jednostki zależne	Podmiot dominujący KBC Bank NV	Grupa KBC (bez KBC Bank NV)*	01.01.2011- 31.12.2011
Koszty odsetek	2 677	99 755	64 913	167 345
Koszty z tytułu prowizji**	0	1 515	29 568	31 083
Koszty działania i koszty ogólnego zarządu oraz pozostałe koszty operacyjne	7 547	2 702	33 217	43 466
Razem koszty	10 224	103 972	127 698	241 894

* w tym Grupa WARTA

** od III kwartału 2011 roku pozycja prezentowana jest na bazie kontraktowej, w poprzednich okresach prezentowana była zgodnie z polityką głównego akcjonariusza

Stan na dzień 31.12.2010 roku

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

* w tym Grupa WARTA

Zobowiązania	Jednostki zależne	Podmiot dominujący KBC Bank NV	Grupa KBC (bez KBC Bank NV)*	Razem na 31.12.2010
Zobowiązania wobec banków	0	8 086 577	2 901 654	10 988 231
Wycena instrumentów pochodnych	0	193 330	28 534	221 864
Zobowiązania wobec klientów	49 247	954	1 445 464	1 495 665
Zobowiązania podporządkowane	0	911 100	0	911 100
Pozostałe zobowiązania	8 588	1 088	11 392	21 068
Razem zobowiązania	57 835	9 193 049	4 387 044	13 637 928

* w tym Grupa WARTA

Pozycje pozabilansowe	Jednostki zależne	Podmiot dominujący KBC Bank NV	Grupa KBC (bez KBC Bank NV)*	Razem na 31.12.2010
Udzielone zobowiązania dotyczące finansowania	194 662	0	240 150	434 812
Gwarancje udzielone	120	50 257	17 343	67 720
Otrzymane zobowiązania dotyczące finansowania	44 000	977 267	0	1 021 267
Gwarancje otrzymane	0	875 070	116 196	991 266
Instrumenty pochodne	0	12 094 379	2 559 963	14 654 342
Otrzymane zabezpieczenia	82 920	0	0	82 920
Razem pozycje pozabilansowe	321 702	13 996 973	2 933 652	17 252 327

* w tym Grupa WARTA

Przychody	Jednostki zależne	Podmiot dominujący KBC Bank NV	Grupa KBC (bez KBC Bank NV)*	01.01.2010- 31.12.2010
Przychody z tytułu odsetek	5 679	17 076	496	23 251
Przychody z tytułu prowizji	0	274	67 297	67 571
Przychody z tytułu dywidend	5 145	0	0	5 145
Pozostałe przychody operacyjne	1 081	41	7 314	8 436
Razem przychody	11 905	17 391	75 107	104 403

* w tym Grupa WARTA

Koszty	Jednostki zależne	Podmiot dominujący KBC Bank NV	Grupa KBC (bez KBC Bank NV)*	01.01.2010- 31.12.2010
Koszty odsetek	3 201	68 172	27 933	99 306
Koszty z tytułu prowizji**	0	446	25 876	26 322
Wynik na działalności handlowej	-443	200 816	53 746	254 119
Koszty działania i koszty ogólnego zarządu oraz pozostałe koszty operacyjne	12 686	3 660	28 515	44 861
Razem koszty	15 444	273 094	136 070	424 608

* w tym Grupa WARTA

** od III kwartału 2011 roku pozycja prezentowana jest na bazie kontraktowej, w poprzednich okresach prezentowana była zgodnie z polityką głównego akcjonariusza

52. Sprzedaż jednostek podporządkowanych

W 2011 roku nie została przeprowadzona żadna transakcja sprzedaży jednostek podporządkowanych.

Z dniem 01.04.2010 roku Bank zbył:

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

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

53. Zmiany w składzie Zarządu i Rady Nadzorczej Kredyt Banku S.A. w 2011 roku

Z dniem 25.05.2011 roku Pan Gert Rammeloo, w związku z podjęciem decyzji o powrocie do Belgii, zrezygnował z pełnienia funkcji Wiceprezesa Zarządu Banku.

Rada Nadzorcza Kredyt Banku S.A. na posiedzeniu w dniu 25.05.2011 roku dokonała wyboru Zarządu Banku na nową kadencję. W związku z tym Pan Krzysztof Kokot zakończył pełnienie funkcji Wiceprezesa Zarządu Banku, zaś na funkcje Wiceprezesów Zarządu Banku zostali powołani z dniem 25.05.2011 roku Pan Jerzy Śledziwski oraz z dniem 01.07.2011 roku Pan Mariusz Kaczmarek.

Według stanu na dzień 31.12.2011 roku skład Zarządu Kredyt Banku S.A. był następujący:

Pan Maciej Bardan	- Prezes Zarządu, Dyrektor Generalny Banku,
Pan Umberto Arts	- Wiceprezes Zarządu, Zastępca Dyrektora Generalnego Banku,
Pan Mariusz Kaczmarek	- Wiceprezes Zarządu, Zastępca Dyrektora Generalnego Banku,
Pan Zbigniew Kudaś	- Wiceprezes Zarządu, Zastępca Dyrektora Generalnego Banku,
Pan Piotr Sztrauch	- Wiceprezes Zarządu, Zastępca Dyrektora Generalnego Banku,
Pan Jerzy Śledziwski	- Wiceprezes Zarządu, Zastępca Dyrektora Generalnego Banku.

Z dniem 25.05.2011 roku Pan Dirk Mampaey złożył rezygnację, ze względu na inne zobowiązania zawodowe, z pełnienia funkcji Członka Rady Nadzorczej.

Ponadto Zwyczajne Walne Zgromadzenie Kredyt Banku S.A. powołało z dniem 25.05.2011 roku na Członka Rady Nadzorczej Banku Pana Guy Libot.

Według stanu na dzień 31.12.2011 roku skład Rady Nadzorczej Kredyt Banku S.A. był następujący:

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

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

Przedstawione w poniższych tabelach kwoty dotyczą wypłaconych wynagrodzeń, nagród, premii, innych korzyści i odpraw za sprawowanie funkcji w Zarządzie Banku.

Zarząd Banku	Okres pełnienia funkcji	01.01.2011 – 31.12.2011				
		Płaca zasadnicza	Premia*	Inne korzyści	Odprawa	Razem
Maciej Bardan	01.01.2011-31.12.2011	1 345	317	31	0	1 693
Umberto Arts	01.01.2011-31.12.2011	1 304	0	366	0	1 670
Zbigniew Kudaś	01.01.2011-31.12.2011	1 209	232	47	0	1 488
Piotr Sztrauch	01.01.2011-31.12.2011	827	60	29	0	916
Jerzy Śledziwski	25.05.2011-31.12.2011	582	0	25	0	607
Mariusz Kaczmarek	01.07.2011-31.12.2011	464	0	8	0	472
Gert Rammeloo	01.01.2011-25.05.2011	655	0	254	0	909
Krzysztof Kokot	01.01.2011-25.05.2011	411	260	34	1 546	2 251
Razem		6 797	869	794	1 546	10 006

* częściowa wypłata premii za rok 2010

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

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

Rada Nadzorcza Banku	Okres pełnienia funkcji	01.01.2011 – 31.12.2011		
		Płaca zasadnicza	Inne korzyści	Razem
Andrzej Witkowski	01.01.2011-31.12.2011	369	14	383
Ronny Delchambre	01.01.2011-31.12.2011	0	0	0
Stefan Kawalec	01.01.2011-31.12.2011	277	9	286
Adam Noga	01.01.2011-31.12.2011	323	14	337
Jarosław Parkot	01.01.2011-31.12.2011	0	0	0
Marko Voljč	01.01.2011-31.12.2011	0	0	0
Dirk Mampaey	01.01.2011-25.05.2011	0	0	0
Guy Libot	25.05.2011-31.12.2011	0	0	0
Razem		969	37	1 006

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

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

Rodzaj świadczeń	01.01.2011- 31.12.2011	01.01.2010- 31.12.2010
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	9 466	9 706
Świadczenia wypłacane po ustaniu zatrudnienia	0	16
Odprawy	1 546	0
Razem	11 012	9 722

Członkowie Zarządu Banku i Rady Nadzorczej w latach 2011 i 2010 nie pobierali wynagrodzeń z tytułu pełnienia funkcji w spółkach zależnych.

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

55. Wysokość kredytów i pożyczek udzielonych członkom Zarządu i Rady Nadzorczej Kredyt Banku S.A.

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

Na dzień 31.12.2011 roku należności z tytułu udzielonych przez Bank kredytów i pożyczek pieniężnych wynosiło dla pracowników Banku 269 995 tys. zł. Należności od Członków Zarządu i Rady Nadzorczej Banku na dzień 31.12.2011 roku nie występowały.

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

Zadłużenie pracowników obejmowało także należności z przekroczonym terminem spłaty, które na dzień 31.12.2011 roku wyniosło 625 tys. zł, zaś na dzień 31.12.2010 roku 66 tys. zł.

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

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

56. Wyplacone i zaproponowane dywidendy

Rekomendacje co do ewentualnej wypłaty dywidendy i jej wysokości za 2011 rok czy też rezygnacji z wypłaty dywidendy przedłożone zostaną Radzie Nadzorczej przez Zarząd Banku przed zwołaniem Walnego Zgromadzenia, które będzie zatwierdzało sprawozdanie finansowe Banku za 2011 rok. Po ich rozpoznaniu Rada Nadzorcza przedłoży swoje stanowisko Walnemu Zgromadzeniu. Rekomendacja Zarządu dotycząca podziału wyniku Banku za 2011 rok będzie uwzględniać zarówno bieżącą sytuację finansową i rynkową Banku, jak i plany jego rozwoju w przyszłości.

Zgodnie z uchwałą Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Kredyt Banku S.A. w sprawie podziału zysku za 2010 rok podjętą w dniu 25.05.2011 roku, została wypłacona dywidenda za rok obrotowy 2010 w wysokości 0,37 zł brutto na jedną akcję. Łączna kwota dywidendy wyniosła 100 513 785,60 zł, zaś do dywidendy uprawnionych było 271 658 880 akcji Banku serii od A do W łącznie. Dniem ustalenia prawa do dywidendy był 14.06.2011 roku. Wypłata dywidendy nastąpiła dnia 30.06.2011 roku.

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

W dniu 26.01.2012 roku do Banku wpłynęło powiadomienie od Pioneer Pekao Investment Management S.A. („PPIM”) o spadku łącznego zaangażowania do poziomu 4,29% całkowitej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu w zakresie instrumentów finansowych wchodzących w skład portfeli zarządzanych przez PPIM. Zgodnie z powyższą informacją zaangażowanie Pioneer Fundusz Inwestycyjny Otwarty spadło do 4,16% całkowitej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu.

Więcej informacji na temat powyższej kwestii zawiera komunikat bieżący z dnia 26.01.2012 roku.

W dniu 03.02.2012 roku agencja ratingowa Fitch Ratings podjęła decyzję o obniżeniu Długoterminowego ratingu podmiotu (IDR) Banku do „BBB” z „A-”, a także zdecydowała o utrzymaniu wymienionego ratingu na liście obserwacyjnej bez wskazania kierunku zmiany ratingu.

Więcej informacji na temat powyższej kwestii zawiera komunikat bieżący z dnia 03.02.2012 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.

58. Struktura zatrudnienia

<i>w pełnych etatach</i>	31.12.2011	31.12.2010
- centrala	2 297	2 113
- oddziały i filie	2 578	2 634
Razem	4 875	4 747

59. Świadczenia pracownicze

59.1. Program akcji pracowniczych

W latach 2011 oraz 2010 w Banku nie występowały programy akcji pracowniczych.

59.2. Świadczenia emerytalne oraz inne świadczenia po okresie zatrudnienia

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

w tys. zł	01.01.2011- 31.12.2011	01.01.2010- 31.12.2010
Stan na początek okresu	1 547	1 408
Utworzenie rezerwy	300	335
Koszty wypłaconych świadczeń	-148	-196
Rozwiązanie rezerwy	0	0
Inne zmiany	0	0
Stan na koniec okresu	1 699	1 547

59.3. Świadczenia z tytułu rozwiązania stosunku pracy

w tys. zł	01.01.2011- 31.12.2011	01.01.2010- 31.12.2010
Stan na początek okresu	0	2 279
Utworzenie	1 287	0
Rozwiązanie	0	0
Wykorzystanie	-1 287	-2 279
Stan na koniec okresu	0	0

60. Majątek socjalny oraz zobowiązania ZFŚS

Bank spełnia wymogi Ustawy o ZFŚS, tworzy ZFŚS i dokonuje okresowych odpisów na ten cel. Fundusz nie posiada rzeczowych aktywów trwałych. Celem Funduszu jest subsydiowanie działalności socjalnej, pożyczek udzielonych pracownikom oraz pozostałych kosztów socjalnych.

Bank skompensował aktywa Funduszu ze swoimi zobowiązaniami wobec niego, ponieważ aktywa te nie stanowią oddzielnych aktywów w rozumieniu MSR/MSSF.

Tabela poniżej przedstawia analitykę aktywów, zobowiązań oraz kosztów ZFŚS.

w tys. zł	31.12.2011	31.12.2010
Pożyczki udzielone pracownikom	8 355	9 897
Środki zdeponowane na bankowych rachunkach ZFŚS	7 362	4 661
Zobowiązania z tytułu Funduszu	15 717	14 558
Odpisy na Fundusz w okresie obrotowym	5 929	3 800

61. Objaśnienia sezonowości lub cykliczności śródrocznej w działalności operacyjnej

Działalność operacyjna Banku nie ma charakteru sezonowego.

62. Opis czynników i zdarzeń o charakterze nietypowym

W 2011 i 2010 roku nie wystąpiły zdarzenia nietypowe (niewynikające z działalności operacyjnej), które miałyby istotny wpływ na strukturę pozycji bilansowych oraz wynik finansowy i nie zostały przedstawione w niniejszym sprawozdaniu finansowym.

63. Działalność powiernicza

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

Bank posiada zezwolenie Komisji Papierów Wartościowych i Giełd na prowadzenie rachunków papierów wartościowych, jest również bezpośrednim uczestnikiem Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych (KDPW) w funkcji Depozytariusza oraz uczestnikiem Rejestru Papierów Wartościowych (RPW) prowadzonego przez Narodowy Bank Polski (NBP). Na tej podstawie Bank prowadzi rachunki papierów wartościowych dopuszczonych do obrotu zorganizowanego, 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 2011 roku dochód z prowadzenia rachunków i rejestrów papierów wartościowych, usług sponsora emisji oraz depozytariusza wyniósł 6 454 tys. zł, natomiast w 2010 roku wynosił 5 661 tys. zł, i jest prezentowany w przychodach z tytułu prowizji.

64. Działalność zaniechana

Bank nie prowadził działalności, która została zaniechana w 2011 bądź w 2010 roku.

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

W 2011 roku Bank nie był stroną w żadnym postępowaniu toczącym się przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej, którego wartość stanowiłaby co najmniej 10% kapitałów własnych Banku (emitenta).

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

- Dwa postępowania sądowe związane z kredytem udzielonym Laboratorium Frakcjonowania Osocza Sp. z o.o. w Mielcu (dalej LFO). Bank jest bankiem wiodącym w konsorcjum pięciu banków, które na podstawie umowy z dnia 04.03.1997 roku udzieliły kredytu konsorcjalnego LFO. Kredyt zabezpieczony był m.in. zastawem rejestrowym na majątku trwałym spółki oraz poręczeniem Skarbu Państwa do wysokości 60% wykorzystanej kwoty kredytu oraz odsetek od wykorzystanej kwoty kredytu. Wobec braku realizacji założeń projektu inwestycyjnego stanowiącego podstawę udzielenia kredytu i niedotrzymania terminów spłat zobowiązań, Bank jako reprezentant konsorcjum wypowiedział umowę zgodnie z jej warunkami i wezwał LFO do zapłaty należności.
- Skarb Państwa wystąpił o ustalenie, iż umowa kredytu konsorcjalnego zawarta pomiędzy LFO a konsorcjum pięciu banków wygasła w dniu 28.02.1998 roku na skutek ziszczenia się warunku określonego w umowie, a co za tym idzie, wygasło zobowiązanie Skarbu Państwa jako poręczyciela tego kredytu na podstawie umowy poręczenia. Skarb Państwa reprezentowany jest przez Prokuratorię 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. W IV kwartale 2008 roku Sąd wezwał Bank do przedstawienia dokumentów dotyczących egzekucji prowadzonej przeciwko Skarbowi Państwa na podstawie bankowego tytułu egzekucyjnego z klauzulą wykonalności. Bank przekazał Sądowi wymagane dokumenty. We wrześniu 2010 roku Sąd zobowiązał Bank do wydania biegłemu z zakresu rachunkowości dokumentów potwierdzających uruchomienia kredytu (daty i kwoty uruchomień). W czerwcu 2011 roku Sąd zobowiązał strony do przedstawienia pism procesowych zawierających wszystkie twierdzenia i dowody istotne dla postępowania. Do dnia publikacji niniejszego sprawozdania nie został wyznaczony żaden termin rozprawy.

- 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. W dniu 27.10.2011 roku Sąd wydał postanowienie o ukończeniu postępowania upadłościowego.
- Prezes UOKiK na wniosek Polskiej Organizacji Handlu i Dystrybucji wszczął w dniu 17.01.2001 roku postępowanie w sprawie stosowania praktyk ograniczających konkurencję na rynku kart płatniczych przez VISA i MasterCard oraz 20 banków, w tym również Kredyt Banku S.A.

W dniu 29.12.2006 roku Prezes UOKiK wydał decyzję, w której:

- nałożył na Kredyt Bank S.A. 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 ustalania 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. W dniu 31.01.2007 roku Kredyt Bank S.A. złożył zażalenie na to postanowienie jako niezasadne. Sprawa została przekazana do Sądu Gospodarczego w Warszawie, który podzielił sprawę 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. Na rozprawie w dniu 22.04.2010 roku sąd wydał wyrok, którym uchylił korzystny dla Banku wyrok Sądu Okręgowego i przekazał sprawę do ponownego rozpoznania. W dniu 09.02.2012 roku odbyła się rozprawa, na której nie zapadły żadne rozstrzygnięcia.

- 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. (MZH) 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.

W dniu 31.07.2009 roku Sąd Okręgowy ogłosił wyrok w postępowaniu pauliańskim, stwierdzający bezskuteczność wobec MZH umowy sprzedaży budynku „Altus” zawartej pomiędzy właścicielem budynku a Reliz Sp. z o.o. Reliz złożył wniosek o sporządzenie i dostarczenie wyroku wraz z uzasadnieniem wnosząc środki odwoławcze. W dniu 12.03.2010 roku Sąd Apelacyjny uchylił wyrok Sądu Okręgowego z dnia 31.07.2009 roku i przekazał sprawę do ponownego rozpatrzenia. W dniu 16.06.2010 roku w wyniku ponownego rozpoznania sprawy Sąd Okręgowy w Katowicach wydał wyrok uznający za bezskuteczną w stosunku do MZH umowę sprzedaży nieruchomości zabudowanej budynkiem „Altus” w zakresie roszczeń MZH do wysokości 45 980 560 zł. Po doręczeniu orzeczenia wraz z uzasadnieniem została złożona apelacja od wyroku z dnia 16.06.2010 roku. W dniu 13.04.2011 roku odbyła się rozprawa apelacyjna, na której Sąd zamknął

rozprawę i ogłosił wyrok oddalający w całości apelację Reliz Sp. z o.o. Wyrok z dnia 13.04.2011 roku oznacza podtrzymanie wyroku Sądu Okręgowego w Katowicach z dnia 16.06.2010 roku uznającego za bezskuteczną umowę sprzedaży budynku „Altus” pomiędzy Business Center 2000 Sp. z o.o. a Reliz Sp. z o.o. W dniu 01.07.2011 roku pełnomocnik procesowy Reliz Sp. z o.o. złożył skargę kasacyjną od powyższego orzeczenia.

Zgodnie z wiedzą posiadaną przez Bank na dzień sporządzenia niniejszej informacji, MZH posiada prawomocne wyroki przeciwko spółce BC 2000 na łączną kwotę wraz z odsetkami 35 797 629 zł. W dniu 05.05.2011 roku Komornik Sądowy przy Sądzie Rejonowym Katowice-Wschód w Katowicach wszczął na wniosek MZH, opartą o wyroki w sprawie ze skargi pauliańskiej, egzekucję wobec BC 2000. Przedmiotem egzekucji jest prawo użytkowania wieczystego nieruchomości oraz budynek „Altus”. Zarówno Bank, jak i Reliz Sp. z o.o., podjęły odpowiednie działania przeciwegzekucyjne, które spowodowały, iż w stosunku do części nieruchomości postępowanie egzekucyjne zostało prawomocnie umorzone. W zakresie dalszych zarzutów wszczęte postępowania przeciwegzekucyjne nie są prawomocnie zakończone.

- 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 uzyskał nakaz zapłaty. 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 S.A. złożył odpowiedź na pozew w imieniu własnym oraz HSBC. W dniu 28.09.2010 roku Sąd Okręgowy w Warszawie wydał wyrok oddalający powództwo Powoda przeciwko Kredyt Bankowi S.A. i HSBC Bank Polska S.A. Powód złożył apelację od powyższego orzeczenia. W dniu 06.07.2011 roku Sąd oddalił apelację powoda, wydając orzeczenie podtrzymujące wyrok sądu pierwszej instancji. Sprawa została zakończona prawomocnie, jednakże powód ma prawo wniesienia skargi kasacyjnej. Do dnia publikacji sprawozdania do Banku nie wpłynęła skarga kasacyjna powoda.
- 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 uzyskał nakaz zapłaty. W ocenie powoda Prosper Bank naruszył postanowienia porozumienia wekslowego, wadliwie wystawił weksel oraz wystąpił z całkowicie bezzasadnym powództwem. Powód twierdzi, iż wydany przez Sąd Rejonowy nakaz zapłaty z dnia 11.01.1999 roku stał się przyczyną załamania sytuacji finansowej spółki, w wyniku czego powstała w majątku Powoda szkoda w wysokości 73,7 mln zł plus odsetki. W dniu 09.04.2010 roku Sąd oddalił powództwo. W dniu 15.07.2010 roku wpłynęła do Banku apelacja Powoda, na którą Bank złożył odpowiedź. W wyniku rozpoznania apelacji, Sąd wydał wyrok oddalający roszczenie Powoda, podtrzymując tym samym orzeczenie Sądu pierwszej instancji. W dniu 28.07.2011 roku do Banku wpłynęła skarga kasacyjna powoda, na którą pełnomocnicy Banku odpowiedzieli w dniu 10.08.2011 roku.
- Powód wniósł 23.12.2010 roku powództwo przeciwko Kredyt Bankowi S.A. kwestionujące ważność rozliczeń transakcji opcyjnych zawartych pomiędzy lipcem 2008 roku a sierpniem 2009 roku. Powód podnosi i zarzuca Bankowi, między innymi, nieuprawnione doradztwo finansowe oraz nakłanianie do przeprowadzania transakcji, naruszenie obowiązku zachowania należytej staranności, sprzeczność struktury transakcji opcyjnej z zabezpieczającą funkcją tego rodzaju transakcji. Sąd Okręgowy w Gliwicach wydał w dniu 30.12.2010 roku, doręczony Bankowi w dniu 13.01.2011 roku, nakaz zapłaty żądanej przez Powoda kwoty. Pełnomocnicy Banku złożyli sprzeciw od nakazu zapłaty. Jego wniesienie spowodowało rozpoznanie sprawy na nowo, w zwykłym trybie rozpoznawczego postępowania procesowego. W dniu 22.09.2011 roku Sąd

ogłosił wyrok korzystny dla Banku i oddalił powództwo w całości. W dniu 08.11.2011 roku do Banku wpłynęła apelacja powoda. W dniu 22.11.2011 roku pełnomocnicy Banku złożyli odpowiedź na apelację. W dniu 29.12.2011 roku odbyła się rozprawa apelacyjna – Sąd Apelacyjny oddalił apelację powoda i tym samym utrzymał w mocy wyrok sądu pierwszej instancji. Powodowi przysługuje prawo złożenia skargi kasacyjnej.

- Powód – przedsiębiorstwo z branży przetwórstwa mięsa – wniósł powództwo przeciwko Kredyt Bankowi S.A. kwestionujące ważność zawartych transakcji opcyjnych o wartości 9 468 362 zł, w szczególności opcji typu „put” zrealizowanych przez Bank. Powód podnosi i zarzuca Bankowi, między innymi, wprowadzenie kontrahenta w błąd, nadużycie silniejszej pozycji kontraktowej oraz naruszenie zasad współżycia społecznego. Pełnomocnicy Banku złożyli odpowiedź na pozew. W sierpniu 2011 roku odbyła się jedna rozprawa, na której nie zapadło żadne rozstrzygnięcie. Kolejna rozprawa odbędzie się w dniu 15.05.2012 roku.

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

66. Zarządzanie ryzykiem w Kredyt Banku S.A.

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

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

Zarząd Banku w dniu 08.02.2011 roku powołał Komitet Ryzyka i Kapitału w miejsce istniejących dotychczas: Komitetu Zarządzania Aktywami i Pasywami, Komitetu Ryzyka Operacyjnego oraz Komitetu Ryzyka Kredytowego. Nowo powołany komitet stanowi forum zintegrowanego przeglądu wszystkich rodzajów ryzyka i zarządzania kapitałem. Wspiera on Zarząd Banku w obszarze zarządzania, kontroli i monitorowania ryzyka. Pracą Komitetu Ryzyka i Kapitału kieruje członek Zarządu Banku odpowiedzialny za zarządzanie ryzykiem i kapitałem.

Pomiarem i monitorowaniem wszystkich rodzajów ryzyka w Banku zajmują się departamenty w Pionie Ryzyka i Zarządzania Kapitałem, który podlega Członkowi Zarządu odpowiedzialnemu za zarządzanie ryzykiem i kapitałem, tj.:

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

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

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

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

67. Ryzyko kredytowe

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

Proces zarządzania ryzykiem kredytowym w 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 ryzyka, w szczególności w zakresie zgodności profilu ryzyka z ustalonym apetytem na ryzyko oraz ustalonych limitów (np. koncentracji zaangażowań, dotyczących portfela kredytów na finansowanie nieruchomości komercyjnych, dotyczących nieruchomości mieszkalnych, branżowych, profesjonalnych, komercyjnych),
- raportowania,
- analizy i formułowania rekomendacji,
- podejmowania decyzji.

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

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

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

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

Portfelowe zarządzanie ryzykiem należy w głównej mierze do kompetencji Departamentu Ryzyka Kredytów Korporacyjnych i MSP, Departamentu Ryzyka Kredytów Detalicznych oraz Komitetu Ryzyka i Kapitału. Podstawowymi zadaniami Komitetu Ryzyka i Kapitału są:

- wspieranie Zarządu w:
 - opracowaniu i przeglądzie funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem i kapitałem, w tym struktury, procesów, delegacji i polityk,
 - przekazywaniu informacji o systemie zarządzania ryzykiem,

- monitorowaniu statusu wdrożenia systemu zarządzania ryzykiem,
- ustanawianiu tolerancji na ryzyko - apetytu na ryzyko,
- ustalaniu struktury wewnętrznych limitów na ryzyko zgodnych z apetytem na ryzyko,
- monitorowaniu statusu implementacji działań podjętych w odpowiedzi na obserwowane ryzyko,
- podejmowanie działań w odpowiedzi na obserwowane ryzyko, w tym cykliczne przeglądy struktury, procesów, delegacji i polityk zarządzania ryzykiem i kapitałem, wewnętrznych limitów na ryzyko oraz działań korygujących (m.in. zmian parametrów ryzyka produktów Banku) dotyczących zarządzania ryzykiem i kapitałem poniżej progu materialności,
- monitorowanie profilu ryzyka i kapitału (włączając wykorzystanie limitów, testy warunków skrajnych, wykorzystanie kapitału regulacyjnego i ekonomicznego) w oparciu o całłościowy raport ryzyka,
- decydowanie w kwestiach systemu ratingowego i modelowania,
- raportowanie do Zarządu Banku w kwestii zarządzania ryzykiem, w tym, informowanie Zarządu Banku o decyzjach mających na celu doprowadzenie zdefiniowanych wskaźników ryzyka i dochodowości do ustalonych wcześniej poziomów,
- podejmowanie decyzji dotyczących ryzyka kredytowego w zakresie uprawnień przyznanych przez Zarząd.

Zaangażowanie brutto Banku wobec dziesięciu największych klientów korporacyjnych

31.12.2011		31.12.2010	
Podmiot	Udział % w portfelu	Podmiot	Udział % w portfelu
Klient 1	3,2	Klient 1	3,8
Klient 2	2,4	Klient 2	3,5
Klient 3	2,2	Klient 3	2,9
Klient 4	2,0	Klient 4	2,7
Klient 5	1,8	Klient 5	2,0
Klient 6	1,6	Klient 6	2,0
Klient 7	1,5	Klient 7	1,8
Klient 8	1,4	Klient 8	1,8
Klient 9	1,4	Klient 9	1,8
Klient 10	1,4	Klient 10	1,5
Razem	18,9	Razem	23,8

Zaangażowanie Banku w segmentach geograficznych (bez banków)

Województwo	Struktura kredytów brutto w %	Struktura kredytów brutto w %
	31.12.2011	31.12.2010
Mazowieckie	20,4	21,1
Dolnośląskie	10,7	10,6
Wielkopolskie	9,3	8,9
Lubelskie	9,2	11,8
Pomorskie	8,7	8,7
Małopolskie	7,6	7,3
Śląskie	6,7	6,3
Łódzkie	5,2	4,3
Zachodniopomorskie	5,2	5,2
Podlaskie	3,3	3,2
Kujawsko-pomorskie	3,2	3,1
Podkarpackie	2,6	2,6
Warmińsko-mazurskie	2,6	2,4
Lubuskie	2,3	2
Świętokrzyskie	1,8	1,2
Opolskie	1,1	1,2
Nierezydent	0,1	0,1
Razem	100,0	100,0

Zaangażowanie Banku w segmentach branżowych (bez osób fizycznych)

Branża	Zaangażowanie %	Zaangażowanie %
	31.12.2011	31.12.2010
Handel	24,3	21,2
Nieruchomości komercyjne	13,6	17,5
Budownictwo	12,6	8,1
Surowce naturalne, metale, chemikalia	9,8	13,8
Rolnictwo i produkcja artykułów spożywczych	7,8	7,8
Usługi	7,1	6,8
Motoryzacja, stocznie, lotnictwo	7,0	7,2
Jednostki samorządu terytorialnego i instytucje finansowe	5,7	6,6
Drewno i papiernictwo	5,3	4,3
Elektrotechnika	3,3	3,2
Transport	2,0	2,3
Dostawcy gazu, energii, wody	0,9	0,5
Media, telekomunikacja i IT	0,6	0,7
Razem	100,0	100,0

Według stanu na dzień 31.12.2011 roku oraz 31.12.2010 roku nie wystąpiło przekroczenie limitów koncentracji wobec klienta/grupy klientów powiązanych.

Poniższa tabela prezentuje jakość portfela należności, które nie są przeterminowane i dla których nie wystąpiły przesłanki utraty wartości. Tabela bazuje na systemie wewnętrznych ratingów używanych w Banku. Pokrycie ratingami wewnętrznymi bilansowych należności kredytowych Banku wobec kontrahentów innych niż banki na dzień 31.12.2011 wyniosło 93,97%. Na dzień 31.12.2010 pokrycie wynosiło 93,57%.

Rating	31.12.2011	31.12.2010
PD 1 (rating najlepszy)	11,5%	18,1%
PD 2	27,8%	18,7%
PD 3	6,5%	18,1%
PD 4	21,6%	10,2%
PD 5	9,0%	14,3%
PD 6	10,8%	8,8%
PD 7	7,9%	7,1%
PD 8	3,3%	2,9%
PD 9 (rating najgorszy)	1,6%	1,8%
Razem	100,0%	100,0%

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

Maksymalne narażenie Banku na ryzyko kredytowe

Instrumenty bilansowe	31.12.2011	31.12.2010
Dłużne papiery wartościowe:	8 795 493	11 122 652
- dostępne do sprzedaży	5 256 641	6 215 538
- utrzymywane do terminu zapadalności	3 416 674	3 247 779
- aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat (z wyłączeniem wyceny instrumentów pochodnych)	122 178	1 659 335
Wycena instrumentów pochodnych	1 071 089	463 159
Należności od banków netto	1 188 012	1 463 989
Należności od klientów netto:	28 840 369	27 025 777
Osoby fizyczne*:	22 163 196	20 744 991
- kredyty w rachunku bieżącym	873 085	756 252
- kredyty terminowe**	731 015	732 286
- kredyty gotówkowe, ratalne i karty	2 502 479	2 836 150
- kredyty mieszkaniowe	17 623 776	15 958 687
- pozostałe pożyczki i kredyty hipoteczne***	390 617	427 200
- skupione wierzytelności	12 153	10 944
- zrealizowane gwarancje	554	423
- pozostałe należności	29 517	23 049
Klienci korporacyjni i SME:	6 477 086	6 093 201
- kredyty w rachunku bieżącym	1 924 017	1 490 723
- kredyty terminowe**	4 243 795	4 431 948
- skupione wierzytelności	210 322	112 602
- zrealizowane gwarancje	35 001	203
- pozostałe należności	11 839	10 429
- papiery dłużne zaklasyfikowane do portfela pożyczek i należności	52 112	47 296
Sektor budżetowy:	200 087	187 585
- kredyty w rachunku bieżącym	4 742	2 731
- kredyty terminowe**	106 931	164 618
- skupione wierzytelności	19 961	0
- papiery dłużne zaklasyfikowane do portfela pożyczek i należności	68 453	20 236
Dłużnicy różni (należności wykazywane w ramach pozostałych aktywów)	69 038	73 043
Razem	39 964 001	40 148 620

Zobowiązania pozabilansowe udzielone	31.12.2011	31.12.2010
Finansowe	4 494 703	4 153 019
Gwarancyjne	2 196 284	2 071 183
Razem zobowiązania udzielone	6 690 987	6 224 202
Ogółem aktywa i pozycje pozabilansowe	46 654 988	46 372 822

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

** zawiera głównie kredyty inwestycyjne i obrotowe

*** zawiera pożyczki hipoteczne oraz kredyty konsolidacyjne zabezpieczone hipoteką

Mając na uwadze istniejącą sytuację makroekonomiczną, która charakteryzuje się dużą niepewnością co do przyszłego rozwoju, Bank koncentrował się na monitorowaniu ryzyka kredytowego z wykorzystaniem cyklicznych oraz doraźnych raportów i analiz w celu szybkiego reagowania na

niekorzystne trendy w jakości portfela kredytowego. Zdefiniowano sygnały wczesnego ostrzegania w ramach limitów portfelowych oraz zasady ich monitorowania i postępowania w przypadku ich przekroczenia. W oparciu o wyniki przeprowadzonych analiz, Bank dokonywał zmian polityki kredytowej mających na celu poprawę jakości portfela kredytowego.

Do głównych obszarów zmian w zakresie polityki zarządzania ryzykiem kredytowym zaliczyć można:

a) w przypadku portfela klientów detalicznych:

- pełne wdrożenie zaleceń 'Rekomendacji T',
- zmiana metodologii wyliczania kosztów utrzymania wdrożona na poziomie klienta (jednolita między produktami),
- rozszerzenie zasad polityki kredytowej wobec klientów indywidualnych zaciągających kredyty mieszkaniowe w walucie obcej (EUR) do 100% LTV,
- nawiązanie współpracy z dostawcą ubezpieczeń (TU Europa) w zakresie ubezpieczenia niskiego wkładu własnego dla kredytów hipotecznych,
- skierowanie oferty produktowej głównie do istniejącego klienta o dobrej ocenie behawioralnej,
- rozbudowa metodologii przeprowadzania testów warunków skrajnych oraz ich wykorzystanie w procesie ustanawiania limitów koncentracji,

b) w przypadku portfela klientów korporacyjnych i MSP:

- reorganizacja procesu kredytowego oraz zdefiniowanie nowych zakresów odpowiedzialności dla poszczególnych uczestników tego procesu, w tym:
 - ustalenie odpowiedzialności biznesu za cały proces kredytowy,
 - powołanie funkcji profesjonalnych decydentów w niezależnym pionie ryzyka skoncentrowanych na podejmowaniu decyzji kredytowych oraz odpowiedzialnych za zarządzanie ryzykiem kredytowym przypisanego podportfela kredytowego,
 - centralizacja procesu kredytowego klientów MSP w wyspecjalizowanych jednostkach.

Walutowe instrumenty pochodne (bez instrumentów wbudowanych)

w tys. zł	31.12.2011		31.12.2010	
	Aktywa	Zobowiązania	Aktywa	Zobowiązania
Ogółem zaangażowanie bilansowe z wyłączeniem banków	51 267	16 637	24 967	23 339
Pozycja netto zagregowana na poziomie klienta z wyłączeniem banków	40 598	5 293	17 669	16 041

Na dzień 31.12.2011 roku Bank posiadał zabezpieczenia dotyczące zawartych kontraktów walutowych w postaci blokady środków na rachunkach bankowych w łącznej kwocie 5 mln zł. W wycenie instrumentów pochodnych uwzględniane jest także ryzyko kredytowe. W 2011 roku w rachunku wyników Banku utworzono odpisy z tytułu czynnych transakcji pochodnych w kwocie 3 mln zł (prezentowane w wyniku na działalności handlowej) oraz rozwiązano odpisy na zapadłe instrumenty pochodne w kwocie 10 mln zł (prezentowane w odpisach z tytułu utraty wartości).

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

68. Ryzyko operacyjne

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

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

W związku z tym Bank, m.in.:

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

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

Na potrzeby ryzyka operacyjnego raz na rok przeprowadzana jest identyfikacja kluczowych ryzyk operacyjnych (Risk Scan).

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

69. 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 (ang. *volatility*) na rynku.

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

69.1. 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 (ang. *Value at Risk*, VaR). Wartość zagrożona oznacza taką kwotę, że prawdopodobieństwo poniesienia przez Bank większej straty niż ta kwota wynosi 1% (przy założonym poziomie istotności 99%). VaR w Banku jest wyliczany metodą historyczną w horyzoncie czasowym 10 dni z uwzględnieniem wyliczeń danych rynkowych z ostatnich 500 dni. Limit VaR dla księgi handlowej jest nałożony na Global VaR, obejmujący łącznie ryzyko walutowe i ryzyko stopy procentowej. Bank w procesie zarządzania ryzykiem rynkowym uwzględnia ograniczenia wynikające z metodologii Value At Risk, w tym m.in.:

- Fakt, że poziom ryzyka obrazowany przez VaR jest wypadkową historycznych zmian parametrów cenowych oraz pozycji na dany dzień. W celu pełniejszego przedstawienia poziomu ryzyka na jakie Bank narażony był w roku 2011, w poniższym zestawieniu prezentowany jest zarówno poziom VaR na ostatni dzień roku, jak i poziomy średni, minimalny i maksymalny w całym 2011 roku.
- VaR nie zapewnia informacji na temat rozkładu potencjalnych strat w sytuacji kiedy straty te przekraczają poziom VaR. Mimo, że oczekuje się, że straty nie przekroczą obliczonej wartości VaR na zadanym poziomie istotności (99%), w pozostałych przypadkach straty mogą być znacznie większe niż obliczona wartość VaR. W celu kontroli wyżej wymienionych ograniczeń, Bank weryfikuje poprawność przyjętej metodologii przeprowadzając co roku backtesting wyników otrzymywanych z modelu VaR.
- W stosowanym w Banku modelu VaR w oparciu o historyczne zmiany cen, zakłada się, że ceny w przyszłości podlegały będą takiemu samemu rozkładowi jak ceny w badanym okresie w przeszłości.

Wartość zagrożona (wyliczona dla całej Księgi Handlowej – obejmuje zarówno ryzyko stopy procentowej jak i ryzyko kursowe) – dane w tys. EUR				
limit	31.12.2011	Dane za 2011 rok		
		Średnia	Min	Max
VaR 3 000,0	1 580,54	1 497,31	298,82	2 894,13

Wartość zagrożona (wyliczona dla całej Księgi Handlowej – obejmuje zarówno ryzyko stopy procentowej jak i ryzyko kursowe) – dane w tys. EUR				
limit	31.12.2010	Dane za 2010 rok		
		Średnia	Min	Max
VaR 3 000,0	706,11	1 778,10	644,97	3 202,60

69.1.1. Ryzyko stopy procentowej

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

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

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

W roku 2011 roku nie odnotowano przekroczeń globalnego limitu VaR. Jednocześnie w pierwszym kwartale roku miały miejsce incydentalne przekroczenia wewnętrznego limitu VaR na stopę procentową, co było wynikiem utrzymywania dużych pozycji w PLN.

Wartość zagrożona dla pozycji stopy procentowej

w tys. EUR	Limit	31.12.2011	Dane za 2011 rok		
			Średnia	Min	Max
Trading	2 600,0	1 590,03	1 487,39	295,19	2 883,27

Wartość zagrożona dla pozycji stopy procentowej i poszczególnych sekcji

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

* limit obowiązuje od 24.03.2010 (dane tabeli obejmują okres 24.03.2010 – 31.12.2010)

** limit zniesiony 24.03.2010 (dane w tabeli obejmują okres 1.01.2010 – 23.03.2010)

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.

69.1.2. 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 poziom istotności 99%, horyzont czasowy 10 dni i horyzont obserwacji 500 dni).

Wartości VaR na ryzyko walutowe przedstawiają się następująco:

Wartość zagrożona dla księgi handlowej – ryzyko walutowe

w tys. EUR	31.12.2011	Dane za 2011 rok		
		Średnia	Min	Max
Trading	38,00	104,36	12,50	798,16

Wartość zagrożona dla księgi handlowej – ryzyko walutowe

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

W przypadku ryzyka kursowego, metoda wartości zagrożonej jest codziennie uzupełniona przez testy warunków skrajnych (ang. *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 31.12.2011 roku

w tys. zł	CHF	EUR	GBP	USD	PLN	Pozostałe waluty	Razem
Aktywa							
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	7 730	69 332	14 522	24 875	663 435	4 732	784 626
Należności od banków brutto	24 770	161 419	8 931	54 166	930 390	8 336	1 188 012
Aktywa finansowe wyznaczone przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	0	0	0	34 741	45 203	0	79 944
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu (z wyłączeniem wyceny instrumentów pochodnych)	0	1 633	0	708	58 152	0	60 493
Wycena instrumentów pochodnych	2 174	64 496	3 797	6 808	993 110	704	1 071 089
Należności od klientów brutto	11 206 405	3 170 271	10 062	223 251	15 599 350	655	30 209 994
Odpisy z tytułu utraty wartości należności od klientów	-62 211	-74 776	-1	-9 688	-1 222 924	-25	-1 369 625
Inwestycyjne papiery wartościowe:	0	343 739	0	0	8 332 280	0	8 676 019
- dostępne do sprzedaży	0	297 956	0	0	4 961 389	0	5 259 345
- utrzymywane do terminu zapadalności	0	45 783	0	0	3 370 891	0	3 416 674
Inwestycje w jednostkach zależnych i współkontrolowanych	0	0	0	0	64 626	0	64 626
Rzeczowe aktywa trwałe	0	0	0	0	261 609	0	261 609
Wartości niematerialne	0	0	0	0	60 472	0	60 472
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0	0	0	0	242 881	0	242 881
Należności z tytułu podatku dochodowego	0	0	0	0	116 870	0	116 870
Nieruchomości inwestycyjne	0	0	0	0	17 536	0	17 536
Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	0	0	0	0	2 047	0	2 047
Pozostałe aktywa	2	11 820	57	67	72 758	83	84 787
Aktywa razem	11 178 870	3 747 934	37 368	334 928	26 237 795	14 485	41 551 380

Bilans na dzień 31.12.2011 roku (cd.)

w tys. zł	CHF	EUR	GBP	USD	PLN	Pozostałe waluty	Razem
Zobowiązania							
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0	0	0	0	32	0	32
Zobowiązania wobec banków	6 787 514	985 556	967	1 241	282 890	2 010	8 060 178
Wycena instrumentów pochodnych	105	44 479	75	9 101	929 150	6	982 916
Zobowiązania wobec klientów	697 695	2 614 170	80 937	772 228	23 922 857	6 888	28 094 775
Rezerwy	0	27 662	0	223	63 241	0	91 126
Pozostałe zobowiązania	61	9 648	100	822	237 471	23	248 125
Zobowiązania podporządkowane	961 554	0	0	0	74 956	0	1 036 510
Zobowiązania razem	8 446 929	3 681 515	82 079	783 615	25 510 597	8 927	38 513 662

Pozycje pozabilansowe na dzień 31.12.2011 roku

w tys. zł	CHF	EUR	GBP	USD	PLN	Pozostałe waluty	Razem
Pozycje pozabilansowe							
Zobowiązania udzielone:	981	1 539 028	27 339	251 001	4 844 653	27 985	6 690 987
- finansowe	981	591 978	527	237 293	3 659 680	4 244	4 494 703
- gwarancyjne	0	947 050	26 812	13 708	1 184 973	23 741	2 196 284
Zobowiązania otrzymane:	0	259 542	0	0	623 385	0	882 927
- finansowe	0	9 417	0	0	32 004	0	41 421
- gwarancyjne	0	250 125	0	0	591 381	0	841 506
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	4 132 643	24 370 804	78 826	4 384 407	166 273 066	38 759	199 278 505
Otrzymane zabezpieczenia kredytowe	2 765 426	686 977	0	35 539	4 949 539	44	8 437 525

Bilans na dzień 31.12.2010 roku

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

Bilans na dzień 31.12.2010 roku (cd.)

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

Pozycje pozabilansowe na dzień 31.12.2010 roku

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

69.1.3. Ryzyko rynku kapitałowego

Bank nie prowadzi działalności na rynku akcji w ramach księgi handlowej. Jednocześnie w roku 2011 Bank oferował klientom produkty strukturyzowane, w których wypłata uzależniona była od zachowania indeksu akcji WIG 20. Podobnie jak w przypadku opcji walutowych i opcji na stopę procentową Bank nie prowadzi otwartej pozycji opcyjnej w oparciu o instrumenty rynku kapitałowego. Opcje zawarte na rynku międzybankowym są opcjami zabezpieczającymi pozycję powstałą na skutek transakcji z klientami. Dlatego też ryzyko rynkowe w wyżej wymienionym portfelu transakcji opcyjnych nie występuje.

69.1.4. Ryzyko cen towarów

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

69.1.5. Wymogi kapitałowe

Wymogi kapitałowe dla księgi handlowej według stanu na 31.12.2011 roku i 31.12.2010 roku przedstawiają się następująco:

Wymogi kapitałowe dla Księgi Handlowej		
w tys. zł	31.12.2011	31.12.2010
Ryzyko cen kapitałowych papierów wartościowych	0	0
Ryzyko szczególne instrumentów dłużnych	11	23
Ryzyko ogólne stóp procentowych	31 057	32 726
Ryzyko rozliczenia dostawy oraz kontrahenta	46 940	20 351
Ryzyko walutowe (łącznie dla Księgi Handlowej i Bankowej)	0	0
Całkowity wymóg kapitałowy w Księdze Handlowej	78 008	53 100

69.2. 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.

69.2.1. Ryzyko stopy procentowej

Bank aktywnie zarządza ryzykiem stopy procentowej w głównych walutach bilansu, w tym m.in. w PLN, EUR, USD i CHF.

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

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

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

ryzykiem związanym z tego typu instrumentami oraz umożliwia otrzymanie stabilnego dochodu z inwestowania tych środków.

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

Analiza ryzyka stopy procentowej

Na potrzeby analizy ryzyka stopy procentowej przyjmowane są następujące założenia:

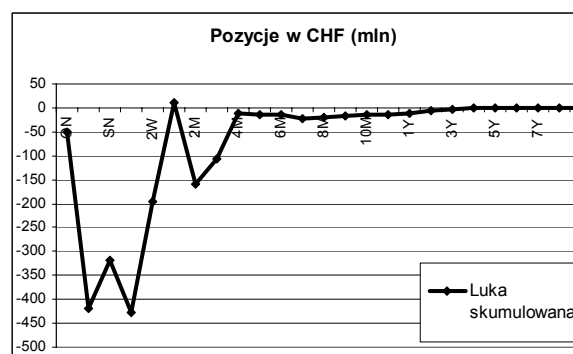
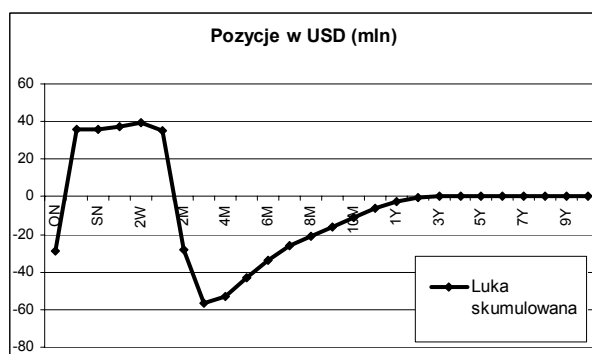
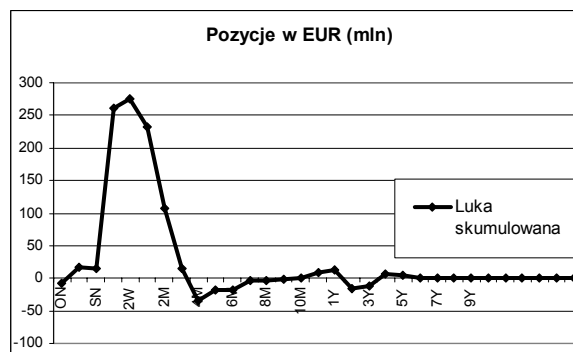
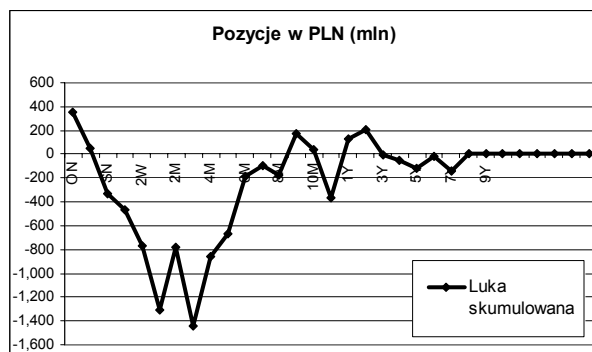
- część stabilna rachunków bieżących złotych oraz w euro jest cyklicznie inwestowana na okres:
 1. 8 lat w przypadku PLN,
 2. 5 lat w przypadku EUR,
- część stabilna kont oszczędnościowych złotych inwestowana jest cyklicznie (co miesiąc) na okres 5 lat,
- części niestabilne rachunków bieżących w PLN i EUR oraz rachunki bieżące w pozostałych walutach klasyfikowane są w najkrótszym paśmie terminowym,
- część niestabilna kont oszczędnościowych złotych inwestowana jest cyklicznie w terminach od 1 do 3 miesięcy (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,
- kredyty wykazywane są w kwotach netto,
- kredyty o stałym oprocentowaniu przedstawiane są zgodnie z harmonogramem płatności, natomiast kredyty o zmiennym oprocentowaniu prezentowane są w najbliższym okresie przeszacowania,
- w raporcie luki, oprócz 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 oraz CHF.

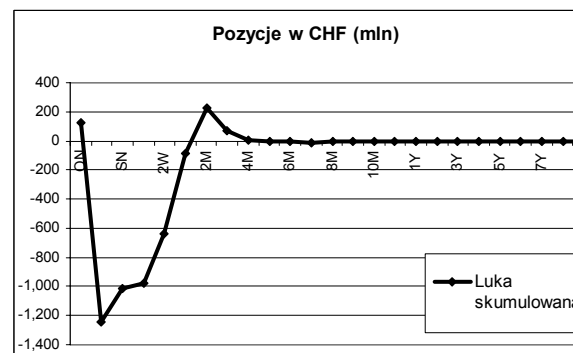
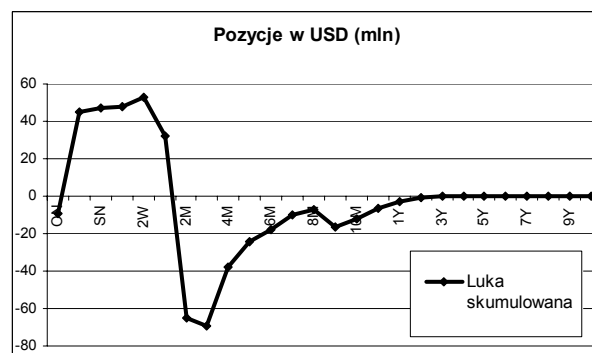
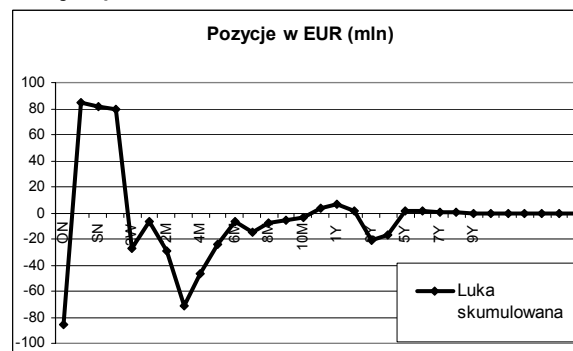
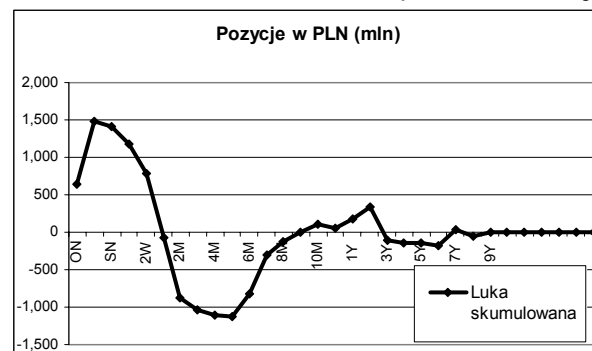
Wykresy przedstawiają niedopasowanie między terminami przeszacowania aktywów i zobowiązań w pasmach terminowych: od pasma O/N (overnight) do pasma 10Y (10 lat). Luka skumulowana wyraża niedopasowanie łączne dla danego horyzontu czasowego, przy czym kumulowanie luk przeprowadzane jest zaczynając od terminu 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 na dzień 31.12.2011 roku (w walutach oryginalnych)



Dane na dzień 31.12.2010 roku (w walutach oryginalnych)



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.

w tys. EUR	31.12.2011	31.12.2010
BPV (kalkulacja do limitu)	-1 957	-2 134

69.2.2. Rachunkowość zabezpieczeń

Rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej

W 2011 i 2010 roku Bank nie stosował rachunkowości zabezpieczeń do zabezpieczenia wartości godziwej (ang. *fair value hedge*).

Rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych

W 2011 roku Bank zaprzestał stosowania rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych dla transakcji asset swap, polegające na zabezpieczeniu przepływów wynikających z obligacji o stopie zmiennej. W 2010 roku, Bank stosował rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych dla transakcji asset swap (zabezpieczenie polega na zawarciu transakcji IRS, w której Bank otrzymuje stałe a płaci zmienne przepływy odsetkowe).

W 2011 roku, podobnie jak w 2010 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.

69.2.3. 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:

- ustalał wysokość kwoty najwyższej miesięcznej raty kapitałowo-odsetkowej wnioskowanego kredytu przy założeniu, że kapitał wnioskowanego kredytu jest większy o 20%;
- ustalał maksymalny poziom wskaźnika LtV (ang. *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 był informowany o ryzyku zmian kursów walutowych.

W maju 2010 roku Bank wycofał z oferty kredyty na cele mieszkaniowe denominowane we franku szwajcarskim, koncentrując się na rozwoju oferty w złotych i w euro. W styczniu 2012 z oferty wycofane zostały również kredyty na cele mieszkaniowe denominowane w euro.

69.3. 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 Ryzyka i Kapitału. Departament Ryzyka Rynkowego dokonuje pomiaru i monitorowania płynności strategicznej (długoterminowej).

Bank zabezpiecza ryzyko płynności poprzez:

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

Analiza sytuacji płynnościowej Banku, dokonywana jest głównie na podstawie oceny stabilności bazy depozytowej, 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. Ponadto, Bank regularnie przeprowadza stress-testy w zakresie płynności i monitoruje poziom buforów płynnościowych w warunkach skrajnych.

Zgodnie przyjętą w Banku metodologią Financial Services Authority część stabilna rachunków bieżących i kont oszczędnościowych wykazywana jest w najkrótszym paśmie terminowym. W paśmie do 6 miesięcy wykazywane są wysoce uprawdopodobnione przepływy strumieni pieniężnych (nominał i odsetki). W pasmach powyżej 6 miesięcy pokazywane są jedynie przepływy dotyczące nominalów. Przyjęcie powyższej metodologii skutkuje bardziej restrykcyjnym obrazem płynności Banku, niż w sytuacji, gdyby w analizie luki wykazywane były wszystkie oczekiwane w przyszłości przepływy odsetkowe.

W poniższych zestawieniach rachunki bieżące oraz konta oszczędnościowe wykazywane są w terminie a vista, depozyty terminowe ujmowane są w dacie zapadalności, czego konsekwencją jest ujemna luka w pasmach do 1Y, w tym w szczególności w paśmie do 1M. W rzeczywistości baza depozytowa charakteryzuje się wysokim poziomem stabilności, który jest na bieżąco analizowany przez Bank. Na tej podstawie przygotowywana jest luka płynności z uwzględnieniem urealnionych (tj. oczekiwanych przez Bank) terminów zapadalności poszczególnych kategorii depozytów klientów.

Raport luki płynności**Dane na dzień 31.12.2011 roku (mln zł)**

Aktywa	do 1M	1 - 3M	3 - 6M	6 M - 1Y	1Y - 2Y	2Y - 3Y	3Y - 5Y	powyżej 5Y	Razem
Środki pieniężne w kasie	669	0	0	0	0	0	0	0	669
NOSTRO	89	0	0	0	0	0	0	0	89
Udzielone kredyty	853	1 344	1 693	2 178	3 141	2 403	2 494	15 092	29 198
Pożyczki i depozyty udzielone	194	0	0	0	0	0	0	0	194
Obligacje płynne bony pieniężne i skarbowe	105	96	163	175	943	1 321	1 634	1 454	5 891
Obligacje niepłynne/do zapadalności	110	2	410	770	478	500	1 045	566	3 881
Obligacje płynne w księdze handlowej	60	0	0	0	0	0	0	0	60
Transakcje reverse repo/BSB	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Inwestycje kapitałowe	0	0	0	0	0	0	0	86	86
Inne	0	52	0	0	2	0	0	0	54
Instrumenty pochodne - przepływy do otrzymania									
Transakcje pochodne FX	4 146	3 303	1 726	1 107	83	0	0	0	10 365
Transakcje pochodne IR	155	1 042	659	0	0	0	0	0	1 856
CIRS - przepływy do otrzymania	0	8	184	1 038	16	11	10	0	1 267
Razem	6 381	5 847	4 835	5 268	4 663	4 235	5 183	17 198	53 610

Zobowiązania	do 1M	1 - 3M	3 - 6M	6 M - 1Y	1Y - 2Y	2Y - 3Y	3Y - 5Y	powyżej 5Y	Razem
Rachunki bieżące	3 896	4	4	0	0	0	0	0	3 904
Depozyty/konta oszczędnościowe	14 200	2 155	3 693	552	140	1	1	3	20 745
Depozyty sektor budżetowy	1 267	166	26	1	12	0	0	0	1 472
Depozyty międzybankowe	1 276	2 321	203	193	0	0	0	0	3 993
Obligacje perpetualne i pożyczki	46	30	30	3 977	1 257	34	47	1 799	7 220
LORO	74	1	1	0	0	0	0	0	76
Transakcje repo/SBB	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Wolny kapitał*	0	0	0	0	0	0	0	2 388	2 388
Inne	0	84	0	102	31	0	0	0	217
Instrumenty pochodne - przepływy do zapłacenia									
Transakcje pochodne FX	4 122	3 177	1 731	1 101	80	0	0	0	10 211
Transakcje pochodne IR	116	1 074	605	0	0	0	0	0	1 795
CIRS - przepływy do zapłacenia	0	4	183	1 056	13	11	8	0	1 275
Razem	24 997	9 016	6 476	6 982	1 533	46	56	4 190	53 296

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

	do 1M	1 - 3M	3 - 6M	6M - 1Y	1Y - 2Y	2Y - 3Y	3Y - 5Y	powyżej 5Y
Aktywa	6 381	5 847	4 835	5 268	4 663	4 235	5 183	17 198
Zobowiązania	24 997	9 016	6 476	6 982	1 533	46	56	4 190
Luka płynności	-18 616	-3 169	-1 641	-1 714	3 130	4 189	5 127	13 008

Dane na dzień 31.12.2010 roku (mln zł)

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

Zobowiązania	do 1M	1 - 3M	3 - 6M	6M - 1Y	1Y - 2Y	2Y - 3Y	3Y - 5Y	powyżej 5Y	Razem
Rachunki bieżące	4 005	5	6	0	0	0	0	0	4 016
Depozyty/konta oszczędnościowe	14 109	1 792	1 972	743	429	4	1	1	19 051
Depozyty sektor budżetowy	1 571	101	53	10	20	0	0	0	1 755
Depozyty międzybankowe	6 012	651	518	17	4	0	0	0	7 202
Obligacje perpetualne i pożyczki	5	19	25	2 827	2 445	81	14	1 110	6 526
LORO	25	0	0	0	0	0	0	0	25
Transakcje repo/SBB	229	0	0	0	0	0	0	0	229
Wolny kapitał*	0	0	0	0	0	0	0	2 341	2 341
Inne	0	78	0	834	28	0	0	0	940

Instrumenty pochodne - przepływy do zapłacenia

Transakcje pochodne FX	2 548	2 241	2 548	1 125	140	0	0	0	8 602
Transakcje pochodne IR	147	349	1 097	0	0	0	0	0	1 593
CIRS - przepływy do zapłacenia	475	2	10	483	0	17	22	0	1 009

Razem	29 126	5 238	6 229	6 039	3 066	102	37	3 452	53 289
--------------	---------------	--------------	--------------	--------------	--------------	------------	-----------	--------------	---------------

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

	do 1M	1 - 3M	3 - 6M	6M - 1Y	1Y - 2Y	2Y - 3Y	3Y - 5Y	powyżej 5Y
Aktywa	8 184	3 957	5 768	3 809	4 740	3 570	6 541	15 707
Zobowiązania	29 126	5 238	6 229	6 039	3 066	102	37	3 452
Luka płynności	-20 942	-1 281	-461	-2 230	1 674	3 468	6 504	12 255

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

Na koniec 2011 roku w porównaniu z końcem roku 2010 można zaobserwować następujące zmiany w strukturze zobowiązań finansowych Banku:

- wzrost salda depozytów klientów o 1 299 mln zł;
- kwota przyjętych depozytów międzybankowych zmniejszyła się o 3 209 mln zł;
- wzrost salda pożyczek na rynku hurtowym o 694 mln zł;
- spadek salda transakcji repo o 229 mln zł.

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

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

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

69.3.1. Nadzorcze miary płynności

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

Dane na dzień 31.12.2011 roku

Aktywa		w tys. zł
A1	Podstawowa rezerwa płynności	8 984 754
A2	Uzupełniająca rezerwa płynności	4 234 595
A3	Pozostałe transakcje zawierane na hurtowym rynku finansowym	14 965 149
A4	Aktywa o ograniczonej płynności	28 939 510
A5	Aktywa niepłynne	583 830
Zobowiązania i kapitały		w tys. zł
B1	Fundusze własne pomniejszone o łączną wartość wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka rynkowego i z tytułu ryzyka rozliczenia dostawy oraz ryzyka kontrahenta	3 566 284
B2	Środki obce stabilne	30 223 000
B3	Pozostałe zobowiązania na hurtowym rynku finansowym	13 811 705
B4	Pozostałe zobowiązania	412 582
B5	Środki obce niestabilne	9 658 566

Miary płynności		Wartość minimalna	Wartość
M1	Luka płynności krótkoterminowej: $((A1+A2)-B5)$	0,00	3 560 782,42
M2	Współczynnik płynności krótkoterminowej: $((A1+A2)/B5)$	1,00	1,37
M3	Współczynnik pokrycia aktywów nie płynnych funduszami własnymi: $(B1/A5)$	1,00	6,11
M4	Współczynnik pokrycia aktywów nie płynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi: $((B1+B2)/(A5+A4))$	1,00	1,14

Dane na dzień 31.12.2010 roku

Aktywa		w tys. zł
A1	Podstawowa rezerwa płynności	11 826 102
A2	Uzupełniająca rezerwa płynności	3 027 888
A3	Pozostałe transakcje zawierane na hurtowym rynku finansowym	10 347 994
A4	Aktywa o ograniczonej płynności	27 201 586
A5	Aktywa nie płynne	673 934
Zobowiązania i kapitały		w tys. zł
B1	Fundusze własne pomniejszone o łączną wartość wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka rynkowego i z tytułu ryzyka rozliczenia dostawy oraz ryzyka kontrahenta	3 453 781
B2	Środki obce stabilne	28 803 751
B3	Pozostałe zobowiązania na hurtowym rynku finansowym	9 867 395
B4	Pozostałe zobowiązania	297 089
B5	Środki obce niestabilne	12 531 790

Miary płynności		Wartość minimalna	Wartość
M1	Luka płynności krótkoterminowej: $((A1+A2)-B5)$	0,00	2 322 200,49
M2	Współczynnik płynności krótkoterminowej: $((A1+A2)/B5)$	1,00	1,19
M3	Współczynnik pokrycia aktywów nie płynnych funduszami własnymi: $(B1/A5)$	1,00	5,12
M4	Współczynnik pokrycia aktywów nie płynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi: $((B1+B2)/(A5+A4))$	1,00	1,16

69.3.2. Źródła finansowania – zobowiązania wobec banków i zobowiązania podporządkowane

w tys. zł	31.12.2011	31.12.2010
Kredyty i pożyczki otrzymane z Grupy KBC, w tym:	2 808 513	5 271 691
- denominowane w walucie	2 808 513	5 271 691
Depozyty terminowe, w tym:	5 160 973	2 922 345
- z Grupy KBC	5 117 701	2 909 169
Rachunki bieżące, w tym:	83 795	3 573 391
- z Grupy KBC	69 746	2 809 093
Pozostałe zobowiązania	6 897	3 977
Razem zobowiązania wobec banków	8 060 178	11 771 404
Zobowiązania podporządkowane (z Grupy KBC)	1 036 510	911 100
Razem	9 096 688	12 682 504

Bank finansuje akcję kredytową nie tylko bazą depozytów, ale również finansowaniem udostępnionym przez głównego udziałowca Banku – Grupę KBC. Udzielone przez Bank kredyty walutowe są w znacznej mierze finansowane przez walutowe kredyty otrzymane z Grupy KBC, walutowe depozyty złożone przez podmioty z Grupy KBC oraz walutowe depozyty klientów.

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

Struktura depozytów klientów została zaprezentowana w nocie 40.

Podpisy wszystkich Członków Zarządu

data	22.02.2012	Maciej Bardan	Prezes Zarządu	
data	22.02.2012	Piotr Sztrauch	Wiceprezes Zarządu	
data	22.02.2012	Umberto Arts	Wiceprezes Zarządu	
data	22.02.2012	Jerzy Śledziwski	Wiceprezes Zarządu	
data	22.02.2012	Zbigniew Kudaś	Wiceprezes Zarządu	
data	22.02.2012	Mariusz Kaczmarek	Wiceprezes Zarządu	

Podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych

data	22.02.2012	Grzegorz Kędzior	Dyrektor Departamentu Rachunkowości i Sprawozdawczości Zewnętrznej	
------	------------	------------------	---	-------