



**Sprawozdanie finansowe  
Kredyt Banku S.A.  
sporządzone za rok zakończony  
dnia 31.12.2012 roku**

**W dniu 04.01.2013 roku Kredyt Bank S.A.  
połączył się z Bankiem Zachodnim WBK S.A.**

## SPIS TREŚCI

<b>I.</b>	<b>Rachunek zysków i strat.....</b>	<b>4</b>
<b>II.</b>	<b>Sprawozdanie z całkowitych dochodów .....</b>	<b>5</b>
<b>III.</b>	<b>Bilans .....</b>	<b>6</b>
<b>IV.</b>	<b>Zestawienie zmian w kapitale własnym.....</b>	<b>8</b>
<b>V.</b>	<b>Sprawozdanie z przepływów środków pieniężnych .....</b>	<b>10</b>
<b>VI.</b>	<b>Informacja dodatkowa do sprawozdania finansowego.....</b>	<b>12</b>
1.	Podstawowe informacje o Kredyt Banku S.A. ....	12
2.	Podstawy sporządzenia sprawozdania finansowego .....	12
3.	Opis ważniejszych zasad rachunkowości stosowanych przy sporządzaniu sprawozdania finansowego .....	14
4.	Szacunki księgowe.....	27
5.	Dane porównywalne.....	33
6.	Sprawozdawczość według segmentów operacyjnych.....	35
7.	Przychody z tytułu odsetek i przychody o podobnym charakterze .....	46
8.	Koszty z tytułu odsetek i koszty o podobnym charakterze .....	47
9.	Przychody z tytułu opłat i prowizji.....	47
10.	Koszty z tytułu opłat i prowizji.....	47
11.	Przychody z tytułu dywidend .....	48
12.	Wynik na działalności handlowej.....	48
13.	Wynik na transakcjach zabezpieczanych i zabezpieczających .....	48
14.	Wynik na działalności inwestycyjnej.....	48
15.	Wynik przypadający na poszczególne kategorie aktywów i zobowiązań finansowych.....	49
16.	Pozostałe przychody operacyjne.....	49
17.	Koszty działania i koszty ogólnego zarządu .....	50
18.	Pozostałe koszty operacyjne.....	51
19.	Odpisy netto z tytułu utraty wartości aktywów finansowych i pozostałych aktywów oraz rezerw .....	51
20.	Podatek dochodowy .....	52
21.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym .....	55
22.	Należności od banków brutto .....	55
23.	Odpisy z tytułu utraty wartości należności od banków .....	56
24.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu.....	56
25.	Aktywa finansowe wyznaczone przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat .....	56
26.	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu (z wyłączeniem instrumentów pochodnych) .....	57
27.	Wycena instrumentów pochodnych.....	58
28.	Aktywa finansowe objęte rachunkowością zabezpieczeń .....	59
29.	Należności od klientów brutto.....	63
30.	Odpisy z tytułu utraty wartości należności od klientów .....	68
31.	Inwestycyjne papiery wartościowe .....	70
32.	Inwestycje w jednostkach zależnych i współkontrolowanych .....	71
33.	Rzeczowe aktywa trwałe .....	71
34.	Wartości niematerialne.....	74
35.	Nieruchomości inwestycyjne .....	76
36.	Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży.....	76
37.	Pozostałe aktywa .....	77
38.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego .....	77
39.	Zobowiązania wobec banków .....	77
40.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu ....	78
41.	Zobowiązania wobec klientów.....	78

42. Rezerwy .....	79
43. Pozostałe zobowiązania .....	81
44. Zobowiązania podporządkowane .....	81
45. Kapitały .....	82
46. Pozycje pozabilansowe .....	84
47. Współczynnik wypłacalności .....	86
48. Sprawozdanie z przepływów środków pieniężnych – informacja dodatkowa .....	89
49. Podział instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej w zależności od sposobu pomiaru wartości godziwej .....	93
50. Wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych nieujmowanych w bilansie w wartości godziwej .....	94
51. Informacja o aktywach stanowiących zabezpieczenie zobowiązań .....	97
52. Wzajemne transakcje z podmiotami powiązаныmi .....	98
53. Sprzedaż jednostek podporządkowanych .....	100
54. Zmiany w składzie Zarządu i Rady Nadzorczej Kredyt Banku S.A. w 2012 roku .....	100
55. Wynagrodzenia Członków Zarządu i Rady Nadzorczej Kredyt Banku S.A. ....	102
56. Wysokość kredytów i pożyczek udzielonych członkom Zarządu i Rady Nadzorczej Kredyt Banku S.A. ....	103
57. Wypłacone i zaproponowane dywidendy .....	104
58. Informacje o znaczących wydarzeniach .....	104
59. Struktura zatrudnienia .....	106
60. Świadczenia pracownicze .....	106
61. Majątek socjalny oraz zobowiązania ZFŚS .....	107
62. Objaśnienia sezonowości lub cykliczności śródrocznej w działalności operacyjnej .....	107
63. Opis czynników i zdarzeń o charakterze nietypowym .....	107
64. Działalność powiernicza .....	107
65. Działalność zaniechana .....	108
66. Informacja o postępowaniach toczących się przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej .....	108
67. Zarządzanie ryzykiem w Kredyt Banku S.A. ....	110
68. Ryzyko kredytowe .....	110
69. Ryzyko operacyjne .....	116
70. Ryzyka rynkowe i ALM .....	116

## I. Rachunek zysków i strat

<i>w tys. zł</i>	<b>Nota</b>	<b>okres od 01.01.2012 do 31.12.2012</b>	<b>okres od 01.01.2011 do 31.12.2011 dane porównywalne</b>
Przychody z tytułu odsetek i przychody o podobnym charakterze	7	2 260 642	2 349 630
Koszty z tytułu odsetek i koszty o podobnym charakterze	8	-1 524 901	-1 223 441
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>		<b>735 741</b>	<b>1 126 189</b>
Przychody z tytułu opłat i prowizji	9	416 993	403 340
Koszty z tytułu opłat i prowizji	10	-78 163	-88 866
<b>Wynik z tytułu opłat i prowizji</b>		<b>338 830</b>	<b>314 474</b>
Przychody z tytułu dywidend	11	3 876	4 075
Wynik na działalności handlowej	12	303 708	78 653
Wynik na transakcjach zabezpieczanych i zabezpieczających	13	-4 115	-1 714
Wynik na działalności inwestycyjnej	14	60 336	1 162
Pozostałe przychody operacyjne	16	53 657	87 717
<b>Przychody operacyjne ogółem</b>		<b>1 492 033</b>	<b>1 610 556</b>
Koszty działania i koszty ogólnego zarządu	17	-925 805	-954 849
Pozostałe koszty operacyjne	18	-31 515	-53 476
<b>Koszty operacyjne ogółem</b>		<b>-957 320</b>	<b>-1 008 325</b>
Odpisy netto z tytułu utraty wartości aktywów finansowych i pozostałych aktywów oraz rezerw	19	-730 190	-193 711
<b>Zysk (strata) brutto</b>		<b>-195 477</b>	<b>408 520</b>
Podatek dochodowy	20	11 446	-98 202
<b>Zysk (strata) netto</b>		<b>-184 031</b>	<b>310 318</b>

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 01.01.2012 do 31.12.2012	okres od 01.01.2011 do 31.12.2011
<b>Wynik netto bieżącego okresu</b>	<b>-184 031</b>	<b>310 318</b>
<b>Inne całkowite dochody</b>		
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	155 106	2 087
- w tym podatek odroczoney	-36 382	-489
Efekt wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających przyszłe przepływy pieniężne	-12 900	8 584
- w tym podatek odroczoney	3 026	-2 014
<b>Inne całkowite dochody (koszty) razem ujęte bezpośrednio w kapitale</b>	<b>142 206</b>	<b>10 671</b>
<b>Całkowite dochody (koszty)</b>	<b>-41 825</b>	<b>320 989</b>

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

## III. Bilans

<i>w tys. zł</i>	Nota	31.12.2012	31.12.2011
<b>Aktywa</b>			
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	21	963 374	784 626
Należności od banków brutto	22	1 179 730	1 188 012
Odpisy z tytułu utraty wartości należności od banków	23	0	0
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	24	117 700	0
Aktywa finansowe wyznaczone przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	25	38 380	79 944
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu (z wyłączeniem wyceny instrumentów pochodnych)	26	325 080	60 493
Wycena instrumentów pochodnych, w tym:	27	1 155 201	1 071 089
- instrumenty pochodne zabezpieczające	28	118 610	95 592
Należności od klientów brutto	29	29 298 815	30 209 994
Odpisy z tytułu utraty wartości należności od klientów	29, 30	-1 581 716	-1 369 625
Inwestycyjne papiery wartościowe:	31	7 973 785	8 676 019
- dostępne do sprzedaży		5 425 195	5 259 345
- utrzymywane do terminu zapadalności		2 548 590	3 416 674
Inwestycje w jednostkach zależnych i współkontrolowanych	32	64 531	64 626
Rzeczowe aktywa trwałe	33	225 404	261 609
Wartości niematerialne	34	95 161	60 472
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	20	307 042	242 881
Należności z tytułu podatku dochodowego		0	116 870
Nieruchomości inwestycyjne	35	14 430	17 536
Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	36	2 819	2 047
Pozostałe aktywa	37	78 870	84 787
<b>Aktywa razem</b>		<b>40 258 606</b>	<b>41 551 380</b>

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

**Bilans (cd.)**

<i>w tys. zł</i>	<b>Nota</b>	<b>31.12.2012</b>	<b>31.12.2011</b>
<b>Zobowiązania</b>			
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	38	0	32
Zobowiązania wobec banków	39	3 763 727	8 060 178
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	40	94 937	0
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu (z wyłączeniem wyceny instrumentów pochodnych)		115 424	0
Wycena instrumentów pochodnych, w tym:	27	1 227 462	982 916
- instrumenty pochodne zabezpieczające	28	62 366	1 669
Zobowiązania wobec klientów	41	30 480 113	28 094 775
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego		6 681	0
Rezerwy	42	358 764	91 126
Pozostałe zobowiązania	43	244 072	248 125
Zobowiązania podporządkowane	44	971 533	1 036 510
<b>Zobowiązania razem</b>		<b>37 262 713</b>	<b>38 513 662</b>

<i>w tys. zł</i>	<b>Nota</b>	<b>31.12.2012</b>	<b>31.12.2011</b>
<b>Kapitał własny</b>			
Kapitał zakładowy	45	1 358 294	1 358 294
Kapitał zapasowy	45	1 128 181	898 072
Kapitał z aktualizacji wyceny	45	212 298	70 092
Kapitał rezerwowy	45	481 151	400 942
Zysk (strata) netto bieżącego okresu		-184 031	310 318
<b>Kapitał własny razem</b>		<b>2 995 893</b>	<b>3 037 718</b>
<b>Zobowiązania i kapitał własny razem</b>		<b>40 258 606</b>	<b>41 551 380</b>

<b>Współczynnik wypłacalności (w %)</b>	<b>47</b>	<b>12,80</b>	<b>12,72</b>
---	-----------	--------------	--------------

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

## IV. Zestawienie zmian w kapitale własnym

## Zmiany w okresie 01.01.2012 - 31.12.2012

w tys. zł	Nota	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Kapitał rezerwowy z lat ubiegłych	Niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych	Wynik netto bieżącego okresu	Kapitał własny razem
<b>Kapitał własny na początek okresu – stan na 01.01.2012</b>		<b>1 358 294</b>	<b>898 072</b>	<b>70 092</b>	<b>400 942</b>	<b>310 318</b>	<b>0</b>	<b>3 037 718</b>
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	45			191 488				191 488
Efekt wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających przyszłe przepływy pieniężne	45			-15 926				-15 926
Podatek odroczony od pozycji ujętych w innych całkowitych dochodach	45			-33 356				-33 356
<b>Inne całkowite dochody (koszty) razem ujęte bezpośrednio w kapitale</b>				<b>142 206</b>				<b>142 206</b>
Wynik netto bieżącego okresu							-184 031	-184 031
<b>Całkowite dochody (koszty)</b>				<b>142 206</b>			<b>-184 031</b>	<b>-41 825</b>
Podział wyniku finansowego z lat ubiegłych	45		230 109		80 209	-310 318		0
<b>Kapitał własny na koniec okresu – stan na 31.12.2012</b>		<b>1 358 294</b>	<b>1 128 181</b>	<b>212 298</b>	<b>481 151</b>	<b>0</b>	<b>-184 031</b>	<b>2 995 893</b>

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



**Zmiany w okresie 01.01.2011 - 31.12.2011**

<i>w tys. zł</i>	Nota	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Kapitał rezerwowy z lat ubiegłych	Niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych	Wynik netto bieżącego okresu	Kapitał własny razem
<b>Kapitał własny na początek okresu – stan na 01.01.2011</b>		<b>1 358 294</b>	<b>887 347</b>	<b>59 421</b>	<b>400 942</b>	<b>111 239</b>	<b>0</b>	<b>2 817 243</b>
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	45			2 576				2 576
Efekt wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających przyszłe przepływy pieniężne	45			10 598				10 598
Podatek odroczony od pozycji ujętych w innych całkowitych dochodach	45			-2 503				-2 503
<b>Inne całkowite dochody (koszty) razem ujęte bezpośrednio w kapitale</b>				<b>10 671</b>				<b>10 671</b>
Wynik netto bieżącego okresu							310 318	310 318
<b>Całkowite dochody (koszty)</b>				<b>10 671</b>			<b>310 318</b>	<b>320 989</b>
Podział wyniku finansowego z lat ubiegłych	45		10 725			-10 725		0
Wyplata dywidendy						-100 514		-100 514
<b>Kapitał własny na koniec okresu – stan na 31.12.2011</b>		<b>1 358 294</b>	<b>898 072</b>	<b>70 092</b>	<b>400 942</b>	<b>0</b>	<b>310 318</b>	<b>3 037 718</b>

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

## V. Sprawozdanie z przepływów środków pieniężnych

<i>w tys. zł</i>	Nota	okres od 01.01.2012 do 31.12.2012	okres od 01.01.2011 do 31.12.2011
<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>			
<b>Zysk (strata) netto</b>		<b>-184 031</b>	<b>310 318</b>
<b>Korekty do uzgodnienia zysku (straty) netto ze środkami pieniężnymi netto z działalności operacyjnej oraz zmiana stanu aktywów i zobowiązań:</b>		<b>769 811</b>	<b>-552 860</b>
Bieżący i odroczone podatek dochodowy ujęty w wyniku finansowym	20	-11 446	98 202
Niezrealizowane zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	48b	-26 882	82 443
Amortyzacja	17	66 241	82 403
Zmiana stanu odpisów z tytułu utraty wartości	48c	212 779	-503 580
Dywidendy	11	-3 876	-4 075
Odsetki	48d	-317 257	-202 084
Zmiana stanu rezerw		267 638	20 248
Zyski (straty) na sprzedaży inwestycji	48e	-66 235	-10 792
<b>Zmiana stanu aktywów (wyłączając środki pieniężne)</b>		<b>535 308</b>	<b>-384 065</b>
Zmiana stanu należności od banków	48f	45 233	-22 731
Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu		-117 700	87 218
Zmiana stanu aktywów finansowych wyznaczonych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		41 564	18 905
Zmiana stanu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu (z wyłączeniem wyceny instrumentów pochodnych)	48g	-279 280	1 546 245
Zmiana stanu wyceny instrumentów pochodnych (bez instrumentów zabezpieczających)		-61 094	-586 678
Zmiana stanu należności brutto od klientów		911 179	-1 308 458
Zmiana stanu należności/zobowiązań z tytułu podatku dochodowego inna niż zapłacony/otrzymany podatek dochodowy	48l	0	-116 870
Zmiana stanu pozostałych aktywów	48h	-4 594	-1 696
<b>Zmiana stanu zobowiązań</b>		<b>113 541</b>	<b>268 440</b>
Zmiana stanu zobowiązań wobec Banku Centralnego		-32	26
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków	48i	-2 372 528	-934 270
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu		94 937	-228 693
Zmiana stanu zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu (z wyłączeniem wyceny instrumentów pochodnych)		115 424	0
Zmiana stanu wyceny instrumentów pochodnych (bez instrumentów zabezpieczających)		183 849	-148 557
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	48j	1 997 206	1 702 699
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	48k	57 205	45 995
Zapłacony/otrzymany podatek dochodowy	48l	37 480	-168 760
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej</b>		<b>585 780</b>	<b>-242 542</b>

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

<i>w tys. zł</i>	Nota	okres od 01.01.2012 do 31.12.2012	okres od 01.01.2011 do 31.12.2011
<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>			
<b>Wpływy</b>		<b>88 418 933</b>	<b>92 531 471</b>
Zbycie rzeczowych aktywów trwałych, wartości niematerialnych oraz nieruchomości inwestycyjnych		3 754	1 264
Zbycie udziałów w inwestycjach kapitałowych		36	0
Zbycie inwestycyjnych papierów wartościowych	48m	88 055 290	92 283 935
Dywidendy	11	3 876	4 075
Odsetki otrzymane	48m	355 977	242 197
<b>Wydatki</b>		<b>-87 110 327</b>	<b>-91 400 433</b>
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych, wartości niematerialnych oraz nieruchomości inwestycyjnych		-90 241	-55 951
Nabycie udziałów w inwestycjach kapitałowych		-5	0
Nabycie inwestycyjnych papierów wartościowych	48m	-87 020 081	-91 344 482
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej</b>		<b>1 308 606</b>	<b>1 131 038</b>
<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>			
<b>Wpływy</b>		<b>1 219 616</b>	<b>688 007</b>
Wpływy z tytułu zaciągnięcia pożyczek/kredytów		1 219 616	688 007
<b>Wydatki</b>		<b>-2 898 303</b>	<b>-3 036 416</b>
Wypłata dywidendy	57	0	-100 514
Splata zaciągniętych pożyczek/kredytów		-2 826 919	-2 833 472
Inne wydatki z działalności finansowej	48n	-71 384	-102 430
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej</b>		<b>-1 678 687</b>	<b>-2 348 409</b>
<b>Zmiana stanu środków pieniężnych</b>		<b>215 699</b>	<b>-1 459 913</b>
<b>Środki pieniężne na początek okresu</b>		<b>941 465</b>	<b>2 401 378</b>
<b>Środki pieniężne na koniec okresu, w tym:</b>	<b>48a</b>	<b>1 157 164</b>	<b>941 465</b>
Środki pieniężne o ograniczonej możliwości dysponowania*		1 154 616	1 059 021

\* kwota z deklaracji w sprawie wysokości rezerwy obowiązkowej Banku, czyli minimalnego średniego salda środków utrzymywanego na rachunku bieżącym w NBP

\*\* szczegóły zaprezentowano w nocie 48

## **VI. Informacja dodatkowa do sprawozdania finansowego**

### **1. Podstawowe informacje o Kredyt Banku S.A.**

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.

Z dniem wpisu do Krajowego Rejestru Sądowego o połączeniu Kredyt Banku S.A. z Bankiem Zachodnim WBK S.A. (dalej „BZ WBK S.A.”), tj. 04.01.2013 roku, Kredyt Bank S.A. przestał być samodzielnym podmiotem gospodarczym i został wykreślony z Krajowego Rejestru Sądowego.

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

### **Grupa Bankowo-Ubezpieczeniowa KBC**

Kredyt Bank S.A. był 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 dzień 31.12.2012 roku Grupa KBC posiadała 80,0% akcji Kredyt Banku S.A. 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 właścicielem 100% KBC TFI S.A. oraz 100% PTE Warta S.A.

W dniu 27.02.2012 roku KBC Bank NV oraz Banco Santander S.A. podpisały umowę inwestycyjną, w której wyraziły zamiar połączenia Kredyt Banku S.A. i Banku Zachodniego WBK S.A.. W tym samym dniu Kredyt Bank S.A., BZ WBK S.A., KBC Bank NV oraz Banco Santander S.A. podpisały porozumienie dotyczące rozpoczęcia prac mających na celu połączenie Kredyt Banku S.A. i BZ WBK S.A.

W dniu 04.12.2012 roku Komisja Nadzoru Finansowego wydała decyzję w trybie art. 124 ust. 1 Prawa bankowego wyrażającą zezwolenie na połączenie Banku z Bankiem Zachodnim WBK S.A.

W dniu 04.01.2013 roku został dokonany wpis do Krajowego Rejestru Sądowego o połączeniu Banku Zachodniego WBK S.A. z Kredyt Bankiem S.A.

Więcej informacji w powyższej kwestii zostało ujawnionych w nocie 58.

### **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 31.12.2012 roku zostało sporządzone zgodnie z wymogami MSR i MSSF w wersji obowiązującej na dzień 31.12.2012 roku zatwierdzonymi przez UE, a w zakresie nieuregulowanym powyższymi standardami, zgodnie z wymogami Ustawy i wydanymi na jej podstawie przepisami wykonawczymi.

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 co najmniej 12 miesięcy od dnia bilansowego. W związku z połączeniem Kredyt Banku S.A. z BZ WBK S.A. działalność Banku będzie kontynuowana w ramach BZ WBK S.A. Na dzień zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego nie stwierdza się istnienia okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności przez Bank.

W dniu 20.12.2012 roku Zarząd Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. (Giełda) podjął Uchwałę Nr 1326/2012 w sprawie zawieszenia na Głównym Rynku GPW obrotu akcjami spółki Kredyt Bank S.A. w związku ze zbliżającym się terminem jej połączenia ze spółką Bank Zachodni WBK S.A.

Na dzień 31.12.2012 roku Bank znajdował się w trakcie procesu połączenia z Bankiem Zachodnim WBK S.A., a w dniu 04.01.2013 roku został dokonany wpis do Krajowego Rejestru Sądowego o połączeniu Banku Zachodniego WBK S.A. z Kredyt Bankiem S.A.

W II połowie 2012 roku, w oparciu o dane według stanu na dzień 30.06.2012 roku, Komisja Nadzoru Finansowego przeprowadziła w Banku kompleksową inspekcję. Kwestie zidentyfikowane w trakcie inspekcji nie miały istotnego wpływu na wynik netto zaprezentowany w śródrocznym skróconym sprawozdaniu finansowym według stanu na 30.06.2012 roku.

W dniu 07.03.2013 roku niniejsze sprawozdanie finansowe Kredyt Banku S.A. zostało zatwierdzone do publikacji przez Zarząd Banku Zachodniego WBK S.A. W tym samym dniu Zarząd Banku Zachodniego WBK S.A. 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 Radę Biegłych Rewidentów.

Walutą funkcjonalną Banku był 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 były 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:

- Zmiany do MSSF 7 *Instrumenty finansowe: ujawnianie informacji: transfer aktywów finansowych* – mające zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 lipca 2011 roku lub później.

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 19 *Świadczenia pracownicze* - mające zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2013 roku lub później,
- 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,
- Zmiany do MSSF 1 *Zastosowanie Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej po raz pierwszy - Silna hiperinflacja i usunięcie ustalonych terminów dla jednostek stosujących MSSF po raz pierwszy* – mające zastosowanie począwszy od okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2013 roku lub później,
- Zmiany do MSR 12 *Podatek dochodowy - Odroczone podatki dochodowe: Realizacja wartości aktywów* – mające zastosowanie począwszy od okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2013 roku lub później,
- MSSF 10 *Skonsolidowane sprawozdania finansowe* – mający zastosowanie począwszy od okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2014 roku lub później,
- MSSF 11 *Wspólne ustalenia umowne* – mający zastosowanie począwszy od okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2014 roku lub później,
- MSSF 12 *Ujawnianie informacji na temat udziałów w innych jednostkach* – mający zastosowanie począwszy od okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2014 roku lub później,
- Zmiany do MSSF 10, MSSF 11 i MSSF 12 *Przepisy przejściowe* – mające zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2013 roku lub później – do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego niezatwierdzony przez UE,
- MSSF 13 *Ustalenie wartości godziwej* – mający zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2013 roku lub później,
- MSR 27 *Jednostkowe sprawozdania finansowe* – mający zastosowanie począwszy od okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2014 roku lub później,
- MSR 28 *Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach* – mający zastosowanie począwszy od okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2014 roku lub później,
- KIMSF 20 *Koszty usuwania nadkładu na etapie produkcji w kopalniach odkrywkowych* – mająca zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2013 roku lub później,
- 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,

- 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,
- Zmiany do MSSF 1 *Zastosowanie Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej po raz pierwszy: Pożyczki rządowe* – mające zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2013 roku lub później – do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego niezatwierdzone przez UE,
- Zmiany wynikające z przeglądu MSSF (opublikowane w maju 2012 roku) – mające zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2013 roku lub później – do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego niezatwierdzone przez UE,
- Zmiany do MSSF 10, MSSF 12 oraz MSR 27 *Jednostki inwestycyjne* (opublikowane w październiku 2012 roku) – mające zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2014 roku – do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania niezatwierdzone przez UE.

Bank 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. W związku z planowanymi zmianami do opublikowanej części standardu MSFF 9 (w zakresie tzw. Fazy 1) oraz do projektów standardu MSSF 9 (w zakresie tzw. Fazy 2 i 3) Bank wstrzymał prace związane z szacowaniem wpływu MSSF 9 na sprawozdanie finansowe.

### 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.

	<b>31.12.2012</b>	<b>31.12.2011</b>
EUR	4,0882	4,4168
USD	3,0996	3,4174
CHF	3,3868	3,6333

### 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. Wyłączenie 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.

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.

Pożyczki i należności 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 renegocjacja 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 renegocjacją, 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 ujmuje się w rachunku zysków i strat. W przypadku instrumentów dłużnych, przychody odsetkowe oraz dyskonto lub premia rozliczane są w czasie do wyniku odsetkowego przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej.

Dywidendy wynikające z instrumentów kapitałowych dostępnych do sprzedaży, ujmuje 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 i w przypadku instrumentów kapitałowych nie podlegają odwróceniu.

### **3.5.5. Zobowiązania finansowe inne niż wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat**

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 inne niż wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat 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.

Przychody i koszty odsetkowe od transakcji zabezpieczających ujmuje się w rachunku zysków i strat odpowiednio w pozycji przychody i koszty z tytułu odsetek.

### **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 wyłączane 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”) ujmują 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

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 użytkowania na podstawie umowy leasingu operacyjnego oraz aktywa trwałe otrzymane do użytkowania na podstawie umowy leasingu finansowego.

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

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

#### 3.8.1. 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.

#### 3.8.2. Amortyzacja

Składniki rzeczowych 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 rzeczowych aktywów trwałych, które są użytkowane razem, a które mają różny okres ekonomicznej użyteczności, są amortyzowane oddzielnie.

Szacowane okresy przewidywanej użyteczności ekonomicznej rzeczowych 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 – 10 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 skumulowane 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 oraz które spełniają pozostałe warunki wymienione w MSR 38. 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, co do zasady, wynoszą 5 lat, ale mogą zostać skorygowane w przypadku, gdy Bank ocenia, iż dany składnik aktywów będzie użytkowany przez inny okres.

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.

### 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 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 aktuarusza.

### **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 aktywów finansowych zakwalifikowanych do kategorii „dostępne do sprzedaży” oraz efektywnej części wyceny instrumentów finansowych stanowiących zabezpieczenie przepływów pieniężnych.



### **3.18.4. Kapitał rezerowy**

Kapitał rezerwy 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 i zobowiązań 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 inne niż wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat,
- 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**

Wynik 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 rzeczowych 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. Odroczonego podatku dochodowego, ujęty jako element obciążenia/uznania księgowego wyniku brutto podatkiem dochodowym, jest wyliczany jako efekt netto zmiany stanu aktywów i rezerw z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Szczegółowe zasady obliczania podatku odroczonego zostały opisane w nocie 3.15.

### **3.27. Dane porównywalne**

Zasady rachunkowości przyjęte do sporządzania sprawozdań finansowych są stosowane w sposób ciągły we wszystkich prezentowanych okresach, z wyjątkiem zmian prezentacyjnych opisanych w nocie 5.

## **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 zamortyzowanego kosztu i 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.

W II kwartale 2012 roku Bank wdrożył nowe modele szacujące poziom odpisów z tytułu utraty wartości dla ekspozycji ocenianych portfelowo. Wprowadzone zmiany miały na celu lepsze odzwierciedlenie poziomu i specyfiki ryzyka dla poszczególnych segmentów klientów.

- Segment korporacyjny i SME (prowadzący pełną księgowość)

Wdrożone modele szacujące poziom odpisów, w odróżnieniu od dotychczas stosowanego podejścia produktowego, zakładają podejście klientowskie. Skutkuje to przypisaniem łącznej ekspozycji klienta najbardziej konserwatywnych parametrów ryzyka: dni opóźnienia oraz ratingu PD.

Model PD: Klienci portfela niezagrożonego utratą wartości dzieleni są na koszyki uwzględniające zarówno informacje o ich ratingu PD oraz dniach opóźnienia. Na tej podstawie wyznaczone są przewidywane prawdopodobieństwa wystąpienia utraty wartości w okresie identyfikacji przesłanki utraty wartości (LIP). W poprzedniej metodologii koszyki uwzględniały jedynie informację o dniach opóźnienia. Model PD jest implementowany oddzielnie dla segmentu korporacyjnego i dla SME (prowadzących pełną księgowość).

Model LGD: Model wylicza spodziewane przyszłe odzyski z ekspozycji w portfelu zagrożonym utratą wartości w oparciu o historyczne przepływy pieniężne. Wyznaczone są skumulowane odzyski w podziale na miesiące po wystąpieniu utraty wartości. W odróżnieniu od modelu PD, wskaźniki odzysku są przeliczane łącznie dla klientów segmentu korporacyjnego i SME (prowadzących pełną księgowość).

- Segment detaliczny (z wyjątkiem ekspozycji udzielonych za pośrednictwem sieci sprzedaży spółki Żagiel).

Model PD: Wdrożone modele bazują na architekturze systemu ratingowego, który służy do oceny ryzyka kredytowego podczas udzielania kredytów oraz do oszacowania parametrów zgodnych z F-IRB (metodą podstawową wewnętrznym ratingów). Zastosowanie modeli scoringowych stanowiących podstawę konstrukcji systemu ratingowego umożliwia bardziej precyzyjną kwantyfikację ryzyka niż dotychczas stosowana segmentacja w oparciu o dni przeterminowania, oraz bezpośrednio wiąże poziom odpisu z najważniejszym kryterium (rating), na podstawie którego Bank podejmuje decyzję dotyczącą udzielenia kredytu.

Model LGD: Model wylicza spodziewane przyszłe odzyski z ekspozycji w portfelu zagrożonym utratą wartości w oparciu o historyczne przepływy pieniężne. Wyznaczone są skumulowane odzyski w podziale na miesiące po wystąpieniu utraty wartości.

- Segment detaliczny (ekspozycje udzielone za pośrednictwem spółki Żagiel).

Model PD/LGD: Modele szacujące odpis dla klientów ocenianych portfelowo bazują na własnościach tzw. łańcuchów Markov'a. Portfel podzielony jest na trzy kategorie homogenicznych stanów: rachunki bez opóźnień, rachunki opóźnione przed wypowiedzeniem umowy oraz rachunki wypowiedziane (podział w oparciu o miesiąc po wypowiedzeniu umowy).

Zastosowanie powyższej segmentacji umożliwia bardziej precyzyjną kwantyfikację ryzyka niż dotychczas stosowana segmentacja oparta wyłącznie o dni przeterminowania, oraz wiąże poziom odpisu z cyklem życia produktu kredytowego. Dodatkowo – ze względu na specyficzną konstrukcję modelu – parametry PD/LGD mogą być wyznaczone jednocześnie.

W celu weryfikacji adekwatności otrzymanych parametrów powyższe modele testowane są w cyklu miesięcznym lub kwartalnym poprzez powiązane z nimi procedury testów wstecznych (procedura back-testu).

Szacowany pozytywny wpływ na wynik brutto Banku wyżej opisanej zmiany metodologii na dzień jej wprowadzenia wyniósł 64 355 tys. zł i został zaprezentowany w linii odpisy netto z tytułu utraty wartości aktywów finansowych i pozostałych aktywów oraz rezerw. Ustalenie wpływu powyższej zmiany na wynik roku 2011 oraz 2012, ze względów technicznych i finansowych, jest w praktyce niewykonalne.

Zarząd Banku Zachodniego WBK S.A. po połączeniu z Kredyt Bankiem S.A. dokonał przeglądu szacunków w zakresie utraty wartości dla indywidualnie istotnych ekspozycji kredytowych Kredyt Banku S.A. zaklasyfikowanych do kategorii z przesłanką utraty wartości według stanu na dzień 31.12.2012 roku. W wyniku przeglądu, do kalkulacji odpisów aktualizujących oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe, zastosowano nowe scenariusze odzyskiwalności wierzytelności ważone prawdopodobieństwami ich wystąpienia oraz zwiększono istotnie dyskonta wartości zabezpieczeń, jak również uwzględniono nowe okoliczności ujawnione po dacie bilansowej wpływające na dotychczasowe szacunki poziomu rezerw. W rezultacie przeprowadzonego przeglądu łączna korekta poziomu odpisów z tytułu utraty wartości, rezerw na zobowiązania pozabilansowe, a także naliczonych odsetek dla ekspozycji kredytowych ocenianych indywidualnie wyniosła około 319 mln zł (z czego 28,6 mln zł dotyczyło odsetek i skorygowało pozycję Przychody z tytułu odsetek).

Główne zdarzenia, które spowodowały weryfikację wyceny, dla czterech największych ekspozycji kredytowych obejmują:

Kredytobiorcy 1 i 2 z branży budowlanej: łączna aktualizacja odpisu w kwocie 116 mln zł

- Istotny spadek wartości aktywów stanowiących zabezpieczenie kredytowe z uwagi na fakt pogorszenia koniunktury w sektorze budowy dróg, wynikający ze zwiększenia podaży surowców. W Polsce w ostatnich latach zostały zrealizowane duże inwestycje w rozbudowę istniejących i stworzenie zupełnie nowych kopalń kruszywa, więc całkowite zdolności produkcyjne wydają się być nadmierne nawet w porównaniu z maksymalnym popytem, który występował w Polsce w latach 2009-2011. Tymczasem począwszy od roku 2012 popyt gwałtownie się zmniejszył;
- Obniżenie się prognozowanej nadwyżki finansowej możliwej do wygenerowania na spłatę wierzytelności przez Kredytobiorców;
- Pojawienie się dodatkowych sporów prawnych w toczących się postępowaniach upadłościowych Kredytobiorców, które spowodują ograniczenie środków finansowych, z których może zaspokoić się Bank;
- Na potrzeby oszacowania odpisu przyjęto do analizy 2 warianty: restrukturyzacyjny i likwidacyjny;
- W wariantcie likwidacyjnym wartość zabezpieczeń w stosunku do wyceny zewnętrznej skorygowano w oparciu o mnożnik korygujący 0,3, co w ocenie Banku stanowi odzwierciedlenie sytuacji na rynku takich aktywów oraz wewnętrzną wycenę tych aktywów;
- W wariantcie restrukturyzacyjnym przyjęto zdyskontowane w czasie przepływu z działalności operacyjnej w okresie 10 lat harmonogramu spłat rat kapitałowych bez odsetek bieżących.

Kredytobiorca 3 z branży nieruchomości: łączna aktualizacja odpisu oraz naliczonych odsetek w łącznej kwocie 45 mln zł

- Spadek wartości aktywów stanowiących zabezpieczenie kredytowe w oparciu o uzyskaną nową aktualną wycenę oraz z uwagi na fakt obniżenia się bieżących stawek rynkowych za wynajem powierzchni w nieruchomości komercyjnej, w stosunku do tych zawartych w kontraktach z najemcami, w świetle uzyskania przez najemców prawa do przedterminowego wypowiedzenia kontraktów na skutek postawienia firmy w stan upadłości likwidacyjnej;
- Wypowiedzenie umowy przez jednego z głównych najemców;

- Wyższa ocena prawdopodobieństwa wystąpienia sporu prawnego z innym wierzycielem Kredytobiorcy, który może spowodować ograniczenie zaspokojenia się z zabezpieczeń kredytowych lub znaczne odłożenie w czasie wykonania planu podziału z środków masy upadłościowej;
- Na potrzeby oszacowania odpisu aktualizującego przyjęto do analizy jedynie ścieżkę upadłościową w której występują 2 warianty: (a) sprzedaż aktywów po cenie wymuszonej na poziomie 0,67 wyceny zewnętrznej w okresie 2 lat oraz konieczność częściowego zaspokojenia innych wierzycieli z środków masy upadłościowej, (b) sprzedaż aktywów po cenie na poziomie 0,85 wyceny zewnętrznej.

Kredytobiorca 4 z branży hutniczej: łączna aktualizacja odpisu w kwocie 30 mln zł

- Na podstawie wyników za 2012 zidentyfikowano brak realizacji prognoz finansowych oraz nieprzestrzeganie minimalnych wskaźników finansowych zawartych w umowie kredytowej;
- Brak opłacenia prowizji na rzecz Banku w miesiącu grudniu 2012 roku oraz jednocześnie zapowiedź braku możliwości spłaty odsetek od kredytu oraz rat kapitałowych;
- Wzrost wskaźnika zadłużenia w stosunku do nadwyżek finansowych znacznie powyżej wskaźników akceptowalnych dla rynku oraz średniej w branży;
- Straty wygenerowane na skutek utraty rynku oraz obniżenie się cen stali na skutek re-eksportu produktów bez podatku VAT;
- Na potrzeby odpisu aktualizującego przyjęto trzy warianty: (a) likwidacyjny, (b) restrukturyzacyjny zrównoważony (c) restrukturyzacyjny optymistyczny;
- Wskaźnik korekty wartości zabezpieczeń został obniżony z 0,7 do 0,3 z uwagi na niepełny specjalistyczny majątek o dużej kapitałochłonności oraz dużej powierzchni;
- W scenariuszach restrukturyzacyjnych przyjęto założenia częściowej konwersji wierzytelności na akcje oraz częściowe umorzenia wierzytelności objętych restrukturyzacją co spowodowało obniżenie bieżącej wartości oczekiwanych przepływów operacyjnych z działalności.

Dodatkowo Zarząd Banku Zachodniego WBK S.A. po połączeniu z Kredyt Bankiem S.A. dokonał analizy wartości odpisów aktualizujących dla kredytów detalicznych oraz SME ocenianych portfelowo wykazanych w bilansie Kredyt Banku S.A. na dzień 31.12.2012 roku w zakresie wysokości odpisu w portfelu należności bez przesłanek utraty wartości oraz odpisu w portfelu należności z przesłanką utraty wartości. W rezultacie wykonanych prac dokonano zmiany w dotychczasowym sposobie wyliczania parametrów, w szczególności zmiana dotyczyła zakresu danych historycznych wykorzystywanych do wyznaczania parametru LGD, a także dla wybranych portfeli niezagrożonych utratą wartości skorygowano wartości parametrów PD oraz LIP.

W rezultacie tych zmian poziom odpisów analizowanych portfelowo wzrósł o kwotę około 258 mln zł w następującym podziale:

<b>Rodzaj ekspozycji kredytowej</b>	<b>Odpisy aktualizujące IBNR</b>	<b>Odpisy aktualizujące należności z przesłanką utraty wartości</b>	<b>Razem</b>
Kredyty mieszkaniowe i pozostałe pożyczki i kredyty hipoteczne	34,3	142,9	177,2
Kredyty gotówkowe	7,3	26,4	33,7
Karty kredytowe	3,7	4,1	7,8
Kredyty w rachunku bieżącym	3,5	3,9	7,4
Pozostałe kredyty	9,3	22,5	31,8
<b>Razem</b>	<b>58,1</b>	<b>199,8</b>	<b>257,9</b>

Bank zaprezentował ujawnione w tabeli powyżej odpisy dla ekspozycji analizowanych portfelowo w zobowiązaniach w pozycji Rezerwy, w korespondencji z pozycją Odpisy netto z tytułu utraty wartości aktywów finansowych i pozostałych aktywów oraz rezerw w rachunku zysków i strat.

Ponadto, o 22,5 mln zł, zwiększono także kwotę rezerw na sprawy sporne.

Poza opisanymi powyżej Bank nie dokonał innych istotnych zmian stosowanych metod przeprowadzania szacunków księgowych w stosunku do zasad i metod opisanych w opublikowanym sprawozdaniu finansowym Banku sporządzonym na dzień 31.12.2011 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,
- instrumenty 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 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

Obiektywnymi dowodami utraty wartości inwestycji w instrument kapitałowy są informacje na temat znaczących negatywnych zmian mających miejsce w środowisku w którym działa emitent, wskazujące, że koszty inwestycji w instrument kapitałowy mogą nie zostać odzyskane. Znaczący lub przedłużający się spadek wartości godziwej inwestycji w instrument kapitałowy poniżej kosztu również stanowi obiektywny dowód utraty wartości.

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 określone na podstawie planów finansowych oraz prognoz podatkowych przygotowanych przez Zarząd Banku, aktualizowanych sukcesywnie na koniec każdego kwartału.

### 5. Dane porównywalne

Dane porównywalne za poprzednie okresy sprawozdawcze zamieszczone w niniejszym raporcie finansowym uwzględniają następujące zmiany prezentacyjne w odniesieniu do danych prezentowanych w sprawozdaniu finansowym sporządzonym na dzień 31.12.2011 roku.

W 2012 roku Bank dokonał zmiany prezentacji kosztów ponoszonych przez Bank w ramach poszczególnych kategorii kosztowych z netto na brutto (razem z VAT). Intencją Zarządu Banku było uzyskanie bardziej przejrzystej prezentacji kosztów. W związku z powyższym zmianie uległy wartości pozycji prezentowanych w rachunku zysków i strat za 2011 rok.

	Dane publikowane	Zmiany	Dane porównywalne
<i>w tys. zł</i>	01.01.2011- 31.12.2011		01.01.2011- 31.12.2011
Koszty działania i koszty ogólnego zarządu	-963 986	9 137	-954 849
Pozostałe koszty operacyjne	-44 339	-9 137	-53 476

Poniżej została zaprezentowana nota pokazująca zmiany prezentacji poszczególnych pozycji Kosztów działania i kosztów ogólnego zarządu oraz Pozostałych kosztów operacyjnych za 2011 rok (w notach dodatkowych koszty prezentowane są ze znakiem dodatnim, odmiennie niż w rachunku zysków i strat).

Koszty działania i koszty ogólnego zarządu	Dane	Zmiany	Dane
	publikowane		porównywalne
<i>w tys. zł</i>	01.01.2011- 31.12.2011		01.01.2011- 31.12.2011
<b>Koszty pracownicze</b>	<b>430 728</b>	<b>1 291</b>	<b>432 019</b>
- wynagrodzenia	309 130	1 282	310 412
- narzuty na wynagrodzenia	46 339	0	46 339
- premie	66 786	0	66 786
- pozostałe koszty osobowe	8 473	9	8 482
<b>Koszty działania</b>	<b>450 855</b>	<b>-10 428</b>	<b>440 427</b>
- koszty najmu budynków	86 882	17 376	104 258
- koszty IT i telekomunikacyjne	80 069	17 118	97 187
- koszty utrzymania i remontów	18 695	3 802	22 497
- koszty energii	15 072	3 220	18 292
- koszty doradztwa i usług specjalistycznych	22 112	4 557	26 669
- opłaty pocztowe	25 277	952	26 229
- usługi transportowe	15 505	3 313	18 818
- koszty ochrony mienia	8 252	1 291	9 543
- podatki i opłaty	112 139	-74 600	37 539
- usługi w zakresie promocji i reklamy	41 040	8 155	49 195
- zakupy pozostałych materiałów	3 749	801	4 550
- koszty szkoleń	5 436	1 162	6 598
- podróże służbowe	2 177	465	2 642
- pozostałe	14 450	1 960	16 410
<b>Amortyzacja</b>	<b>82 403</b>	<b>0</b>	<b>82 403</b>
- środki trwałe	66 542	0	66 542
- nieruchomości inwestycyjne	205	0	205
- wartości niematerialne	15 656	0	15 656
<b>Razem</b>	<b>963 986</b>	<b>-9 137</b>	<b>954 849</b>

Pozostałe koszty operacyjne	Dane	Zmiany	Dane
	publikowane		porównywalne
<i>w tys. zł</i>	01.01.2011- 31.12.2011		01.01.2011- 31.12.2011
Spisane należności	2	0	2
Koszty windykacji	34 681	7 410	42 091
Pozostałe odpisy z tytułu utraty wartości należności od dłużników różnych	791	0	791
Sprzedaż lub likwidacja środków trwałych i wartości niematerialnych	1 392	298	1 690
Zapłacone odszkodowania, kary i grzywny	1 110	237	1 347
Pozostałe koszty	6 363	1 192	7 555
<b>Razem</b>	<b>44 339</b>	<b>9 137</b>	<b>53 476</b>

## 6. 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 prowadził działalności zdywersyfikowanej pod względem geograficznym. Operacje skoncentrowane były na rynku polskim - podstawową bazę klientów stanowiły 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 zawierała 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 była 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 były 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, walutowych, rabatowych i towarowych 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 i koszty ogólnego zarządu - od początku 2012 roku Bank alokuje koszty Centrali i ogólnego zarządu według Rachunku Kosztów Działania (ABC), zgodnie z którym zostały przekształcone także dane porównywalne.

Aktywa segmentu zostały podzielone na cztery podstawowe kategorie:

- 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,
- Należności od klientów - obejmują należności kredytowe netto od klientów z wyłączeniem należności odsetkowych oraz papiery dłużne zaklasyfikowane do portfela pożyczek i należności,
- 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.

**Wynik netto Banku za 2012 rok w podziale na segmenty operacyjne (podział według sprawozdawczości zarządczej)**

w tys. zł	Segment detałiczny	Segment przedsiębiorstw	Segment skarbu	Pozostałe	Razem
<b>Wynik z tytułu odsetek, w tym:</b>	<b>578 658</b>	<b>251 266</b>	<b>-46 906</b>	<b>-2 657</b>	<b>780 361</b>
- z tytułu działalności kredytowej	436 890	145 625	0	-3 688	578 827
- z tytułu działalności depozytowej	153 345	113 423	0	1 057	267 825
- koszt finansowania gotówki utrzymywanej w oddziałach Banku	-11 577	-7 782	19 385	-26	0
<b>Wynik z tytułu prowizji i pozostały</b>	<b>197 744</b>	<b>90 381</b>	<b>0</b>	<b>19 406</b>	<b>307 531</b>
- prowizje z tytułu prowadzenia rachunków i dokonywanych transakcji	78 428	51 392	0	858	130 678
- prowizje z tytułu kart	64 183	5 189	0	2 881	72 253
- prowizje z tytułu jednostek uczestnictwa TFI	54 623	2 861	0	74	57 558
- prowizje z tytułu produktów ubezpieczeniowych	-1 591	3	0	193	-1 395
- prowizje z tytułu operacji zagranicznych	48	22 239	0	411	22 698
- pozostałe	2 053	8 697	0	14 989	25 739
<b>Wynik z tytułu operacji skarbowych</b>	<b>53 611</b>	<b>66 909</b>	<b>185 553</b>	<b>-1 179</b>	<b>304 894</b>
- operacje wymiany	53 534	60 812	173 208	-3 913	283 641
- instrumenty pochodne i papiery wartościowe	77	6 097	12 345	2 734	21 253
<b>Wynik na działalności inwestycyjnej</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>55 819</b>	<b>8 393</b>	<b>64 212</b>
<b>Wynik z działalności operacyjnej brutto</b>	<b>830 013</b>	<b>408 556</b>	<b>194 466</b>	<b>23 963</b>	<b>1 456 998</b>
<b>Odpisy netto z tytułu utraty wartości aktywów finansowych i pozostałych aktywów oraz rezerw</b>	<b>-365 920</b>	<b>-355 148</b>	<b>0</b>	<b>-8 728</b>	<b>-729 796</b>
<b>Koszty działania Banku i koszty ogólnego zarządu</b>	<b>-629 753</b>	<b>-272 992</b>	<b>-19 934</b>	<b>0</b>	<b>-922 679</b>
- koszty działania pionów biznesowych (koszty bezpośrednie)	-345 705	-98 323	-16 559	0	-460 587
- koszty alokowane	-237 142	-156 917	-1 792	0	-395 851
- amortyzacja (koszty bezpośrednie)	-29 022	-3 523	-1 469	0	-34 014
- amortyzacja (koszty alokowane)	-17 884	-14 229	-114	0	-32 227
<b>Wynik z działalności operacyjnej</b>	<b>-165 660</b>	<b>-219 584</b>	<b>174 532</b>	<b>15 235</b>	<b>-195 477</b>
Podatek dochodowy					11 446
<b>Wynik netto</b>					<b>-184 031</b>

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

<i>w tys. zł</i>	<b>Segment detałiczny</b>	<b>Segment przedsiębiorstw</b>	<b>Segment skarbu</b>	<b>Pozostałe</b>	<b>Razem</b>
<b>Wynik z tytułu odsetek, w tym:</b>	<b>643 755</b>	<b>298 743</b>	<b>232 930</b>	<b>-4 445</b>	<b>1 170 983</b>
- 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
<b>Wynik z tytułu prowizji i pozostały</b>	<b>173 272</b>	<b>83 812</b>	<b>-1 071</b>	<b>20 897</b>	<b>276 910</b>
- 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	15 352	16 303
<b>Wynik z tytułu operacji skarbowych</b>	<b>53 327</b>	<b>55 175</b>	<b>-15 394</b>	<b>-2 575</b>	<b>90 533</b>
- 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
<b>Wynik na działalności inwestycyjnej</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 162</b>	<b>4 075</b>	<b>5 237</b>
<b>Wynik z działalności operacyjnej brutto</b>	<b>870 354</b>	<b>437 730</b>	<b>217 627</b>	<b>17 952</b>	<b>1 543 663</b>
<b>Odpisy netto z tytułu utraty wartości aktywów finansowych i pozostałych aktywów oraz rezerw</b>	<b>-147 583</b>	<b>-15 434</b>	<b>0</b>	<b>-32 293*</b>	<b>-195 310</b>
<b>Koszty działania Banku i koszty ogólnego zarządu</b>	<b>-666 051</b>	<b>-257 119</b>	<b>-16 663</b>	<b>0</b>	<b>-939 833</b>
- koszty działania pionów biznesowych (koszty bezpośrednie)	-328 810	-103 528	-15 196	0	-447 534
- koszty alokowane	-267 836	-140 932	-1 127	0	-409 895
- amortyzacja (koszty bezpośrednie)	-67 064	-2 859	-109	0	-70 032
- amortyzacja (koszty alokowane)	-2 341	-9 800	-231	0	-12 372
<b>Wynik z działalności operacyjnej</b>	<b>56 720</b>	<b>165 177</b>	<b>200 964</b>	<b>-14 341</b>	<b>408 520</b>
Podatek dochodowy					-98 202
<b>Wynik netto</b>					<b>310 318</b>

\* zawiera kwotę 35 000 tys. zł rezerwy na potencjalne zobowiązanie z tytułu odsprzedaży spółki Żagiel S.A. przez KBC Group – zdarzenie miało charakter jednorazowy

**Podział aktywów na segmenty operacyjne na dzień 31.12.2012 roku**

<i>w tys. zł</i>	<b>Segment detałiczny</b>	<b>Segment przedsiębiorstw</b>	<b>Segment skarbu</b>	<b>Pozostałe</b>	<b>Razem</b>
Należności od banków	0	0	1 178 511	0	1 178 511
Należności od klientów	20 129 816	7 480 942	0	0	27 610 758
Papiery wartościowe	0	0	8 337 245	0	8 337 245
Pozostałe	0	0	1 155 201	1 976 891	3 132 092
<b>Razem</b>	<b>20 129 816</b>	<b>7 480 942</b>	<b>10 670 957</b>	<b>1 976 891</b>	<b>40 258 606</b>

**Podział aktywów na segmenty operacyjne na dzień 31.12.2011 roku**

<i>w tys. zł</i>	<b>Segment detałiczny</b>	<b>Segment przedsiębiorstw</b>	<b>Segment skarbu</b>	<b>Pozostałe</b>	<b>Razem</b>
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
<b>Razem</b>	<b>20 944 185</b>	<b>7 777 564</b>	<b>11 074 764</b>	<b>1 754 867</b>	<b>41 551 380</b>



**Podział zobowiązań i kapitałów na segmenty operacyjne na dzień 31.12.2012 roku**

<i>w tys. zł</i>	<b>Segment detaliczny</b>	<b>Segment przedsiębiorstw</b>	<b>Segment skarbu</b>	<b>Pozostałe</b>	<b>Razem</b>
Depozyty międzybankowe	0	0	2 946 915	0	2 946 915
Kredyty i pożyczki otrzymane	0	0	812 815	0	812 815
Zobowiązania wobec klientów	18 463 192	11 904 440	0	0	30 367 632
Zobowiązania podporządkowane	0	0	971 010	0	971 010
Pozostałe zobowiązania i kapitał	269 751	73 914	1 227 462	3 589 107	5 160 234
<b>Razem</b>	<b>18 732 943</b>	<b>11 978 354</b>	<b>5 958 202</b>	<b>3 589 107</b>	<b>40 258 606</b>

**Podział zobowiązań i kapitałów na segmenty operacyjne na dzień 31.12.2011 roku**

<i>w tys. zł</i>	<b>Segment detaliczny</b>	<b>Segment przedsiębiorstw</b>	<b>Segment skarbu</b>	<b>Pozostałe</b>	<b>Razem</b>
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	40 809	982 916	3 399 533	4 423 258
<b>Razem</b>	<b>17 247 467</b>	<b>10 834 138</b>	<b>10 070 242</b>	<b>3 399 533</b>	<b>41 551 380</b>

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

<i>w tys. zł</i>	<b>01.01.2012- 31.12.2012</b>
<b>Wynik z tytułu odsetek - informacja zarządcza</b>	<b>780 361</b>
- prowizje kredytowe i inne zaliczane do wyniku prowizyjnego	52 828
+ koszty operacyjne (odsetki od leasingu finansowego)	-244
+ przychody operacyjne (windykacja dotycząca odsetek ustawowych)	8 117
+ prowizje z tytułu operacji zagranicznych	336
- lokata strukturyzowana - korekta odsetek	1 191
+ wynik z prowizji od kart	1 109
+ pozostałe	81
<b>Wynik z tytułu odsetek - sprawozdanie finansowe</b>	<b>735 741</b>
<b>Wynik z tytułu prowizji i pozostały - informacja zarządcza</b>	<b>307 531</b>
+ prowizje kredytowe i inne zaliczane do wyniku prowizyjnego	52 828
- koszty operacyjne (odsetki od leasingu finansowego)	-244
- przychody operacyjne (windykacja dotycząca odsetek ustawowych)	8 117
- prowizje z tytułu operacji zagranicznych	336
- wycena akcji i instrumentu wbudowanego dotyczącego działalności pionu przedsiębiorstw	-7 132
+ rozwiązanie rezerw dotyczących programów motywacyjnych	2 800
- wynik z prowizji od kart	1 109
- pozostałe	1
<b>Wynik z tytułu prowizji i pozostały - sprawozdanie finansowe - prezentowany jako:</b>	<b>360 972</b>
Wynik z tytułu opłat i prowizji	338 830
Pozostałe przychody operacyjne	53 657
Pozostałe koszty operacyjne	-31 515
<b>Wynik z tytułu operacji skarbowych - informacja zarządcza</b>	<b>304 894</b>
+ zmiana stanu rezerw na potencjalne straty związane z czynnymi instrumentami pochodnymi	640
+ wycena akcji i instrumentu wbudowanego dotyczącego działalności pionu przedsiębiorstw	-7 132
+ lokata strukturyzowana - korekta odsetek	1 191
<b>Wynik z działalności handlowej i transakcji zabezpieczających - sprawozdanie finansowe - prezentowany jako:</b>	<b>299 593</b>
Wynik na działalności handlowej	303 708
Wynik na transakcjach zabezpieczających i zabezpieczanych	-4 115
<b>Wynik na działalności inwestycyjnej - informacja zarządcza</b>	<b>64 212</b>
<b>Wynik na działalności inwestycyjnej oraz przychody z tytułu dywidend - sprawozdanie finansowe - prezentowany jako:</b>	<b>64 212</b>
Wynik na działalności inwestycyjnej	60 336
Przychody z tytułu dywidend	3 876

<b>Wynik z działalności operacyjnej brutto - informacja zarządcza</b>	<b>1 456 998</b>
+ zmiana stanu rezerw na potencjalne straty związane z czynnymi instrumentami pochodnymi	640
+ rozwiązanie rezerw dotyczących programów motywacyjnych	2 800
+ pozostałe	80
<b>Wynik operacyjny brutto - sprawozdanie finansowe - prezentowany jako:</b>	<b>1 460 518</b>
Przychody operacyjne ogółem	1 492 033
Pozostałe koszty operacyjne	-31 515
<b>Odpisy netto z tytułu utraty wartości aktywów finansowych i pozostałych aktywów oraz rezerw - informacja zarządcza</b>	<b>-729 796</b>
- zmiana stanu rezerw na potencjalne straty związane z czynnymi instrumentami pochodnymi	640
+ odpisy z tytułu rezerw na świadczenia pracownicze	326
- pozostałe	80
<b>Odpisy netto z tytułu utraty wartości aktywów finansowych i pozostałych aktywów oraz rezerw - sprawozdanie finansowe</b>	<b>-730 190</b>
<b>Koszty działania Banku i koszty ogólnego zarządu - informacja zarządcza</b>	<b>-922 679</b>
- odpisy z tytułu rezerw na świadczenia pracownicze	326
- rozwiązanie rezerw dotyczących programów motywacyjnych	2 800
<b>Koszty działania i koszty ogólnego zarządu - sprawozdanie finansowe</b>	<b>-925 805</b>
	<b>01.01.2011-</b>
<b>w tys. zł</b>	<b>31.12.2011</b>
<b>Wynik z tytułu odsetek - informacja zarządcza</b>	<b>1 170 983</b>
- 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
<b>Wynik z tytułu odsetek - sprawozdanie finansowe</b>	<b>1 126 189</b>
<b>Wynik z tytułu prowizji i pozostały - informacja zarządcza</b>	<b>276 910</b>
+ 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
<b>Wynik z tytułu prowizji i pozostały - sprawozdanie finansowe - prezentowany jako:</b>	<b>348 715</b>
Wynik z tytułu opłat i prowizji	314 474
Pozostałe przychody operacyjne	87 717
Pozostałe koszty operacyjne	-53 476

<b>Wynik z tytułu operacji skarbowych - informacja zarządcza</b>	<b>90 533</b>
+ 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
<b>Wynik z działalności handlowej i transakcji zabezpieczających - sprawozdanie finansowe - prezentowany jako:</b>	<b>76 939</b>
Wynik na działalności handlowej	78 653
Wynik na transakcjach zabezpieczających i zabezpieczanych	-1 714
<b>Wynik na działalności inwestycyjnej - informacja zarządcza</b>	<b>5 237</b>
<b>Wynik na działalności inwestycyjnej oraz przychody z tytułu dywidend - sprawozdanie finansowe - prezentowany jako:</b>	<b>5 237</b>
Wynik na działalności inwestycyjnej	1 162
Przychody z tytułu dywidend	4 075
<b>Wynik z działalności operacyjnej brutto - informacja zarządcza</b>	<b>1 543 663</b>
+ zmiana stanu rezerw na potencjalne straty związane z czynnymi instrumentami pochodnymi	-3 186
+ rozwiązanie rezerw dotyczących programów motywacyjnych	16 603
<b>Wynik operacyjny brutto - sprawozdanie finansowe - prezentowany jako:</b>	<b>1 557 080</b>
Przychody operacyjne ogółem	1 610 556
Pozostałe koszty operacyjne	-53 476
<b>Odpisy netto z tytułu utraty wartości aktywów finansowych i pozostałych aktywów oraz rezerw - informacja zarządcza</b>	<b>-195 310</b>
- zmiana stanu rezerw na potencjalne straty związane z czynnymi instrumentami pochodnymi	-3 186
+ odpisy z tytułu rezerw na świadczenia pracownicze	-1 587
<b>Odpisy netto z tytułu utraty wartości aktywów finansowych i pozostałych aktywów oraz rezerw - sprawozdanie finansowe</b>	<b>-193 711</b>
<b>Koszty działania Banku i koszty ogólnego zarządu - informacja zarządcza</b>	<b>-939 833</b>
- odpisy z tytułu rezerw na świadczenia pracownicze	-1 587
- rozwiązanie rezerw dotyczących programów motywacyjnych	16 603
<b>Koszty działania i koszty ogólnego zarządu - sprawozdanie finansowe</b>	<b>-954 849</b>

<i>w tys. zł</i>	Informacja zarządcza	Odsetki	Sprawozdanie finansowe (netto)
<b>31.12.2012</b>			
Należności od banków	1 178 511	1 219	1 179 730
Należności od klientów	27 610 758	106 341	27 717 099
<b>31.12.2011</b>			
Należności od banków	1 187 219	793	1 188 012
Należności od klientów	28 721 749	118 620	28 840 369

<i>w tys. zł</i>	<b>31.12.2012</b>
<b>Papiery wartościowe - informacja zarządcza</b>	<b>8 337 245</b>
<b>Papiery wartościowe - sprawozdanie finansowe - prezentowane jako:</b>	<b>8 337 245</b>
Aktywa finansowe wyznaczone przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	38 380
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu (z wyłączeniem wyceny instrumentów pochodnych)	325 080
Inwestycyjne papiery wartościowe	7 973 785

<i>w tys. zł</i>	<b>31.12.2011</b>
<b>Papiery wartościowe - informacja zarządcza</b>	<b>8 816 456</b>
<b>Papiery wartościowe - sprawozdanie finansowe - prezentowane jako:</b>	<b>8 816 456</b>
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>	Informacja zarządcza	Odsetki	Sprawozdanie finansowe
<b>31.12.2012</b>			
Zobowiązania wobec klientów	30 367 632	112 481	30 480 113
Zobowiązania podporządkowane	971 010	523	971 533
<b>31.12.2011</b>			
Zobowiązania wobec klientów	28 040 796	53 979	28 094 775
Zobowiązania podporządkowane	1 035 985	525	1 036 510

<i>w tys. zł</i>	<b>31.12.2012</b>
<b>Depozyty międzybankowe - informacja zarządcza</b>	<b>2 946 915</b>
<b>Kredyty i pożyczki otrzymane - informacja zarządcza</b>	<b>812 815</b>
+ odsetki	3 997
- inne zobowiązania wobec NBP	0
<b>Zobowiązania wobec banków - sprawozdanie finansowe</b>	<b>3 763 727</b>

<i>w tys. zł</i>	<b>31.12.2011</b>
<b>Depozyty międzybankowe - informacja zarządcza</b>	<b>5 243 696</b>
<b>Kredyty i pożyczki otrzymane - informacja zarządcza</b>	<b>2 807 645</b>
+ odsetki	8 869
- inne zobowiązania wobec NBP	32
<b>Zobowiązania wobec banków - sprawozdanie finansowe</b>	<b>8 060 178</b>

## 7. Przychody z tytułu odsetek i przychody o podobnym charakterze

<i>w tys. zł</i>	<b>01.01.2012- 31.12.2012</b>	<b>01.01.2011- 31.12.2011</b>
<b>Z tytułu:</b>		
Należności od banków	115 446	111 640
Należności od klientów:	1 480 277	1 506 625
- od sektora finansowego	12 483	12 979
- od sektora niefinansowego	1 454 364	1 483 239
- od sektora budżetowego	13 430	10 407
Papierów wartościowych:	518 661	612 001
- wycenianych przy początkowym ujęciu w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	1 971	2 766
- przeznaczonych do obrotu	14 634	75 265
- dostępnych do sprzedaży	336 528	356 908
- utrzymywanych do terminu zapadalności	165 528	177 062
Zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	18 026	16 964
Odsetek od instrumentów zabezpieczających	128 232	102 400
<b>Razem</b>	<b>2 260 642</b>	<b>2 349 630</b>

Przychody odsetkowe zawierają m.in. odsetki kasowe i memoriałowe od należności, dla których zidentyfikowano indywidualne przesłanki utraty wartości. Odsetki memoriałowe 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 31.12.2012 roku wynosiła 48 366 tys. zł, natomiast na dzień 31.12.2011 roku wynosiła 40 975 tys. zł. Naliczone odsetki zostały uwzględnione w procesie szacowania odpisów z tytułu utraty wartości tych należności.

**8. Koszty z tytułu odsetek i koszty o podobnym charakterze**

<i>w tys. zł</i>	<b>01.01.2012- 31.12.2012</b>	<b>01.01.2011- 31.12.2011</b>
<b>Z tytułu:</b>		
Zobowiązań wobec banków	88 250	98 262
Zobowiązań wobec klientów:	1 200 429	942 226
- sektora finansowego	127 797	125 885
- sektora niefinansowego	989 670	745 119
- sektora budżetowego	82 962	71 222
Sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	78 867	66 606
Zobowiązań podporządkowanych	42 206	39 914
Odsetek od instrumentów zabezpieczających	115 149	76 433
<b>Razem</b>	<b>1 524 901</b>	<b>1 223 441</b>
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>735 741</b>	<b>1 126 189</b>

**9. Przychody z tytułu opłat i prowizji**

<i>w tys. zł</i>	<b>01.01.2012- 31.12.2012</b>	<b>01.01.2011- 31.12.2011</b>
Opłaty i prowizje z tytułu działalności kredytowej	46 627	40 249
Opłaty i prowizje z tytułu transakcji depozytowych z klientem	130 657	135 756
Opłaty i prowizje z tytułu obsługi kart płatniczych i bankomatów	117 237	118 346
Prowizje od operacji rozliczeniowych zagranicznych	18 454	16 136
Prowizje od zobowiązań gwarancyjnych	25 478	22 708
Prowizje za dystrybucję i zarządzanie produktami inwestycyjno-ubezpieczeniowymi	69 071	59 329
Prowizje z tytułu pozostałej działalności powierniczej	2 205	3 514
Pozostałe opłaty i prowizje	7 264	7 302
<b>Razem</b>	<b>416 993</b>	<b>403 340</b>

**10. Koszty z tytułu opłat i prowizji**

<i>w tys. zł</i>	<b>01.01.2012- 31.12.2012</b>	<b>01.01.2011- 31.12.2011</b>
Opłaty z tytułu ubezpieczeń kredytów	12 929	20 733
Opłaty z tytułu informacji kredytowej	7 167	6 233
Opłaty i prowizje z tytułu obsługi kart płatniczych i bankomatów	44 773	48 871
Prowizje brokerskie	981	1 834
Pozostałe opłaty i prowizje	12 313	11 195
<b>Razem</b>	<b>78 163</b>	<b>88 866</b>
<b>Wynik z tytułu opłat i prowizji</b>	<b>338 830</b>	<b>314 474</b>

**11. Przychody z tytułu dywidend**

<i>w tys. zł</i>	<b>01.01.2012- 31.12.2012</b>	<b>01.01.2011- 31.12.2011</b>
Instrumenty kapitałowe	3 876	4 075
<b>Razem</b>	<b>3 876</b>	<b>4 075</b>

W 2012 roku Bank otrzymał 2 185 tys. zł dywidendy od spółek zależnych konsolidowanych metodą pełną i 1 691 tys. zł od innych podmiotów. W 2011 roku Bank otrzymał 2 426 tys. zł dywidendy od spółek zależnych konsolidowanych metodą pełną i 1 649 tys. zł od innych podmiotów.

**12. Wynik na działalności handlowej**

<i>w tys. zł</i>	<b>01.01.2012- 31.12.2012</b>	<b>01.01.2011- 31.12.2011</b>
Dłużne papiery wartościowe:	403	-10 325
- przeznaczone do obrotu	460	-9 468
- wyceniane przy początkowym ujęciu według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	-57	-857
Instrumenty kapitałowe	-7 132	-22 538
Instrumenty pochodne	452 363	77 761
Pozycja wymiany	-141 926	33 755
<b>Razem</b>	<b>303 708</b>	<b>78 653</b>

Wzrost wyniku na działalności handlowej w 2012 roku w porównaniu do 2011 roku spowodowany jest głównie zmianą struktury finansowania Banku, polegającą na finansowaniu w większym stopniu aktywów walutowych poprzez transakcje FX Swap, których wycena prezentowana jest w wyniku na działalności handlowej.

**13. Wynik na transakcjach zabezpieczanych i zabezpieczających**

<i>w tys. zł</i>	<b>01.01.2012- 31.12.2012</b>	<b>01.01.2011- 31.12.2011</b>
<b>Wynik na zabezpieczeniu przepływów pieniężnych</b>		
- na instrumentach pochodnych zabezpieczających*	-4 115	-1 714
<b>Razem*</b>	<b>-4 115</b>	<b>-1 714</b>

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

**14. Wynik na działalności inwestycyjnej**

<i>w tys. zł</i>	<b>01.01.2012- 31.12.2012</b>	<b>01.01.2011- 31.12.2011</b>
<b>Aktywa dostępne do sprzedaży:</b>	<b>60 243</b>	<b>867</b>
- instrumenty kapitałowe	4 517	0
- instrumenty dłużne	55 726	867
<b>Aktywa utrzymywane do terminu zapadalności:</b>	<b>93</b>	<b>295</b>
- instrumenty dłużne	93	295
<b>Razem</b>	<b>60 336</b>	<b>1 162</b>



**15. Wynik przypadający na poszczególne kategorie aktywów i zobowiązań finansowych**

<i>w tys. zł</i>	<b>01.01.2012- 31.12.2012</b>	<b>01.01.2011- 31.12.2011</b>
Wyznaczone przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	-5 218	-20 629
Przeznaczone do obrotu*	467 457	143 558
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	-60 841	-49 642
Instrumenty zabezpieczające	8 968	24 253
Dostępne do sprzedaży	396 771	357 775
Utrzymywane do terminu zapadalności	165 621	177 357
Należności od banków i od klientów	1 629 927	1 642 113
Zobowiązania wobec banków i klientów	-1 074 777	-829 686
Zobowiązania podporządkowane	-42 206	-39 914
Inne	90 724	79 824
<b>Razem**</b>	<b>1 576 426</b>	<b>1 485 009</b>

\* 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

**16. Pozostałe przychody operacyjne**

<i>w tys. zł</i>	<b>01.01.2012- 31.12.2012</b>	<b>01.01.2011- 31.12.2011</b>
Sprzedaż lub likwidacja składników majątku trwałego i aktywów do zbycia	6 983	11 027
Odzyskane należności nieściągalne, w tym zwrócone koszty windykacji	19 601	26 133
Otrzymane odszkodowania, kary i grzywny	82	59
Przychody uboczne	247	5 363
Rozwiązanie utraty wartości na należności od dłużników innych	581	326
Przychody z wynajmu	3 142	4 600
Pozostałe przychody*	23 021	40 209
<b>Razem</b>	<b>53 657</b>	<b>87 717</b>

\* zawiera rozwiązanie niewykorzystanych rezerw zawiązanych w poprzednich latach, które dotyczyły programów motywacyjnych w wysokości 2 800 tys. zł w 2012 roku i 16 603 tys. zł w 2011 roku

## 17. Koszty działania i koszty ogólnego zarządu

<i>w tys. zł</i>	<b>01.01.2012- 31.12.2012</b>	<b>01.01.2011- 31.12.2011</b> dane porównywalne
<b>Koszty pracownicze</b>	<b>438 836</b>	<b>432 019</b>
- wynagrodzenia	319 463	310 412
- narzuty na wynagrodzenia	51 989	46 339
- premie	59 146	66 786
- pozostałe koszty osobowe	8 238	8 482
<b>Koszty działania</b>	<b>420 728</b>	<b>440 427</b>
- koszty najmu budynków	111 490	104 258
- koszty IT i telekomunikacyjne	77 609	97 187
- koszty utrzymania i remontów	21 985	22 497
- koszty energii	18 494	18 292
- koszty doradztwa i usług specjalistycznych	31 281	26 669
- opłaty pocztowe	22 224	26 229
- usługi transportowe	19 760	18 818
- koszty ochrony mienia	14 113	9 543
- podatki i opłaty	40 006	37 539
- usługi w zakresie promocji i reklamy	27 945	49 195
- zakupy pozostałych materiałów	5 968	4 550
- koszty szkoleń	6 474	6 598
- podróże służbowe	2 133	2 642
- pozostałe	21 246	16 410
<b>Amortyzacja</b>	<b>66 241</b>	<b>82 403</b>
- środki trwałe	47 869	66 542
- nieruchomości inwestycyjne	183	205
- wartości niematerialne	18 189	15 656
<b>Razem</b>	<b>925 805</b>	<b>954 849</b>

Opłaty z tytułu leasingu operacyjnego

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

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

Opłaty leasingowe płacone przez Bank i ujęte w danych okresach sprawozdawczych jako koszty działania wyniosły:

<i>w tys. zł</i>	<b>01.01.2012- 31.12.2012</b>	<b>01.01.2011- 31.12.2011</b>
Opłaty leasingowe	123 982	115 965

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>	31.12.2012	31.12.2011
<b>Przyszłe minimalne opłaty leasingowe brutto (z VAT)</b>		
- do 1 roku	107 041	103 870
- od 1 roku do 5 lat	190 985	193 917
- powyżej 5 lat	24 626	14 764
<b>Razem</b>	<b>322 652</b>	<b>312 551</b>

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.

## 18. Pozostałe koszty operacyjne

<i>w tys. zł</i>	01.01.2012- 31.12.2012	01.01.2011- 31.12.2011 dane porównywalne
Spisane należności	4	2
Koszty windykacji	23 579	42 091
Pozostałe odpisy z tytułu utraty wartości należności od dłużników różnych	265	791
Sprzedaż lub likwidacja środków trwałych i wartości niematerialnych	1 083	1 690
Zapłacone odszkodowania, kary i grzywny	623	1 347
Pozostałe koszty	5 961	7 555
<b>Razem</b>	<b>31 515</b>	<b>53 476</b>

## 19. 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>	01.01.2012- 31.12.2012	01.01.2011- 31.12.2011
<b>Utworzenie odpisów z tytułu utraty wartości aktywów</b>		
Odpisy na kredyty i pożyczki	2 487 988	2 043 369
Odpisy na aktywa do zbycia, rzeczowe środki trwałe, wartości niematerialne oraz nieruchomości inwestycyjne	5 273	6 581
<b>Razem odpisy z tytułu utraty wartości</b>	<b>2 493 261</b>	<b>2 049 950</b>
<b>Utworzenie rezerw</b>		
Rezerwy na odpisy	0	1 287
Rezerwy na świadczenia pracownicze	0	300
Rezerwy na zobowiązania	29 714	39 334
Rezerwy na ryzyko kredytowe	257 858	0
Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	400 885	261 881
<b>Razem rezerwy</b>	<b>688 457</b>	<b>302 802</b>
<b>Razem</b>	<b>3 181 718</b>	<b>2 352 752</b>

**Rozwiązania odpisów z tytułu utraty wartości aktywów i rezerw**

<i>w tys. zł</i>	01.01.2012- 31.12.2012	01.01.2011- 31.12.2011
<b>Rozwiązania odpisów z tytułu utraty wartości aktywów</b>		
Odpisy na kredyty i pożyczki	2 069 315	1 873 157
Odpisy na aktywa do zbycia, rzeczowe środki trwałe, wartości niematerialne oraz nieruchomości inwestycyjne	710	1 068
<b>Razem odpisy z tytułu utraty wartości</b>	<b>2 070 025</b>	<b>1 874 225</b>
<b>Rozwiązania rezerw</b>		
Rezerwy na świadczenia pracownicze	326	0
Rezerwy na zobowiązania	4 055	9 913
Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	377 122	274 903
<b>Razem rezerwy</b>	<b>381 503</b>	<b>284 816</b>
<b>Razem</b>	<b>2 451 528</b>	<b>2 159 041</b>
<b>Odpisy netto z tytułu utraty wartości aktywów finansowych i pozostałych aktywów oraz rezerw</b>	<b>-730 190</b>	<b>-193 711</b>

**20. Podatek dochodowy**

<i>w tys. zł</i>	01.01.2012- 31.12.2012	01.01.2011- 31.12.2011
<b>Zysk (strata) brutto przed opodatkowaniem</b>	<b>-195 477</b>	<b>408 520</b>
<b>Obciążenie (uznanie) z tytułu stawki podstawowej podatku dochodowego (19%)</b>	<b>-37 141</b>	<b>77 619</b>
<b>Różnice trwałe:</b>	<b>25 695</b>	<b>20 583</b>
- otrzymane dywidendy	-730	-772
- rezerwy i odpisy na utratę wartości	11 888	11 228
- cienka kapitalizacja	13 011	11 111
- pozostałe różnice trwałe	1 526	-984
<b>Faktyczne obciążenie (uznanie) wyniku finansowego</b>	<b>-11 446</b>	<b>98 202</b>
<b>Efektywna stawka podatku</b>	<b>5,9%</b>	<b>24,0%</b>

<b>Obciążenie (uznanie) z tytułu podatku dochodowego w rachunku zysków i strat</b>	01.01.2012- 31.12.2012	01.01.2011- 31.12.2011
Podatek bieżący	86 071	15 810
Zmiana stanu podatku odroczonego	-97 517	82 392
<b>Obciążenie (uznanie) wyniku</b>	<b>-11 446</b>	<b>98 202</b>

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

	31.12.2012	31.12.2011
Instrumenty dłużne	45 988	9 606
Instrumenty zabezpieczające przepływy pieniężne	3 809	6 835
<b>Razem</b>	<b>49 797</b>	<b>16 441</b>

w tys. zł	31.12.2012		31.12.2011		Wpływ na wynik/kapitały za 2012 rok
	Aktywo	Rezerwa	Aktywo	Rezerwa	
<b>Aktywo/rezerwa z tytułu podatku dochodowego</b>					
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	0	0	0	-779	779
Należności od banków brutto	0	-2 114	0	-2 027	-87
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0	-11	0	0	-11
Aktywa finansowe wyznaczone przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	31 066	0	18 837	0	12 229
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu (z wyłączeniem wyceny instrumentów pochodnych)	4 509	0	3 919	0	590
Wycena instrumentów pochodnych	0	-223 241	0	-213 059	-10 182
Należności od klientów brutto	0	-21 580	0	-19 748	-1 832
Odpisy z tytułu utraty wartości należności od klientów	178 343	0	142 231	0	36 112
Inwestycyjne papiery wartościowe:	693	-46 304	2 489	-11 408	-36 692
- dostępne do sprzedaży	317	-46 304	1 803	-11 408	-36 382
- utrzymywane do terminu zapadalności	376	0	686	0	-310
Rzeczowe aktywa trwałe	12 906	0	12 305	0	601
Wartości niematerialne	0	-1 931	0	-4 107	2 176
Pozostałe aktywa	3 885	0	5 524	0	-1 639
<b>Aktywa razem</b>	<b>231 402</b>	<b>-295 181</b>	<b>185 305</b>	<b>-251 128</b>	<b>2 044</b>

w tys. zł	31.12.2012		31.12.2011		Wpływ na wynik/kapitały za 2012 rok
	Aktywo	Rezerwa	Aktywo	Rezerwa	
<b>Aktywo/rezerwa z tytułu podatku dochodowego – cd.</b>					
Zobowiązania wobec banków	759	0	1 685	0	-926
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	10	0	0	0	10
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu (z wyłączeniem wyceny instrumentów pochodnych)	0	0	0	-58	58
Wycena instrumentów pochodnych	239 790	0	196 219	0	43 571
Zobowiązania wobec klientów	21 371	0	10 256	0	11 115
Rezerwy	62 244	0	16 850	0	45 394
Pozostałe zobowiązania	15 330	0	21 804	0	-6 474
Zobowiązania podporządkowane	99	0	100	0	-1
<b>Razem zobowiązania</b>	<b>339 603</b>	<b>0</b>	<b>246 914</b>	<b>-58</b>	<b>92 747</b>
<b>Aktywo od straty podatkowej</b>	<b>31 218</b>	<b>0</b>	<b>61 848</b>	<b>0</b>	<b>-30 630</b>
<b>Razem aktywo/rezerwa</b>	<b>602 223</b>	<b>-295 181</b>	<b>494 067</b>	<b>-251 186</b>	<b>64 161</b>
Aktywo/rezerwa rozpoznane z rachunkiem zysków i strat (w danym roku oraz w latach ubiegłych)	586 992	-230 153	491 655	-232 333	97 517
Aktywo/rezerwa rozpoznane z kapitałem z aktualizacji wyceny (w danym roku oraz w latach ubiegłych)	15 231	-65 028	2 412	-18 853	-33 356
<b>Prezentowane jako</b>	<b>31.12.2012</b>		<b>31.12.2011</b>		
Aktywo z tytułu odroczonego podatku dochodowego	<b>307 042</b>		242 881		

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

<i>w tys. zł</i>	<b>31.12.2012</b>	<b>31.12.2011</b>
Środki pieniężne w kasie	599 377	668 956
Rachunek bieżący w Banku Centralnym	363 997	70 663
Lokaty w Banku Centralnym	0	45 007
<b>Razem</b>	<b>963 374</b>	<b>784 626</b>

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

<i>w tys. zł</i>	<b>31.12.2012</b>	<b>31.12.2011</b>
Rachunki bieżące	24 160	7 601
Lokaty w innych bankach	169 819	149 251
Kredyty i pożyczki udzielone bankom	35 832	61 054
Skupione wierzytelności	2 565	10 988
Pozostałe należności	48 307	60 300
Papiery dłużne zaklasyfikowane do portfela pożyczek i należności	899 047	898 818
<b>Razem</b>	<b>1 179 730</b>	<b>1 188 012</b>

**Struktura terminowa (według terminów zapadalności na dzień bilansowy)**

<i>w tys. zł</i>	<b>31.12.2012</b>	<b>31.12.2011</b>
- do 1 miesiąca	245 351	221 502
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	1 881	3 710
- powyżej 3 miesięcy do 6 miesięcy	5 024	10 623
- powyżej 6 miesięcy do 1 roku	11 644	10 194
- powyżej 1 roku do 3 lat	663 356	683 878
- powyżej 3 do 5 lat	0	5 647
- powyżej 5 do 10 lat	252 474	252 458
<b>Razem</b>	<b>1 179 730</b>	<b>1 188 012</b>

**Klasyfikacja ze względu na utratę wartości**

<i>w tys. zł</i>	<b>31.12.2012</b>	<b>31.12.2011</b>
Należności, dla których nie zidentyfikowano przesłanek utraty wartości	1 179 730	1 188 012
Należności, dla których zidentyfikowano przesłanki utraty wartości	0	0
<b>Razem</b>	<b>1 179 730</b>	<b>1 188 012</b>

**23. Odpisy z tytułu utraty wartości należności od banków**

<i>w tys. zł</i>	<b>01.01.2012- 31.12.2012</b>	<b>01.01.2011- 31.12.2011</b>
Stan na początek okresu	0	2 260
a) zwiększenia	0	176
b) zmniejszenia	0	176
- rozwiązanie odpisów	0	176
c) wykorzystanie	0	2 260
- należności odpisane w ciągu roku jako nieściągalne	0	2 260
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

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

<i>w tys. zł</i>	<b>31.12.2012</b>	<b>31.12.2011</b>
- do 1 miesiąca	117 700	0
<b>Razem</b>	<b>117 700</b>	<b>0</b>

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

<i>w tys. zł</i>	<b>31.12.2012</b>	<b>31.12.2011</b>
<b>Papiery wartościowe Skarbu Państwa</b>	<b>27 253</b>	<b>26 944</b>
- obligacje	27 253	26 944
<b>Pozostałe papiery wartościowe</b>	<b>0</b>	<b>34 741</b>
- obligacje	0	34 741
<b>Kapitałowe papiery wartościowe</b>	<b>11 127</b>	<b>18 259</b>
<b>Razem</b>	<b>38 380</b>	<b>79 944</b>

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

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

<i>w tys. zł</i>	<b>31.12.2012</b>	<b>31.12.2011</b>
<b>Notowane</b>	<b>38 380</b>	<b>45 203</b>
- akcje	11 127	18 259
- obligacje	27 253	26 944
<b>Nienotowane</b>	<b>0</b>	<b>34 741</b>
- obligacje	0	34 741
<b>Razem</b>	<b>38 380</b>	<b>79 944</b>



**Struktura terminowa (według terminów zapadalności na dzień bilansowy)**

<i>w tys. zł</i>	<b>31.12.2012</b>	<b>31.12.2011</b>
- powyżej 3 miesięcy do 6 miesięcy	0	34 741
- powyżej 6 miesięcy do 1 roku	27 253	0
- powyżej 1 roku do 3 lat	0	26 944
- o nieokreślonej zapadalności	11 127	18 259
<b>Razem</b>	<b>38 380</b>	<b>79 944</b>

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

<i>w tys. zł</i>	<b>31.12.2012</b>	<b>31.12.2011</b>
<b>Papiery wartościowe Skarbu Państwa (notowane)</b>	<b>325 080</b>	<b>60 493</b>
- obligacje	323 947	49 304
- bony	1 133	11 189
<b>Razem</b>	<b>325 080</b>	<b>60 493</b>

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

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

**Struktura terminowa (według terminów zapadalności na dzień bilansowy)**

<i>w tys. zł</i>	<b>31.12.2012</b>	<b>31.12.2011</b>
- do 1 miesiąca	112	12 434
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	2 174	11 439
- powyżej 3 miesięcy do 6 miesięcy	1 616	1 442
- powyżej 6 miesięcy do 1 roku	930	14 350
- powyżej 1 roku do 3 lat	149 281	8 852
- powyżej 3 do 5 lat	23 146	2 286
- powyżej 5 do 10 lat	113 628	6 963
- powyżej 10 do 20 lat	34 193	2 727
<b>Razem</b>	<b>325 080</b>	<b>60 493</b>

## 27. Wycena instrumentów pochodnych

## Struktura rodzajowa

w tys. zł	31.12.2012		31.12.2011	
	Aktywa	Zobowiązania	Aktywa	Zobowiązania
<b>Transakcje stopy procentowej</b>	<b>1 042 544</b>	<b>1 087 298</b>	<b>783 209</b>	<b>825 085</b>
Opcje kupione	113	0	330	0
Opcje sprzedane	0	113	0	330
IRS	985 038	1 052 459	757 953	795 129
FRA	57 393	34 726	24 926	29 626
<b>Transakcje walutowe</b>	<b>110 556</b>	<b>137 864</b>	<b>287 880</b>	<b>157 156</b>
FX swap	81 557	56 103	239 052	118 854
CIRS	14 116	63 720	6 938	19 298
Forward	4 783	9 450	29 087	6 663
Opcje kupione	9 506	0	11 500	0
Opcje sprzedane	0	7 910	0	11 110
Spot	594	681	1 303	1 231
<b>Transakcje metalami szlachetnymi i towarami</b>	<b>1 302</b>	<b>601</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Instrumenty wbudowane</b>	<b>799</b>	<b>1 699</b>	<b>0</b>	<b>675</b>
<b>Razem</b>	<b>1 155 201</b>	<b>1 227 462</b>	<b>1 071 089</b>	<b>982 916</b>

**Struktura terminowa (według terminów zapadalności na dzień bilansowy)**

w tys. zł	31.12.2012		31.12.2011	
	Aktywa	Zobowiązania	Aktywa	Zobowiązania
<b>Transakcje stopy procentowej (wartość nominalna)</b>	<b>61 455 925</b>	<b>69 087 322</b>	<b>76 462 551</b>	<b>94 255 522</b>
- do 1 miesiąca	2 968 400	2 501 416	2 614 977	3 389 110
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	11 670 807	12 386 180	9 564 914	9 010 500
- powyżej 3 miesięcy do 6 miesięcy	17 853 372	24 789 445	13 137 852	21 733 937
- powyżej 6 miesięcy do 1 roku	21 627 863	21 898 248	22 084 837	29 126 011
- powyżej 1 roku do 3 lat	4 744 000	4 175 018	25 562 138	25 836 646
- powyżej 3 do 5 lat	2 539 305	3 028 710	3 304 841	4 664 198
- powyżej 5 do 10 lat	52 178	308 305	192 992	495 120
<b>Transakcje walutowe (wartość nominalna)</b>	<b>16 424 222</b>	<b>16 378 803</b>	<b>14 200 231</b>	<b>14 064 252</b>
- do 1 miesiąca	6 448 916	6 427 622	6 400 252	6 373 843
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	2 838 806	2 833 198	3 108 431	2 985 832
- powyżej 3 miesięcy do 6 miesięcy	1 256 924	1 240 126	2 249 299	2 256 243
- powyżej 6 miesięcy do 1 roku	309 964	309 668	2 317 601	2 330 146
- powyżej 1 roku do 3 lat	109 403	119 222	124 648	118 188
- powyżej 3 do 5 lat	2 059 309	2 048 067	0	0
- powyżej 5 do 10 lat	3 400 900	3 400 900	0	0
<b>Transakcje metalami szlachetnymi i towarami (wartość nominalna)</b>	<b>13 933</b>	<b>13 218</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
- do 1 miesiąca	2 232	2 080	0	0
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	6 048	5 807	0	0
- powyżej 3 miesięcy do 6 miesięcy	3 392	3 186	0	0
- powyżej 6 miesięcy do 1 roku	2 261	2 145	0	0
<b>Razem wartość nominalna*</b>	<b>77 894 080</b>	<b>85 479 343</b>	<b>90 662 782</b>	<b>108 319 774</b>

\* wartości na 31.12.2011 rok nie zawierają danych dotyczących instrumentów wbudowanych; w nocie 46 w pozycji „Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży” ujęte są dodatkowo bieżące operacje wymiany walut oraz transakcje na papierach wartościowych

**28. Aktywa finansowe objęte rachunkowością zabezpieczeń**

Na dzień 31.12.2012 roku oraz na dzień 31.12.2011 roku Bank stosował zabezpieczenia przepływów pieniężnych dotyczących kredytów za pomocą transakcji IRS, których celem była 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 polegało na zawarciu transakcji swap, w których Bank per saldo płacił przepływy oparte na stopie zmiennej WIBOR 3M i EURIBOR 3M dopasowanej do stopy procentowej portfela kredytów i otrzymywał przepływy odsetkowe według stopy stałej o wymaganym terminie. Powyższa konstrukcja umożliwiała 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 31.12.2012 roku Bank stosował zabezpieczenia przepływów pieniężnych dotyczących kredytów i depozytów za pomocą transakcji CIRS, których celem było zabezpieczenie ryzyka stopy procentowej oraz ryzyka zmiany kursy walutowego. Zabezpieczenie polegało na zawarciu transakcji swap, w których Bank płacił przepływy w CHF i odsetki według stawki LIBOR 3M oraz otrzymywał przepływy w PLN oraz odsetki według stawki WIBOR 3M.

Na dzień 31.12.2012 roku i 31.12.2011 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 31.12.2012 roku

#### Aktywa finansowe objęte rachunkowością zabezpieczeń przepływów pieniężnych

- portfel kredytów

Aktywa zabezpieczane – portfel kredytów hipotecznych o wartości 1 696 764 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		
30 000	17.12.2014	stały 5,90%	WIB 3M	raz w roku	co 3 m-ce	1 497	32
75 000	10.01.2013	stały 5,94%	WIB 3M	raz w roku	co 3 m-ce	3 524	8
85 000	08.02.2013	stały 5,63%	WIB 3M	raz w roku	co 3 m-ce	3 765	0
85 000	20.02.2015	stały 5,85%	WIB 3M	raz w roku	co 3 m-ce	8 280	0
100 000	04.03.2013	stały 6,01%	WIB 3M	raz w roku	co 3 m-ce	4 840	0
70 000	05.03.2015	stały 5,90%	WIB 3M	raz w roku	co 3 m-ce	6 972	0
50 000	15.04.2013	stały 5,92%	WIB 3M	raz w roku	co 3 m-ce	1 809	0
50 000	17.04.2013	stały 5,85%	WIB 3M	raz w roku	co 3 m-ce	1 794	16
75 000	16.05.2013	stały 6,01%	WIB 3M	raz w roku	co 3 m-ce	2 886	0
60 000	02.10.2013	stały 5,54%	WIB 3M	raz w roku	co 3 m-ce	931	0
60 000	23.12.2013	stały 4,30%	WIB 3M	raz w roku	co 3 m-ce	477	0
50 000	10.02.2014	stały 5,35%	WIB 3M	raz w roku	co 3 m-ce	3 055	0
100 000	10.03.2014	stały 5,41%	WIB 3M	raz w roku	co 3 m-ce	6 405	0
75 000	02.03.2016	stały 5,61%	WIB 3M	raz w roku	co 3 m-ce	8 450	87
120 000	04.05.2016	stały 5,60%	WIB 3M	raz w roku	co 3 m-ce	12 301	0
100 000	13.05.2013	stały 5,10%	WIB 3M	raz w roku	co 3 m-ce	2 924	0
120 000	02.06.2016	stały 5,43%	WIB 3M	raz w roku	co 3 m-ce	11 603	0
25 000	03.06.2019	stały 5,50%	WIB 3M	raz w roku	co 3 m-ce	3 758	0
25 000	05.08.2019	stały 5,27%	WIB 3M	raz w roku	co 3 m-ce	3 143	0
81 764	12.08.2016	stały 1,99%	EURIB 3M	raz w roku	co 3 m-ce	5 222	278
50 000	02.09.2019	stały 4,65%	WIB 3M	raz w roku	co 3 m-ce	4 370	0
25 000	04.10.2019	stały 4,91%	WIB 3M	raz w roku	co 3 m-ce	2 311	0
25 000	04.11.2019	stały 4,83%	WIB 3M	raz w roku	co 3 m-ce	2 205	0
25 000	02.12.2019	stały 5,01%	WIB 3M	raz w roku	co 3 m-ce	2 502	0
25 000	03.01.2020	stały 4,80%	WIB 3M	raz w roku	co 3 m-ce	3 098	0
50 000	03.04.2020	stały 4,87%	WIB 3M	raz w roku	co 3 m-ce	5 937	0
60 000	04.06.2013	stały 5,10%	WIB 3M	raz w roku	co 3 m-ce	1 809	0
<b>Razem</b>						<b>115 868</b>	<b>421</b>

\* z wyłączeniem odsetek prezentowanych w wyniku z tytułu odsetek

Aktywa zabezpieczane – portfel kredytów o wartości 1 mld CHF

Transakcje CIRS 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		
84 670	22.11.2013		CHF LIBOR 3M		co 3 m-ce		
85 825	22.11.2013	WIB 3M			co 3 m-ce	1 427	-1
338 680	07.06.2016		CHF LIBOR 3M		co 3 m-ce		
341 500	07.06.2016	WIB 3M			co 3 m-ce	400	94
508 020	03.06.2016		CHF LIBOR 3M		co 3 m-ce		
512 250	03.06.2016	WIB 3M			co 3 m-ce	915	123
564 467	14.01.2013**						
569 167	14.01.2013**						
564 467	14.07.2022		CHF LIBOR 3M		co 3 m-ce	-19 161	619
569 167	14.07.2022	WIB 3M			co 3 m-ce		
564 467	21.01.2013**						
569 167	21.01.2013**						
564 467	21.01.2022		CHF LIBOR 3M		co 3 m-ce	-18 134	837
569 167	21.01.2022	WIB 3M			co 3 m-ce		
564 467	04.02.2013**						
569 167	04.02.2013**						
564 467	06.02.2023		CHF LIBOR 3M		co 3 m-ce	-19 955	13
569 167	06.02.2023	WIB 3M			co 3 m-ce		
338 680	28.02.2013**						
341 500	28.02.2013**						
338 680	28.02.2017		CHF LIBOR 3M		co 3 m-ce	-3 789	160
341 500	28.02.2017	WIB 3M			co 3 m-ce		
508 020	27.12.2016		CHF LIBOR 3M		co 3 m-ce		
512 250	27.12.2016	WIB 3M			co 3 m-ce	-1 327	-26
<b>Razem</b>						<b>-59 624</b>	<b>1 819</b>

\* z wyłączeniem odsetek prezentowanych w wyniku z tytułu odsetek

\*\* data pierwszego przepływu nominalu przypadająca po 31.12.2012 roku

**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	Płatność kuponu odsetkowego				Wycena bilansowa z odsetkami	Wycena ujęta w rachunku wyników*
		Oprocentowanie		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
<b>Razem</b>						<b>93 923</b>	<b>-1 138</b>

\* z wyłączeniem odsetek prezentowanych w wyniku z tytułu odsetek

W przypadku zabezpieczeń przepływów pieniężnych kwota ujęta w kapitale własnym według stanu na 31.12.2012 roku wyniosła 20 050 tys. zł (bez uwzględnienia efektu podatkowego). Kwota usunięta z kapitału własnego dotycząca przychodów i kosztów z tytułu wyceny transakcji IRS (CFH) oraz CIRS (CFH) i ujęta w rachunku wyników (część nieefektywna) wyniosła 2 240 tys. zł. Kwota usunięta z kapitału własnego dotycząca różnic kursowych z transakcji CIRS (CFH) i ujęta w rachunku wyników w wyniku z pozycji wymiany wyniosła 12 435 tys. zł.

Według stanu na 31.12.2011 roku kwota ujęta w kapitale własnym wyniosła 35 976 tys. zł (bez uwzględnienia efektu podatkowego), natomiast kwota usunięta z kapitału własnego i ujęta w rachunku wyników (część nieefektywna) wyniosła -1 138 tys. zł.

### **Podsumowanie wycen instrumentów pochodnych zabezpieczających**

<i>w tys. zł</i>	<b>31.12.2012</b>	<b>31.12.2011</b>
Razem wyceny dodatnie (z odsetkami)	118 610	95 592
Razem wyceny ujemne (z odsetkami)	-62 366	-1 669
<b>Razem</b>	<b>56 244</b>	<b>93 923</b>

## **29. Należności od klientów brutto**

### **Struktura rodzajowa**

<i>w tys. zł</i>	<b>31.12.2012</b>	<b>31.12.2011</b>
Kredyty i pożyczki	28 813 829	29 743 920
Skupione wierzytelności	189 783	251 080
Zrealizowane gwarancje	93 093	37 592
Pozostałe należności	61 968	56 837
Papiery dłużne zaklasyfikowane do portfela pożyczek i należności	140 142	120 565
<b>Razem</b>	<b>29 298 815</b>	<b>30 209 994</b>

### **Struktura terminowa (według terminów zapadalności na dzień bilansowy)**

<i>w tys. zł</i>	<b>31.12.2012</b>	<b>31.12.2011</b>
- do 1 miesiąca	813 479	809 201
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	1 428 381	1 230 727
- powyżej 3 miesięcy do 6 miesięcy	1 811 736	1 427 405
- powyżej 6 miesięcy do 1 roku	3 290 462	3 398 839
- powyżej 1 roku do 3 lat	3 712 337	4 594 800
- powyżej 3 do 5 lat	2 317 498	2 515 758
- powyżej 5 do 10 lat	4 114 556	4 248 688
- powyżej 10 do 20 lat	6 642 900	6 845 128
- powyżej 20 lat	3 420 454	3 939 155
- dla których termin zapadalności upłynął*	1 747 012	1 200 293
<b>Razem</b>	<b>29 298 815</b>	<b>30 209 994</b>

\* zawiera jedynie wartość rat, dla których nastąpiło opóźnienie w spłacie

**Struktura należności w podziale na klasy**

w tys. zł	31.12.2012	31.12.2011
<b>Osoby fizyczne*</b>	<b>22 077 726</b>	<b>23 117 855</b>
- kredyty w rachunku bieżącym	927 069	1 004 576
- kredyty terminowe**	593 817	810 165
- kredyty gotówkowe, ratalne i karty	2 685 823	2 843 264
- kredyty mieszkaniowe	17 418 621	17 984 863
- pozostałe pożyczki i kredyty hipoteczne***	392 036	421 838
- skupione wierzytelności	17 503	14 421
- zrealizowane gwarancje	1 182	1 472
- pozostałe należności	41 675	37 256
<b>Klienci korporacyjni i SME</b>	<b>7 023 650</b>	<b>6 891 980</b>
- kredyty w rachunku bieżącym	2 350 003	2 019 967
- kredyty terminowe**	4 341 511	4 547 504
- skupione wierzytelności	172 280	216 696
- zrealizowane gwarancje	91 911	36 120
- pozostałe należności	20 293	19 581
- papiery dłużne zaklasyfikowane do portfela pożyczek i należności	47 652	52 112
<b>Sektor budżetowy</b>	<b>197 439</b>	<b>200 159</b>
- kredyty w rachunku bieżącym	7 313	4 787
- kredyty terminowe**	97 636	106 956
- skupione wierzytelności	0	19 963
- papiery dłużne zaklasyfikowane do portfela pożyczek i należności	92 490	68 453
<b>Razem</b>	<b>29 298 815</b>	<b>30 209 994</b>

\* 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

Tabela „Struktura należności w podziale na klasy oraz na należności z utratą i bez utraty wartości na dzień 31.12.2012 roku”, która została przedstawiona na kolejnej stronie nie uwzględnia utworzonych - zgodnie z opisem w nocie 4 - rezerw (w kwocie 257,9 mln zł) na ryzyko kredytowe dotyczące zaangażowań ocenianych portfelowo.



**Struktura należności w podziale na klasy oraz na należności z utratą i bez utraty wartości na dzień 31.12.2012 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					Razem należności brutto bez przesłanek utraty wartości	Odpisy aktualizujące IBNR
				bez opóźnień	do 30 dni*	31 - 60 dni*	61 - 90 dni*	powyżej 90 dni*		
<b>Osoby fizyczne**</b>	<b>22 077 726</b>	<b>1 435 125</b>	<b>796 972</b>	<b>19 118 938</b>	<b>1 283 335</b>	<b>178 395</b>	<b>61 933</b>	<b>0</b>	<b>20 642 601</b>	<b>114 185</b>
- kredyty w rachunku bieżącym	927 069	139 163	88 682	638 074	135 631	9 526	4 675	0	787 906	9 583
- kredyty terminowe***	593 817	59 936	33 891	470 270	61 062	2 123	426	0	533 881	1 879
- kredyty gotówkowe, ratalne i karty	2 685 823	350 282	272 011	2 171 812	128 496	22 874	12 359	0	2 335 541	17 497
- kredyty mieszkaniowe	17 418 621	821 388	359 120	15 492 282	923 747	138 655	42 549	0	16 597 233	82 181
- pozostałe pożyczki i kredyty hipoteczne****	392 036	55 459	34 600	295 274	34 162	5 217	1 924	0	336 577	2 884
- skupione wierzytelności	17 503	2 055	2 055	15 211	237	0	0	0	15 448	161
- zrealizowane gwarancje	1 182	1 182	1 002	0	0	0	0	0	0	0
- pozostałe należności	41 675	5 660	5 611	36 015	0	0	0	0	36 015	0
<b>Klienci korporacyjni i SME</b>	<b>7 023 650</b>	<b>1 507 486</b>	<b>647 589</b>	<b>5 292 881</b>	<b>211 440</b>	<b>9 896</b>	<b>1 947</b>	<b>0</b>	<b>5 516 164</b>	<b>22 546</b>
- kredyty w rachunku bieżącym	2 350 003	261 386	147 360	2 006 196	75 835	5 499	1 087	0	2 088 617	9 679
- kredyty terminowe***	4 341 511	1 124 261	406 540	3 076 613	135 380	4 397	860	0	3 217 250	12 297
- skupione wierzytelności	172 280	9 796	7 032	162 259	225	0	0	0	162 484	570
- zrealizowane gwarancje	91 911	91 911	73 994	0	0	0	0	0	0	0
- pozostałe należności	20 293	20 132	12 663	161	0	0	0	0	161	0
- papiery dłużne zaklasyfikowane do portfela pożyczek i należności	47 652	0	0	47 652	0	0	0	0	47 652	0
<b>Sektor budżetowy</b>	<b>197 439</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>191 880</b>	<b>5 559</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>197 439</b>	<b>424</b>
- kredyty w rachunku bieżącym	7 313	0	0	7 113	200	0	0	0	7 313	98
- kredyty terminowe***	97 636	0	0	92 277	5 359	0	0	0	97 636	326
- skupione wierzytelności	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- papiery dłużne zaklasyfikowane do portfela pożyczek i należności	92 490	0	0	92 490	0	0	0	0	92 490	0
<b>Razem</b>	<b>29 298 815</b>	<b>2 942 611</b>	<b>1 444 561</b>	<b>24 603 699</b>	<b>1 500 334</b>	<b>188 291</b>	<b>63 880</b>	<b>0</b>	<b>26 356 204</b>	<b>137 155</b>

\* 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 31.12.2011 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					Razem należności brutto bez przesłanek utraty wartości	Odpisy aktualizujące IBNR
				bez opóźnień	do 30 dni*	31 - 60 dni*	61 - 90 dni*	powyżej 90 dni*		
<b>Osoby fizyczne**</b>	<b>23 117 855</b>	<b>1 529 253</b>	<b>856 604</b>	<b>20 027 578</b>	<b>1 330 766</b>	<b>179 625</b>	<b>50 298</b>	<b>335</b>	<b>21 588 602</b>	<b>98 055</b>
- 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
<b>Klienci korporacyjni i SME</b>	<b>6 891 980</b>	<b>1 081 062</b>	<b>405 333</b>	<b>5 630 072</b>	<b>176 787</b>	<b>2 880</b>	<b>936</b>	<b>243</b>	<b>5 810 918</b>	<b>9 561</b>
- 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
<b>Sektor budżetowy</b>	<b>200 159</b>	<b>1</b>	<b>0</b>	<b>199 751</b>	<b>407</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>200 158</b>	<b>72</b>
- 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
<b>Razem</b>	<b>30 209 994</b>	<b>2 610 316</b>	<b>1 261 937</b>	<b>25 857 401</b>	<b>1 507 960</b>	<b>182 505</b>	<b>51 234</b>	<b>578</b>	<b>27 599 678</b>	<b>107 688</b>

\* 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 31.12.2012 roku 62 891 tys. zł, a na dzień 31.12.2011 roku 70 735 tys. zł. Kwoty te zostały już ujęte w łącznej wartości należności brutto.

### **Należności oceniane indywidualnie**

<i>w tys. zł</i>	<b>31.12.2012</b>	<b>31.12.2011</b>
Należności brutto	1 360 973	1 100 453
Odpisy z tytułu utraty wartości	598 925	409 364
Należności netto	762 048	691 089

### **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.

<i>w tys. zł</i>	<b>31.12.2012</b>	<b>31.12.2011</b>
Wartość przyjętych zabezpieczeń dla należności kredytowych ocenianych indywidualnie	838 684	499 995

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 stosował innych zabezpieczeń kredytowych, np. derywatów kredytowych.

Bank ocenił 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 były hipoteki, które w znaczący sposób zmniejszają ryzyko kredytowe. Bank na bieżąco monitorował wartość przyjętych zabezpieczeń hipotecznych, między innymi przez analizę wskaźników LtV (ang. *Loan-to-Value*, kredyt do wartości nieruchomości). Wartość godziwa przyjętych zabezpieczeń hipotecznych dla kredytów mieszkaniowych oraz pozostałych pożyczek i kredytów hipotecznych wpływająca na ocenę ryzyka kredytowego na dzień 31.12.2012 roku wyniosła 15 763 mln zł, zaś na dzień 31.12.2011 roku wyniosła 15 149 mln zł.

## 30. Odpisy z tytułu utraty wartości należności od klientów

w tys. zł	Odpisy 31.12.2011	Utworzone	Rozwiązane	Spisane	Inne zmiany	Odpisy 31.12.2012
<b>Osoby fizyczne*</b>	<b>954 659</b>	<b>1 222 739</b>	<b>-1 119 524</b>	<b>-23 893</b>	<b>-122 824</b>	<b>911 157</b>
- kredyty w rachunku bieżącym	131 491	184 972	-167 530	-4 265	-46 403	98 265
- kredyty terminowe**	79 150	31 569	-25 752	-525	-48 672	35 770
- kredyty gotówkowe, ratalne i karty	340 785	392 098	-416 460	-13 919	-12 996	289 508
- kredyty mieszkaniowe	361 087	579 468	-483 080	-3 533	-12 641	441 301
- pozostałe pożyczki i kredyty hipoteczne***	31 221	30 767	-23 276	-643	-585	37 484
- skupione wierzytelności	2 268	808	-686	0	-174	2 216
- zrealizowane gwarancje	918	2 180	-1 089	0	-1 007	1 002
- pozostałe należności	7 739	877	-1 651	-1 008	-346	5 611
<b>Klienci korporacyjni i SME</b>	<b>414 894</b>	<b>1 263 085</b>	<b>-947 956</b>	<b>-5 218</b>	<b>-54 670</b>	<b>670 135</b>
- kredyty w rachunku bieżącym	95 950	268 507	-201 262	-301	-5 855	157 039
- kredyty terminowe**	303 709	799 913	-634 772	-4 917	-45 096	418 837
- skupione wierzytelności	6 374	20 278	-15 849	0	-3 201	7 602
- zrealizowane gwarancje	1 119	165 519	-92 126	0	-518	73 994
- pozostałe należności	7 742	8 868	-3 947	0	0	12 663
<b>Sektor budżetowy</b>	<b>72</b>	<b>2 164</b>	<b>-1 835</b>	<b>0</b>	<b>23</b>	<b>424</b>
- kredyty w rachunku bieżącym	45	1 453	-1 419	0	19	98
- kredyty terminowe**	25	711	-414	0	4	326
- skupione wierzytelności	2	0	-2	0	0	0
<b>Razem****</b>	<b>1 369 625</b>	<b>2 487 988</b>	<b>-2 069 315</b>	<b>-29 111</b>	<b>-177 471</b>	<b>1 581 716</b>

\* 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

\*\*\*\* powyższa tabela nie uwzględnia utworzonych - zgodnie z opisem w nocie 4 - rezerw (w kwocie 257,9 mln PLN) na ryzyko kredytowe dotyczące zaangażowań ocenianych portfelowo

<i>w tys. zł</i>	<b>Odpisy 31.12.2010</b>	<b>Utworzone</b>	<b>Rozwiązane</b>	<b>Spisane</b>	<b>Inne zmiany</b>	<b>Odpisy 31.12.2011</b>
<b>Osoby fizyczne*</b>	<b>1 458 965</b>	<b>1 594 980</b>	<b>-1 421 993</b>	<b>-25 334</b>	<b>-651 959</b>	<b>954 659</b>
- 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
<b>Klienci korporacyjni i SME</b>	<b>416 750</b>	<b>447 926</b>	<b>-450 729</b>	<b>-26 029</b>	<b>26 976</b>	<b>414 894</b>
- 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
<b>Sektor budżetowy</b>	<b>44</b>	<b>287</b>	<b>-259</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>72</b>
- 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
<b>Razem</b>	<b>1 875 759</b>	<b>2 043 193</b>	<b>-1 872 981</b>	<b>-51 363</b>	<b>-624 983</b>	<b>1 369 625</b>

\* 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 między innymi transakcji sprzedaży wierzytelności.

### **IBNR**

Wartość odpisów z tytułu utraty wartości z tytułu zaistniałych, ale niezareportowanych strat kredytowych (ang. *incurred but not reported* - IBNR) - z wyłączeniem odpisów IBNR przedstawionych w nocie 4 - dla homogenicznych portfeli należności bilansowych i pozabilansowych na dzień 31.12.2012 roku wyniosła 155 394 tys. zł, w tym 18 239 tys. zł dotyczyło zobowiązań pozabilansowych, natomiast na dzień 31.12.2011 roku wyniosła 110 695 tys. zł, w tym 3 007 tys. zł dotyczyło zobowiązań pozabilansowych.

**31. Inwestycyjne papiery wartościowe**

<i>w tys. zł</i>	<b>31.12.2012</b>	<b>31.12.2011</b>
<b>Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży</b>	<b>5 425 195</b>	<b>5 259 345</b>
Papiery wartościowe Skarbu Państwa	5 424 349	4 849 562
- obligacje	5 424 349	4 849 562
Papiery wartościowe Banku Centralnego	0	99 953
- bony	0	99 953
Pozostałe papiery wartościowe	0	307 126
- obligacje	0	307 126
Kapitałowe papiery wartościowe	846	2 704
<b>Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności</b>	<b>2 548 590</b>	<b>3 416 674</b>
Papiery wartościowe Skarbu Państwa	2 548 590	3 416 674
- obligacje	2 548 590	3 416 674
<b>Razem</b>	<b>7 973 785</b>	<b>8 676 019</b>

Wszystkie inwestycyjne papiery wartościowe zaklasyfikowane do portfela aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży były wyceniane w wartości godziwej na podstawie notowań rynkowych z wyjątkiem obligacji komercyjnych SINPLN, euroobligacji Skarbu Państwa, bonów pieniężnych NBP oraz nienotowanych inwestycji kapitałowych.

Wartość godziwa obligacji SINPLN była ustalana poprzez zdyskontowanie przepływów pieniężnych wynikających z obligacji krzywą PLN-BOND z uwzględnieniem spreadu kredytowego. Obligacje te miały stały kupon.

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

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

<i>w tys. zł</i>	<b>31.12.2012</b>	<b>31.12.2011</b>
<b>Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży</b>	<b>5 425 195</b>	<b>5 259 345</b>
<b>Notowane</b>	<b>5 424 387</b>	<b>4 849 600</b>
- akcje	38	38
- obligacje	5 424 349	4 849 562
<b>Nienotowane</b>	<b>808</b>	<b>409 745</b>
- akcje i udziały	808	2 666
- obligacje	0	307 126
- bony	0	99 953
<b>Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności</b>	<b>2 548 590</b>	<b>3 416 674</b>
<b>Notowane</b>	<b>2 548 590</b>	<b>3 416 674</b>
- obligacje	2 548 590	3 416 674
<b>Razem</b>	<b>7 973 785</b>	<b>8 676 019</b>

**Struktura zapadalności aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży**

<i>w tys. zł</i>	<b>31.12.2012</b>	<b>31.12.2011</b>
- do 1 miesiąca	0	99 953
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	145 164	83 439
- powyżej 3 miesięcy do 6 miesięcy	697 968	384 609
- powyżej 6 miesięcy do 1 roku	533 704	168 489
- powyżej 1 roku do 3 lat	2 047 933	1 609 647
- powyżej 3 do 5 lat	700 677	1 713 662
- powyżej 5 do 10 lat	1 298 903	1 196 842
- o nieokreślonej zapadalności	846	2 704
<b>Razem</b>	<b>5 425 195</b>	<b>5 259 345</b>

**Struktura zapadalności aktywów finansowych utrzymywanych do terminu zapadalności**

<i>w tys. zł</i>	<b>31.12.2012</b>	<b>31.12.2011</b>
- do 1 miesiąca	32 191	109 657
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	0	0
- powyżej 3 miesięcy do 6 miesięcy	124 756	0
- powyżej 6 miesięcy do 1 roku	257 272	741 928
- powyżej 1 roku do 3 lat	1 215 642	980 536
- powyżej 3 do 5 lat	627 757	1 076 220
- powyżej 5 do 10 lat	290 972	508 333
<b>Razem</b>	<b>2 548 590</b>	<b>3 416 674</b>

**32. Inwestycje w jednostkach zależnych i wspólnikontrolowanych**

<i>w tys. zł</i>	<b>31.12.2012</b>	<b>31.12.2011</b>
W podmiotach sektora finansowego	2 530	2 629
W podmiotach sektora niefinansowego	62 001	61 997
<b>Razem</b>	<b>64 531</b>	<b>64 626</b>

**33. Rzeczowe aktywa trwałe**

<i>w tys. zł</i>	<b>31.12.2012</b>	<b>31.12.2011</b>
Środki trwałe:	216 287	231 502
- grunty	21 898	22 046
- budynki i lokale	110 877	121 749
- urządzenia techniczne i maszyny	51 752	50 644
- środki transportu	1 062	1 294
- inne środki trwałe	30 698	35 769
Środki trwałe w budowie (nakłady)	9 117	30 107
<b>Razem</b>	<b>225 404</b>	<b>261 609</b>

**Zmiana stanu rzeczowych aktywów trwałych****Za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2012 roku**

<i>w tys. zł</i>	<b>Grunty</b>	<b>Budynki i lokale</b>	<b>Urządzenia techniczne i maszyny</b>	<b>Środki transportu</b>	<b>Inne środki trwałe</b>	<b>Środki trwałe w budowie (nakłady)</b>	<b>Środki trwałe razem</b>
a) wartość brutto środków trwałych na 01.01.2012	22 233	209 104	392 809	1 583	172 761	30 312	828 802
b) zwiększenia	0	265	30 524	0	9 979	12 490	53 258
- zakupy	0	65	18 811	0	8 610	12 282	39 768
- inne zwiększenia*	0	200	11 713	0	1 369	208	13 490
c) zmniejszenia	155	5 068	29 589	140	11 933	33 685	80 570
- sprzedaż	132	2 621	271	130	0	0	3 154
- likwidacja	0	0	28 609	10	11 045	0	39 664
- inne zmniejszenia**	23	2 447	709	0	888	33 685	37 752
d) wartość brutto środków trwałych na 31.12.2012	22 078	204 301	393 744	1 443	170 807	9 117	801 490
e) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na 01.01.2012	187	54 818	341 749	286	136 449	0	533 489
f) zmiany umorzenia	-7	2 304	119	95	3 388	0	5 899
- amortyzacja	0	4 269	29 033	232	14 335	0	47 869
- sprzedaż	-6	-1 114	-269	-130	0	0	-1 519
- likwidacja	0	0	-27 938	-7	-10 412	0	-38 357
- inne zmiany	-1	-851	-707	0	-535	0	-2 094
g) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na 31.12.2012	180	57 122	341 868	381	139 837	0	539 388
h) odpisy z tytułu utraty wartości na 01.01.2012	0	32 537	416	3	543	205	33 704
- zwiększenia	0	3 765	0	0	0	0	3 765
- zmniejszenia	0	0	292	3	271	205	771
i) odpisy z tytułu utraty wartości na 31.12.2012	0	36 302	124	0	272	0	36 698
j) wartość netto środków trwałych na 01.01.2012	22 046	121 749	50 644	1 294	35 769	30 107	261 609
<b>Wartość netto środków trwałych na 31.12.2012</b>	<b>21 898</b>	<b>110 877</b>	<b>51 752</b>	<b>1 062</b>	<b>30 698</b>	<b>9 117</b>	<b>225 404</b>

\* 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 31.12.2011 roku**

<i>w tys. zł</i>	<b>Grunty</b>	<b>Budynki i lokale</b>	<b>Urządzenia techniczne i maszyny</b>	<b>Środki transportu</b>	<b>Inne środki trwałe</b>	<b>Środki trwałe w budowie (nakłady)</b>	<b>Środki trwałe razem</b>
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
<b>Wartość netto środków trwałych na 31.12.2011</b>	<b>22 046</b>	<b>121 749</b>	<b>50 644</b>	<b>1 294</b>	<b>35 769</b>	<b>30 107</b>	<b>261 609</b>

\* 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

**34. Wartości niematerialne**

<i>w tys. zł</i>	<b>31.12.2012</b>	<b>31.12.2011</b>
Oprogramowanie komputerowe wytworzone we własnym zakresie	0	0
Oprogramowanie komputerowe zakupione	68 927	26 152
Inne wartości niematerialne, w tym nakłady	26 234	34 320
<b>Razem</b>	<b>95 161</b>	<b>60 472</b>

**Zmiana stanu wartości niematerialnych****Za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2012 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 01.01.2012	0	300 746	42 494	343 240
b) zwiększenia	0	73 147	7 222	80 369
- zakupy	0	50 465	8	50 473
- inne zwiększenia*	0	22 682	7 214	29 896
c) zmniejszenia	0	17 858	23 403	41 261
- sprzedaż	0	0	0	0
- likwidacja	0	12 145	63	12 208
- inne zmniejszenia**	0	5 713	23 340	29 053
d) wartość brutto wartości niematerialnych na 31.12.2012	0	356 035	26 313	382 348
e) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na 01.01.2012	0	269 385	136	269 521
f) amortyzacja za okres	0	6 074	-57	6 017
- amortyzacja	0	18 183	6	18 189
- sprzedaż	0	0	0	0
- likwidacja	0	-12 109	-63	-12 172
- inne zmiany	0	0	0	0
g) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na 31.12.2012	0	275 459	79	275 538
h) odpisy z tytułu utraty wartości na 01.01.2012	0	5 209	8 038	13 247
- zwiększenia	0	6 697	0	6 697
- zmniejszenia	0	257	8 038	8 295
i) odpisy z tytułu utraty wartości na 31.12.2012	0	11 649	0	11 649
j) wartość netto wartości niematerialnych na 01.01.2012	0	26 152	34 320	60 472
<b>Wartość netto wartości niematerialnych na 31.12.2012</b>	<b>0</b>	<b>68 927</b>	<b>26 234</b>	<b>95 161</b>

\* 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 31.12.2011 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 01.01.2011	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
<b>Wartość netto wartości niematerialnych na 31.12.2011</b>	<b>0</b>	<b>26 152</b>	<b>34 320</b>	<b>60 472</b>

\* 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

### 35. Nieruchomości inwestycyjne

Poniższa tabela prezentuje zmiany stanu nieruchomości inwestycyjnych w 2012 i 2011 roku:

<i>w tys. zł</i>	<b>01.01.2012- 31.12.2012</b>	<b>01.01.2011- 31.12.2011</b>
<b>Wartość brutto na początek okresu</b>	<b>21 600</b>	<b>22 296</b>
Zwiększenia	80	0
Zmniejszenia	4 353	696
<b>Wartość brutto na koniec okresu</b>	<b>17 327</b>	<b>21 600</b>
<b>Umorzenie na początek okresu</b>	<b>2 203</b>	<b>2 218</b>
<b>Zmiany umorzenia</b>	<b>-459</b>	<b>-15</b>
Amortyzacja	183	205
Zmniejszenia	642	220
<b>Umorzenie na koniec okresu</b>	<b>1 744</b>	<b>2 203</b>
<b>Odpisy z tytułu utraty wartości na początek okresu</b>	<b>1 861</b>	<b>1 861</b>
Zwiększenia	32	0
Zmniejszenia	740	0
<b>Odpisy z tytułu utraty wartości na koniec okresu</b>	<b>1 153</b>	<b>1 861</b>
<b>Wartość netto na początek okresu</b>	<b>17 536</b>	<b>18 217</b>
<b>Wartość bilansowa na koniec okresu</b>	<b>14 430</b>	<b>17 536</b>

W 2012 roku przychody z czynszów dotyczące nieruchomości inwestycyjnych wyniosły 149 tys. zł. Poniesione w tym okresie bezpośrednie koszty operacyjne dotyczące nieruchomości inwestycyjnych wyniosły 126 tys. zł.

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.

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

### 36. Aktywa trwale przeznaczone do sprzedaży

<i>w tys. zł</i>	<b>31.12.2012</b>	<b>31.12.2011</b>
<b>Środki trwale przeznaczone do sprzedaży</b>	<b>2 819</b>	<b>2 047</b>
Środki trwale brutto	2 819	2 047
Odpisy na utratę wartości	0	0
<b>Razem</b>	<b>2 819</b>	<b>2 047</b>

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.

**37. Pozostałe aktywa**

<i>w tys. zł</i>	<b>31.12.2012</b>	<b>31.12.2011</b>
Dłużnicy różni*	58 207	69 038
- dłużnicy różni brutto	59 129	70 729
- odpisy na utratę wartości	-922	-1 691
Rozliczenia międzyokresowe czynne	20 663	15 654
Pozostałe	0	95
<b>Razem</b>	<b>78 870</b>	<b>84 787</b>

\* 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

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

<i>w tys. zł</i>	<b>31.12.2012</b>	<b>31.12.2011</b>
Pozostałe zobowiązania	0	32
<b>Razem</b>	<b>0</b>	<b>32</b>

**Struktura terminowa (według terminów wymagalności na dzień bilansowy)**

<i>w tys. zł</i>	<b>31.12.2012</b>	<b>31.12.2011</b>
- do 1 miesiąca	0	32
<b>Razem</b>	<b>0</b>	<b>32</b>

**39. Zobowiązania wobec banków****Struktura rodzajowa**

<i>w tys. zł</i>	<b>31.12.2012</b>	<b>31.12.2011</b>
Rachunki bieżące	73 967	83 795
Depozyty terminowe	2 872 054	5 160 973
Kredyty i pożyczki otrzymane	813 408	2 808 513
Pozostałe zobowiązania	4 298	6 897
<b>Razem</b>	<b>3 763 727</b>	<b>8 060 178</b>

**Struktura terminowa (według terminów wymagalności na dzień bilansowy)**

<i>w tys. zł</i>	<b>31.12.2012</b>	<b>31.12.2011</b>
- do 1 miesiąca	1 326 622	2 905 234
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	723 718	2 214
- powyżej 3 miesięcy do 6 miesięcy	304 867	330
- powyżej 6 miesięcy do 1 roku	1 408 520	3 968 482
- powyżej 1 roku do 3 lat	0	1 183 918
<b>Razem</b>	<b>3 763 727</b>	<b>8 060 178</b>

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

w tys. zł	31.12.2012	31.12.2011
- do 1 miesiąca	94 937	0
<b>Razem</b>	<b>94 937</b>	<b>0</b>

**41. Zobowiązania wobec klientów****Struktura rodzajowa**

w tys. zł	31.12.2012	31.12.2011
Rachunki bieżące, w tym:	16 203 306	16 686 063
- konto oszczędnościowe	7 932 128	8 721 838
Depozyty terminowe	12 931 054	10 352 291
Kredyty i pożyczki otrzymane*	1 215 508	879 406
Pozostałe zobowiązania	130 245	177 015
<b>Razem</b>	<b>30 480 113</b>	<b>28 094 775</b>

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

**Struktura terminowa (według terminów wymagalności na dzień bilansowy)**

w tys. zł	31.12.2012	31.12.2011
- do 1 miesiąca	20 356 877	20 262 724
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	3 200 610	2 371 382
- powyżej 3 miesięcy do 6 miesięcy	3 785 166	3 301 389
- powyżej 6 miesięcy do 1 roku	1 732 865	1 075 710
- powyżej 1 roku do 3 lat	281 726	268 711
- powyżej 3 do 5 lat	263 255	47 190
- powyżej 5 do 10 lat	859 613	767 668
- powyżej 10 do 20 lat	1	1
<b>Razem</b>	<b>30 480 113</b>	<b>28 094 775</b>

**Struktura zobowiązań w podziale na klasy**

w tys. zł	31.12.2012	31.12.2011
<b>Osoby fizyczne*</b>	<b>18 989 741</b>	<b>17 876 440</b>
- rachunki bieżące (w tym konto oszczędnościowe)	10 854 564	11 677 122
- depozyty terminowe	8 029 144	6 026 092
- pozostałe zobowiązania	106 033	173 226
<b>Klienci korporacyjni i SME</b>	<b>9 906 292</b>	<b>8 759 565</b>
- rachunki bieżące	4 364 650	3 952 993
- depozyty terminowe	4 319 953	3 925 148
- kredyty i pożyczki otrzymane**	1 215 508	879 406
- pozostałe zobowiązania	6 181	2 018
<b>Sektor budżetowy</b>	<b>1 584 080</b>	<b>1 458 770</b>
- rachunki bieżące	984 092	1 055 948
- depozyty terminowe	581 957	401 051
- pozostałe zobowiązania	18 031	1 771
<b>Razem</b>	<b>30 480 113</b>	<b>28 094 775</b>

\* 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

**42. Rezerwy**

w tys. zł	31.12.2012	31.12.2011
Rezerwa na świadczenie pracownicze	1 232	1 699
Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	63 298	41 615
Rezerwa na sprawy sporne	28 961	8 977
Rezerwa na ryzyko kredytowe*	257 858	0
Pozostałe	7 415	38 835
<b>Razem</b>	<b>358 764</b>	<b>91 126</b>

\*szczegółowy opis pozycji Rezerwa na ryzyko kredytowe znajduje się w nocie 4

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. W związku ze sfinalizowaniem przez KBC Bank NV transakcji sprzedaży 100% akcji Żagiel S.A. na rzecz Santander Consumer Finanse S.A. za kwotę 10 mln zł, w dniu 31.07.2012 roku Bank otrzymał wezwanie do zapłaty na rzecz KBC Bank NV kwoty 35 mln zł. W związku z utworzeniem w grudniu 2011 roku rezerwy na powyższe zobowiązanie, jego realizacja nie miała wpływu na rachunek zysków i strat Banku w 2012 roku.

Opis spraw spornych o najwyższej wartości przedmiotu sporu znajduje się w nocie 66.

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

**Zmiana stanu rezerw**

<i>w tys. zł</i>	<b>01.01.2012- 31.12.2012</b>	<b>01.01.2011- 31.12.2011</b>
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>91 126</b>	<b>70 878</b>
- 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
<b>a) utworzenie</b>	<b>688 457</b>	<b>302 802</b>
- rezerwa na świadczenie pracownicze	0	300
- rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	400 885	261 881
- rezerwa restrukturyzacyjna/odprawy	0	1 287
- rezerwa na sprawy sporne	25 664	4 334
- rezerwa na ryzyko kredytowe	257 858	0
- pozostałe	4 050	35 000
<b>b) wykorzystanie</b>	<b>-36 595</b>	<b>-4 163</b>
- rezerwa na świadczenie pracownicze	-141	-148
- rezerwa restrukturyzacyjna/odprawy	0	-1 287
- rezerwa na sprawy sporne	0	-2 728
- pozostałe	-36 454	0
<b>c) rozwiązanie</b>	<b>-381 503</b>	<b>-284 816</b>
- rezerwa na świadczenie pracownicze	-326	0
- rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	-377 122	-274 903
- rezerwa na sprawy sporne	-2 776	-9 913
- pozostałe	-1 279	0
<b>d) inne zmiany wartości</b>	<b>-2 721</b>	<b>6 425</b>
- rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	-2 080	3 240
- rezerwa na sprawy sporne	-2 904	0
- pozostałe	2 263	3 185
<b>Stan na koniec okresu (według tytułów)</b>	<b>358 764</b>	<b>91 126</b>
- rezerwa na świadczenie pracownicze	1 232	1 699
- rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	63 298	41 615
- rezerwa restrukturyzacyjna/odprawy	0	0
- rezerwa na sprawy sporne	28 961	8 977
- rezerwa na ryzyko kredytowe	257 858	0
- pozostałe	7 415	38 835
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>358 764</b>	<b>91 126</b>



**43. Pozostałe zobowiązania**

<i>w tys. zł</i>	<b>31.12.2012</b>	<b>31.12.2011</b>
Rozrachunki publiczno-prawne	25 415	20 787
Wierzyciele różni	95 208	65 584
Koszty i przychody rozliczane w czasie	107 598	139 978
- przychody pobierane z góry	7 012	20 483
- koszty do zapłacenia	38 015	47 699
- rezerwa na premie*	46 604	58 855
- rezerwa na niewykorzystane urlopy	15 967	12 941
Zobowiązania z tytułu leasingu	561	3 549
Rozrachunki międzybankowe	15 290	18 227
<b>Razem</b>	<b>244 072</b>	<b>248 125</b>

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

**44. Zobowiązania podporządkowane**

<i>w tys. zł</i>	<b>31.12.2012</b>	<b>31.12.2011</b>
Stan zobowiązań podporządkowanych	971 533	1 036 510
<b>Razem</b>	<b>971 533</b>	<b>1 036 510</b>

**Stan na dzień 31.12.2012 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	338 394
KBC Bank NV O/Dublin	165 000	CHF	3M LIBOR+4,5p.p.	28.06.2019	558 194
KBC Bank NV O/Dublin	75 000	PLN	1M WIBOR+3,0p.p.	30.01.2019	74 945
<b>Razem</b>					<b>971 533</b>

**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
<b>Razem</b>					<b>1 036 510</b>

## 45. Kapitały

### Kapitał zakładowy

Według stanu na dzień 31.12.2012 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 były akcjami imiennymi i akcjami na okaziciela, nie były akcjami uprzywilejowanymi. Każdej akcji przysługiwało prawo 1 głosu podczas Walnego Zgromadzenia Banku. Akcje Banku dopuszczone były do obrotu giełdowego na rynku podstawowym GPW. Zgodnie z opisem w notcie 2.2 w dniu 02.01.2013 roku obrót akcjami Banku został zawieszony do dnia ich wykluczenia z obrotu giełdowego. W trakcie 2012 i 2011 roku kapitał zakładowy nie ulegał zmianie.

Na podstawie Uchwały Zarządu Giełdy Papierów Wartościowych (GPW) z dnia 24.08.2012 roku oraz Uchwał Zarządu Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych, w dniu 31.08.2012 roku dokonana została asymilacja 425 akcji zwykłych na okaziciela powstałych po zamianie 425 akcji imiennych serii F Kredyt Banku S.A. oznaczonych kodem PLKRDTB00029 z 271 593 016 akcjami zwykłymi na okaziciela oznaczonymi kodem PLKRDTB00011. Akcje objęte asymilacją otrzymały kod PLKRDTB00011.

W dniu 31.08.2012 powyższe akcje zostały przez GPW wprowadzone, w trybie zwykłym, do obrotu giełdowego na rynku podstawowym.

W dniu 31.08.2012 roku:

- 1) Kodem PLKRDTB00029 oznaczonych było 9 734 akcji,
- 2) Kodem PLKRDTB00011 oznaczonych było 271 593 441 akcji.

Przedstawiona poniżej charakterystyka akcji imiennych i akcji na okaziciela została sporządzona na dzień 31.12.2012 roku.

### Akcje imienne

Akcjonariusze Banku posiadali 65 439 akcji imiennych, co stanowiło 0,02% kapitału zakładowego. Zestawienie akcji imiennych na dzień 31.12.2012 roku zostało przedstawione poniżej.

<b>Seria</b>	<b>Liczba akcji</b>
A, C, F	9 734
P	29 042
S1	26 663
<b>Razem</b>	<b>65 439</b>

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 mogły być dopuszczone do obrotu giełdowego po otrzymaniu odpowiednich zezwoleń.

### Akcje na okaziciela

Akcjonariusze Banku posiadali 271 593 441 akcji na okaziciela, co stanowi 99,98% kapitału zakładowego. Akcjami na okaziciela pierwotnie było 264 204 350 akcji. Dodatkowo w wyniku zamiany akcji imiennych, na dzień 31.12.2012 roku akcjami na okaziciela było 7 389 091 akcji.

Zestawienie akcji na okaziciela na dzień 31.12.2012 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, C, F	2 904 981
D	100 000	P	3 660 640
E	1 580 425	S1	823 470
G	480 000		
H	3 777 350		
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		
<b>Razem</b>	<b>264 204 350</b>	<b>Razem</b>	<b>7 389 091</b>
<b>Razem akcje na okaziciela</b>		<b>271 593 441</b>	

W poniższej tabeli zaprezentowano wykaz głównych Akcjonariuszy Kredyt Banku S.A. według stanu na dzień 31.12.2012 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

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.

Z dniem wpisu do Krajowego Rejestru Sądowego o połączeniu Kredyt Banku S.A. z Bankiem Zachodnim WBK S.A., tj. 04.01.2013 roku, Kredyt Bank S.A. przestał być samodzielnym podmiotem gospodarczym i został wykreślony z Krajowego Rejestru Sądowego.

Więcej informacji w powyższej kwestii zostało ujawnionych w notach 1 oraz 58.

**Kapitał zapasowy**

<i>w tys. zł</i>	<b>31.12.2012</b>	<b>31.12.2011</b>
Z podziału zysku z lat ubiegłych	1 128 181	898 072
<b>Kapitał zapasowy razem</b>	<b>1 128 181</b>	<b>898 072</b>

**Kapitał z aktualizacji wyceny**

<i>w tys. zł</i>	<b>31.12.2012</b>	<b>31.12.2011</b>
Z tytułu wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	242 045	50 557
Z tytułu wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających przyszłe przepływy pieniężne	20 050	35 976
Podatek odroczony	-49 797	-16 441
<b>Kapitał z aktualizacji wyceny razem</b>	<b>212 298</b>	<b>70 092</b>

**Kapitał rezerwowy**

<i>w tys. zł</i>	<b>31.12.2012</b>	<b>31.12.2011</b>
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego tworzony z zysku	481 151	400 942
<b>Kapitał rezerwowy razem</b>	<b>481 151</b>	<b>400 942</b>

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

Zysk netto Banku za rok obrotowy 2011, który wyniósł 310 318 322,72 zł został przeznaczony na:

- odpis na fundusz ogólnego ryzyka w wysokości 80 209 000,00 zł prezentowany w ramach kapitału rezerwowego,
- pozostała kwota, tj. 230 109 322,72 zł na kapitał zapasowy Banku.

**46. Pozycje pozabilansowe**

<i>w tys. zł</i>	<b>31.12.2012</b>	<b>31.12.2011</b>
<b>Zobowiązania udzielone i otrzymane</b>		
<b>Zobowiązania udzielone:</b>	<b>5 615 929</b>	<b>6 690 987</b>
- finansowe	3 928 143	4 494 703
- gwarancyjne	1 687 786	2 196 284
<b>Zobowiązania otrzymane:</b>	<b>1 147 842</b>	<b>882 927</b>
- finansowe	327 020	41 421
- gwarancyjne	820 822	841 506
<b>Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży</b>	<b>164 752 569</b>	<b>199 278 505</b>
<b>Otrzymane zabezpieczenia kredytowe</b>	<b>9 502 974</b>	<b>8 437 525</b>

**Zobowiązania pozabilansowe udzielone według rodzaju**

<i>w tys. zł</i>	<b>31.12.2012</b>	<b>31.12.2011</b>
<b>Finansowe</b>	<b>3 928 143</b>	<b>4 494 703</b>
- niewykorzystane linie kredytowe	1 206 086	2 955 640
- niewykorzystane kredyty w rachunku bieżącym	1 830 635	849 092
- limity na kartach kredytowych	574 698	456 222
- otwarte akredytywy importowe	143 385	181 712
- lokaty do wydania	173 339	52 037
<b>Gwarancyjne</b>	<b>1 687 786</b>	<b>2 196 284</b>
- gwarancje udzielone	1 682 960	2 190 953
- akredytywy eksportowe	4 826	5 331
<b>Razem</b>	<b>5 615 929</b>	<b>6 690 987</b>

**Finansowe zobowiązania pozabilansowe według terminów zapadalności**

<i>w tys. zł</i>	<b>31.12.2012</b>	<b>31.12.2011</b>
- do 1 miesiąca	740 785	386 213
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	536 945	428 821
- powyżej 3 miesięcy do 6 miesięcy	543 065	463 408
- powyżej 6 miesięcy do 1 roku	1 100 126	1 708 678
- powyżej 1 roku do 3 lat	455 982	665 554
- powyżej 3 do 5 lat	39 085	70 949
- powyżej 5 lat	512 155	771 080
<b>Razem</b>	<b>3 928 143</b>	<b>4 494 703</b>

**Gwarancyjne zobowiązania pozabilansowe według terminów zapadalności**

<i>w tys. zł</i>	<b>31.12.2012</b>	<b>31.12.2011</b>
- do 1 miesiąca	159 861	47 588
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	144 079	77 042
- powyżej 3 miesięcy do 6 miesięcy	104 638	187 230
- powyżej 6 miesięcy do 1 roku	234 004	259 454
- powyżej 1 roku do 3 lat	512 578	926 242
- powyżej 3 do 5 lat	277 141	253 574
- powyżej 5 lat	255 485	445 154
<b>Razem</b>	<b>1 687 786</b>	<b>2 196 284</b>

Najistotniejsze pozycje w ramach zobowiązań warunkowych, wynikających z wystawionych na rzecz klientów gwarancji, dotyczą gwarancji dobrego wykonania kontraktów oraz gwarancji spłaty należności. Bank oferował 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 były 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 były jako element zaangażowania obciążonego ryzykiem kredytowym. Ocena ryzyka, wynikającego z udzielonych gwarancji stanowiła element procesu oceny ryzyka kredytowego wynikającego z innych produktów kredytowych posiadanych przez dany

klientów, tzn. wszystkie produkty kredytowe, łącznie z gwarancjami, udzielone konkretnym kredytobiorcom analizowane były równolegle zarówno pod kątem oceny przesłanek utraty wartości, jak i pomiaru odpisów aktualizujących wartość.

Na dzień 31.12.2012 roku oszacowana kwota rezerw na udzielone gwarancje i bezwarunkowe zobowiązania dotyczące finansowania wyniosła 63 298 tys. zł, zaś na 31.12.2011 roku wyniosła 41 615 tys. zł. Powyższa kwota jest zaprezentowana w nocie 42 jako pozycja „Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe”.

#### 47. Współczynnik wypłacalności

<i>w tys. zł</i>	<b>31.12.2012</b>	<b>31.12.2011</b>
<b>Kwota wymogu kapitałowego:</b>	<b>2 408 456</b>	<b>2 356 196</b>
- ryzyko kredytowe	2 161 087	2 102 918
- ryzyko rynkowe	30 568	31 068
- ryzyko operacyjne	216 801	222 210
<b>Fundusze własne i kapitał krótkoterminowy</b>	<b>3 854 454</b>	<b>3 745 195</b>
<b>Fundusze podstawowe:</b>	<b>2 686 934</b>	<b>2 585 156</b>
- kapitał zakładowy	1 358 294	1 358 294
- kapitał zapasowy	1 128 181	898 072
- kapitał rezerwowy z aktualizacji wyceny zaliczany do funduszy własnych podstawowych	-1 399	-7 683
- pozostałe kapitały rezerwowe	481 151	400 942
- zysk (strata) netto uwzględniony do wyliczenia współczynnika wypłacalności	-184 031	212 167
- przewidywana dywidenda	0	-212 167
- wartości niematerialne	-95 161	-60 472
- akcje i udziały w podmiotach finansowych (50%)	0	-3 828
- inne	-101	-169
<b>Fundusze uzupełniające:</b>	<b>1 167 520</b>	<b>1 082 031</b>
- kapitał rezerwowy z aktualizacji wyceny zaliczany do funduszy własnych uzupełniających	195 018	48 034
- zobowiązania podporządkowane zaliczane do funduszy własnych	972 502	1 037 825
- akcje i udziały w podmiotach finansowych (50%)	0	-3 828
<b>Kapitał krótkoterminowy</b>	<b>0</b>	<b>78 008</b>
<b>Współczynnik wypłacalności (w %)</b>	<b>12,80</b>	<b>12,72</b>
<b>Współczynnik uwzględniający fundusze podstawowe (w %)</b>	<b>8,93</b>	<b>8,78</b>

Na dzień 31.12.2012 roku oraz 31.12.2011 roku współczynnik wypłacalności był wyliczony 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 31.12.2012 roku**

<i>w tys. zł</i>	Wartość bilansowa	Zobowiązania udzielone oraz nominalna wartość instrumentów pochodnych**	Wartość ważona ryzykiem	Kwota wymogu kapitałowego
<b>Ogółem:</b>	<b>40 258 606</b>	<b>150 244 585</b>	<b>27 013 590</b>	<b>2 161 087</b>
- rządy i banki centralne	9 898 005	150	0	0
- samorządy terytorialne i władze lokalne	145 625	6 754	29 565	2 365
- organy administracji i podmioty nieprowadzące działalności gospodarczej	101 433	39 126	97 860	7 829
- banki wielostronnego rozwoju	47 644	0	0	0
- organizacje międzynarodowe	0	0	0	0
- instytucje - banki	1 941 279	143 820 151	1 123 679	89 894
- przedsiębiorstwa	3 337 467	4 419 591	4 713 964	377 117
- ekspozycje detaliczne	6 241 295	1 423 979	5 419 780	433 582
- ekspozycje zabezpieczone na nieruchomościach	16 625 421	534 313	14 329 250	1 146 340
- ekspozycje przeterminowane	782 592	521	891 950	71 356
- ekspozycje należące do nadzorczych kategorii wysokiego ryzyka	846	0	1 269	102
- 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	1 136 999	0	406 273	32 502

\* oszacowana w oparciu o metodę standardową, bez uwzględnienia utworzonych - zgodnie z opisem w nocie 4 - rezerw (w kwocie 257,9 mln PLN) na ryzyko kredytowe dotyczące zaangażowań ocenianych portfelowo

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

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

<i>w tys. zł</i>	<b>Wartość bilansowa</b>	<b>Zobowiązania udzielone oraz nominalna wartość instrumentów pochodnych**</b>	<b>Wartość ważona ryzykiem kapitałowego</b>	<b>Kwota wymogu kapitałowego</b>
<b>Ogółem:</b>	<b>41 551 380</b>	<b>190 601 131</b>	<b>26 286 479</b>	<b>2 102 918</b>
- 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

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>	<b>31.12.2012</b>	<b>31.12.2011</b>
<b>Kwota wymogu kapitałowego na ryzyko rynkowe</b>	<b>30 568</b>	<b>31 068</b>
- ryzyko walutowe	0	0
- ryzyko cen towarów	0	0
- ryzyko cen kapitałowych papierów wartościowych	0	0
- ryzyko cen instrumentów dłużnych	20	11
- ryzyko ogólne stóp procentowych	30 548	31 057



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	2012
Wynik*	2009	1 488 182
Wynik*	2010	1 543 923
Wynik*	2011	1 614 003
Narzut Kapitałowy	2009	206 391
Narzut Kapitałowy	2010	217 821
Narzut Kapitałowy	2011	226 192
<b>Wymóg z tytułu ryzyka operacyjnego**</b>		<b>216 801</b>

\* 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	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
<b>Wymóg z tytułu ryzyka operacyjnego**</b>		<b>222 210</b>

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

\*\* oszacowany w oparciu o metodę standardową

Na dzień 31.12.2012 roku oraz 31.12.2011 roku nie występowało w Kredyt Banku S.A. przekroczenie limitu koncentracji zaangażowani, limitu dużych zaangażowań oraz progu koncentracji kapitałowej.

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

#### 48. Sprawozdanie z przepływów środków pieniężnych – informacja dodatkowa

##### a) Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych

w tys. zł	31.12.2012	31.12.2011
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	963 374	784 626
Należności od innych banków (do 3 miesięcy)*	193 790	156 839
<b>Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych</b>	<b>1 157 164</b>	<b>941 465</b>

\* w bilansie prezentowane w ramach należności od banków

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

<i>w tys. zł</i>	01.01.2012- 31.12.2012	01.01.2011- 31.12.2011
Różnice kursowe od inwestycyjnych papierów wartościowych	23 427	-37 395
Różnice kursowe od aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu	11 515	-922
Różnice kursowe od aktywów finansowych wyznaczonych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	3 178	-4 533
Różnice kursowe od zobowiązań podporządkowanych	-65 002	125 293
<b>Razem</b>	<b>-26 882</b>	<b>82 443</b>

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

<i>w tys. zł</i>	01.01.2012- 31.12.2012	01.01.2011- 31.12.2011
Zmiana stanu utraty wartości należności od banków	0	-2 260
Zmiana stanu utraty wartości należności od klientów	212 091	-506 134
Zmiana stanu utraty wartości rzeczowych aktywów trwałych, wartości niematerialnych i nieruchomości inwestycyjnych	688	4 814
<b>Razem</b>	<b>212 779</b>	<b>-503 580</b>

**d) Działalność operacyjna - odsetki**

<i>w tys. zł</i>	01.01.2012- 31.12.2012	01.01.2011- 31.12.2011
Odsetki od inwestycyjnych papierów wartościowych	-459 617	-350 838
Odsetki od kredytów otrzymanych	99 174	107 313
Odsetki leasingowe	980	1 527
Odsetki od zobowiązań podporządkowanych	42 206	39 914
<b>Razem</b>	<b>-317 257</b>	<b>-202 084</b>

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

<i>w tys. zł</i>	01.01.2012- 31.12.2012	01.01.2011- 31.12.2011
Wynik na sprzedaży inwestycji kapitałowych	64	0
Wynik na sprzedaży inwestycyjnych papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	-60 306	-867
Wynik na sprzedaży inwestycyjnych papierów wartościowych utrzymywanych do terminu zapadalności	-93	-295
Wynik na sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych	-5 900	-9 630
<b>Razem</b>	<b>-66 235</b>	<b>-10 792</b>

**f) Należności od banków**

<i>w tys. zł</i>	01.01.2012- 31.12.2012	01.01.2011- 31.12.2011
Bilansowa zmiana stanu netto	8 282	275 977
Zmiana stanu rachunków nostro - środki pieniężne	16 559	-12 103
Zmiana stanu lokat do 3 m-cy - środki pieniężne	20 392	-288 865
Utrata wartości	0	2 260
<b>Razem</b>	<b>45 233</b>	<b>-22 731</b>

**g) Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu**

<i>w tys. zł</i>	<b>01.01.2012- 31.12.2012</b>	<b>01.01.2011- 31.12.2011</b>
Bilansowa zmiana stanu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu	-264 587	1 540 790
Różnice kursowe w działalności operacyjnej	-14 693	5 455
<b>Razem</b>	<b>-279 280</b>	<b>1 546 245</b>

**h) Działalność operacyjna - zmiana stanu pozostałych aktywów**

<i>w tys. zł</i>	<b>01.01.2012- 31.12.2012</b>	<b>01.01.2011- 31.12.2011</b>
Bilansowa zmiana stanu pozostałych aktywów	5 917	5 637
Zmiana stanu aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży	-772	5 023
Inne zmiany stanu nieruchomości inwestycyjnych	1 512	0
Zmiana stanu aktywów utrzymywanych do terminu zapadalności	-875	319
Inne zmiany rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych	28 568	-551
Bilansowa zmiana stanu wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających (prezentowanej w aktywach)	-23 018	-21 252
Inne zmiany	-15 926	9 128
<b>Razem</b>	<b>-4 594</b>	<b>-1 696</b>

**i) Zobowiązania wobec banków**

<i>w tys. zł</i>	<b>01.01.2012- 31.12.2012</b>	<b>01.01.2011- 31.12.2011</b>
Bilansowa zmiana stanu zobowiązań wobec banków	-4 296 451	-3 711 226
Wpływy z tytułu zaciągnięcia pożyczek/ kredytów	-812 832	0
Splata otrzymanych kredytów/pożyczek	2 808 212	2 827 397
Odsetki od otrzymanych kredytów w działalności operacyjnej	-88 247	-98 245
Zapłacone odsetki od kredytów otrzymanych - prezentacja w działalności finansowej	16 790	47 804
<b>Razem</b>	<b>-2 372 528</b>	<b>-934 270</b>

**j) Zobowiązania wobec klientów**

<i>w tys. zł</i>	<b>01.01.2012- 31.12.2012</b>	<b>01.01.2011- 31.12.2011</b>
Bilansowa zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	2 385 338	2 384 771
Wpływy z tytułu zaciągnięcia pożyczek/kredytów	-406 784	-688 007
Splata otrzymanych kredytów/pożyczek	18 707	6 075
Odsetki od otrzymanych kredytów w działalności operacyjnej	-10 927	-9 068
Zapłacone odsetki od kredytów otrzymanych - prezentacja w działalności finansowej	10 872	8 928
<b>Razem</b>	<b>1 997 206</b>	<b>1 702 699</b>

**k) Działalność operacyjna - zmiana stanu pozostałych zobowiązań**

<i>w tys. zł</i>	<b>01.01.2012- 31.12.2012</b>	<b>01.01.2011- 31.12.2011</b>
Bilansowa zmiana stanu pozostałych zobowiązań	-4 053	41 235
Splata zobowiązań z tytułu leasingu z działalności finansowej	561	4 374
Bilansowa zmiana stanu wyceny instrumentów zabezpieczających (prezentowanej w zobowiązaniach)	60 697	395
Inne zmiany	0	-9
<b>Razem</b>	<b>57 205</b>	<b>45 995</b>

**l) Zapłacony/otrzymany podatek dochodowy**

<i>w tys. zł</i>	<b>01.01.2012- 31.12.2012</b>	<b>01.01.2011- 31.12.2011</b>
Zmiana stanu należności/zobowiązań z tytułu podatku dochodowego	123 551	-269 829
Naliczenie podatku bieżącego	-86 071	-15 810
Inne zmiany	0	9
<b>Razem przepływy pieniężne z tytułu podatku dochodowego, prezentowane jako:</b>	<b>37 480</b>	<b>-285 630</b>
Zmiana stanu należności z tytułu podatku dochodowego	0	-116 870
Zapłacony/otrzymany podatek dochodowy	37 480	-168 760

**m) Zmiana stanu inwestycyjnych papierów wartościowych**

<i>w tys. zł</i>	<b>01.01.2012- 31.12.2012</b>	<b>01.01.2011- 31.12.2011</b>
Bilansowa zmiana stanu inwestycyjnych papierów wartościowych	702 234	788 528
Zmiany należności z tytułu odsetek w działalności operacyjnej	459 617	350 838
Zmiana stanu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży w działalności operacyjnej	251 794	4 913
Zmiana stanu aktywów finansowych utrzymywanych do terminu zapadalności w działalności operacyjnej	968	-24
Różnice kursowe w działalności operacyjnej	-23 427	37 395
<b>Razem zmiana stanu, prezentowana jako:</b>	<b>1 391 186</b>	<b>1 181 650</b>
Nabycie w działalności inwestycyjnej	-87 020 081	-91 344 482
Zbycie w działalności inwestycyjnej	88 055 290	92 283 935
Odsetki zrealizowane w działalności inwestycyjnej	355 977	242 197

**n) Działalność finansowa - inne wydatki finansowe**

<i>w tys. zł</i>	<b>01.01.2012- 31.12.2012</b>	<b>01.01.2011- 31.12.2011</b>
Splata odsetek od otrzymanych kredytów	-27 662	-56 732
Splata odsetek od zobowiązań podporządkowanych	-42 181	-39 797
Splata zobowiązań z tytułu leasingu	-1 541	-5 901
<b>Razem</b>	<b>-71 384</b>	<b>-102 430</b>

**o) Zobowiązania podporządkowane**

<i>w tys. zł</i>	<b>01.01.2012- 31.12.2012</b>	<b>01.01.2011- 31.12.2011</b>
Splata odsetek od zobowiązań podporządkowanych - prezentacja w działalności finansowej	42 181	39 797
Naliczone odsetki od zobowiązań podporządkowanych - prezentacja w działalności operacyjnej	-42 206	-39 914
Różnice kursowe od zobowiązań podporządkowanych - prezentacja w działalności operacyjnej	65 002	-125 293
Bilansowa zmiana stanu zobowiązań podporządkowanych	-64 977	125 410
<b>Wpływy z tytułu zaciągnięcia pożyczki podporządkowanej</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

#### 49. 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 został opisany w nocie 4.1.

<b>Aktywa wyceniane w wartości godziwej</b>	<b>Poziom 1</b>	<b>Poziom 2</b>	<b>Poziom 3</b>	<b>Razem 31.12.2012</b>
<b>Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu</b>				
Dłużne papiery wartościowe	322 458	2 622	0	325 080
Instrumenty pochodne inne niż zabezpieczające	0	1 036 591	0	1 036 591
<b>Aktywa finansowe wyznaczone przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat</b>				
Dłużne papiery wartościowe	27 253	0	0	27 253
Kapitałowe papiery wartościowe	0	11 127	0	11 127
<b>Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży*</b>				
Dłużne papiery wartościowe	5 156 127	268 222	0	5 424 349
<b>Instrumenty zabezpieczające</b>				
Instrumenty pochodne	0	118 610	0	118 610
<b>Razem</b>	<b>5 505 838</b>	<b>1 437 172</b>	<b>0</b>	<b>6 943 010</b>

\* z wyłączeniem kapitałowych papierów wartościowych wycenianych według ceny nabycia

<b>Zobowiązania wyceniane w wartości godziwej</b>	<b>Poziom 1</b>	<b>Poziom 2</b>	<b>Poziom 3</b>	<b>Razem 31.12.2012</b>
<b>Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu</b>				
Dłużne papiery wartościowe (krótka sprzedaż)	115 424	0	0	115 424
Instrumenty pochodne inne niż zabezpieczające	0	1 165 096	0	1 165 096
<b>Instrumenty zabezpieczające</b>				
Instrumenty pochodne	0	62 366	0	62 366
<b>Razem</b>	<b>115 424</b>	<b>1 227 462</b>	<b>0</b>	<b>1 342 886</b>

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

\* z wyłączeniem kapitałowych papierów wartościowych wycenianych według ceny nabycia

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

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

### 50.1. 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 ujmovane w bilansie Banku według wartości godziwej.

## Stan na dzień 31.12.2012 roku\*\*\*\*\*

w tys. zł	Wartość bilansowa	Wartość godziwa
<b>Aktywa</b>		
<b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>	<b>963 374</b>	<b>963 374</b>
<b>Należności od banków netto*</b>	<b>1 179 730</b>	<b>1 240 342</b>
<b>Należności od klientów netto:</b>	<b>27 717 099</b>	<b>27 184 716</b>
<b>Osoby fizyczne**</b>	<b>21 166 569</b>	<b>20 784 955</b>
- kredyty w rachunku bieżącym	828 804	828 804
- kredyty terminowe***	558 047	556 858
- kredyty gotówkowe, ratalne i karty	2 396 315	2 365 894
- kredyty mieszkaniowe	16 977 320	16 623 893
- pozostałe pożyczki i kredyty hipoteczne****	354 552	358 134
- skupione wierzytelności	15 287	15 128
- zrealizowane gwarancje	180	180
- pozostałe należności	36 064	36 064
<b>Klienci korporacyjni i SME</b>	<b>6 353 515</b>	<b>6 202 838</b>
- kredyty w rachunku bieżącym	2 192 964	2 192 964
- kredyty terminowe***	3 922 674	3 778 774
- skupione wierzytelności	164 678	157 311
- zrealizowane gwarancje	17 917	17 917
- pozostałe należności	7 630	7 589
- papiery dłużne zaklasyfikowane do portfela pożyczek i należności	47 652	48 283
<b>Sektor budżetowy</b>	<b>197 015</b>	<b>196 923</b>
- kredyty w rachunku bieżącym	7 215	7 123
- kredyty terminowe***	97 310	97 310
- papiery dłużne zaklasyfikowane do portfela pożyczek i należności	92 490	92 490
<b>Inwestycyjne papiery wartościowe utrzymywane do terminu zapadalności</b>	<b>2 548 590</b>	<b>2 712 956</b>

\* 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

\*\*\*\*\* powyższa tabela nie uwzględnia utworzonych – zgodnie z opisem w nocie 4 – rezerw (w kwocie 257,9 mln zł) na ryzyko kredytowe dotyczące zaangażowań ocenianych portfelowo – dotyczy zarówno wartości bilansowej, jak i wartości godziwej

w tys. zł	Wartość bilansowa	Wartość godziwa
<b>Zobowiązania</b>		
Zobowiązania wobec banków i Banku Centralnego	3 763 727	3 735 924
Zobowiązania wobec klientów	30 480 113	30 471 088
Pozostałe zobowiązania finansowe ujęte w bilansie według zamortyzowanego kosztu *	971 533	971 533

\* zobowiązania podporządkowane

**Stan na dzień 31.12.2011 roku**

<i>w tys. zł</i>	<b>Wartość bilansowa</b>	<b>Wartość godziwa</b>
<b>Aktywa</b>		
<b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>	<b>784 626</b>	<b>784 626</b>
<b>Należności od banków netto*</b>	<b>1 188 012</b>	<b>1 200 858</b>
<b>Należności od klientów netto:</b>	<b>28 840 369</b>	<b>27 333 254</b>
<b>Osoby fizyczne**</b>	<b>22 163 196</b>	<b>20 730 293</b>
- 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
<b>Klienci korporacyjni i SME</b>	<b>6 477 086</b>	<b>6 403 405</b>
- 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	53 452
<b>Sektor budżetowy</b>	<b>200 087</b>	<b>199 556</b>
- 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
<b>Inwestycyjne papiery wartościowe utrzymywane do terminu zapadalności</b>	<b>3 416 674</b>	<b>3 443 481</b>

\* 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

<i>w tys. zł</i>	<b>Wartość bilansowa</b>	<b>Wartość godziwa</b>
<b>Zobowiązania</b>		
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

**50.2. 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, a także uwzględniająca właściwy dla Banku koszt płynności oraz koszt kapitału. Zakładane przepływy pieniężne uwzględniają potencjalne nadpłaty kapitału określone w oparciu o historyczne współczynniki przedpłat.

Kalkulacja wartości godziwej według stanu na dzień 31.12.2012 roku oparta jest o szacunki rynkowych stóp procentowych. W związku z zanikiem aktywnego rynku dla kredytów mieszkaniowych w CHF oraz EUR w Polsce w 2012 roku, konieczne było wyestymowanie stóp rynkowych dla tego typu kredytów. Rynkowe stopy procentowe zostały ustalone w oparciu o rynek międzybankowy LIBOR oraz rynek transakcji IRS i zostały powiększone o marżę na ryzyko wyliczone dla odpowiedniej waluty, a także uwzględniające właściwy dla Banku koszt płynności oraz koszt kapitału. Wyceny dokonano metodą zdyskontowania przewidywanych przyszłych przepływów pieniężnych za pomocą rynkowej krzywej stóp procentowych ustalonej zgodnie z zasadami opisanymi powyżej. Zakładane przepływy pieniężne uwzględniają potencjalne nadpłaty kapitału określone w oparciu o historyczne współczynniki przedpłat.

Kalkulacja wartości godziwej według stanu na dzień 31.12.2011 roku oparta była 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.

Dane na dzień 31.12.2011 roku nie zostały przekształcone do porównywalności.

### **50.3. 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.

### **50.4. Zobowiązania finansowe nieprzeznaczone do obrotu**

Zgodnie z tym, co zostało zaprezentowane w notach 39 i 41, 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.

## **51. Informacja o aktywach stanowiących zabezpieczenie zobowiązań**

Na dzień 31.12.2012 roku aktywa w postaci dłużnych papierów wartościowych stanowiły zabezpieczenie zobowiązań własnych Banku:

- obligacje komercyjne o wartości nominalnej 179 000 tys. zł i wartości bilansowej 180 295 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 1 480 000 tys. zł i wartości bilansowej 1 607 067 tys. zł przeznaczone na zabezpieczenie pożyczki udzielonej przez Europejski Bank Inwestycyjny.

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.

## 52. Wzajemne transakcje z podmiotami powiązаныmi

W 2012 oraz w 2011 roku nie miały miejsca niestandardowe znaczące transakcje z podmiotami powiązаныmi, 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 31.12.2012 roku

Aktywa	Jednostki zależne	Podmiot dominujący KBC Bank NV	Grupa KBC (bez KBC Bank NV)	Razem na 31.12.2012
Należności od banków	0	23 166	1 678	24 844
Wycena instrumentów pochodnych	0	282 600	1 366	283 966
Należności od klientów	153 021	0	0	153 021
Pozostałe aktywa	1 419	13	4 645	6 077
<b>Razem aktywa</b>	<b>154 440</b>	<b>305 779</b>	<b>7 689</b>	<b>467 908</b>

Zobowiązania	Jednostki zależne	Podmiot dominujący KBC Bank NV	Grupa KBC (bez KBC Bank NV)	Razem na 31.12.2012
Zobowiązania wobec banków	0	3 617 817	5 437	3 623 254
Wycena instrumentów pochodnych	0	279 471	6 262	285 733
Zobowiązania wobec klientów	87 483	4 647	218 437	310 567
Pozostałe zobowiązania	781	50	403	1 234
Zobowiązania podporządkowane	0	971 533	0	971 533
<b>Razem zobowiązania</b>	<b>88 264</b>	<b>4 873 518</b>	<b>230 539</b>	<b>5 192 321</b>

Pozycje pozabilansowe	Jednostki zależne	Podmiot dominujący KBC Bank NV	Grupa KBC (bez KBC Bank NV)	Razem na 31.12.2012
Udzielone zobowiązania dotyczące finansowania	164 586	312	20 207	185 105
Gwarancje udzielone	0	51 094	21 160	72 254
Otrzymane zobowiązania dotyczące finansowania	0	14 839	0	14 839
Gwarancje otrzymane	0	722 892	33 329	756 221
Instrumenty pochodne	0	34 070 586	757 238	34 827 824
<b>Razem pozycje pozabilansowe</b>	<b>164 586</b>	<b>34 859 723</b>	<b>831 934</b>	<b>35 856 243</b>

<b>Przychody</b>	<b>Jednostki zależne*</b>	<b>Podmiot dominujący KBC Bank NV</b>	<b>Grupa KBC (bez KBC Bank NV)**</b>	<b>01.01.2012- 31.12.2012</b>
Przychody z tytułu odsetek	18 665	53 929	784	73 378
Przychody z tytułu prowizji	99	198	66 082	66 379
Wynik na działalności handlowej	0	292 829	-48 783	244 046
Przychody z tytułu dywidend	2 185	0	0	2 185
Pozostałe przychody operacyjne	762	0	1 385	2 147
<b>Razem przychody</b>	<b>21 711</b>	<b>346 956</b>	<b>19 468</b>	<b>388 135</b>

\* w tym Reliz Sp. z o.o. do dnia dekonsolidacji spółki

\*\* w tym Grupa WARTA do dnia sprzedaży akcji przez Grupę KBC

<b>Koszty</b>	<b>Jednostki zależne*</b>	<b>Podmiot dominujący KBC Bank NV</b>	<b>Grupa KBC (bez KBC Bank NV)**</b>	<b>01.01.2012- 31.12.2012</b>
Koszty odsetek	3 559	159 719	19 233	182 511
Koszty z tytułu prowizji	0	410	11 981	12 391
Koszty działania i koszty ogólnego zarządu oraz pozostałe koszty operacyjne***	4 936	2 221	22 012	29 169
<b>Razem koszty</b>	<b>8 495</b>	<b>162 350</b>	<b>53 226</b>	<b>224 071</b>

\* w tym Reliz Sp. z o.o. do dnia dekonsolidacji spółki

\*\* w tym Grupa WARTA do dnia sprzedaży akcji przez Grupę KBC

\*\*\* w 2012 roku koszty działania i koszty ogólnego zarządu oraz pozostałe koszty operacyjne zostały zaprezentowane na bazie brutto (razem z VAT)

**Stan na dzień 31.12.2011 roku**

<b>Aktywa</b>	<b>Jednostki zależne</b>	<b>Podmiot dominujący KBC Bank NV</b>	<b>Grupa KBC (bez KBC Bank NV)*</b>	<b>Razem na 31.12.2011</b>
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
<b>Razem aktywa</b>	<b>341 886</b>	<b>276 564</b>	<b>28 598</b>	<b>647 048</b>

\* w tym Grupa WARTA

<b>Zobowiązania</b>	<b>Jednostki zależne</b>	<b>Podmiot dominujący KBC Bank NV</b>	<b>Grupa KBC (bez KBC Bank NV)*</b>	<b>Razem na 31.12.2011</b>
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
<b>Razem zobowiązania</b>	<b>55 224</b>	<b>8 961 158</b>	<b>1 111 154</b>	<b>10 127 536</b>

\* w tym Grupa WARTA

<b>Pozycje pozabilansowe</b>	<b>Jednostki zależne</b>	<b>Podmiot dominujący KBC Bank NV</b>	<b>Grupa KBC (bez KBC Bank NV)*</b>	<b>Razem na 31.12.2011</b>
Udzielone zobowiązania dotyczące finansowania	148 321	0	241 917	390 238
Gwarancje udzielone	5 222	51 491	40 717	97 430
Gwarancje otrzymane	0	133 676	33 005	166 681
Instrumenty pochodne	0	36 921 954	1 292 845	38 214 799
Otrzymane zabezpieczenia	82 880	0	1 400	84 280
<b>Razem pozycje pozabilansowe</b>	<b>236 423</b>	<b>37 107 121</b>	<b>1 609 884</b>	<b>38 953 428</b>

\* w tym Grupa WARTA

<b>Przychody</b>	<b>Jednostki zależne</b>	<b>Podmiot dominujący KBC Bank NV</b>	<b>Grupa KBC (bez KBC Bank NV)*</b>	<b>01.01.2011-31.12.2011</b>
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
<b>Razem przychody</b>	<b>21 742</b>	<b>40 013</b>	<b>103 730</b>	<b>165 485</b>

\* w tym Grupa WARTA

<b>Koszty</b>	<b>Jednostki zależne</b>	<b>Podmiot dominujący KBC Bank NV</b>	<b>Grupa KBC (bez KBC Bank NV)*</b>	<b>01.01.2011-31.12.2011</b>
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
<b>Razem koszty</b>	<b>10 224</b>	<b>103 972</b>	<b>127 698</b>	<b>241 894</b>

\* w tym Grupa WARTA

### 53. Sprzedaż jednostek podporządkowanych

W 2012 roku oraz w 2011 roku nie została przeprowadzona żadna transakcja sprzedaży jednostek podporządkowanych.

### 54. Zmiany w składzie Zarządu i Rady Nadzorczej Kredyt Banku S.A. w 2012 roku

W 2012 roku skład Zarządu Kredyt Banku S.A. nie uległ zmianie i według stanu na dzień 31.12.2012 roku 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.

Zwyczajne Walne Zgromadzenie Kredyt Banku S.A. powołało z dniem 25.05.2012 roku na członka Rady Nadzorczej Banku Panią Lidię Jabłonowską-Lubę.

Ponadto na ręce przewodniczącego Rady Nadzorczej Kredyt Banku S.A. wpłynęła rezygnacja Pana Jarosława Parkota z pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej z dniem 25.05.2012 roku.

Według stanu na dzień 31.12.2012 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,
Pani Lidia Jabłonowska-Luba	- Członek Rady Nadzorczej,
Pan Guy Libot	- Członek Rady Nadzorczej,
Pan Stefan Kawalec	- Członek Rady Nadzorczej,
Pan Marko Voljč	- Członek Rady Nadzorczej.

Zarząd i Rada Nadzorcza Kredyt Banku S.A. pełniły swoje funkcje do dnia 04.01.2013 roku.

W związku z połączeniem Banku z Bankiem Zachodnim WBK S.A. skład Zarządu połączonego Banku na dzień zatwierdzenia niniejszego sprawozdania był następujący:

Pan Mateusz Morawiecki	- Prezes Zarządu,
Pan Andrzej Burliga	- Członek Zarządu,
Pan Michael McCarthy	- Członek Zarządu,
Pan Piotr Partyga	- Członek Zarządu,
Pan Marcin Prell	- Członek Zarządu,
Pan Mirosław Skiba	- Członek Zarządu,
Pan Feliks Szyszkowiak	- Członek Zarządu,
Pan Juan de Porras Aguirre	- Członek Zarządu,
Pan Eamonn Crowley	- Członek Zarządu,
Pan Marco Antonio Silva Rojas	- Członek Zarządu.

W związku z połączeniem Banku z Bankiem Zachodnim WBK S.A. skład Rady Nadzorczej połączonego Banku na dzień zatwierdzenia niniejszego sprawozdania był następujący:

Pan Gerry Byrne	- Przewodniczący Rady Nadzorczej,
Pan José Antonio Alvarez	- Członek Rady Nadzorczej,
Pan dr Witold Jurcewicz	- Członek Rady Nadzorczej,
Pani José Luis De Mora	- Członek Rady Nadzorczej,
Pan John Power	- Członek Rady Nadzorczej,
Pan José Manuel Varela	- Członek Rady Nadzorczej,
Pan Jerzy Surma	- Członek Rady Nadzorczej,
Pan David R. Hexter	- Członek Rady Nadzorczej,
Pan Guy Libot	- Członek Rady Nadzorczej.

**55. 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	01.01.2012 – 31.12.2012				Razem
		Pląca	Premie*	Inne	Odprawa	
		zasadnicza		korzyści		
Maciej Bardan	01.01.2012-31.12.2012	1 344	1 587	56	0	2 987
Umberto Arts	01.01.2012-31.12.2012	1 414	0	484	0	1 898
Zbigniew Kudaś	01.01.2012-31.12.2012	1 212	1 238	70	0	2 520
Piotr Sztrauch	01.01.2012-31.12.2012	858	745	55	0	1 658
Jerzy Śledziwski	01.01.2012-31.12.2012	960	692	49	0	1 701
Mariusz Kaczmarek	01.01.2012-31.12.2012	924	545	74	0	1 543
<b>Razem</b>		<b>6 712</b>	<b>4 807</b>	<b>788</b>	<b>0</b>	<b>12 307</b>

\* zawiera wypłatę premii za 2011 rok, częściową wypłatę premii za 2010 rok oraz częściową wypłatę bonusu transakcyjnego

Zarząd Banku	Okres pełnienia funkcji	01.01.2011 – 31.12.2011				Razem
		Pląca	Premie*	Inne	Odprawa	
		zasadnicza		korzyści		
Maciej Bardan	01.01.2012-31.12.2012	1 345	317	31	0	1 693
Umberto Arts	01.01.2012-31.12.2012	1 304	0	366	0	1 670
Zbigniew Kudaś	01.01.2012-31.12.2012	1 209	232	47	0	1 488
Piotr Sztrauch	01.01.2012-31.12.2012	827	60	29	0	916
Jerzy Śledziwski	25.05.2011-31.12.2012	582	0	25	0	607
Mariusz Kaczmarek	01.07.2011-31.12.2012	464	0	8	0	472
Gert Rammeloo	01.01.2012-25.05.2011	655	0	254	0	909
Krzysztof Kokot	01.01.2012-25.05.2011	411	260	34	1 546	2 251
<b>Razem</b>		<b>6 797</b>	<b>869</b>	<b>794</b>	<b>1 546</b>	<b>10 006</b>

\* częściowa wypłata premii za rok 2010

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

Rada Nadzorcza Banku	Okres pełnienia funkcji	01.01.2012 – 31.12.2012			Razem
		Pląca	Premie	Inne	
		zasadnicza		korzyści	
Andrzej Witkowski	01.01.2012-31.12.2012	385	370	16	771
Ronny Delchambre	01.01.2012-31.12.2012	0	0	0	0
Stefan Kawalec	01.01.2012-31.12.2012	289	0	16	305
Adam Noga	01.01.2012-31.12.2012	337	323	16	676
Marko Voljč	01.01.2012-31.12.2012	0	0	0	0
Guy Libot	01.01.2012-31.12.2012	0	0	0	0
Jarosław Parkot	01.01.2012-25.05.2012	0	0	0	0
Lidia Jabłonowska-Luba	25.05.2012-31.12.2012	0	0	0	0
<b>Razem</b>		<b>1 011</b>	<b>693</b>	<b>48</b>	<b>1 752</b>

Rada Nadzorcza Banku	Okres pełnienia funkcji	01.01.2011 – 31.12.2011		
		Płaca zasadnicza	Inne korzyści	Razem
Andrzej Witkowski	01.01.2012-31.12.2012	369	14	383
Ronny Delchambre	01.01.2012-31.12.2012	0	0	0
Stefan Kawalec	01.01.2012-31.12.2012	277	9	286
Adam Noga	01.01.2012-31.12.2012	323	14	337
Jarosław Parkot	01.01.2012-31.12.2012	0	0	0
Marko Voljč	01.01.2012-31.12.2012	0	0	0
Dirk Mampaey	01.01.2012-25.05.2011	0	0	0
Guy Libot	25.05.2011-31.12.2012	0	0	0
<b>Razem</b>		<b>969</b>	<b>37</b>	<b>1 006</b>

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

Rodzaj świadczeń	01.01.2012-31.12.2012	01.01.2011-31.12.2011
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	14 059	9 466
Świadczenia wypłacane po ustaniu zatrudnienia	0	0
Odprawy	0	1 546
<b>Razem</b>	<b>14 059</b>	<b>11 012</b>

Członkowie Zarządu Banku i Rady Nadzorczej w latach 2012 i 2011 nie pobierali wynagrodzeń z tytułu pełnienia funkcji w spółkach zależnych.

Wszystkie ujawnienia dotyczące wypłaconych wynagrodzeń Członkom Zarządu i Rady Nadzorczej Banku zostały przedstawione w niniejszej notcie i nie występują żadne inne istotne wypłacone w latach 2012 i 2011 świadczenia związane z wynagrodzeniami Członków Zarządu i Rady Nadzorczej.

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

Transakcje zawierane z Kadłą Zarządzającą Banku zawierane były w ramach standardowej oferty produktowej.

Na dzień 31.12.2012 roku wysokość udzielonych przez Bank Członkom Zarządu i Rady Nadzorczej Banku kredytów i pożyczek pieniężnych wynosiła 261 tys. zł. Należności z przekroczonym terminem spłaty nie występowały.

Na dzień 31.12.2011 roku należności od Członków Zarządu i Rady Nadzorczej Banku nie występowały.

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

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

## 57. Wyłacone i zaproponowane dywidendy

W związku z połączeniem Banku Zachodniego WBK S.A. oraz Kredyt Banku S.A. akcje połączeniowe przyznane akcjonariuszom Kredyt Banku będą uczestniczyły w dywidendzie na równych prawach ze wszystkim innymi akcjami BZ WBK od 1 stycznia 2012 r., tj. w zyskach za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2012 r.

Zgodnie z uchwałą Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Kredyt Banku S.A. w sprawie podziału zysku za 2011 rok, podjętą w dniu 25.05.2012 roku, dywidenda za rok 2011 nie została wyłacona.

## 58. Informacje o znaczących wydarzeniach

### 58.1. Połączenie z Bankiem Zachodnim WBK S.A.

W dniu 27.02.2012 roku KBC Bank NV oraz Banco Santander S.A. podpisały umowę inwestycyjną, w której wyraziły zamiar połączenia Kredyt Banku S.A. i Banku Zachodniego WBK S.A. (dalej „BZ WBK S.A.”). W tym samym dniu Kredyt Bank S.A., BZ WBK S.A., KBC Bank NV oraz Banco Santander S.A. podpisały porozumienie dotyczące rozpoczęcia prac mających na celu połączenie Kredyt Banku S.A. i BZ WBK S.A.

Uzgodniony i podpisany przez Kredyt Bank S.A. i BZ WBK S.A. w dniu 11.05.2012 roku Plan Połączenia przewidywał, że zostanie ono przeprowadzone zgodnie z art. 492 § 1 pkt 1 Kodeksu spółek handlowych poprzez przeniesienie całego majątku (wszystkich aktywów i zobowiązań) Kredyt Banku S.A., jako spółki przejmowanej, na rzecz BZ WBK S.A., jako spółki przejmującej, z równoczesnym podwyższeniem kapitału zakładowego BZ WBK S.A. poprzez emisję do 18 907 458 akcji zwykłych na okaziciela serii J w Banku Zachodnim WBK S.A. o wartości nominalnej 10,00 zł każda, które BZ WBK S.A. przyznał wszystkim dotychczasowym akcjonariuszom Kredyt Banku S.A. W wyniku połączenia akcjonariusze ci stali się akcjonariuszami BZ WBK S.A. z dniem połączenia, tj. z dniem wpisania połączenia do rejestru właściwego według siedziby Banku Zachodniego WBK S.A.

Ustalono, że parytet wymiany akcji Kredyt Banku S.A. na akcje Banku Zachodniego WBK S.A. będzie następujący: za 100 akcji Kredyt Banku akcjonariuszom Kredyt Banku S.A. zostanie przyznanych 6,96 Akcji Połączeniowych, tj. za 1 akcję Kredyt Banku S.A. zostanie przyznanych 0,0696 akcji Banku Zachodniego WBK S.A.

Realizacja połączenia była uzależniona od następujących warunków, które zostały spełnione:

- uzyskania zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego na połączenie,
- uzyskania zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego na zmiany statutu BZ WBK S.A.,
- wydania przez Komisję Europejską decyzji uznającej koncentrację Kredyt Banku S.A. i Banku Zachodniego WBK S.A. za zgodną ze wspólnym rynkiem,
- stwierdzenia przez Komisję Nadzoru Finansowego równoważności informacji zawartych w memorandum informacyjnym BZ WBK S.A. pod względem formy i treści informacjom wymaganym w prospekcie emisyjnym,
- niewyrażenia przez Komisję Nadzoru Finansowego sprzeciwu wobec nabycia przez KBC Asset Management NV akcji KBC TFI S.A.,
- podjęcia przez Walne Zgromadzenie Banku uchwały w sprawie połączenia z BZ WBK S.A.,
- podjęcia przez Walne Zgromadzenie BZ WBK S.A. uchwały w sprawie połączenia z Kredyt Bankiem S.A.

Ponadto jeżeli art. 25 ust. 1 Prawa Bankowego znalazł by zastosowanie, przekroczenie przez KBC Bank progu 10% głosów na Walnym Zgromadzeniu BZ WBK było uzależnione od wydania przez KNF decyzji o stwierdzeniu braku podstaw do zgłoszenia sprzeciwu wobec przekroczenia przez KBC Bank progu 10% głosów na Walnym Zgromadzeniu BZ WBK lub upływu ustawowego terminu na doręczenie decyzji zawierającej sprzeciw w tym zakresie.



W wydanej w dniu 20.06.2012 roku Opinii niezależnego biegłego rewidenta (KPMG Audyt Sp. z o.o.) z badania Planu Połączenia BZ WBK S.A. z Kredyt Bankiem S.A. stwierdzono między innymi że:

- Plan Połączenia banków BZ WBK S.A. z Kredyt Bank S.A. sporządzony został we wszystkich istotnych aspektach poprawnie i rzetelnie,
- stosunek wymiany akcji został we wszystkich istotnych aspektach ustalony w sposób należyty,
- metody użyte do określenia proponowanego w planie stosunku wymiany akcji Kredyt Bank S.A. na akcje Banku Zachodniego WBK S.A. są zasadne,
- nie stwierdzono szczególnych trudności związanych z wyceną akcji łączących się Banków.

Komisja Nadzoru Finansowego na posiedzeniu w dniu 19.06.2012 roku stwierdziła brak podstaw do zgłoszenia sprzeciwu wobec planowanego, bezpośredniego nabycia przez KBC Asset Management NV akcji KBC Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. w liczbie powodującej przekroczenie 50% głosów na walnym zgromadzeniu.

W dniu 28.06.2012 Zarząd Kredyt Banku S.A. działając na podstawie art. 504 § 1 i 2 Kodeksu spółek handlowych, w zw. z art. 402[1] Kodeksu spółek handlowych, zawiadomił po raz pierwszy o planowanym połączeniu BZ WBK S.A. z Kredyt Bankiem S.A. Jednocześnie Zarząd Kredyt Banku S.A. zwołał Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie w celu podjęcia uchwały w sprawie połączenia Kredyt Banku S.A. z BZ WBK S.A.

Drugie zawiadomienie o planowanym połączeniu miało miejsce w dniu 16.07.2012 roku.

W dniu 18.07.2012 roku Komisja Europejska wydała decyzję o niewyrażeniu sprzeciwu co do przejścia kontroli nad Kredyt Bankiem S.A. przez Banco Santander S.A., a tym samym przez Bank Zachodni WBK S.A. oraz stwierdziła, że planowane przejście kontroli jest zgodne ze wspólnym rynkiem i z Umową o Europejskim Obszarze Gospodarczym.

W dniu 30.07.2012 roku Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku podjęło uchwałę w sprawie połączenia z BZ WBK S.A.

W dniu 04.12.2012 roku Komisja Nadzoru Finansowego wydała decyzję wyrażającą zezwolenie na połączenie Banku z BZ WBK S.A.

Jednocześnie Komisja Nadzoru Finansowego stwierdziła brak podstaw do zgłoszenia sprzeciwu wobec planowanego bezpośredniego nabycia przez KBC Group NV, za pośrednictwem KBC Bank NV, akcji BZ WBK S.A. w liczbie zapewniającej przekroczenie 10% głosów na walnym zgromadzeniu, nie powodującej jednak przekroczenia 20% głosów na walnym zgromadzeniu.

W dniu 04.12.2012 roku Komisja Nadzoru Finansowego wydała decyzję wyrażającą zezwolenie na zmianę statutu BZ WBK S.A., dokonaną w związku z połączeniem BZ WBK S.A. z Kredyt Bankiem S.A.

W dniu 06.12.2012 roku Komisja Nadzoru Finansowego wydała decyzję w sprawie stwierdzenia równoważności pod względem formy i treści informacji zawartych w memorandum informacyjnym Banku Zachodniego WBK S.A. sporządzonym dla celów połączenia BZ WBK S.A. z Bankiem z informacjami wymaganymi w prospekcie emisyjnym.

Począwszy od dnia 02.01.2013 roku do dnia wykluczenia z obrotu giełdowego, obrót akcjami Banku oznaczonymi kodem "PLKRDTB00011" został zawieszony.

W dniu 04.01.2013 roku Bank powziął informację o dokonaniu w dniu 04.01.2013 roku, przez Sąd Rejonowy dla Wrocławia-Fabrycznej, VI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, wpisu połączenia Banku Zachodniego WBK S.A. z Kredyt Bankiem S.A. Połączenie nastąpiło w trybie art. 492 § 1 pkt 1 Kodeksu spółek handlowych poprzez przeniesienie całego majątku Kredyt Banku S.A. na BZ WBK S.A. (połączenie przez przejęcie), w zamian za akcje nowej emisji serii J BZ WBK S.A., które zostały wydane wszystkim dotychczasowym akcjonariuszom Kredyt Banku S.A.

Z dniem wpisania połączenia do rejestru sądowego Bank został połączony z Bankiem Zachodnim WBK S.A., a tym samym przestał być podmiotem zależnym Grupy KBC i jako połączony bank stał się częścią Grupy Santander.

Uzasadnienie, opis przyczyn strategicznych oraz zalet ekonomicznych połączenia Banku Zachodniego WBK S.A. oraz Kredyt Banku S.A. można znaleźć w Sprawozdaniu Zarządu Banku opublikowanym razem z Planem Połączenia w komunikacie bieżącym z dnia 11.05.2012 roku.

## 58.2. Wydarzenia, które nastąpiły po dacie bilansu

Jak ujawniono w notcie 4 Szacunki księgowe, Zarząd Banku Zachodniego WBK S.A., po połączeniu Banku Zachodniego WBK S.A. i Kredyt Banku S.A., przeprowadził przegląd szacunków w zakresie utraty wartości należności kredytowych i dokonał istotnych zmian w tych szacunkach.

W okresie od daty bilansowej do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania nie wystąpiły inne istotne zdarzenia, które powinny zostać ujawnione w sprawozdaniu finansowym, poza opisanymi w notach 4 i 58.1.

## 59. Struktura zatrudnienia

<i>w pełnych etatach</i>	31.12.2012	31.12.2011
- centrala	2 083	2 297
- oddziały i filie	2 449	2 578
<b>Razem</b>	<b>4 532</b>	<b>4 875</b>

## 60. Świadczenia pracownicze

### 60.1. Program akcji pracowniczych

W latach 2012 oraz 2011 w Banku nie występowały programy akcji pracowniczych.

### 60.2. Świadczenia emerytalne oraz inne świadczenia po okresie zatrudnienia

Bank wypłacał pracownikom przechodzącym na emeryturę odprawy emerytalne w wysokości określonej przez Kodeks pracy. Na dzień bilansowy tworzona była rezerwa w oparciu o szacunek niezależnego aktuarusza.

<i>w tys. zł</i>	01.01.2012- 31.12.2012	01.01.2011- 31.12.2011
Stan na początek okresu	1 699	1 547
Utworzenie rezerwy	0	300
Koszty wypłaconych świadczeń	-141	-148
Rozwiązanie rezerwy	-326	0
Inne zmiany	0	0
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>1 232</b>	<b>1 699</b>

**60.3. Świadczenia z tytułu rozwiązania stosunku pracy**

<i>w tys. zł</i>	<b>01.01.2012- 31.12.2012</b>	<b>01.01.2011- 31.12.2011</b>
Stan na początek okresu	0	0
Utworzenie	0	1 287
Rozwiązanie	0	0
Wykorzystanie	0	-1 287
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

**61. Majątek socjalny oraz zobowiązania ZFŚS**

Bank spełniał wymogi Ustawy o ZFŚS, tworzy ZFŚS i dokonywał okresowych odpisów na ten cel. Fundusz nie posiadał rzeczowych aktywów trwałych. Celem Funduszu było subsydiowanie działalności socjalnej, pożyczek udzielonych pracownikom oraz pozostałych kosztów socjalnych.

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

Tabela poniżej przedstawia analitykę aktywów, zobowiązań oraz kosztów ZFŚS.

<i>w tys. zł</i>	<b>31.12.2012</b>	<b>31.12.2011</b>
Pożyczki udzielone pracownikom	7 384	8 355
Środki zdeponowane na bankowych rachunkach ZFŚS	7 837	7 362
Zobowiązania z tytułu Funduszu	15 221	15 717
Odpisy na Fundusz w okresie obrotowym	6 000	5 929

**62. Objasnienia sezonowości lub cykliczności śródrocznej w działalności operacyjnej**

Działalność operacyjna Banku nie miała charakteru sezonowego.

**63. Opis czynników i zdarzeń o charakterze nietypowym**

W 2012 i 2011 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.

**64. Działalność powiernicza**

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

Bank posiadał zezwolenie Komisji Papierów Wartościowych i Giełd na prowadzenie rachunków papierów wartościowych, był również bezpośrednim uczestnikiem Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych (KDPW) w funkcji Depozytariusz oraz uczestnikiem Rejestru Papierów Wartościowych (RPW) prowadzonego przez Narodowy Bank Polski (NBP). Na tej podstawie Bank prowadził rachunki papierów wartościowych dopuszczonych do publicznego obrotu, przechowywanych w KDPW lub RPW. Jednostką Banku realizującą zadania związane z prowadzeniem rachunków papierów wartościowych oraz świadczeniem usług sponsora emisji było Biuro Powiernictwa, Wydział Rozliczeń Papierów Wartościowych umiejscowione w strukturze Centrali Banku.

Biuro Powiernictwa świadczyło usługi banku płatnika, polegające na prowadzeniu wszystkich rozliczeń finansowych z Krajowym Depozytem Papierów Wartościowych dla obsługiwanych podmiotów.

W zakresie pełnienia funkcji depozytariusza dla funduszy inwestycyjnych Bank oferował następujące usługi:

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

Funkcja sponsora emisji dotyczyła papierów wartościowych dopuszczonych do obrotu zorganizowanego, w tym certyfikatów inwestycyjnych funduszy inwestycyjnych. Polegała na ewidencji papierów wartościowych będących własnością inwestorów, ale nie zdeponowanych na rachunkach papierów wartościowych. Do głównych zadań sponsora emisji w zakresie certyfikatów inwestycyjnych należało:

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

W 2012 roku dochód z prowadzenia rachunków i rejestrów papierów wartościowych, usług sponsora emisji oraz depozytariusza wyniósł 4 960 tys. zł, natomiast w 2011 roku wynosił 6 454 tys. zł, i jest prezentowany w przychodach z tytułu prowizji.

## **65. Działalność zaniechana**

Bank nie prowadził działalności, która została zaniechana w 2012 bądź w 2011 roku.

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

W 2012 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.

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. Nastąpiła wymiana pism procesowych. W IV kwartale 2008 roku Sąd wezwał Bank do przedstawienia dokumentów dotyczących egzekucji prowadzonej przeciwko Skarbowi Państwa na podstawie bankowego tytułu egzekucyjnego z klauzulą wykonalności. Bank przekazał Sądowi wymagane dokumenty. We wrześniu 2010 roku Sąd zobowiązał Bank do wydania biegłemu z zakresu rachunkowości dokumentów potwierdzających uruchomienia kredytu (daty i kwoty uruchomień). W czerwcu 2011 roku Sąd zobowiązał strony do przedstawienia pism procesowych zawierających wszystkie twierdzenia i dowody istotne dla postępowania. W II kwartale 2012 roku strony wniosły uwagi do opinii uzupełniającej biegłego. W III kwartale 2012 roku strony wniosły o powierzenie sporządzenia uzupełniającej opinii innemu biegłemu. Sąd wydał postanowienie, którym dopuścił opinię biegłego, zlecił jej wykonanie oraz określił termin jej wykonania. Przy sporządzaniu opinii zostaną uwzględnione uwagi wniesione przez strony do poprzedniej opinii. Nie został wyznaczony żaden termin rozprawy.
- Prezes UOKiK na wniosek Polskiej Organizacji Handlu i Dystrybucji wszczął w dniu 17.01.2001 roku postępowanie w sprawie stosowania praktyk ograniczających konkurencję na rynku kart płatniczych przez VISA i MasterCard oraz 20 banków, w tym również Kredyt Bank S.A.

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

- nałożył na Kredyt Bank S.A. karę w wysokości 12 158,4 tys. zł;
- HSBC Bank Polska S.A. (dalej HSBC) 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 Bankiem 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 03.02.2009 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 I półroczu 2012 roku odbyły się dwie rozprawy, na których nie zapadł wyrok. W dniu 08.05.2012 roku Sąd ogłosił postanowienie o zawieszeniu postępowania na wniosek jednego z uczestników postępowania. Do dnia publikacji niniejszego sprawozdania postępowanie wciąż jest zawieszona.

- 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. Na

rozprawach, które odbyły się w latach 2011 - 2012 nie zapadły żadne rozstrzygnięcia. Termin kolejnej rozprawy wyznaczono na czerwiec 2013 roku.

- Powód – wspólnicy spółki jawnej, wniósł przeciwko bankowi pozew o zadośćuczynienie w kwocie 3 mln zł. Powód twierdzi, że Bank naruszył ustawowy obowiązek zachowania tajemnicy bankowej, ujawniając ustępującemu wspólnikowi spółki, informacje dotyczące rachunku bankowego prowadzonego na potrzeby spółki. Pełnomocnik Banku złożył odpowiedź na pozew. Na rozprawie, która odbyła się w dniu 13.02.2013 roku nie zapadły żadne rozstrzygnięcia. Termin kolejnej rozprawy wyznaczono na 14.04.2013 roku..

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

## **67. Zarządzanie ryzykiem w Kredyt Banku S.A.**

Wszelkie dane przedstawione w poniższej nocie prezentują stan do dnia połączenia z Bankiem Zachodnim WBK S.A. Szczegóły zostały opisane w nocie 1.

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

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

W 2012 roku bezpośrednim zarządzaniem, kontrolą i monitorowaniem ryzyka zajmował się Komitet Ryzyka i Kapitału, którego pracą kierował członek Zarządu Banku odpowiedzialny za zarządzanie ryzykiem i kapitałem.

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

- Departament Ryzyk Finansowych, Kapitału i Funkcji Wspólnych,
- Departament Ryzyka Kredytów Korporacyjnych i MSP,
- Departament Ryzyka Kredytów Detalicznych,
- Departament Ryzyka Operacyjnego.

Były 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 stosował techniki właściwe dla danego rodzaju ryzyka.

Konsekwentnie realizowane były 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 był ściśle powiązany z procesem zarządzania kapitałem. Najważniejszym celem zarządzania kapitałem w Banku była jego optymalizacja, oczywiście przy równoczesnym spełnieniu zewnętrznych wymogów kapitałowych. Osiągnięciu tego celu służył wdrożony w 2008 roku proces ICAAP (Proces Oceny Adekwatności Kapitału Wewnętrznego).

## **68. Ryzyko kredytowe**

Ryzyko kredytowe w Kredyt Banku S.A. definiowane było 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 składał 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 były:

- 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 odbywało się z uwzględnieniem aspektu ryzyka kredytowego jednostkowej transakcji oraz w ujęciu portfelowym.

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

Portfelowe zarządzanie ryzykiem należało 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 były:

- 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 całościowy 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**

31.12.2012		31.12.2011	
Podmiot	Udział % w portfelu	Podmiot	Udział % w portfelu
Klient 1	2,5	Klient 1	3,2
Klient 2	1,7	Klient 2	2,4
Klient 3	1,3	Klient 3	2,2
Klient 4	1,3	Klient 4	2,0
Klient 5	1,2	Klient 5	1,8
Klient 6	1,1	Klient 6	1,6
Klient 7	1,1	Klient 7	1,5
Klient 8	1,1	Klient 8	1,4
Klient 9	1,1	Klient 9	1,4
Klient 10	0,9	Klient 10	1,4
<b>Razem</b>	<b>13,3</b>	<b>Razem</b>	<b>18,9</b>



**Zaangażowanie Banku w segmentach geograficznych (bez banków)**

Województwo	Struktura kredytów brutto w %	
	31.12.2012	31.12.2011
Mazowieckie	21,4	20,4
Dolnośląskie	10,6	10,7
Wielkopolskie	9,8	9,3
Lubelskie	9,3	9,2
Pomorskie	8,4	8,7
Małopolskie	7,3	7,6
Śląskie	5,9	6,7
Łódzkie	5,2	5,2
Zachodniopomorskie	4,8	5,2
Podlaskie	3,4	3,3
Kujawsko-pomorskie	3,2	3,2
Podkarpackie	2,6	2,6
Warmińsko-mazurskie	2,6	2,6
Lubuskie	2,3	2,3
Świętokrzyskie	2,0	1,8
Opolskie	1,1	1,1
Nierezydent	0,1	0,1
<b>Razem</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>

**Zaangażowanie Banku w segmentach branżowych (bez osób fizycznych)**

Branża	Zaangażowanie %	
	31.12.2012	31.12.2011
Handel	28,8	24,3
Nieruchomości komercyjne	12,2	13,6
Budownictwo	11,8	12,6
Surowce naturalne, metale, chemikalia	10,3	9,8
Rolnictwo i produkcja artykułów spożywczych	8,7	7,8
Usługi	7,5	7,1
Motoryzacja, stocznie, lotnictwo	4,7	7,0
Jednostki samorządu terytorialnego i instytucje finansowe	4,0	5,7
Drewno i papiernictwo	4,4	5,3
Elektrotechnika	3,2	3,3
Transport	2,4	2,0
Dostawcy gazu, energii, wody	1,2	0,9
Media, telekomunikacja i IT	0,8	0,6
<b>Razem</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>

Według stanu na dzień 31.12.2012 roku oraz 31.12.2011 roku nie wystąpiło przekroczenie limitów koncentracji wobec klienta/grupy klientów powiązanych.

**Maksymalne narażenie Banku na ryzyko kredytowe\*\*\*\***

<b>Instrumenty bilansowe</b>	<b>31.12.2012</b>	<b>31.12.2011</b>
<b>Dłużne papiery wartościowe:</b>	<b>8 325 272</b>	<b>8 795 493</b>
- dostępne do sprzedaży	5 424 349	5 256 641
- utrzymywane do terminu zapadalności	2 548 590	3 416 674
- aktywa finansowe wyceniane przy początkowym ujęciu w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat oraz aktywa finansowe przeznaczone do obrotu (z wyłączeniem wyceny instrumentów pochodnych)	352 333	122 178
<b>Wycena instrumentów pochodnych</b>	<b>1 155 201</b>	<b>1 071 089</b>
<b>Należności od banków netto</b>	<b>1 179 730</b>	<b>1 188 012</b>
<b>Należności od klientów netto:</b>	<b>27 717 099</b>	<b>28 840 369</b>
Osoby fizyczne*:	21 166 569	22 163 196
- kredyty w rachunku bieżącym	828 804	873 085
- kredyty terminowe**	558 047	731 015
- kredyty gotówkowe, ratalne i karty	2 396 315	2 502 479
- kredyty mieszkaniowe	16 977 320	17 623 776
- pozostałe pożyczki i kredyty hipoteczne***	354 552	390 617
- skupione wierzytelności	15 287	12 153
- zrealizowane gwarancje	180	554
- pozostałe należności	36 064	29 517
Klienci korporacyjni i SME:	6 353 515	6 477 086
- kredyty w rachunku bieżącym	2 192 964	1 924 017
- kredyty terminowe**	3 922 674	4 243 795
- skupione wierzytelności	164 678	210 322
- zrealizowane gwarancje	17 917	35 001
- pozostałe należności	7 630	11 839
- papiery dłużne zaklasyfikowane do portfela pożyczek i należności	47 652	52 112
Sektor budżetowy:	197 015	200 087
- kredyty w rachunku bieżącym	7 215	4 742
- kredyty terminowe**	97 310	106 931
- skupione wierzytelności	0	19 961
- papiery dłużne zaklasyfikowane do portfela pożyczek i należności	92 490	68 453
<b>Dłużnicy różni (należności wykazywane w ramach pozostałych aktywów)</b>	<b>58 207</b>	<b>69 038</b>
<b>Razem</b>	<b>38 435 509</b>	<b>39 964 001</b>

\*\*\*\* powyższa tabela nie uwzględnia utworzonych - zgodnie z opisem w nocie 4 rezerw (w kwocie 257,9 mln zł) na ryzyko kredytowe dotyczące zaangażowań ocenianych portfelowo

<b>Zobowiązania pozabilansowe udzielone</b>	<b>31.12.2012</b>	<b>31.12.2011</b>
Finansowe	3 928 143	4 494 703
Gwarancyjne	1 687 786	2 196 284
<b>Razem zobowiązania udzielone</b>	<b>5 615 929</b>	<b>6 690 987</b>
<b>Ogółem aktywa i pozycje pozabilansowe</b>	<b>44 051 438</b>	<b>46 654 988</b>

\* 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:

- zmianę metodologii tworzenia odpisów z tytułu utraty wartości,
- zmianę metodologii wyliczania kosztów utrzymania gospodarstwa domowego,
- wprowadzenie do standardowej oferty zmian dla konsolidacyjnego kredytu hipotecznego,
- ograniczenie maksymalnego współczynnika LtV dla części nowej produkcji,
- wprowadzenie nowej polityki dotyczącej zasad wyceny nieruchomości,
- zmianę zasad polityki kredytowej w przypadku nowych klientów ubiegających się o kredyt gotówkowy,
- rozbudowę metodologii oceny behawioralnej klientów,
- wprowadzenie nowych zasad dotyczących monitoringu wpływów na rachunek w przypadku limitu w rachunku bieżącym
- rozbudowę metodologii przeprowadzania testów warunków skrajnych oraz ich wykorzystanie w procesie ustanawiania limitów koncentracji,

b) w przypadku portfela klientów korporacyjnych i MSP:

- wprowadzenie bardziej restrykcyjnych zasad finansowania oraz monitorowania kontraktów dla klientów działających w branży budowlanej, tj. zajmujących się wykonawstwem i podwykonawstwem robót budowlanych, oraz
- wprowadzenie bardziej restrykcyjnych zasad finansowania klientów korporacyjnych i MSP bez zidentyfikowanych przesłanek utraty wartości, ale charakteryzujących się w ocenie Banku podwyższonym ryzykiem kredytowania (relatywnie gorsze ratingi PD).

Wprowadzenie dla tych klientów w zależności od prawdopodobieństwa niewykonania zobowiązania (ratingu PD):

- minimalnych wymogów co do poziomu pokrycia transakcji zabezpieczeniami,
- zakazu zwiększania zaangażowania wobec klientów.

### **Walutowe instrumenty pochodne**

w tys. zł	31.12.2012		31.12.2011*	
	Aktywa	Zobowiązania	Aktywa	Zobowiązania
Ogółem zaangażowanie bilansowe z wyłączeniem banków	18 902	15 160	51 267	16 637
Pozycja netto zagregowana na poziomie klienta z wyłączeniem banków	15 988	12 246	40 598	5 968

\* wartości na 31.12.2011 roku nie zawierają danych dotyczących instrumentów wbudowanych

Na dzień 31.12.2012 roku Bank posiadał zabezpieczenia dotyczące zawartych kontraktów walutowych w postaci blokady środków na rachunkach bankowych w łącznej kwocie 4,5 mln zł. W wycenie instrumentów pochodnych uwzględniane jest także ryzyko kredytowe. W 2012 roku w rachunku

wyników Banku utworzono odpisy z tytułu czynnych transakcji pochodnych w kwocie 0,6 mln zł (prezentowane w wyniku na działalności handlowej) oraz rozwiązano odpisy na zapadłe instrumenty pochodne w kwocie 4 mln zł (prezentowane w odpisach z tytułu utraty wartości).

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).

## 69. Ryzyko operacyjne

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

W związku z tym Bank, m.in.:

- posiadał określony zakres odpowiedzialności osób w ramach systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym,
- prowadził rejestr zdarzeń operacyjnych oraz strat wynikających z ryzyka operacyjnego,
- posiadał 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 była samoocena ryzyka (CRSA) w poszczególnych obszarach biznesowych, implementowane były plany działania redukujące ryzyko oraz mierzony był poziom ryzyk przy użyciu głównych wskaźników ryzyka (KRI).

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

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

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

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

## 70.1. Księga handlowa

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

W portfelu handlowym podstawową miarą ryzyka była wartość zagrożona (ang. *Value at Risk*, VaR). Wartość zagrożona oznaczała taką kwotę, że prawdopodobieństwo poniesienia przez Bank większej straty niż ta kwota wynosi 1% (przy założonym poziomie istotności 99%). VaR w Banku był wyliczany metodą historyczną w horyzoncie czasowym 10 dni z uwzględnieniem wyliczeń danych rynkowych z ostatnich 500 dni. Limit VaR dla księgi handlowej był nałożony na Global VaR, obejmujący łącznie ryzyko walutowe i ryzyko stopy procentowej. Bank w procesie zarządzania ryzykiem rynkowym uwzględniał 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 2012, w poniższym zestawieniu prezentowany jest zarówno poziom VaR na ostatni dzień roku, jak i poziomy średni, minimalny i maksymalny w całym 2012 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 weryfikował poprawność przyjętej metodologii przeprowadzając co roku backtesting wyników otrzymywanych z modelu VaR.
- W stosowanym w Banku modelu VaR w oparciu o historyczne zmiany cen, zakładało 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		31.12.2012	Dane za 2012 rok		
			Średnia	Min	Max
VaR	3 000,0	490,28	664,31	251,01	2 356,90

**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

### 70.1.1. 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 był 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 był 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 była poprzez wewnętrzny limit VaR dla pozycji stopy procentowej i stop-loss (maksymalna akceptowana wartość straty). Wartość VaR na ryzyko stopy procentowej skalkulowana była przy takich samych parametrach jak Global VaR, czyli poziom istotności 99%, horyzont czasowy 10 dni i horyzont obserwacji 500 dni.

W roku 2012 roku nie odnotowano przekroczeń limitów VaR, zarówno globalnego jak i wewnętrznego limitu VaR na stopę procentową w portfelu tradingowym.

#### Wartość zagrożona dla pozycji stopy procentowej

w tys. EUR	Limit	31.12.2012	Dane za 2012 rok		
			Średnia	Min	Max
Trading	2 600,0	448,96	684,49	259,38	2 428,11

#### Wartość zagrożona dla pozycji stopy procentowej i poszczególnych sekcji

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

Analiza ryzyka stopy procentowej uzupełniona była 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 proponował klientom opcje na stopę procentową. Bank nie prowadził portfela opcji na swój własny rachunek, tzn. nie prowadził działalności spekulacyjnej. Opcje zawarte na rynku międzybankowym były opcjami zabezpieczającymi pozycję powstałą na skutek transakcji z klientem. Dlatego też ryzyko rynkowe w portfelu transakcji opcyjnych na stopę procentową nie występowało.

### 70.1.2. Ryzyko walutowe

#### Pozycja walutowa

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

Na bazie dziennej przeprowadzana była 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**

<i>w tys. EUR</i>	<b>31.12.2012</b>	<b>Dane za 2012 rok</b>		
		Średnia	Min	Max
Trading	85,94	95,95	5,76	411,04

**Wartość zagrożona dla księgi handlowej – ryzyko walutowe**

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

W przypadku ryzyka kursowego, metoda wartości zagrożonej była 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 proponował klientom opcje walutowe. Bank nie prowadził portfela opcji na swój własny rachunek, tzn. nie prowadził działalności spekulacyjnej. Opcje zawarte na rynku międzybankowym były opcjami zabezpieczającymi pozycję powstałą na skutek transakcji z klientem. Dlatego też ryzyko rynkowe w portfelu transakcji opcyjnych FX nie występowało.

Poniżej zaprezentowano podział pozycji bilansowych i pozabilansowych według głównych walut.

**Bilans walutowy na dzień 31.12.2012 roku\***

w tys. zł	CHF	EUR	GBP	USD	PLN	Pozostałe waluty	Razem
<b>Aktywa</b>							
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	6 104	58 058	12 496	21 907	853 945	10 864	963 374
Należności od banków brutto	13 228	94 647	6 822	83 147	962 504	19 382	1 179 730
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0	0	0	0	117 700	0	117 700
Aktywa finansowe wyznaczone przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	0	0	0	0	38 380	0	38 380
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu (z wyłączeniem wyceny instrumentów pochodnych)	0	1 347	0	1 280	322 453	0	325 080
Wycena instrumentów pochodnych	3 795	16 506	81	9 378	1 125 156	285	1 155 201
Należności od klientów brutto	9 830 783	3 312 775	6 483	187 723	15 960 464	587	29 298 815
Odpisy z tytułu utraty wartości należności od klientów	-99 372	-72 360	-23	-3 590	-1 406 348	-23	-1 581 716
Inwestycyjne papiery wartościowe:	0	310 569	0	0	7 663 216	0	7 973 785
- dostępne do sprzedaży	0	268 222	0	0	5 156 973	0	5 425 195
- utrzymywane do terminu zapadalności	0	42 347	0	0	2 506 243	0	2 548 590
Inwestycje w jednostkach zależnych i współkontrolowanych	0	0	0	0	64 531	0	64 531
Rzeczowe aktywa trwałe	0	0	0	0	225 404	0	225 404
Wartości niematerialne	0	0	0	0	95 161	0	95 161
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0	0	0	0	307 042	0	307 042
Nieruchomości inwestycyjne	0	0	0	0	14 430	0	14 430
Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	0	0	0	0	2 819	0	2 819
Pozostałe aktywa	0	8 625	11	82	70 127	25	78 870
<b>Aktywa razem</b>	<b>9 754 538</b>	<b>3 730 167</b>	<b>25 870</b>	<b>299 927</b>	<b>26 416 984</b>	<b>31 120</b>	<b>40 258 606</b>

\* powyższa tabela nie uwzględnia utworzonych - zgodnie z opisem w nocie 4 - rezerw (w kwocie 257,9 mln zł) na ryzyko kredytowe dotyczące zaangażowań ocenianych portfelowo



**Bilans walutowy na dzień 31.12.2012 roku (cd.)**

<i>w tys. zł</i>	CHF	EUR	GBP	USD	PLN	Pozostałe waluty	Razem
<b>Zobowiązania</b>							
Zobowiązania wobec banków	3 170 512	416 686	355	3 311	164 754	8 109	3 763 727
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0	0	0	0	94 937	0	94 937
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu ( z wyłączeniem wyceny instrumentów pochodnych)	0	0	0	0	115 424	0	115 424
Wycena instrumentów pochodnych	580	12 322	1 210	4 932	1 208 180	238	1 227 462
Zobowiązania wobec klientów	1 044 869	1 879 520	89 737	902 919	26 546 216	16 852	30 480 113
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego	0	0	0	0	6 681	0	6 681
Rezerwy	0	23 189	31	5 359	330 157	28	358 764
Pozostałe zobowiązania	15	4 307	85	137	239 521	7	244 072
Zobowiązania podporządkowane	896 588	0	0	0	74 945	0	971 533
<b>Zobowiązania razem</b>	<b>5 112 564</b>	<b>2 336 024</b>	<b>91 418</b>	<b>916 658</b>	<b>28 780 815</b>	<b>25 234</b>	<b>37 262 713</b>

**Pozycje pozabilansowe na dzień 31.12.2012 roku**

<i>w tys. zł</i>	CHF	EUR	GBP	USD	PLN	Pozostałe waluty	Razem
<b>Pozycje pozabilansowe</b>							
<b>Zobowiązania udzielone:</b>	<b>0</b>	<b>941 150</b>	<b>8 067</b>	<b>289 462</b>	<b>4 356 666</b>	<b>20 584</b>	<b>5 615 929</b>
- finansowe	0	382 767	501	282 195	3 262 680	0	3 928 143
- gwarancyjne	0	558 383	7 566	7 267	1 093 986	20 584	1 687 786
<b>Zobowiązania otrzymane:</b>	<b>0</b>	<b>294 200</b>	<b>0</b>	<b>806</b>	<b>837 997</b>	<b>14 839</b>	<b>1 147 842</b>
- finansowe	0	0	0	806	311 375	14 839	327 020
- gwarancyjne	0	294 200	0	0	526 622	0	820 822
<b>Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży</b>	<b>10 868 875</b>	<b>5 718 025</b>	<b>94 530</b>	<b>4 441 951</b>	<b>143 481 613</b>	<b>147 575</b>	<b>164 752 569</b>

**Bilans walutowy na dzień 31.12.2011 roku**

w tys. zł	CHF	EUR	GBP	USD	PLN	Pozostałe waluty	Razem
<b>Aktywa</b>							
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
<b>Aktywa razem</b>	<b>11 178 870</b>	<b>3 747 934</b>	<b>37 368</b>	<b>334 928</b>	<b>26 237 795</b>	<b>14 485</b>	<b>41 551 380</b>

**Bilans walutowy na dzień 31.12.2011 roku (cd.)**

w tys. zł	CHF	EUR	GBP	USD	PLN	Pozostałe waluty	Razem
<b>Zobowiązania</b>							
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
<b>Zobowiązania razem</b>	<b>8 446 929</b>	<b>3 681 515</b>	<b>82 079</b>	<b>783 615</b>	<b>25 510 597</b>	<b>8 927</b>	<b>38 513 662</b>

**Pozycje pozabilansowe na dzień 31.12.2011 roku**

w tys. zł	CHF	EUR	GBP	USD	PLN	Pozostałe waluty	Razem
<b>Pozycje pozabilansowe</b>							
<b>Zobowiązania udzielone:</b>	<b>981</b>	<b>1 539 028</b>	<b>27 339</b>	<b>251 001</b>	<b>4 844 653</b>	<b>27 985</b>	<b>6 690 987</b>
- 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
<b>Zobowiązania otrzymane:</b>	<b>0</b>	<b>259 542</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>623 385</b>	<b>0</b>	<b>882 927</b>
- finansowe	0	9 417	0	0	32 004	0	41 421
- gwarancyjne	0	250 125	0	0	591 381	0	841 506
<b>Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży</b>	<b>4 132 643</b>	<b>24 370 804</b>	<b>78 826</b>	<b>4 384 407</b>	<b>166 273 066</b>	<b>38 759</b>	<b>199 278 505</b>

### 70.1.3. Ryzyko rynku kapitałowego

Bank nie prowadził działalności na rynku akcji w ramach księgi handlowej. W roku 2012 Bank wycofał z oferty produkty strukturyzowane, w których wypłata uzależniona była od zachowania indeksu akcji WIG 20, natomiast nadal oferował lokaty strukturyzowane, w których wypłata uzależniona była od zachowania indeksów stóp procentowych oraz kursów walutowych.

### 70.1.4. Ryzyko cen towarów

Bank nie prowadził działalności na rynku towarowym w ramach księgi handlowej. Jednocześnie w roku 2012 Bank oferował klientom korporacyjnym derywaty towarowe, w których wypłata uzależniona była od zachowania cen towarów. Podobnie jak w przypadku opcji walutowych i opcji na stopę procentową Bank nie prowadził otwartej pozycji w instrumentach towarowych. Derywaty towarowe zawarte na rynku międzybankowym były instrumentami zabezpieczającymi pozycję powstałą na skutek transakcji z klientami. Dlatego też ryzyko cen towarów nie występowało.

### 70.1.5. Wymogi kapitałowe

Wymogi kapitałowe dla księgi handlowej według stanu na 31.12.2012 roku i 31.12.2011 roku przedstawiają się następująco:

<b>Wymogi kapitałowe dla Księgi Handlowej</b>		
<i>w tys. zł</i>	<b>31.12.2012</b>	<b>31.12.2011</b>
Ryzyko cen kapitałowych papierów wartościowych	0	0
Ryzyko szczególne instrumentów dłużnych	20	11
Ryzyko ogólne stóp procentowych	30 548	31 057
Ryzyko rozliczenia dostawy oraz kontrahenta	37 587	46 940
Ryzyko walutowe (łącznie dla Księgi Handlowej i Bankowej)	0	0
<b>Całkowity wymóg kapitałowy w Księdze Handlowej</b>	<b>68 155</b>	<b>78 008</b>

## 70.2. 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.

### 70.2.1. Ryzyko stopy procentowej

Bank aktywnie zarządzał 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 była luka stopy procentowej przygotowywana oddzielnie dla każdej z walut. Na jej podstawie wyliczane były 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 była 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 pozwalało efektywniej zarządzać ryzykiem związanym z tego typu instrumentami oraz umożliwiało otrzymanie stabilnego dochodu z inwestowania tych środków.

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

#### Analiza ryzyka stopy procentowej

Na potrzeby analizy ryzyka stopy procentowej przyjmowane były następujące założenia:

- część stabilna rachunków bieżących złotych oraz w euro była cyklicznie inwestowana na okres:
  1. 8 lat w przypadku PLN,
  2. 5 lat w przypadku EUR,
- część stabilna kont oszczędnościowych złotych inwestowana była cyklicznie (co miesiąc) w terminach od 2 do 5 lat; w II połowie 2012 roku w celu dostosowania modelowego profilu ryzyka stopy procentowej do charakterystyki produktu poprzez zwiększenie korelacji pomiędzy oprocentowaniem konta oszczędnościowego i oprocentowaniem krótkoterminowych lokat terminowych, nastąpiło skrócenie średniej duracji aktywów w portfelu benchmarkowym kont oszczędnościowych, m.in. poprzez sprzedaż obligacji skarbowych z portfela dostępnych do sprzedaży o zapadalności od 2 do 5 lat,
- części niestabilne rachunków bieżących w PLN i EUR oraz rachunki bieżące w pozostałych walutach klasyfikowane były w najkrótszym paśmie terminowym,
- część niestabilna kont oszczędnościowych złotych inwestowana była cyklicznie w terminach od 1 do 3 miesięcy (co miesiąc) oraz O/N; konta oszczędnościowe w pozostałych walutach klasyfikowane były w najkrótszym paśmie terminowym,
- zatwierdzona na cały rok kwota wolnego kapitału inwestowana była cyklicznie na okres 10 lat (co miesiąc inwestowana jest 1/120 wolnego kapitału), nadwyżka lub niedobór w stosunku do aktualnej kwoty wolnego kapitału klasyfikowana była w najkrótszym paśmie terminowym, natomiast część pasywna portfela wolnego kapitału była uznana jako niewrażliwa na zmiany stóp procentowych,
- kredyty wykazywane były w kwotach netto,
- kredyty o stałym oprocentowaniu przedstawiane były zgodnie z harmonogramem płatności, natomiast kredyty o zmiennym oprocentowaniu prezentowane były w najbliższym okresie przeszacowania,
- w raporcie luki, oprócz przepływów dotyczących nominalu, prezentowane były również znane przyszłe przepływy odsetkowe,
- każdy przepływ był proporcjonalnie dzielony na dwie części, które klasyfikowane były w sąsiednich punktach węzłowych krzywej,
- luka skumulowana liczona była od najdłuższego pasma terminowego do najkrótszego.

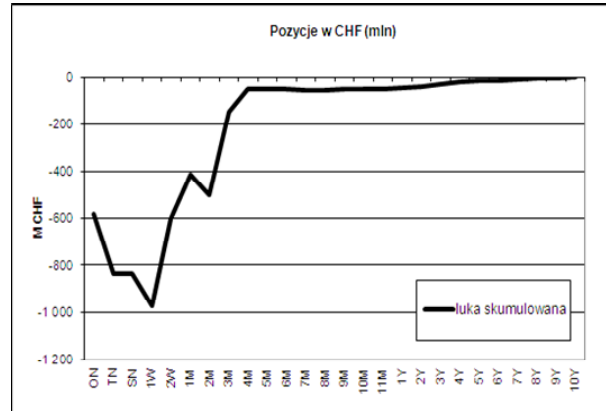
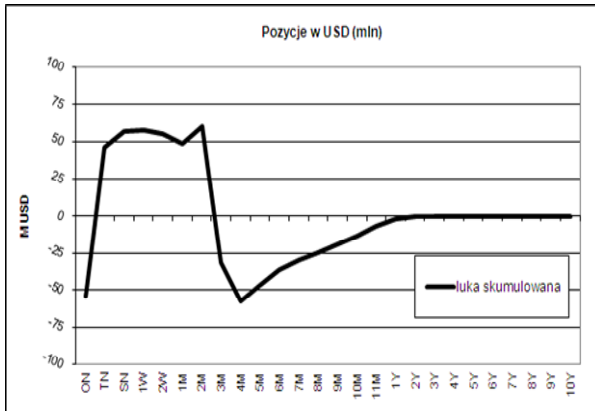
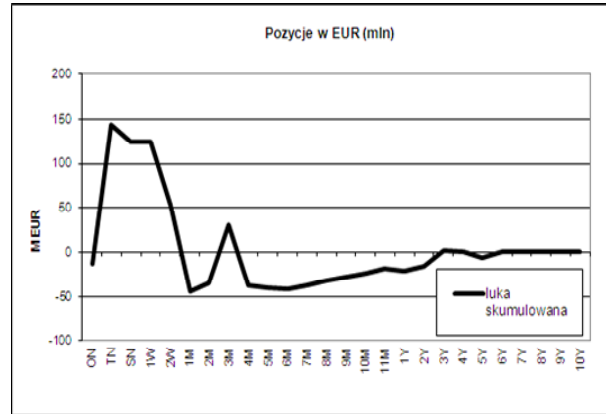
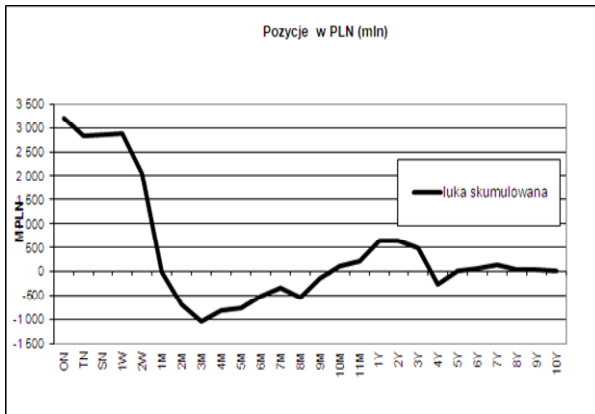
Poniżej przedstawione zostały wykresy luki stopy procentowej pozycji wynikającej z działalności oddziałów (wraz z transakcjami zabezpieczającymi) w oparciu o wewnętrzny system stawek transferowych w poszczególnych walutach PLN, EUR, USD oraz CHF.

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 było zaczynając od terminu najodleglejszego. Największe niedopasowania zarówno

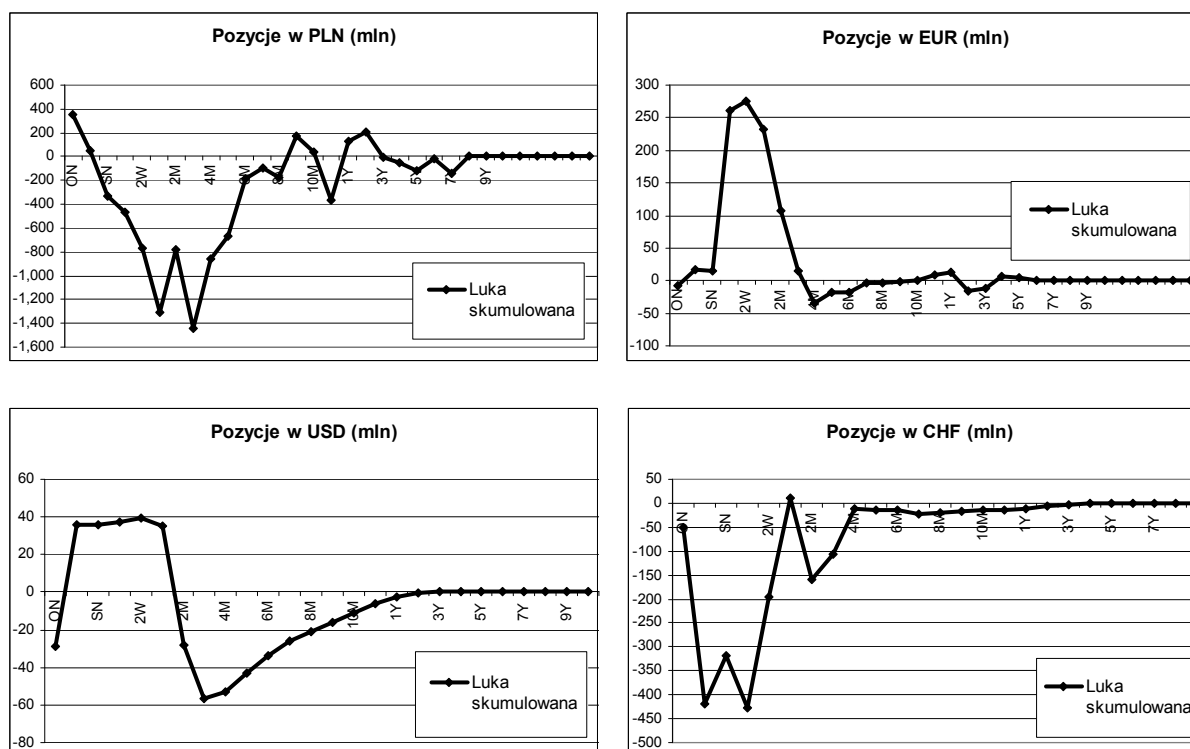
w poszczególnych terminach, jak i terminach skumulowanych, pojawiają się w terminach do 3 miesięcy. Jest to związane ze strukturą bilansu Banku, a mianowicie główną pozycją kształtującą lukę stopy procentowej jest portfel kredytów klientów o zmiennym oprocentowaniu o okresach przeszacowania 1 miesiąc i 3 miesiące oraz finansowanie, tj. depozyty klientów i pożyczki długoterminowe o zmiennym oprocentowaniu.

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

**Dane na dzień 31.12.2012 roku (w walutach oryginalnych)**



## Dane na dzień 31.12.2011 roku (w walutach oryginalnych)



W Banku prowadzona była 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 była 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 była uwzględniana w obliczeniach.

w tys. EUR	31.12.2012	31.12.2011
BPV (kalkulacja do limitu)	-2 149	-1 957

Ponadto, w Banku przeprowadzane były testy warunków skrajnych wrażliwości wartości ekonomicznej pozycji Księgi Bankowej na zmiany stóp procentowych. Wyniki stres testów przedstawia poniższa tabela:

Zmiana NPV pozycji Księgi Bankowej przy zadanych scenariuszach		
w mln EUR	31.12.2012	31.12.2011
Przesunięcie równoległe krzywej o 200 p.b. w górę	-43,6	-36,5
Przesunięcie równoległe krzywej o 200 p.b. w dół	50,4	42,6

## 70.2.2. Rachunkowość zabezpieczeń

### **Rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej**

W 2012 i 2011 roku Bank nie stosował rachunkowości zabezpieczeń do zabezpieczenia wartości godziwej (ang. *fair value hedge*).

### **Rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych**

W 2012 roku, podobnie jak w 2011 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.

W 2012 roku Bank rozpoczął stosowanie rachunkowości zabezpieczeń przed zmianami przepływów pieniężnych dla udzielonych kredytów hipotecznych w CHF wynikających ze zmian rynkowych stóp procentowych (CHF LIBOR) oraz kursów walutowych (CHF/PLN), a także dla otrzymanych depozytów w PLN wraz z ich rolowaniem wynikających ze zmian rynkowych stóp procentowych (WIBOR). Instrumentem zabezpieczającym obie te relacje była transakcja walutowa zamiany stóp procentowych (CCIRS).

## 70.2.3. Ryzyko walutowe

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

Należy zaznaczyć, że ryzyko walutowe w Kredyt Banku postrzegane było 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 występowało 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 były klauzule zobowiązujące do ustanowienia dodatkowego zabezpieczenia lub zgody na przewalutowanie kredytu, gdy klient nie posiadał przychodów w walucie kredytu. W celu zabezpieczenia ryzyka kursowego, na jakie narażony był klient, oferowane mu były transakcje pochodne (forwardy, opcje).

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

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



### 70.3. 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 było utrzymanie płynności finansowej, rozumianej jako zdolność do terminowego realizowania zobowiązań finansowych. Płynność bieżąca utrzymywana była poprzez korygowanie nadwyżki lub niedoboru środków płynnych operacjami przeprowadzanymi na międzybankowym rynku pieniężnym. Bezpieczeństwo Banku było zapewnione poprzez utrzymywanie płynnych rezerw oraz właściwej struktury terminowej i jakościowej całego bilansu. Decyzje w zakresie zarządzania ryzykiem płynności podejmował Komitet Ryzyka i Kapitału. Biuro Ryzyka Rynkowego dokonywało pomiaru i monitorowania płynności strategicznej (długoterminowej).

Bank zabezpieczał 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 była 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 przeprowadzał stress-testy w zakresie płynności i monitorował 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 nominałów. 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 był na bieżąco analizowany przez Bank. Na tej podstawie przygotowywana była luka płynności z uwzględnieniem urealnionych (tj. oczekiwanych przez Bank) terminów zapadalności poszczególnych kategorii depozytów klientów.

**Raport luki płynności****Dane na dzień 31.12.2012 roku (mln zł)**

<b>Aktywa</b>	<b>do 1M</b>	<b>1 - 3M</b>	<b>3 - 6M</b>	<b>6 M - 1Y</b>	<b>1Y - 2Y</b>	<b>2Y - 3Y</b>	<b>3Y - 5Y</b>	<b>powyżej 5Y</b>	<b>Razem</b>
Środki pieniężne w kasie	599	0	0	0	0	0	0	0	599
NOSTRO	518	0	0	0	0	0	0	0	518
Udzielone kredyty	794	1 953	1 716	2 270	2 762	2 191	2 212	14 615	28 513
Pożyczki i depozyty udzielone	170	0	0	0	0	0	0	0	170
Obligacje płynne bony pieniężne i skarbowe	5	186	768	560	1 969	606	635	1 402	6 131
Obligacje niepłynne/do zapadalności	32	2	181	258	500	688	630	363	2 654
Obligacje płynne w księdze handlowej	223	0	0	0	0	0	0	0	223
Transakcje reverse repo/BSB	118	0	0	0	0	0	0	0	118
Inwestycje kapitałowe	0	0	0	0	0	0	0	77	77
Inne	0	76	0	0	5	0	0	0	81
<b>Instrumenty pochodne - przepływy do otrzymania</b>									
Transakcje pochodne FX	5 512	2 182	1 067	130	54	41	0	0	8 986
Transakcje pochodne IR	143	1 002	696	0	0	0	0	0	1 841
CIRS - przepływy do otrzymania	0	440	13	93	9	0	1 379	0	1 934
<b>Razem</b>	<b>8 114</b>	<b>5 841</b>	<b>4 441</b>	<b>3 311</b>	<b>5 299</b>	<b>3 526</b>	<b>4 856</b>	<b>16 457</b>	<b>51 845</b>

<b>Zobowiązania</b>	<b>do 1M</b>	<b>1 - 3M</b>	<b>3 - 6M</b>	<b>6 M - 1Y</b>	<b>1Y - 2Y</b>	<b>2Y - 3Y</b>	<b>3Y - 5Y</b>	<b>powyżej 5Y</b>	<b>Razem</b>
Rachunki bieżące	4 352	4	5	0	0	0	0	0	4 361
Depozyty/konta oszczędnościowe	14 581	2 867	3 738	1 574	83	17	0	2	22 862
Depozyty sektor budżetowy	1 372	164	8	7	28	0	0	0	1 579
Depozyty międzybankowe	505	855	146	27	10	0	0	0	1 543
Obligacje perpetualne i pożyczki	87	28	358	1 445	93	47	1 175	1 726	4 959
LORO	62	0	0	0	0	0	0	0	62
Transakcje repo/SBB	95	0	0	0	0	0	0	0	95
Wolny kapitał*	0	0	0	0	0	0	0	2 843	2 843
Inne	0	142	0	22	0	0	0	0	164
<b>Instrumenty pochodne - przepływy do zapłacenia</b>									
Transakcje pochodne FX	5 490	2 181	1 050	132	61	44	0	0	8 958
Transakcje pochodne IR	102	947	873	0	0	0	0	0	1 922
CIRS - przepływy do zapłacenia	0	417	2	90	8	0	1 367	0	1 884
<b>Razem</b>	<b>26 646</b>	<b>7 605</b>	<b>6 180</b>	<b>3 297</b>	<b>283</b>	<b>108</b>	<b>2 542</b>	<b>4 571</b>	<b>51 232</b>

\* 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

	<b>do 1M</b>	<b>1 - 3M</b>	<b>3 - 6M</b>	<b>6M - 1Y</b>	<b>1Y - 2Y</b>	<b>2Y - 3Y</b>	<b>3Y - 5Y</b>	<b>powyżej 5Y</b>
Aktywa	8 114	5 841	4 441	3 311	5 299	3 526	4 856	16 457
Zobowiązania	26 646	7 605	6 180	3 297	283	108	2 542	4 571
<b>Luka płynności</b>	<b>-18 532</b>	<b>-1 764</b>	<b>-1 739</b>	<b>14</b>	<b>5 016</b>	<b>3 418</b>	<b>2 314</b>	<b>11 886</b>

**Dane na dzień 31.12.2011 roku (mln zł)**

<b>Aktywa</b>	<b>do 1M</b>	<b>1 - 3M</b>	<b>3 - 6M</b>	<b>6 M - 1Y</b>	<b>1Y - 2Y</b>	<b>2Y - 3Y</b>	<b>3Y - 5Y</b>	<b>powyżej 5Y</b>	<b>Razem</b>
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
<b>Instrumenty pochodne - przepływy do otrzymania</b>									
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
<b>Razem</b>	<b>6 381</b>	<b>5 847</b>	<b>4 835</b>	<b>5 268</b>	<b>4 663</b>	<b>4 235</b>	<b>5 183</b>	<b>17 198</b>	<b>53 610</b>

<b>Zobowiązania</b>	<b>do 1M</b>	<b>1 - 3M</b>	<b>3 - 6M</b>	<b>6 M - 1Y</b>	<b>1Y - 2Y</b>	<b>2Y - 3Y</b>	<b>3Y - 5Y</b>	<b>powyżej 5Y</b>	<b>Razem</b>
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
<b>Instrumenty pochodne - przepływy do zapłacenia</b>									
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
<b>Razem</b>	<b>24 997</b>	<b>9 016</b>	<b>6 476</b>	<b>6 982</b>	<b>1 533</b>	<b>46</b>	<b>56</b>	<b>4 190</b>	<b>53 296</b>

\* 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

	<b>do 1M</b>	<b>1 - 3M</b>	<b>3 - 6M</b>	<b>6M - 1Y</b>	<b>1Y - 2Y</b>	<b>2Y - 3Y</b>	<b>3Y - 5Y</b>	<b>powyżej 5Y</b>
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
<b>Luka płynności</b>	<b>-18 616</b>	<b>-3 169</b>	<b>-1 641</b>	<b>-1 714</b>	<b>3 130</b>	<b>4 189</b>	<b>5 127</b>	<b>13 008</b>

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 2012 roku w porównaniu z końcem roku 2011 można zaobserwować następujące zmiany w strukturze zobowiązań finansowych Banku:

- wzrost salda depozytów klientowskich o 2,7 mld zł,
- kwota przyjętych depozytów międzybankowych oraz pożyczek na rynku hurtowym zmniejszyła się o 4,7 mld zł.

Płynność finansowa Banku monitorowana była 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);
- miary płynności krótko- i długoterminowej wg. Basel III (LCR i NSFR).

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

### 70.3.1. 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 31.12.2012 roku

<b>Aktywa</b>		<i>w tys. zł</i>
A1	Podstawowa rezerwa płynności	8 222 087
A2	Uzupełniająca rezerwa płynności	5 632 051
A3	Pozostałe transakcje zawierane na hurtowym rynku finansowym	11 170 976
A4	Aktywa o ograniczonej płynności	27 353 696
A5	Aktywa niepłynne	500 352
<b>Zobowiązania i kapitały</b>		<i>w tys. zł</i>
B1	Fundusze własne pomniejszone o łączną wartość wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka rynkowego i z tytułu ryzyka rozliczenia dostawy oraz ryzyka kontrahenta	3 724 512
B2	Środki obce stabilne	28 734 211
B3	Pozostałe zobowiązania na hurtowym rynku finansowym	10 056 176
B4	Pozostałe zobowiązania	241 388
B5	Środki obce niestabilne	11 949 643

Miary płynności		Wartość minimalna	Wartość
M1	Luka płynności krótkoterminowej: $((A1+A2)-B5)$	0,00	1 904 495
M2	Współczynnik płynności krótkoterminowej: $((A1+A2)/B5)$	1,00	1,16
M3	Współczynnik pokrycia aktywów nie płynnych funduszami własnymi: $(B1/A5)$	1,00	7,81
M4	Współczynnik pokrycia aktywów nie płynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi: $((B1+B2)/(A5+A4))$	1,00	1,17

**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 nie płynne	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	3 560 783
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

**70.3.2. Źródła finansowania – zobowiązania wobec banków i zobowiązania podporządkowane**

<i>w tys. zł</i>	<b>31.12.2012</b>	<b>31.12.2011</b>
Kredyty i pożyczki otrzymane z Grupy KBC	813 408	2 808 513
Depozyty terminowe, w tym:	2 872 054	5 160 973
- z Grupy KBC	2 771 506	5 117 701
Rachunki bieżące, w tym:	73 967	83 795
- z Grupy KBC	38 340	69 746
Pozostałe zobowiązania	4 298	6 897
<b>Razem zobowiązania wobec banków</b>	<b>3 763 727</b>	<b>8 060 178</b>
Zobowiązania podporządkowane (z Grupy KBC)	971 533	1 036 510
<b>Razem, w tym:</b>	<b>4 735 260</b>	<b>9 096 688</b>
- z Grupy KBC, w tym:	4 594 787	9 032 470
- zobowiązania w walucie innej niż PLN	4 481 501	8 723 245

Podstawowym źródłem finansowania dla portfela kredytowego była baza depozytowa, przy malejącym udziale strukturze pasywów finansowania z rynku hurtowego. W roku 2012 Bank ograniczył skalę finansowania walutowego pozyskanego bezpośrednio z Grupy KBC i zarazem, w celu zabezpieczenia strukturalnej luki walutowej, znacząco zwiększył zaangażowanie w walutowe transakcje pochodne (typu swap).

Wysoki stopień dywersyfikacji bazy depozytowej oraz ograniczenie skali finansowania z rynku hurtowego sprawiały, że Bank nie był wyraźnie uzależniony od określonego segmentu rynku, grupy klientów lub konkretnego typu depozytu.

Struktura depozytów klientów została zaprezentowana w nocie 41.



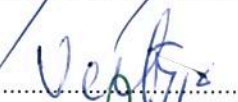
**Podpisy wszystkich Członków Zarządu**

data	07.03.2013	Mateusz Morawiecki	Prezes Zarządu
data	07.03.2013	Andrzej Burliga	Członek Zarządu
data	07.03.2013	Eamonn Crowley	Członek Zarządu
data	07.03.2013	Michael McCarthy	Członek Zarządu
data	07.03.2013	Piotr Partyga	Członek Zarządu
data	07.03.2013	Juan de Porras Aguirre	Członek Zarządu
data	07.03.2013	Marcin Prell	Członek Zarządu
data	07.03.2013	Marco Antonio Silva Rojas	Członek Zarządu
data	07.03.2013	Mirosław Skiba	Członek Zarządu
data	07.03.2013	Feliks Szyszkowiak	Członek Zarządu

  
.....

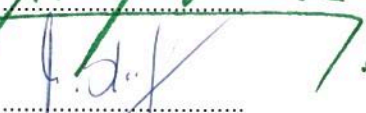
  
  
.....

  
.....

  
.....

  
.....

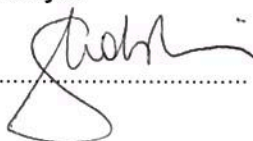
  
.....

  
.....

  
.....

**Podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych**

data	07.03.2013	Wojciech Skalski	Dyrektor Obszaru Rachunkowości Finansowej
------	------------	------------------	---

  
.....