



**Skonsolidowane sprawozdanie  
finansowe  
Grupy Kapitałowej 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. Skonsolidowany rachunek zysków i strat</b> .....	<b>5</b>
<b>II. Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów</b> .....	<b>6</b>
<b>III. Skonsolidowany bilans</b> .....	<b>7</b>
<b>IV. Zestawienie zmian w skonsolidowanym kapitale własnym</b> .....	<b>9</b>
<b>V. Skonsolidowane sprawozdanie z przepływów środków pieniężnych</b> .....	<b>11</b>
<b>VI. Informacja dodatkowa do skonsolidowanego sprawozdania finansowego</b> .....	<b>13</b>
1. Podstawowe informacje o Kredyt Banku S.A.....	13
2. Podstawy sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego .....	14
3. Opis ważniejszych zasad rachunkowości stosowanych przy sporządzaniu skonsolidowanego sprawozdania finansowego .....	15
4. Szacunki księgowe .....	30
5. Dane porównywalne .....	36
6. Sprawozdawczość według segmentów operacyjnych .....	37
7. Przychody z tytułu odsetek i przychody o podobnym charakterze.....	48
8. Koszty z tytułu odsetek i koszty o podobnym charakterze.....	48
9. Przychody z tytułu opłat i prowizji .....	49
10. Koszty z tytułu opłat i prowizji .....	49
11. Przychody z tytułu dywidend .....	49
12. Wynik na działalności handlowej .....	50
13. Wynik na transakcjach zabezpieczanych i zabezpieczających.....	50
14. Wynik na działalności inwestycyjnej .....	50
15. Wynik przypadający na poszczególne kategorie aktywów i zobowiązań finansowych .....	51
16. Pozostałe przychody operacyjne .....	51
17. Koszty działania i koszty ogólnego zarządu .....	52
18. Pozostałe koszty operacyjne .....	53
19. Odpisy netto z tytułu utraty wartości aktywów finansowych i pozostałych aktywów oraz rezerw.....	53
20. Podatek dochodowy .....	55
21. Zysk netto przypadający na akcjonariuszy Banku .....	58
22. Zysk netto na jedną akcję .....	58
23. Kasa, operacje z Bankiem Centralnym.....	58
24. Należności od banków brutto.....	58
25. Odpisy z tytułu utraty wartości należności od banków .....	59
26. Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu ...	59
27. Aktywa finansowe wyznaczone przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat.....	60
28. Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu (z wyłączeniem instrumentów pochodnych) .....	60
29. Wycena instrumentów pochodnych .....	61
30. Aktywa finansowe objęte rachunkowością zabezpieczeń.....	62
31. Należności od klientów brutto .....	66
32. Odpisy z tytułu utraty wartości należności od klientów .....	71
33. Należności z tytułu leasingu finansowego i zmiana stanu odpisów na należności leasingowe.....	73
34. Inwestycyjne papiery wartościowe.....	74
35. Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności .....	75
36. Rzeczowe aktywa trwałe .....	76
37. Wartości niematerialne .....	79
38. Nieruchomości inwestycyjne.....	81
39. Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży .....	81
40. Pozostałe aktywa.....	82
41. Zobowiązania wobec Banku Centralnego.....	82

42. Zobowiązania wobec banków.....	82
43. Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu.....	83
44. Zobowiązania wobec klientów .....	83
45. Rezerwy.....	84
46. Pozostałe zobowiązania .....	86
47. Zobowiązania podporządkowane .....	86
48. Kapitały.....	87
49. Pozycje pozabilansowe .....	89
50. Współczynnik wypłacalności.....	91
51. Skonsolidowane sprawozdanie z przepływów środków pieniężnych – informacja dodatkowa .....	94
52. Podział instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej w zależności od sposobu pomiaru wartości godziwej.....	98
53. Wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych nieuwjmowanych w bilansie w wartości godziwej.....	99
54. Informacja o aktywach stanowiących zabezpieczenie zobowiązań .....	103
55. Wzajemne transakcje z podmiotami powiązаныmi .....	103
56. Sprzedaż jednostek podporządkowanych .....	105
57. Zmiany w składzie Zarządu i Rady Nadzorczej Kredyt Banku S.A. w 2012 roku.....	106
58. Wynagrodzenia Członków Zarządu i Rady Nadzorczej Kredyt Banku S.A. oraz spółek Grupy .....	107
59. Wysokość kredytów i pożyczek udzielonych członkom Zarządu i Rady Nadzorczej Kredyt Banku S.A. oraz jednostek od niego zależnych.....	109
60. Wypłacone i zaproponowane dywidendy.....	109
61. Informacje o znaczących wydarzeniach .....	110
62. Struktura zatrudnienia.....	112
63. Świadczenia pracownicze.....	112
64. Majątek socjalny oraz zobowiązania ZFŚS .....	113
65. Objasnienia sezonowości lub cykliczności śródrocznej w działalności operacyjnej.....	113
66. Opis czynników i zdarzeń o charakterze nietypowym.....	113
67. Działalność powiernicza .....	113
68. Działalność zaniechana .....	114
69. Informacja o postępowaniach toczących się przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej .....	114
70. Zarządzanie ryzykiem w Grupie Kapitałowej Kredyt Banku S.A. ....	116
71. Ryzyko kredytowe .....	117
72. Ryzyko operacyjne .....	122
73. Ryzyka rynkowe i ALM .....	122

**I. Skonsolidowany 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	2 299 386	2 386 873
Koszty z tytułu odsetek i koszty o podobnym charakterze	8	-1 539 720	-1 236 777
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>		<b>759 666</b>	<b>1 150 096</b>
Przychody z tytułu opłat i prowizji	9	419 906	403 791
Koszty z tytułu opłat i prowizji	10	-78 511	-88 871
<b>Wynik z tytułu opłat i prowizji</b>		<b>341 395</b>	<b>314 920</b>
Przychody z tytułu dywidend	11	1 791	1 699
Wynik na działalności handlowej	12	305 340	80 136
Wynik na transakcjach zabezpieczanych i zabezpieczających	13	-4 115	-1 714
Wynik na działalności inwestycyjnej	14	77 471	1 162
Pozostałe przychody operacyjne	16	93 590	133 188
<b>Przychody operacyjne ogółem</b>		<b>1 575 138</b>	<b>1 679 487</b>
Koszty działania i koszty ogólnego zarządu	17	-959 400	-990 363
Pozostałe koszty operacyjne	18	-38 439	-63 172
<b>Koszty operacyjne ogółem</b>		<b>-997 839</b>	<b>-1 053 535</b>
Odpisy netto z tytułu utraty wartości aktywów finansowych i pozostałych aktywów oraz rezerw	19	-736 395	-198 784
<b>Wynik na działalności operacyjnej</b>		<b>-159 096</b>	<b>427 168</b>
Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych		1 019	3 973
<b>Zysk (strata) brutto</b>		<b>-158 077</b>	<b>431 141</b>
Podatek dochodowy	20	1 624	-103 897
<b>Zysk (strata) netto</b>		<b>-156 453</b>	<b>327 244</b>
z tego:			
<b>Przypadający na akcjonariuszy Banku</b>	<b>21</b>	<b>-156 453</b>	<b>327 244</b>
Przypadający na akcjonariuszy niekontrolujących		0	0
Średnia ważona liczba akcji zwykłych		271 658 880	271 658 880
<b>Zysk (strata) netto na jedną akcję zwykłą (w zł)</b>	<b>22</b>	<b>-0,58</b>	<b>1,20</b>

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

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

## II. Skonsolidowane 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>-156 453</b>	<b>327 244</b>
<b>Inne całkowite dochody</b>		
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	155 106	2 087
- w tym podatek odroczony	-36 382	-489
Efekt wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających przyszłe przepływy pieniężne	-12 900	8 584
- w tym podatek odroczony	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>-14 247</b>	<b>337 915</b>
z tego:		
<b>Przypadające na akcjonariuszy Banku</b>	<b>-14 247</b>	<b>337 915</b>
Przypadające na akcjonariuszy niekontrolujących	0	0

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

**III. Skonsolidowany bilans**

w tys. zł	Nota	31.12.2012	31.12.2011
<b>Aktywa</b>			
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	23	963 375	784 668
Należności od banków brutto	24	1 179 730	1 188 012
Odpisy z tytułu utraty wartości należności od banków	25	0	0
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	26	117 700	0
Aktywa finansowe wyznaczone przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	27	60 413	100 684
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu (z wyłączeniem wyceny instrumentów pochodnych)	28	325 080	60 493
Wycena instrumentów pochodnych, w tym:	29	1 155 201	1 071 089
- instrumenty pochodne zabezpieczające	30	118 610	95 592
Należności od klientów brutto	31	29 834 384	30 493 915
Odpisy z tytułu utraty wartości należności od klientów	31, 32	-1 605 068	-1 408 161
Inwestycyjne papiery wartościowe:	34	7 976 365	8 678 712
- dostępne do sprzedaży		5 427 775	5 262 038
- utrzymywane do terminu zapadalności		2 548 590	3 416 674
Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności	35	0	19 152
Rzeczowe aktywa trwałe	36	223 338	259 797
Wartości niematerialne	37	94 816	59 711
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	20	329 578	263 257
Należności z tytułu podatku dochodowego		0	116 870
Nieruchomości inwestycyjne	38	16 137	209 065
Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	39	5 709	12 128
Pozostałe aktywa	40	84 477	93 692
<b>Aktywa razem</b>		<b>40 761 235</b>	<b>42 003 084</b>

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

**Skonsolidowany 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	41	0	32
Zobowiązania wobec banków	42	4 283 078	8 486 491
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	43	94 937	0
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu (z wyłączeniem wyceny instrumentów pochodnych)		115 424	0
Wycena instrumentów pochodnych w tym:	29	1 227 462	982 916
- instrumenty pochodne zabezpieczające	30	62 366	1 669
Zobowiązania wobec klientów	44	30 392 630	28 043 157
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego		7 238	182
Rezerwy	45	358 764	116 402
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	20	1 380	725
Pozostałe zobowiązania	46	257 411	271 044
Zobowiązania podporządkowane	47	971 533	1 036 510
<b>Zobowiązania razem</b>		<b>37 709 857</b>	<b>38 937 459</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	48	1 358 294	1 358 294
Kapitał zapasowy	48	1 130 174	900 065
Kapitał z aktualizacji wyceny	48	212 298	70 092
Kapitał rezerwowy	48	481 151	400 942
Niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych		25 914	8 988
Zysk (strata) netto bieżącego okresu przypadający na akcjonariuszy Banku	21	-156 453	327 244
<b>Kapitał własny przypadający na akcjonariuszy Banku</b>		<b>3 051 378</b>	<b>3 065 625</b>
Przypadający na akcjonariuszy niekontrolujących		0	0
<b>Kapitał własny razem</b>		<b>3 051 378</b>	<b>3 065 625</b>
<b>Zobowiązania i kapitał własny razem</b>		<b>40 761 235</b>	<b>42 003 084</b>
<b>Współczynnik wypłacalności (w %)</b>	<b>50</b>	<b>12,66</b>	<b>12,50</b>

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



## IV. Zestawienie zmian w skonsolidowanym kapitale własnym

## Zmiany w okresie 01.01.2012-31.12.2012

w tys. zł	Nota	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Kapitał rezerwy	Niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych	Wynik netto bieżącego okresu	Kapitał własny przypadający na akcjonariuszy Banku	Kapitał własny przypadający na akcjonariuszy niekontrolujących	Kapitał własny razem
<b>Kapitał własny na początek okresu – stan na 01.01.2012</b>		<b>1 358 294</b>	<b>900 065</b>	<b>70 092</b>	<b>400 942</b>	<b>336 232</b>	<b>0</b>	<b>3 065 625</b>	<b>0</b>	<b>3 065 625</b>
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	48			191 488				191 488		191 488
Efekt wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających przyszłe przepływy pieniężne	48			-15 926				-15 926		-15 926
Podatek odroczony od pozycji ujętych w innych całkowitych dochodach	48			-33 356				-33 356		-33 356
<b>Inne całkowite dochody (koszty) razem ujęte bezpośrednio w kapitale</b>				<b>142 206</b>				<b>142 206</b>		<b>142 206</b>
Wynik netto bieżącego okresu							-156 453	-156 453		-156 453
<b>Całkowite dochody (koszty)</b>				<b>142 206</b>			<b>-156 453</b>	<b>-14 247</b>		<b>-14 247</b>
Podział wyniku finansowego z lat ubiegłych spółek Grupy	48		230 109		80 209	-310 318		0		0
<b>Kapitał własny na koniec okresu – stan na 31.12.2012</b>		<b>1 358 294</b>	<b>1 130 174</b>	<b>212 298</b>	<b>481 151</b>	<b>25 914</b>	<b>-156 453</b>	<b>3 051 378</b>	<b>0</b>	<b>3 051 378</b>

Zestawienie zmian w skonsolidowanym kapitale własnym należy analizować łącznie z informacją dodatkową, która stanowi integralną część skonsolidowanego 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	Niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych	Wynik netto bieżącego okresu	Kapitał własny przypadający na akcjonariuszy Banku	Kapitał własny przypadający na akcjonariuszy niekontrolujących	Kapitał własny razem
<b>Kapitał własny na początek okresu – stan na 01.01.2011</b>		<b>1 358 294</b>	<b>889 340</b>	<b>59 421</b>	<b>400 942</b>	<b>120 227</b>	<b>0</b>	<b>2 828 224</b>	<b>0</b>	<b>2 828 224</b>
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	48			2 576				2 576		2 576
Efekt wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających przyszłe przepływy pieniężne	48			10 598				10 598		10 598
Podatek odroczony od pozycji ujętych w innych całkowitych dochodach	48			-2 503				-2 503		-2 503
<b>Inne całkowite dochody (koszty) razem ujęte bezpośrednio w kapitale</b>				<b>10 671</b>				<b>10 671</b>		<b>10 671</b>
Wynik netto bieżącego okresu							327 244	327 244		327 244
<b>Całkowite dochody (koszty)</b>				<b>10 671</b>			<b>327 244</b>	<b>337 915</b>		<b>337 915</b>
Podział wyniku finansowego z lat ubiegłych spółek Grupy	48		10 725			-10 725		0		0
Wyplata dywidendy						-100 514		-100 514		-100 514
<b>Kapitał własny na koniec okresu – stan na 31.12.2011</b>		<b>1 358 294</b>	<b>900 065</b>	<b>70 092</b>	<b>400 942</b>	<b>8 988</b>	<b>327 244</b>	<b>3 065 625</b>	<b>0</b>	<b>3 065 625</b>

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

## V. Skonsolidowane sprawozdanie z przepływów środków pieniężnych

w tys. zł	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>-156 453</b>	<b>327 244</b>
<b>Korekty do uzgodnienia zysku (straty) netto ze środkami pieniężnymi netto z działalności operacyjnej oraz zmiana stanu aktywów i zobowiązań</b>		<b>682 842</b>	<b>-609 201</b>
Bieżący i odroczone podatek dochodowy ujęty w wyniku finansowym	20	-1 624	103 897
Niezrealizowane zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	51b	-26 882	82 443
Amortyzacja	17	70 833	89 760
Udział w zyskach jednostek stowarzyszonych		-1 019	-3 973
Zmiana stanu odpisów z tytułu utraty wartości	51c	196 045	-505 190
Dywidendy	11	-1 791	-1 699
Odsetki	51d	-301 821	-189 321
Zmiana stanu rezerw		242 362	23 591
Zyski (straty) ze sprzedaży inwestycji	51e	-83 995	-4 636
<b>Zmiana stanu aktywów (wyłączając środki pieniężne)</b>		<b>456 882</b>	<b>-470 531</b>
Zmiana stanu należności od banków	51f	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		40 271	17 878
Zmiana stanu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu (z wyłączeniem wyceny instrumentów pochodnych)	51h	-279 280	1 546 245
Zmiana stanu wyceny instrumentów pochodnych (bez instrumentów zabezpieczających)		-61 094	-586 678
Zmiana stanu należności brutto od klientów	51g	823 032	-1 385 395
Zmiana stanu należności/zobowiązań z tytułu podatku dochodowego inna niż zapłacony/otrzymany podatek dochodowy	51m	0	-116 870
Zmiana stanu pozostałych aktywów	51i	6 420	-10 198
<b>Zmiana stanu zobowiązań</b>		<b>133 852</b>	<b>266 458</b>
Zmiana stanu zobowiązań wobec Banku Centralnego		-32	26
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków	51j	-2 317 482	-934 333
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu		94 937	-228 693
Zmiana stanu wyceny instrumentów pochodnych (bez instrumentów zabezpieczających)		183 849	-148 557
Zmiana stanu zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu (z wyłączeniem wyceny instrumentów pochodnych)		115 424	0
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	51k	1 953 574	1 700 327
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	51l	78 327	52 108
Zapłacony/otrzymany podatek dochodowy	51m	25 255	-174 420
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej</b>		<b>526 389</b>	<b>-281 957</b>

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

w tys. zł	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>88 454 628</b>	<b>92 530 230</b>
Zbycie rzeczowych aktywów trwałych, wartości niematerialnych oraz nieruchomości inwestycyjnych		4 024	2 399
Zbycie udziałów w inwestycjach kapitałowych		37 536	0
Zbycie inwestycyjnych papierów wartościowych	51n	88 055 300	92 283 935
Dywidendy	11	1 791	1 699
Odsetki otrzymane	51n	355 977	242 197
<b>Wydatki</b>		<b>-87 110 461</b>	<b>-91 402 859</b>
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych, wartości niematerialnych oraz nieruchomości inwestycyjnych		-90 380	-58 377
Nabycie inwestycyjnych papierów wartościowych	51n	-87 020 081	-91 344 482
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej</b>		<b>1 344 167</b>	<b>1 127 371</b>
<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>			
<b>Wpływy</b>		<b>1 312 661</b>	<b>735 080</b>
Wpływy z tytułu zaciągnięcia pożyczek/kredytów		1 312 661	735 080
<b>Wydatki</b>		<b>-2 967 559</b>	<b>-3 040 430</b>
Wypłata dywidendy	60	0	-100 514
Splata zaciągniętych pożyczek/kredytów		-2 826 919	-2 833 472
Inne wydatki z działalności finansowej	51o	-140 640	-106 444
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej</b>		<b>-1 654 898</b>	<b>-2 305 350</b>
<b>Zmiana stanu środków pieniężnych</b>		<b>215 658</b>	<b>-1 459 936</b>
<b>Środki pieniężne na początek okresu</b>		<b>941 507</b>	<b>2 401 443</b>
<b>Środki pieniężne na koniec okresu**, w tym:</b>	<b>51a</b>	<b>1 157 165</b>	<b>941 507</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 utrzymywanych na rachunku bieżącym w NBP

\*\* szczegóły zaprezentowano w nocie 51

## VI. Informacja dodatkowa do skonsolidowanego sprawozdania finansowego

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

Kredyt Bank Spółka Akcyjna („Kredyt Bank S.A.”, „Bank”, „jednostka dominująca”) z siedzibą w Warszawie (Polska), przy ul. Kasprzaka 2/8 został założony w 1990 roku i wpisany do rejestru przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy pod numerem KRS 000019597.

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.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Kredyt Banku S.A. („Grupy Kapitałowej”, „Grupy”) za rok zakończony dnia 31.12.2012 roku obejmuje sprawozdania finansowe Banku oraz spółek zależnych.

Poniżej zaprezentowano jednostki zależne, które na dzień 31.12.2012 roku konsolidowane były metodą pełną.

<b>Jednostka dominująca</b>	<b>Siedziba</b>		
Kredyt Bank S.A.	Warszawa		
<b>Podmiot zależny</b>	<b>Siedziba</b>	<b>Udział % w głosach na WZ na dzień 31.12.2012</b>	<b>Udział % w głosach na WZ na dzień 31.12.2011</b>
1. Kredyt Lease S.A.	Warszawa	100,00	100,00
2. Kredyt Trade Sp. z o.o. w likwidacji	Warszawa	100,00	100,00

W związku ogłoszeniem dnia 14.08.2012 roku przez spółkę Reliz Sp. z o.o. upadłości likwidacyjnej i przejęciem zarządzania spółką przez syndyka, zgodnie z definicją zawartą w MSR 27, Bank utracił kontrolę nad spółką Reliz Sp. z o.o. W konsekwencji na dzień 31.12.2012 roku, spółka ta nie była objęta konsolidacją.

Spółka Reliz Sp. z o.o. na dzień 31.12.2011 roku była konsolidowana metodą pełną.

W dniu 21.06.2012 roku spółka Kredyt Trade Sp. z o.o. podpisała ostateczną umowę sprzedaży posiadanego pakietu 30% akcji KBC TFI S.A. na rzecz KBC Asset Management NV i sfinalizowała transakcję.

W skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy za 2011 rok spółka KBC Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A była konsolidowana jako jednostka stowarzyszona wyceniana metodą praw własności.

Na dzień 31.12.2012 roku Grupa posiadała również 100% udziałów w spółkach BFI Serwis Sp. z o.o. oraz Lizar Sp. z o.o., które nie podlegały konsolidacji ze względu na nieistotność zakresu prowadzonej działalności operacyjnej oraz danych finansowych.

## **Grupa Bankowo-Ubezpieczeniowa KBC**

Na dzień 31.12.2012 roku 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 61.

## **2. Podstawy sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego**

### **2.1. Oświadczenie o zgodności z MSSF**

Na podstawie art. 55 ust. 5 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”), począwszy od dnia 01.01.2005 roku sprawozdania skonsolidowane Grupy są sporządzane zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Rachunkowości („MSR”) i Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej („MSSF”), które zostały zatwierdzone przez Unię Europejską („UE”).

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

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy za rok zakończony dnia 31.12.2012 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 skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez Grupę 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 Grupy będzie kontynuowana w ramach Grupy BZ WBK S.A. Na dzień zatwierdzenia niniejszego skonsolidowanego

sprawozdania finansowego nie stwierdza się istnienia okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności prowadzonej przez Grupę.

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 proces likwidacji spółki zależnej Kredyt Trade Sp. z o.o. w likwidacji nie miał istotnego wpływu na kontynuację działalności Grupy w dotychczasowym zakresie.

Ponadto 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 skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym według stanu na 30.06.2012.

W dniu 07.03.2013 roku niniejsze skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Kredyt Banku S.A. zostało zatwierdzone do publikacji przez Zarząd Banku Zachodniego WBK S.A.

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

Skonsolidowane 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 skonsolidowanego 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 Grupa zastosowała w bieżącym okresie. Ich zastosowanie nie miało istotnego wpływu na skonsolidowane 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 skonsolidowanego 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 - Odroczony podatek dochodowy: 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 skonsolidowanego sprawozdania finansowego niezatwierdzony przez UE,
- MSSF 13 *Ustalanie 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 skonsolidowanego 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 skonsolidowanego 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 dnia 1 stycznia 2014 roku – do dnia zatwierdzenia niniejszego skonsolidowanego sprawozdania niezatwierdzone przez UE.



Grupa nie przewiduje, aby wprowadzenie powyższych standardów oraz interpretacji miało istotny wpływ na stosowane przez Grupę 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 skonsolidowane sprawozdanie finansowe.

### **3.2. Konsolidacja sprawozdań finansowych**

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe obejmuje sprawozdanie finansowe Kredyt Banku S.A. oraz sprawozdania finansowe jednostek zależnych sporządzone za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2012 roku. Sprawozdania finansowe jednostek zależnych sporządzane są za ten sam okres sprawozdawczy, co sprawozdanie jednostki dominującej.

Część jednostek Grupy prowadzi swoje księgi rachunkowe zgodnie z polityką (zasadami) rachunkowości określonymi przez Ustawę i wydanymi na jej podstawie przepisami („polskie standardy rachunkowości”). Skonsolidowane sprawozdanie finansowe zawiera odpowiednie korekty w celu uspoźnienia danych finansowych tych jednostek z zasadami stosowanymi w jednostce dominującej. Salda i transakcje pomiędzy jednostkami Grupy, niezrealizowane zyski i straty wynikające z transakcji wewnątrzgrupowych oraz dywidendy zostały wyeliminowane.

#### **3.2.1. Jednostki zależne**

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

### **3.3. Jednostki stowarzyszone**

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

### **3.4. 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 Grupę do przeliczenia stanów bilansowych na koniec poszczególnych okresów.

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

### 3.5. Ujęcie aktywów i zobowiązań finansowych w bilansie

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

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

### 3.6. Wyłączenie aktywów finansowych z bilansu

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

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

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

### 3.7. Klasyfikacja oraz wycena aktywów i zobowiązań finansowych

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

Do tej kategorii zaliczane są:

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

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.

### **3.7.2. Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności**

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

### **3.7.3. 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.

#### **3.7.4. 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.

#### **3.7.5. 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 Grupę pożyczki, wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe, zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu oraz zobowiązania podporządkowane, po uwzględnieniu kosztów transakcyjnych.

Zobowiązania finansowe inne niż wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat ujmowane są w bilansie według zamortyzowanego kosztu z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej.

#### **3.7.6. Rachunkowość zabezpieczeń**

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

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

z udokumentowaną pierwotnie strategią zarządzania ryzykiem, dotyczącą tego konkretnego powiązania zabezpieczającego,

- 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, Grupa ujmuje w sposób następujący:

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

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

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

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

### **3.7.7. 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.

### **3.8. Należności z tytułu leasingu finansowego**

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

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

### **3.9. Kompensowanie instrumentów finansowych**

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

### **3.10. Umowy sprzedaży i odkupu**

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

### **3.11. 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 Grupę. Ujmowane są w bilansie w cenie nabycia pomniejszonej o umorzenie oraz odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości.

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

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

#### **3.11.1. Nakłady ponoszone w terminie późniejszym**

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

#### **3.11.2. 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.

### 3.12. 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 powiązаныmi 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 Grupę, 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 Grupę 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 bezpośrednio wytworzenia wartości niematerialnych amortyzowane są przez szacowany okres ekonomicznej użyteczności, nieprzekraczający jednak 5 lat.

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

#### 3.12.1. 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 Grupę w związku z utrzymaniem i serwisem oprogramowania komputerowego ujmowane są jako koszty w momencie ich poniesienia.

#### 3.12.2. Inne wartości niematerialne

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

### **3.12.3. 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 Grupa ocenia, iż dany składnik aktywów będzie użytkowany przez inny okres.

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

Grupa nie posiada wartości niematerialnych o nieokreślonym okresie użytkowania.

### **3.13. Nieruchomości inwestycyjne**

Zgodnie z MSR 40 Grupa ujmuje nieruchomości inwestycyjne według ceny nabycia.

### **3.14. Metodologia pomiaru utraty wartości aktywów innych niż aktywa finansowe**

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

#### **3.14.1. 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.

#### **3.14.2. Odwrócenie odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości**

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

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



### **3.15. 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.

### **3.16. 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.

### **3.17. Aktywa trwale przeznaczone do sprzedaży**

Grupa 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.

### **3.18. 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.

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

### **3.19. 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.

### **3.20. Rezerwy**

Grupa 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.

#### **3.20.1. Rezerwa na restrukturyzację**

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

#### **3.20.2. Świadczenia pracownicze**

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

### **3.21. Kapitał własny**

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

#### **3.21.1. Kapitał zakładowy**

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

### **3.21.2. 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 oraz z odpisów z zysków uzyskanych po dniu nabycia w spółkach Grupy.

### **3.21.3. 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.

### **3.21.4. Kapitał rezerwowy**

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

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

## **3.22. Udzielone zobowiązania pozabilansowe**

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

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

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

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

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

## **3.23. Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych**

Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych („ZFŚS”) tworzony jest z odpisów dokonywanych przez Bank i spółki Grupy 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 i spółki Grupy na rzecz ZFŚS pomniejszone o bezzwrotne wydatki z ZFŚS. W Grupie nie występuje

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

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

### 3.24. 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 Grupa 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 następczej rynkowej wyceny określonego składnika aktywów i zobowiązań finansowych, zaś jej ustalenie obejmuje wszelkie należne bądź kasowe opłaty i przepływy płacone lub otrzymywane przez Grupę w ramach umowy danego instrumentu, z wyłączeniem przyszłych możliwych strat kredytowych.

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

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.

### **3.25. 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. Grupa 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.

### **3.26. 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.

### **3.27. Przychód z tytułu dywidend**

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

### **3.28. Pozostałe przychody i koszty operacyjne**

W ramach pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych wykazywane są pozycje niezwiązane bezpośrednio z działalnością operacyjną Grupy. W szczególności są tutaj ujmowane przychody i koszty powstałe z tytułu sprzedaży i likwidacji 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.

### **3.29. 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, wyliczony jest przez spółki Grupy na podstawie ich księgowych wyników brutto skorygowanych o przychody oraz koszty, które w świetle obowiązującej ustawy o podatku dochodowym podlegają wyłączeniu z podstawy opodatkowania. Ponadto, księgowy wynik brutto roku bieżącego podlega korektom wynikającym z kasowej realizacji przychodów i kosztów w bieżącym okresie sprawozdawczym, a ujętych w zysku brutto w latach ubiegłych. Odroczonego podatku dochodowego, ujęty jako element obciążenia/uznania księgowego wyniku brutto podatkiem dochodowym, jest wyliczany jako efekt netto zmiany stanu aktywów i rezerw z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Szczegółowe zasady obliczania podatku odroczonego zostały opisane w nocie 3.18.

### 3.30. Dane porównywalne

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

## 4. Szacunki księgowe

Sporządzenie sprawozdań finansowych zgodnych z MSSF wymaga zastosowania przez Zarząd Banku i Zarządy spółek wchodzących w skład Grupy profesjonalnego osądu w zakresie przyjętych zasad rachunkowości oraz przeprowadzonych w ramach nich szacunków księgowych w odniesieniu do pozycji bilansowych oraz rachunku zysków i strat. Szacunki 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 skonsolidowanego 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 niezagrażonego 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 wewnętrznych ratingów). Zastosowanie modeli scoringowych stanowiących podstawę konstrukcji systemu ratingowego umożliwi 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. Wyznaczane 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 miesiące 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 Grupy 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 zmniejszał;
- 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 Grupy 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 nieprzestrzeżenie 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>

Grupa zaprezentowała 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 skonsolidowanym rachunku zysków i strat.

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

Poza opisanymi powyżej Grupa nie dokonała innych istotnych zmian stosowanych metod przeprowadzania szacunków księgowych w stosunku do zasad i metod opisanych w opublikowanym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy 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) Grupa przeprowadza analizę, czy zaistniały obiektywne podstawy do stwierdzenia, że nastąpiła utrata wartości indywidualnych aktywów i/lub portfela aktywów finansowych. Składnik aktywów finansowych lub grupa aktywów finansowych utraciły wartość i strata z tytułu utraty wartości została poniesiona wtedy i tylko wtedy, gdy istnieją obiektywne przesłanki utraty wartości wynikające z jednego lub kilku zdarzeń, które wystąpiły po początkowym ujęciu składnika aktywów i zdarzenia te mają wpływ na przyszłe przepływy pieniężne generowane przez składnik aktywów lub grupę aktywów finansowych przy założeniu, że wiarygodne oszacowanie jest możliwe. Oczekiwane, przyszłe straty nie są uwzględniane w szacunkach bieżącej utraty wartości.

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

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

##### **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 Grupę 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 prognoza zaangażowania).

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

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

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

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

#### **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.

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

## 5. Dane porównywalne

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

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

<i>w tys. zł</i>	Dane publikowane	Zmiany	Dane porównywalne
	01.01.2011-31.12.2011		01.01.2011-31.12.2011
Koszty działania i koszty ogólnego zarządu	-999 500	9 137	-990 363
Pozostałe koszty operacyjne	-54 035	- 9 137	-63 172

Poniżej zostały zaprezentowane noty pokazujące 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).

<i>w tys. zł</i>	Dane publikowane	Zmiany	Dane porównywalne
	01.01.2011-31.12.2011		01.01.2011-31.12.2011
<b>Koszty działania i koszty ogólnego zarządu</b>			
<b>Koszty pracownicze</b>	<b>443 138</b>	<b>1 291</b>	<b>444 429</b>
- wynagrodzenia	317 341	1 282	318 623
- narzuty na wynagrodzenia	47 640	0	47 640
- premie	68 076	0	68 076
- pozostałe koszty osobowe	10 081	9	10 090
<b>Koszty działania</b>	<b>466 602</b>	<b>-10 428</b>	<b>456 174</b>
- koszty najmu budynków	86 192	17 376	103 568
- koszty IT i telekomunikacyjne	81 228	17 118	98 346
- koszty utrzymania i remontów	21 382	3 801	25 183
- koszty energii	19 691	3 220	22 911
- koszty doradztwa i usług specjalistycznych	23 612	4 557	28 169
- opłaty pocztowe	25 440	952	26 392
- usługi transportowe	15 529	3 313	18 842
- koszty ochrony mienia	8 850	1 292	10 142
- podatki i opłaty	114 622	-74 725	39 897
- usługi w zakresie promocji i reklamy	41 432	8 159	49 591
- zakupy pozostałych materiałów	3 472	801	4 273
- koszty szkoleń	5 611	1 161	6 772
- podróże służbowe	2 354	468	2 822
- pozostałe	17 187	2 079	19 266
<b>Amortyzacja</b>	<b>89 760</b>	<b>0</b>	<b>89 760</b>
- środki trwałe	66 765	0	66 765
- nieruchomości inwestycyjne	7 718	0	7 718
- wartości niematerialne	15 277	0	15 277
<b>Razem</b>	<b>999 500</b>	<b>-9 137</b>	<b>990 363</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	666	0	666
Koszty windykacji	35 086	7 410	42 496
Pozostałe odpisy z tytułu utraty wartości należności od dłużników różnych	758	0	758
Sprzedaż lub likwidacja środków trwałych i wartości niematerialnych	9 142	297	9 439
Zapłacone odszkodowania, kary i grzywny	986	237	1 223
Pozostałe koszty	7 397	1 193	8 590
<b>Razem</b>	<b>54 035</b>	<b>9 137</b>	<b>63 172</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 Grupy została podzielona na trzy podstawowe segmenty: segment detaliczny, segment przedsiębiorstw i segment skarbu.

Grupa nie prowadziła 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. Oferta Banku

w tym segmencie była wzbogacona produktami spółki Kredyt Lease S.A. oferującej kompleksową obsługę firm w zakresie leasingu środków trwałych.

### **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 obejmował działalność zabezpieczającą pozycję księgi bankowej.

### **Pozostałe**

Przychody i koszty nieprzyporządkowane do powyższych segmentów zaprezentowane zostały jako segment „Pozostałe”. Ponadto kategoria ta obejmuje wyniki działalności spółki Kredyt Trade Sp. z o.o. w likwidacji oraz spółki Reliz Sp. z o.o. (do dnia dekonsolidacji).

Dla prezentacji wyników w poszczególnych segmentach dokonano stosownych wyłączeń konsolidacyjnych.

### **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 skonsolidowanego bilansu oraz pozycji skonsolidowanego 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 skonsolidowanego 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 skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym w wyniku na działalności handlowej).

Koszty działania Grupy i koszty ogólnego zarządu – od początku 2012 roku Grupa 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 (w tym należności leasingowe) 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 Grupy za 2012 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>588 426</b>	<b>268 383</b>	<b>-46 906</b>	<b>-5 617</b>	<b>804 286</b>
- z tytułu działalności kredytowej	446 658	162 742	0	-6 648	602 752
- 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>100 195</b>	<b>0</b>	<b>44 003</b>	<b>341 942</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	18 511	0	39 586	60 150
<b>Wynik z tytułu operacji skarbowych</b>	<b>53 611</b>	<b>67 248</b>	<b>185 553</b>	<b>114</b>	<b>306 526</b>
- operacje wymiany	53 534	61 151	173 208	-2 620	285 273
- instrumenty pochodne i papiery wartościowe	77	6 097	12 345	2 734	21 253
<b>Wynik na działalności inwestycyjnej</b>	<b>0</b>	<b>100</b>	<b>55 819</b>	<b>23 343</b>	<b>79 262</b>
<b>Wynik z działalności operacyjnej brutto</b>	<b>839 781</b>	<b>435 926</b>	<b>194 466</b>	<b>61 843</b>	<b>1 532 016</b>
<b>Odpisy netto z tytułu utraty wartości aktywów finansowych i pozostałych aktywów oraz rezerw</b>	<b>-365 920</b>	<b>-359 541</b>	<b>0</b>	<b>-10 540</b>	<b>-736 001</b>
<b>Koszty działania Grupy i koszty ogólnego zarządu</b>	<b>-629 053</b>	<b>-291 695</b>	<b>-19 934</b>	<b>-14 429</b>	<b>-955 111</b>
- koszty działania pionów biznesowych (koszty bezpośrednie)	-345 705	-116 531	-16 559	-9 632	-488 427
- koszty alokowane	-237 142	-156 917	-1 792	0	-395 851
- amortyzacja (koszty bezpośrednie)	-28 322	-4 018	-1 469	-4 797	-38 606
- amortyzacja (koszty alokowane)	-17 884	-14 229	-114	0	-32 227
<b>Wynik z działalności operacyjnej</b>	<b>-155 192</b>	<b>-215 310</b>	<b>174 532</b>	<b>36 874</b>	<b>-159 096</b>
Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych					1 019
Podatek dochodowy					1 624
<b>Wynik netto</b>					<b>-156 453</b>



**Zysk netto Grupy 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>666 853</b>	<b>315 598</b>	<b>232 930</b>	<b>-20 491</b>	<b>1 194 890</b>
- z tytułu działalności kredytowej	512 277	205 547	0	-20 574	697 250
- 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>173 572</b>	<b>87 561</b>	<b>-1 071</b>	<b>52 611</b>	<b>312 673</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	-929	7 000	-1 071	47 066	52 066
<b>Wynik z tytułu operacji skarbowych</b>	<b>53 327</b>	<b>55 515</b>	<b>-15 394</b>	<b>-1 432</b>	<b>92 016</b>
- operacje wymiany	53 247	49 669	13 136	-1 622	114 430
- instrumenty pochodne i papiery wartościowe	80	5 846	-28 530	190	-22 414
<b>Wynik na działalności inwestycyjnej</b>	<b>0</b>	<b>50</b>	<b>1 162</b>	<b>1 649</b>	<b>2 861</b>
<b>Wynik z działalności operacyjnej brutto</b>	<b>893 752</b>	<b>458 724</b>	<b>217 627</b>	<b>32 337</b>	<b>1 602 440</b>
<b>Odpisy netto z tytułu utraty wartości aktywów finansowych i pozostałych aktywów oraz rezerw</b>	<b>-147 583</b>	<b>-18 335</b>	<b>0</b>	<b>-34 465*</b>	<b>-200 383</b>
<b>Koszty działania Grupy i koszty ogólnego zarządu</b>	<b>-665 352</b>	<b>-271 809</b>	<b>-16 663</b>	<b>-21 065</b>	<b>-974 889</b>
- koszty działania pionów biznesowych (koszty bezpośrednie)	-328 111	-117 543	-15 196	-14 384	-475 234
- koszty alokowane	-267 836	-140 932	-1 127	0	-409 895
- amortyzacja (koszty bezpośrednie)	-67 064	-3 534	-109	-6 681	-77 388
- amortyzacja (koszty alokowane)	-2 341	-9 800	-231	0	-12 372
<b>Wynik z działalności operacyjnej</b>	<b>80 817</b>	<b>168 580</b>	<b>200 964</b>	<b>-23 193</b>	<b>427 168</b>
Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych					3 973
Podatek dochodowy					-103 897
<b>Wynik netto</b>					<b>327 244</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 detaiczny</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	7 993 158	0	0	28 122 974
Papiery wartościowe	0	0	8 361 859	0	8 361 859
Pozostałe	0	0	1 155 201	1 942 690	3 097 891
<b>Razem</b>	<b>20 129 816</b>	<b>7 993 158</b>	<b>10 695 571</b>	<b>1 942 690</b>	<b>40 761 235</b>

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

<i>w tys. zł</i>	<b>Segment detaiczny</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	20 934 417	8 032 717	0	0	28 967 134
Papiery wartościowe	0	0	8 839 889	0	8 839 889
Pozostałe	0	0	1 071 089	1 937 753	3 008 842
<b>Razem</b>	<b>20 934 417</b>	<b>8 032 717</b>	<b>11 098 197</b>	<b>1 937 753</b>	<b>42 003 084</b>

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

<i>w tys. zł</i>	Segment detałiczny	Segment przedsiębiorstw	Segment skarbu	Pozostałe	Razem
Depozyty międzybankowe			2 946 915		2 946 915
Kredyty i pożyczki otrzymane			1 332 166		1 332 166
Zobowiązania wobec klientów	18 463 192	11 816 957			30 280 149
Zobowiązania podporządkowane			971 010		971 010
Pozostałe zobowiązania i kapitał	269 751	73 914	1 227 461	3 659 869	5 230 995
<b>Razem</b>	<b>18 732 943</b>	<b>11 890 871</b>	<b>6 477 552</b>	<b>3 659 869</b>	<b>40 761 235</b>

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

<i>w tys. zł</i>	Segment detałiczny	Segment przedsiębiorstw	Segment skarbu	Pozostałe	Razem
Depozyty międzybankowe			5 243 696		5 243 696
Kredyty i pożyczki otrzymane			3 233 958		3 233 958
Zobowiązania wobec klientów	17 247 467	10 741 711			27 989 178
Zobowiązania podporządkowane			1 035 985		1 035 985
Pozostałe zobowiązania i kapitał		40 809	982 916	3 476 542	4 500 267
<b>Razem</b>	<b>17 247 467</b>	<b>10 782 520</b>	<b>10 496 555</b>	<b>3 476 542</b>	<b>42 003 084</b>

Poniżej zaprezentowano uzgodnienie poszczególnych pozycji do skonsolidowanego rachunku zysków i strat oraz skonsolidowanego 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>804 286</b>
- prowizje kredytowe	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 tytułu prowizji od kart	1 109
+ pozostałe	81
<b>Wynik z tytułu odsetek – sprawozdanie finansowe</b>	<b>759 666</b>
<b>Wynik z tytułu prowizji i pozostały – informacja zarządcza</b>	<b>341 942</b>
+ prowizje kredytowe	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
- wynik z tytułu prowizji od kart	1 109
+ rozwiązanie rezerw dotyczących programów motywacyjnych	3 963
- pozostałe	1
<b>Wynik z tytułu prowizji i pozostały – sprawozdanie finansowe – prezentowany jako:</b>	<b>396 546</b>
Wynik z tytułu opłat i prowizji	341 395
Pozostałe przychody operacyjne	93 590
Pozostałe koszty operacyjne	-38 439
<b>Wynik z tytułu operacji skarbowych – informacja zarządcza</b>	<b>306 526</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>301 225</b>
Wynik na działalności handlowej	305 340
Wynik na transakcjach zabezpieczanych i zabezpieczających	-4 115
<b>Wynik na działalności inwestycyjnej – informacja zarządcza</b>	<b>79 262</b>
<b>Wynik na działalności inwestycyjnej oraz przychody z tytułu dywidend – sprawozdanie finansowe – prezentowany jako:</b>	<b>79 262</b>
Wynik na działalności inwestycyjnej	77 471
Przychody z tytułu dywidend	1 791
<b>Wynik z działalności operacyjnej brutto – informacja zarządcza</b>	<b>1 532 016</b>
+ zmiana stanu rezerw na potencjalne straty związane z czynnymi instrumentami pochodnymi	640
+ rozwiązanie rezerw dotyczących programów motywacyjnych	3 963
+ pozostałe	80
<b>Wynik operacyjny brutto – sprawozdanie finansowe – prezentowany jako:</b>	<b>1 536 699</b>
Przychody operacyjne ogółem	1 575 138
Pozostałe koszty operacyjne	-38 439

<b>Odpisy netto z tytułu utraty wartości aktywów finansowych i pozostałych aktywów oraz rezerw – informacja zarządcza</b>	<b>-736 001</b>
- zmiana stanu rezerw na potencjalne straty związane z czynnymi instrumentami pochodnymi	640
+ odpisy z tytułu rezerw na restrukturyzację/odprawy	326
- pozostałe	80
<b>Odpisy netto z tytułu utraty wartości aktywów finansowych i pozostałych aktywów oraz rezerw – sprawozdanie finansowe</b>	<b>-736 395</b>
<b>Koszty działania Grupy i koszty ogólnego zarządu – informacja zarządcza</b>	<b>-955 111</b>
- rozwiązanie rezerw dotyczących programów motywacyjnych	3 963
- odpisy z tytułu rezerw na restrukturyzację/odprawy	326
<b>Koszty działania i koszty ogólnego zarządu – sprawozdanie finansowe</b>	<b>-959 400</b>

<i>w tys. zł</i>	<b>01.01.2011- 31.12.2011</b>
<b>Wynik z tytułu odsetek – informacja zarządcza</b>	<b>1 194 890</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>1 150 096</b>
<b>Wynik z tytułu prowizji i pozostały – informacja zarządcza</b>	<b>312 673</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	17 061
- pozostałe	-2
<b>Wynik z tytułu prowizji i pozostały – sprawozdanie finansowe – prezentowany jako:</b>	<b>384 936</b>
Wynik z tytułu opłat i prowizji	314 920
Pozostałe przychody operacyjne	133 188
Pozostałe koszty operacyjne	-63 172
<b>Wynik z tytułu operacji skarbowych – informacja zarządcza</b>	<b>92 016</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>78 422</b>
Wynik na działalności handlowej	80 136
Wynik na transakcjach zabezpieczających i zabezpieczanych	-1 714

<b>Wynik na działalności inwestycyjnej – informacja zarządcza</b>	<b>2 861</b>
<b>Wynik na działalności inwestycyjnej oraz przychody z tytułu dywidend – sprawozdanie finansowe – prezentowany jako:</b>	<b>2 861</b>
Wynik na działalności inwestycyjnej	1 162
Przychody z tytułu dywidend	1 699
<b>Wynik z działalności operacyjnej brutto – informacja zarządcza</b>	<b>1 602 440</b>
+ zmiana stanu rezerw na potencjalne straty związane z czynnymi instrumentami pochodnymi	-3 186
+ rozwiązanie rezerw dotyczących programów motywacyjnych	17 061
<b>Wynik operacyjny brutto – sprawozdanie finansowe – prezentowany jako:</b>	<b>1 616 315</b>
Przychody operacyjne ogółem	1 679 487
Pozostałe koszty operacyjne	-63 172
<b>Odpisy netto z tytułu utraty wartości aktywów finansowych i pozostałych aktywów oraz rezerw – informacja zarządcza</b>	<b>-200 383</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>-198 784</b>
<b>Koszty działania Grupy i koszty ogólnego zarządu – informacja zarządcza</b>	<b>-974 889</b>
- odpisy z tytułu rezerw na świadczenia pracownicze	-1 587
- rozwiązanie rezerw dotyczących programów motywacyjnych	17 061
<b>Koszty działania i koszty ogólnego zarządu – sprawozdanie finansowe</b>	<b>-990 363</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	28 122 974	106 342	28 229 316
<b>31.12.2011</b>			
Należności od banków	1 187 219	793	1 188 012
Należności od klientów	28 967 134	118 620	29 085 754

<i>w tys. zł</i>	<b>31.12.2012</b>
<b>Papiery wartościowe - informacja zarządcza</b>	<b>8 361 858</b>
<b>Papiery wartościowe - sprawozdanie finansowe – prezentowane jako:</b>	<b>8 361 858</b>
Aktywa finansowe wyznaczone przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	60 413
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu (z wyłączeniem wyceny instrumentów pochodnych)	325 080
Inwestycyjne papiery wartościowe	7 976 365

<i>w tys. zł</i>	<b>31.12.2011</b>
<b>Papiery wartościowe - informacja zarządcza</b>	<b>8 839 889</b>
<b>Papiery wartościowe - sprawozdanie finansowe – prezentowane jako:</b>	<b>8 839 889</b>
Aktywa finansowe wyznaczone przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	100 684
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu (z wyłączeniem wyceny instrumentów pochodnych)	60 493
Inwestycyjne papiery wartościowe	8 678 712

<i>w tys. zł</i>	<b>Informacja zarządcza</b>	<b>Odsetki</b>	<b>Sprawozdanie finansowe</b>
<b>31.12.2012</b>			
Zobowiązania wobec klientów	30 280 149	112 481	30 392 630
Zobowiązania podporządkowane	971 010	523	971 533
<b>31.12.2011</b>			
Zobowiązania wobec klientów	27 989 178	53 979	28 043 157
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>1 332 166</b>
+ odsetki	3 997
<b>Zobowiązania wobec banków - sprawozdanie finansowe</b>	<b>4 283 078</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>3 233 958</b>
+ odsetki	8 869
- inne zobowiązania wobec NBP	32
<b>Zobowiązania wobec banków - sprawozdanie finansowe</b>	<b>8 486 491</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	111 648
Należności od klientów:	1 475 978	1 506 871
- od sektora finansowego	4 474	8 277
- od sektora niefinansowego	1 458 074	1 488 187
- od sektora budżetowego	13 430	10 407
Należności leasingowych	43 043	36 989
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>2 299 386</b>	<b>2 386 873</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	106 001	113 915
Zobowiązań wobec klientów:	1 197 497	939 909
- sektora finansowego	127 678	125 775
- sektora niefinansowego	986 857	742 912
- 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>1 539 720</b>	<b>1 236 777</b>
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>759 666</b>	<b>1 150 096</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	40 248
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	25 475	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	10 180	7 754
<b>Razem</b>	<b>419 906</b>	<b>403 791</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	12 661	11 200
<b>Razem</b>	<b>78 511</b>	<b>88 871</b>

<b>Wynik z tytułu opłat i prowizji</b>	<b>341 395</b>	<b>314 920</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	1 791	1 699
<b>Razem</b>	<b>1 791</b>	<b>1 699</b>

**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	-5 839	-21 512
Instrumenty pochodne	452 363	77 761
Pozycja wymiany	-141 587	34 212
<b>Razem</b>	<b>305 340</b>	<b>80 136</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>Jednostki stowarzyszone</b>	<b>17 135</b>	<b>0</b>
<b>Razem</b>	<b>77 471</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	-3 925	-19 603
Przeznaczone do obrotu*	467 457	143 558
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	-60 841	-49 642
Instrumenty zabezpieczające	8 968	24 253
Dostępne do sprzedaży	413 906	357 775
Utrzymywane do terminu zapadalności	165 621	177 357
Należności od banków i od klientów	1 668 671	1 679 355
Zobowiązania wobec banków i klientów	-1 089 596	-843 022
Zobowiązania podporządkowane	-42 206	-39 914
Inne	93 289	80 271
<b>Razem**</b>	<b>1 621 344</b>	<b>1 510 388</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	11 639	12 621
Odzyskane należności nieściągalne, w tym zwrócone koszty windykacji	19 733	26 133
Otrzymane odszkodowania, kary i grzywny	5 027	5 957
Przychody uboczne	5 165	7 814
Rozwiązanie utraty wartości na należności od dłużników innych	833	693
Przychody z wynajmu	23 801	34 927
Pozostałe przychody*	27 392	45 043
<b>Razem</b>	<b>93 590</b>	<b>133 188</b>

\* zawiera wynik z dekonsolidacji w 2012 roku spółki Reliz Sp. z o. o. w wysokości 1 887 tys. zł oraz rozwiązanie niewykorzystanych rezerw związanych w poprzednich latach, które dotyczyły programów motywacyjnych w wysokości 3 963 tys. zł w 2012 roku i 17 061 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>452 726</b>	<b>444 429</b>
- wynagrodzenia	328 360	318 623
- narzuty na wynagrodzenia	53 466	47 640
- premie	60 857	68 076
- pozostałe koszty osobowe	10 043	10 090
<b>Koszty działania</b>	<b>435 841</b>	<b>456 174</b>
- koszty najmu budynków	110 908	103 568
- koszty IT i telekomunikacyjne	79 102	98 346
- koszty utrzymania i remontów	23 504	25 183
- koszty energii	21 685	22 911
- koszty doradztwa i usług specjalistycznych	32 848	28 169
- opłaty pocztowe	22 417	26 392
- usługi transportowe	19 793	18 842
- koszty ochrony mienia	14 514	10 142
- podatki i opłaty	41 754	39 897
- usługi w zakresie promocji i reklamy	28 583	49 591
- zakupy pozostałych materiałów	5 771	4 273
- koszty szkoleń	6 558	6 772
- podróże służbowe	2 258	2 822
- pozostałe	26 146	19 266
<b>Amortyzacja</b>	<b>70 833</b>	<b>89 760</b>
- środki trwałe	48 056	66 765
- nieruchomości inwestycyjne	4 974	7 718
- wartości niematerialne	17 803	15 277
<b>Razem</b>	<b>959 400</b>	<b>990 363</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 jednostka dominująca występuje jako leasingobiorca, dotyczyły przede wszystkim najmu i dzierżawy nieruchomości oraz ruchomości użytkowanych przez jednostkę dominującą w ramach normalnej działalności operacyjnej. Wszystkie umowy zawierane były na warunkach rynkowych, bez wyjątkowych lub niestandardowych postanowień.

Opłaty leasingowe płacone przez Grupę i ujęte w danych okresach sprawozdawczych jako koszty działania wynosiły:

<i>w tys. zł</i>	<b>01.01.2012- 31.12.2012</b>	<b>01.01.2011- 31.12.2011</b>
Opłaty leasingowe	123 584	117 368

Większość opłat dotyczyła leasingu nieruchomości.

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

<i>w tys. zł</i>	<b>31.12.2012</b>	<b>31.12.2011</b>
<b>Przyszłe minimalne opłaty leasingowe brutto (z VAT)</b>		
- do 1 roku	106 375	108 597
- od 1 roku do 5 lat	191 499	194 963
- powyżej 5 lat	25 312	14 764
<b>Razem</b>	<b>323 186</b>	<b>318 324</b>

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

## 18. Pozostałe koszty operacyjne

<i>w tys. zł</i>	<b>01.01.2012- 31.12.2012</b>	<b>01.01.2011- 31.12.2011</b> dane porównywalne
Spisane należności	368	666
Koszty windykacji	23 581	42 496
Pozostałe odpisy z tytułu utraty wartości należności od dłużników różnych	265	758
Sprzedaż lub likwidacja środków trwałych i wartości niematerialnych	7 191	9 439
Zapłacone odszkodowania, kary i grzywny	623	1 223
Pozostałe koszty	6 411	8 590
<b>Razem</b>	<b>38 439</b>	<b>63 172</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>	<b>01.01.2012- 31.12.2012</b>	<b>01.01.2011- 31.12.2011</b>
<b>Utworzenie odpisów z tytułu utraty wartości aktywów</b>		
Odpisy na kredyty i pożyczki	2 512 165	2 063 740
Odpisy na aktywa do zbycia, rzeczowe środki trwałe, wartości niematerialne oraz nieruchomości inwestycyjne	5 424	6 581
<b>Razem odpisy z tytułu utraty wartości</b>	<b>2 517 589</b>	<b>2 070 321</b>
<b>Utworzenie rezerw</b>		
Rezerwy na odprawy	0	1 287
Rezerwy na świadczenia pracownicze	0	300
Rezerwy na ryzyko kredytowe	257 858	0
Rezerwy na zobowiązania	31 420	41 963
Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	401 691	262 595
<b>Razem rezerwy</b>	<b>690 969</b>	<b>306 145</b>
<b>Razem</b>	<b>3 208 558</b>	<b>2 376 466</b>

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

<i>w tys. zł</i>	<b>01.01.2012- 31.12.2012</b>	<b>01.01.2011- 31.12.2011</b>
<b>Rozwiązania odpisów z tytułu utraty wartości aktywów</b>		
Odpisy na kredyty i pożyczki	2 089 901	1 891 342
Odpisy na aktywa do zbycia, rzeczowe środki trwałe, wartości niematerialne oraz nieruchomości inwestycyjne	721	1 078
Odpisy na pozostałe aktywa	0	446
<b>Razem odpisy z tytułu utraty wartości</b>	<b>2 090 622</b>	<b>1 892 866</b>
<b>Rozwiązania rezerw</b>		
Rezerwy na świadczenia pracownicze	364	0
Rezerwy na zobowiązania	4 055	9 913
Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	377 122	274 903
<b>Razem rezerwy</b>	<b>381 541</b>	<b>284 816</b>
<b>Razem</b>	<b>2 472 163</b>	<b>2 177 682</b>
<b>Odpisy netto z tytułu utraty wartości aktywów finansowych i pozostałych aktywów oraz rezerw</b>	<b>-736 395</b>	<b>-198 784</b>

**20. Podatek dochodowy**

<i>w tys. zł</i>	<b>01.01.2012- 31.12.2012</b>	<b>01.01.2011- 31.12.2011</b>
<b>Zysk (strata) brutto przed opodatkowaniem</b>	<b>-158 077</b>	<b>431 141</b>
<b>Udział w zyskach jednostek stowarzyszonych</b>	<b>-1 019</b>	<b>-3 973</b>
<b>Obciążenie (uznanie) z tytułu stawki podstawowej podatku dochodowego (19%)</b>	<b>-30 228</b>	<b>81 162</b>
<b>Różnice trwałe:</b>	<b>28 604</b>	<b>22 735</b>
- otrzymane dywidendy	-334	-320
- rezerwy i odpisy na utratę wartości	12 176	11 565
- cienka kapitalizacja	13 013	11 115
- pozostałe różnice trwałe	3 749	375
<b>Faktyczne obciążenie (uznanie) wyniku finansowego</b>	<b>-1 624</b>	<b>103 897</b>
<b>Efektywna stawka podatku</b>	<b>1,0%</b>	<b>24,1%</b>

<b>Obciążenie (uznanie) z tytułu podatku dochodowego w rachunku zysków i strat</b>	<b>01.01.2012- 31.12.2012</b>	<b>01.01.2011- 31.12.2011</b>
Podatek bieżący	98 671	19 414
Zmiana stanu podatku odroczonego	-100 295	84 483
<b>Obciążenie (uznanie) wyniku</b>	<b>-1 624</b>	<b>103 897</b>

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

	<b>31.12.2012</b>	<b>31.12.2011</b>
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	-2 703	589
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0	-10	0	0	-10
Aktywa finansowe wyznaczone przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	29 730	0	17 746	0	11 984
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	-1 711	0	-8 038	6 327
Odpisy z tytułu utraty wartości należności od klientów	180 216	0	145 101	0	35 115
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	12 826	0	14 691	0	-1 865
Wartości niematerialne	0	-1 931	0	-4 106	2 175
Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	0	0	0	-1 717	1 717
Pozostałe aktywa	4 207	0	6 011	0	-1 804
<b>Aktywa razem</b>	<b>232 181</b>	<b>-275 311</b>	<b>189 957</b>	<b>-241 810</b>	<b>8 723</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	1 142	0	6 004	0	-4 862
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	16 689	0	45 555
Pozostałe zobowiązania	15 454	0	23 328	0	-7 874
Zobowiązania podporządkowane	99	0	100	0	-1
<b>Razem zobowiązania</b>	<b>340 110</b>	<b>0</b>	<b>252 596</b>	<b>-58</b>	<b>87 572</b>
<b>Aktywo od straty podatkowej</b>	<b>31 218</b>	<b>0</b>	<b>61 847</b>	<b>0</b>	<b>-30 629</b>
<b>Razem aktywo/rezerwa</b>	<b>603 509</b>	<b>-275 311</b>	<b>504 400</b>	<b>-241 868</b>	<b>65 666</b>
Aktywo/rezerwa rozpoznane z rachunkiem zysków i strat (w danym roku oraz w latach ubiegłych)	588 278	-210 283	501 988	-223 015	99 022
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
Wpływ na wynik zmiany stanu aktywa/rezerwy					99 022
Dekonsolidacja spółki Reliz					1 273
Obciążenie wyniku z tytułu podatku odroczonego					100 295
<b>Prezentowane jako</b>	<b>31.12.2012</b>		<b>31.12.2011</b>		
Aktywo z tytułu odroczonego podatku dochodowego	329 578		263 257		
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 380		725		

**21. Zysk netto przypadający na akcjonariuszy Banku**

<i>w tys. zł</i>	<b>01.01.2012- 31.12.2012</b>	<b>01.01.2011- 31.12.2011</b>
Zysk (strata) netto jednostki dominującej za 12 miesięcy	-184 031	310 318
Zyski (straty) netto jednostek zależnych za 12 miesięcy*	28 690	1 534
Korekty konsolidacyjne	-1 112	15 392
<b>Zysk (strata) netto przypadający na akcjonariuszy Banku</b>	<b>-156 453</b>	<b>327 244</b>

\* w tym spółka zależna Reliz Sp. z o.o. do momentu utraty kontroli

**22. Zysk netto na jedną akcję**

<i>w tys. zł</i>	<b>01.01.2012- 31.12.2012</b>	<b>01.01.2011- 31.12.2011</b>
Zysk (strata) netto	-156 453	327 244
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	271 658 880	271 658 880
<b>Zysk (strata) przypadający na akcję (w złotych)</b>	<b>-0,58</b>	<b>1,20</b>

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

Akcjonariusze Banku nie posiadali akcji uprzywilejowanych pod względem głosu lub/i dywidendy.

**23. 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	599 378	668 998
Rachunek bieżący w Banku Centralnym	363 997	70 663
Lokaty w Banku Centralnym	0	45 007
<b>Razem</b>	<b>963 375</b>	<b>784 668</b>

**24. 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>

**25. 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>

**26. 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>

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

<i>w tys. zł</i>	31.12.2012	31.12.2011
<b>Papiery wartościowe Skarbu Państwa</b>	27 253	26 944
- obligacje	27 253	26 944
<b>Pozostałe papiery wartościowe</b>	0	34 741
- obligacje	0	34 741
<b>Jednostki uczestnictwa w funduszach</b>	22 033	20 740
<b>Kapitałowe papiery wartościowe</b>	11 127	18 259
<b>Razem</b>	<b>60 413</b>	<b>100 684</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>	31.12.2012	31.12.2011
<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>22 033</b>	<b>55 481</b>
- jednostki uczestnictwa w funduszach	22 033	20 740
- obligacje	0	34 741
<b>Razem</b>	<b>60 413</b>	<b>100 684</b>

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

<i>w tys. zł</i>	31.12.2012	31.12.2011
- 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	33 160	38 999
<b>Razem</b>	<b>60 413</b>	<b>100 684</b>

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

<i>w tys. zł</i>	31.12.2012	31.12.2011
<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 wyceniane były 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)

w tys. zł	31.12.2012	31.12.2011
- 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>

## 29. 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</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 roku nie zawierają danych dotyczących instrumentów wbudowanych; w nocy 49 w pozycji „Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży” ujęte są dodatkowo bieżące operacje wymiany walut oraz transakcje na papierach wartościowych

**30. Aktywa finansowe objęte rachunkowością zabezpieczeń**

Na dzień 31.12.2012 roku oraz na dzień 31.12.2011 roku Grupa stosowała 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 Grupa per saldo płaciła przepływy oparte na stopie zmiennej WIBOR 3M i EURIBOR 3M dopasowanej do stopy procentowej portfela kredytów i otrzymywała 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 Grupa stosowała 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 Grupa płaciła przepływy w CHF i odsetki według stawki LIBOR 3M oraz otrzymywała przepływy w PLN oraz odsetki według stawki WIBOR 3M.

Na dzień 31.12.2012 roku i 31.12.2011 roku Grupa nie stosowała rachunkowości zabezpieczeń do zabezpieczania wartości godziwej aktywów finansowych.

Zasady ujmowania w księgach oraz pomiaru efektywności zabezpieczenia transakcji objętych rachunkowością zabezpieczeń omówiono w nocie 3.7.6. 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	400	94
341 500	07.06.2016	WIB 3M		co 3 m-ce			
508 020	03.06.2016		CHF LIBOR 3M		co 3 m-ce	915	123
512 250	03.06.2016	WIB 3M		co 3 m-ce			
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	-1 327	-26
512 250	27.12.2016	WIB 3M		co 3 m-ce			
<b>Razem</b>						<b>-59 624</b>	<b>1 819</b>

\* z wyłączeniem odsetek prezentowanych w wyniku z tytułu odsetek

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

w tys. zł	31.12.2012	31.12.2011
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>

### 31. Należności od klientów brutto

#### Struktura rodzajowa

w tys. zł	31.12.2012	31.12.2011
Kredyty i pożyczki	28 660 808	29 394 567
Skupione wierzytelności	190 222	252 086
Zrealizowane gwarancje	93 093	37 592
Pozostałe należności, w tym:	750 119	689 105
- należności leasingowe	688 151	632 267
Papiery dłużne zaklasyfikowane do portfela pożyczek i należności	140 142	120 565
<b>Razem</b>	<b>29 834 384</b>	<b>30 493 915</b>

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

w tys. zł	31.12.2012	31.12.2011
- do 1 miesiąca	813 479	809 201
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	1 428 381	1 230 501
- powyżej 3 miesięcy do 6 miesięcy	1 811 736	1 427 405
- powyżej 6 miesięcy do 1 roku	3 511 565	3 572 271
- powyżej 1 roku do 3 lat	3 858 533	4 639 881
- powyżej 3 do 5 lat	2 414 194	2 515 758
- powyżej 5 do 10 lat	4 123 651	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 *	1 809 491	1 265 927
<b>Razem</b>	<b>29 834 384</b>	<b>30 493 915</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>23 108 088</b>
- kredyty w rachunku bieżącym	927 069	1 004 576
- kredyty terminowe**	593 817	810 165
- kredyty gotówkowe, ratalne i karty	2 685 823	2 833 496
- 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	37 257
<b>Klienci korporacyjni i SME</b>	<b>7 559 219</b>	<b>7 185 668</b>
- kredyty w rachunku bieżącym	2 350 003	2 019 966
- kredyty terminowe**	4 188 490	4 207 920
- skupione wierzytelności	172 719	217 702
- zrealizowane gwarancje	91 911	36 120
- pozostałe należności, w tym z tytułu leasingu	708 444	651 848
- 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>29 834 384</b>	<b>30 493 915</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 notcie 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	33 890	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	5 612	36 015	0	0	0	0	36 015	0	
<b>Klienci korporacyjni i SME</b>	<b>7 559 219</b>	<b>1 569 966</b>	<b>669 508</b>	<b>5 757 736</b>	<b>211 440</b>	<b>16 438</b>	<b>3 639</b>	<b>0</b>	<b>5 989 253</b>	<b>23 979</b>	
- kredyty w rachunku bieżącym	2 350 003	261 386	147 359	2 006 196	75 835	5 499	1 087	0	2 088 617	9 679	
- kredyty terminowe***	4 188 490	1 124 261	406 540	2 923 592	135 380	4 397	860	0	3 064 229	12 297	
- skupione wierzytelności	172 719	9 796	7 033	162 698	225	0	0	0	162 923	570	
- zrealizowane gwarancje	91 911	91 911	73 994	0	0	0	0	0	0	0	
- pozostałe należności, w tym z tytułu leasingu	708 444	82 612	34 582	617 598	0	6 542	1 692	0	625 832	1 433	
- 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>29 834 384</b>	<b>3 005 091</b>	<b>1 466 480</b>	<b>25 068 554</b>	<b>1 500 334</b>	<b>194 833</b>	<b>65 572</b>	<b>0</b>	<b>26 829 293</b>	<b>138 588</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>23 108 088</b>	<b>1 529 253</b>	<b>856 605</b>	<b>20 017 811</b>	<b>1 330 766</b>	<b>179 625</b>	<b>50 298</b>	<b>335</b>	<b>21 578 835</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	2 833 496	350 984	298 835	2 278 922	155 649	31 151	16 787	3	2 482 512	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	37 257	9 155	7 740	28 102	0	0	0	0	28 102	0
<b>Klienci korporacyjni i SME</b>	<b>7 185 668</b>	<b>983 200</b>	<b>442 953</b>	<b>6 017 515</b>	<b>176 787</b>	<b>6 369</b>	<b>1 554</b>	<b>243</b>	<b>6 202 468</b>	<b>10 475</b>
- kredyty w rachunku bieżącym	2 019 966	158 514	88 256	1 772 913	86 372	988	936	243	1 861 452	7 693
- kredyty terminowe***	4 207 920	694 027	301 838	3 421 839	90 162	1 892	0	0	3 513 893	1 791
- skupione wierzytelności	217 702	9 507	6 298	207 942	253	0	0	0	208 195	77
- zrealizowane gwarancje	36 120	36 120	1 119	0	0	0	0	0	0	0
- pozostałe należności, w tym z tytułu leasingu	651 848	85 032	45 442	562 709	0	3 489	618	0	566 816	914
- 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>1</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	1	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>30 493 915</b>	<b>2 512 454</b>	<b>1 299 559</b>	<b>26 235 077</b>	<b>1 507 960</b>	<b>185 994</b>	<b>51 852</b>	<b>578</b>	<b>27 981 461</b>	<b>108 602</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 pomniejszając należności brutto, wyniosła na dzień 31.12.2012 roku 62 891 tys. zł, a na dzień 31.12.2011 roku 80 502 tys. zł. Kwoty te zostały 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	1 394 192	975 268
Odpisy z tytułu utraty wartości	606 570	432 592
Należności netto	787 622	542 676

### **Wartość przyjętych zabezpieczeń kredytowych**

W przypadku należności ocenianych indywidualnie łączna wartość godziwa przyjętych przez Grupę zabezpieczeń, które zostały uwzględnione w szacunkach przyszłych przepływów pieniężnych, została zaprezentowana w poniższej 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	336 494

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) Grupa nie stosowała innych zabezpieczeń kredytowych, np. derywatów kredytowych.

Grupa oceniała 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 wynosiła 15 763 mln zł, zaś na dzień 31.12.2011 roku wynosiła 15 149 mln zł.

**32. Odpisy z tytułu utraty wartości należności od klientów**

<i>w tys. zł</i>	<b>Odpisy 31.12.2011</b>	<b>Utworzone</b>	<b>Rozwiązane</b>	<b>Spisane</b>	<b>Inne zmiany</b>	<b>Odpisy 31.12.2012</b>
<b>Osoby fizyczne*</b>	<b>954 660</b>	<b>1 222 739</b>	<b>-1 119 524</b>	<b>-23 893</b>	<b>-122 825</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	-48 673	35 769
- 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	7 740	877	-1 651	-1 008	-346	5 612
<b>Klienci korporacyjni i SME</b>	<b>453 428</b>	<b>1 287 262</b>	<b>-968 541</b>	<b>-24 034</b>	<b>-54 628</b>	<b>693 487</b>
- kredyty w rachunku bieżącym	95 949	268 507	-201 262	-301	-5 855	157 038
- kredyty terminowe**	303 629	799 993	-634 772	-4 917	-45 096	418 837
- skupione wierzytelności	6 375	20 278	-15 849	0	-3 201	7 603
- zrealizowane gwarancje	1 119	165 519	-92 126	0	-518	73 994
- pozostałe należności, w tym z tytułu leasingu	46 356	32 965	-24 532	-18 816	42	36 015
<b>Sektor budżetowy</b>	<b>73</b>	<b>2 164</b>	<b>-1 836</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	3	0	-3	0	0	0
<b>Razem****</b>	<b>1 408 161</b>	<b>2 512 165</b>	<b>-2 089 901</b>	<b>-47 927</b>	<b>-177 430</b>	<b>1 605 068</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 zł) na ryzyko kredytowe dotyczące zaangażowań ocenianych portfelowo

w tys. zł	Odpisy 31.12.2010	Utworzone	Rozwiązane	Spisane	Inne zmiany	Odpisy 31.12.2011
<b>Osoby fizyczne*</b>	<b>1 458 966</b>	<b>1 594 980</b>	<b>-1 421 993</b>	<b>-25 334</b>	<b>-651 959</b>	<b>954 660</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	9 053	805	-1 943	-669	494	7 740
<b>Klienci korporacyjni i SME</b>	<b>454 990</b>	<b>468 297</b>	<b>-468 915</b>	<b>-27 909</b>	<b>26 965</b>	<b>453 428</b>
- kredyty w rachunku bieżącym	133 756	129 606	-150 182	-16 753	-478	95 949
- kredyty terminowe**	270 750	306 067	-266 620	-8 296	1 728	303 629
- skupione wierzytelności	6 093	5 764	-4 902	-980	400	6 375
- zrealizowane gwarancje	1 122	201	-25 530	0	25 326	1 119
- pozostałe należności, w tym z tytułu leasingu	43 269	26 659	-21 681	-1 880	-11	46 356
<b>Sektor budżetowy</b>	<b>44</b>	<b>287</b>	<b>-258</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>73</b>
- kredyty w rachunku bieżącym	4	231	-190	0	0	45
- kredyty terminowe**	40	48	-63	0	0	25
- skupione wierzytelności	0	8	-5	0	0	3
<b>Razem</b>	<b>1 914 000</b>	<b>2 063 564</b>	<b>-1 891 166</b>	<b>-53 243</b>	<b>-624 994</b>	<b>1 408 161</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 156 827 tys. zł, w tym 18 239 tys. zł dotyczyło zobowiązań pozabilansowych, natomiast na dzień 31.12.2011 roku wyniosła 111 609 tys. zł, w tym 3 007 tys. zł dotyczyło zobowiązań pozabilansowych.



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

<i>w tys. zł</i>	<b>31.12.2012</b>	<b>31.12.2011</b>
Inwestycje brutto w leasing finansowy	756 024	703 925
Niezrealizowane przyszłe przychody finansowe	67 873	71 658
Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych (wartość bilansowa brutto)	688 151	632 267
Inwestycje brutto w leasing finansowy dla każdego z okresów:	756 024	703 924
- poniżej 1 roku	338 772	259 970
- od 1 do 5 lat	407 331	415 338
- powyżej 5 lat	9 921	28 616
Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych dla każdego z okresów:	688 151	632 267
- poniżej 1 roku	306 059	226 462
- od 1 do 5 lat	372 998	378 932
- powyżej 5 lat	9 094	26 873

#### **Odpisy z tytułu utraty wartości należności leasingowych**

<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	38 616	38 242
a) zwiększenia	24 097	20 633
- odpisy z tytułu utraty wartości należności leasingowych	24 097	20 371
- inne zmiany	0	262
b) rozwiązanie	20 544	18 379
- rozwiązanie odpisów na utratę wartości należności leasingowych	20 586	18 105
- inne zmiany	-42	274
c) wykorzystanie	18 816	1 880
- należności leasingowe odpisane w ciągu roku jako nieściągalne	18 816	1 880
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>23 353</b>	<b>38 616</b>

**34. 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>5 427 775</b>	<b>5 262 038</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	3 426	5 397
<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>7 976 365</b>	<b>8 678 712</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>5 427 775</b>	<b>5 262 038</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>3 388</b>	<b>412 438</b>
- akcje i udziały	3 388	5 359
- 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>7 976 365</b>	<b>8 678 712</b>

**Struktura zapadalności aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży**

<i>w tys. zł</i>	31.12.2012	31.12.2011
- 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	3 426	5 397
<b>Razem</b>	<b>5 427 775</b>	<b>5 262 038</b>

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

<i>w tys. zł</i>	31.12.2012	31.12.2011
- 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>

**35. Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności**

Na dzień 31.12.2012 roku Grupa nie posiadała udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych.

Na dzień 31.12.2011 roku Grupa posiadała akcje w jednej jednostce stowarzyszonej wycenianej metodą praw własności – spółce KBC Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. zajmującej się zarządzaniem funduszami inwestycyjnymi.

<i>w tys. zł</i>	31.12.2011
Wartość bilansowa udziałów	19 152
Aktywa jednostki razem	72 829
Kapitał własny jednostki:	65 479
- kapitał zakładowy	25 258
- kapitał zapasowy	25 229
- pozostały kapitał własny:	14 992
- zysk (strata) z lat ubiegłych	2 071
- zysk (strata) netto	12 921
Zobowiązania jednostki	7 350
Należności jednostki	40 396
Przychody ogółem	69 128
% posiadanego kapitału	30%
Udział w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu	30%

### 36. Rzeczowe aktywa trwałe

<i>w tys. zł</i>	<b>31.12.2012</b>	<b>31.12.2011</b>
Środki trwałe:	214 221	229 690
- grunty	10 809	10 958
- budynki i lokale	119 659	130 605
- urządzenia techniczne i maszyny	51 942	50 855
- środki transportu	1 095	1 415
- inne środki trwałe	30 716	35 857
Środki trwałe w budowie (nakłady)	9 117	30 107
<b>Razem</b>	<b>223 338</b>	<b>259 797</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	12 048	220 665	401 538	2 057	172 990	30 312	839 610
b) zwiększenia	0	265	30 642	94	9 980	12 490	53 471
- zakupy	0	65	18 894	0	8 611	12 282	39 852
- inne zwiększenia*	0	200	11 748	94	1 369	208	13 619
c) zmniejszenia	155	5 068	36 805	616	12 117	33 685	88 446
- sprzedaż	132	2 621	496	606	5	0	3 860
- likwidacja	0	0	29 228	10	11 163	0	40 401
- inne zmniejszenia**	23	2 447	7 081	0	949	33 685	44 185
d) wartość brutto środków trwałych na 31.12.2012	11 893	215 862	395 375	1 535	170 853	9 117	804 635
e) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na 01.01.2012	1 090	78 608	348 575	640	136 592	0	565 505
f) zmiany umorzenia	-6	2 240	-5 264	-200	3 270	0	40
- amortyzacja	0	4 205	29 165	284	14 402	0	48 056
- sprzedaż	-6	-1 114	-494	-543	-5	0	-2 162
- likwidacja	0	0	-28 552	-7	-10 530	0	-39 089
- inne zmiany	0	-851	-5 383	66	-597	0	-6 765
g) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na 31.12.2012	1 084	80 848	343 311	440	139 862	0	565 545
h) odpisy z tytułu utraty wartości na 01.01.2012	0	11 452	2 108	2	541	205	14 308
- zwiększenia	0	3 914	0	0	6	0	3 920
- zmniejszenia	0	11	1 986	2	272	205	2 476
i) odpisy z tytułu utraty wartości na 31.12.2012	0	15 355	122	0	275	0	15 752
j) wartość netto środków trwałych na 01.01.2012	10 958	130 605	50 855	1 415	35 857	30 107	259 797
<b>Wartość netto środków trwałych na 31.12.2012</b>	<b>10 809</b>	<b>119 659</b>	<b>51 942</b>	<b>1 095</b>	<b>30 716</b>	<b>9 117</b>	<b>223 338</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>Grundy</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	12 126	218 846	414 612	1 568	178 768	20 551	846 471
b) zwiększenia	0	6 055	15 755	1 394	5 738	30 759	59 701
- zakupy	0	500	2 234	1 394	4 070	16 091	24 289
- inne zwiększenia*	0	5 555	13 521	0	1 668	14 668	35 412
c) zmniejszenia	78	4 236	28 829	905	11 516	20 998	66 562
- sprzedaż	28	446	1 823	905	134	0	3 336
- likwidacja	0	879	21 836	0	3 869	0	26 584
- inne zmniejszenia**	50	2 911	5 170	0	7 513	20 998	36 642
d) wartość brutto środków trwałych na 31.12.2011	12 048	220 665	401 538	2 057	172 990	30 312	839 610
e) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na 01.01.2011	1 090	75 930	334 011	980	127 929	0	539 940
f) zmiany umorzenia	0	2 678	14 564	-340	8 663	0	25 565
- amortyzacja	0	4 237	42 869	289	19 370	0	66 765
- sprzedaż	0	-64	-1 708	-629	-24	0	-2 425
- likwidacja	0	-545	-21 457	0	-3 532	0	-25 534
- inne zmiany	0	-950	-5 140	0	-7 151	0	-13 241
g) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na 31.12.2011	1 090	78 608	348 575	640	136 592	0	565 505
h) odpisy z tytułu utraty wartości na 01.01.2011	0	11 793	3 431	154	709	0	16 087
- zwiększenia	0	0	1	0	0	1 205	1 206
- zmniejszenia	0	341	1 324	152	168	1 000	2 985
i) odpisy z tytułu utraty wartości na 31.12.2011	0	11 452	2 108	2	541	205	14 308
j) wartość netto środków trwałych na 01.01.2011	11 036	131 123	77 170	434	50 130	20 551	290 444
<b>Wartość netto środków trwałych na 31.12.2011</b>	<b>10 958</b>	<b>130 605</b>	<b>50 855</b>	<b>1 415</b>	<b>35 857</b>	<b>30 107</b>	<b>259 797</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

**37. 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	68 353	25 182
Inne wartości niematerialne, w tym nakłady	26 463	34 529
<b>Razem</b>	<b>94 816</b>	<b>59 711</b>

**Zmiana stanu wartości niematerialnych****Za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2012 roku**

<i>w tys. zł</i>	Oprogramowanie 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	300 572	42 834	343 406
b) zwiększenia	0	73 155	7 278	80 433
- zakupy	0	50 473	55	50 528
- inne zwiększenia*	0	22 682	7 223	29 905
c) zmniejszenia	0	18 180	23 495	41 675
- sprzedaż	0	0	0	0
- likwidacja	0	12 173	88	12 261
- korekty wynikające z objęcia konsolidacją mniejszej ilości spółek	0	294	33	327
- inne zmniejszenia**	0	5 713	23 374	29 087
d) wartość brutto wartości niematerialnych na 31.12.2012	0	355 547	26 617	382 164
e) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na 01.01.2012	0	270 182	268	270 450
f) amortyzacja za okres	0	5 365	-114	5 251
- amortyzacja	0	17 796	7	17 803
- sprzedaż	0	0	0	0
- likwidacja	0	-12 137	-88	-12 225
- korekty wynikające z objęcia konsolidacją mniejszej ilości spółek	0	-294	-33	-327
- inne zmiany	0	0	0	0
g) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na 31.12.2012	0	275 547	154	275 701
h) odpisy z tytułu utraty wartości na 01.01.2012	0	5 208	8 037	13 245
- zwiększenia	0	6 697	0	6 697
- zmniejszenia	0	258	8 037	8 295
i) odpisy z tytułu utraty wartości na 31.12.2012	0	11 647	0	11 647
j) wartość netto wartości niematerialnych na 01.01.2012	0	25 182	34 529	59 711
<b>Wartość netto wartości niematerialnych na 31.12.2012</b>	<b>0</b>	<b>68 353</b>	<b>26 463</b>	<b>94 816</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>	<b>Oprogramowanie komputerowe wytworzone we własnym zakresie</b>	<b>Oprogramowanie komputerowe zakupione</b>	<b>Inne wartości niematerialne, w tym nakłady</b>	<b>Wartości niematerialne razem</b>
a) wartość brutto wartości niematerialnych na 01.01.2011	42	298 726	13 874	312 642
b) zwiększenia	0	3 104	34 772	37 876
- zakupy	0	1 454	30 614	32 068
- inne zwiększenia*	0	1 650	4 158	5 808
c) zmniejszenia	42	1 258	5 812	7 112
- sprzedaż	42	0	0	42
- likwidacja	0	600	122	722
- inne zmniejszenia**	0	658	5 690	6 348
d) wartość brutto wartości niematerialnych na 31.12.2011	0	300 572	42 834	343 406
e) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na 01.01.2011	31	255 403	341	255 775
f) amortyzacja za okres	-31	14 779	-73	14 675
- amortyzacja	1	15 253	23	15 277
- sprzedaż	-32	0	0	-32
- likwidacja	0	-449	-121	-570
- inne zmiany	0	-25	25	0
g) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na 31.12.2011	0	270 182	268	270 450
h) odpisy z tytułu utraty wartości na 01.01.2011	0	4 154	2 512	6 666
- zwiększenia	0	1 356	5 525	6 881
- zmniejszenia	0	302	0	302
i) odpisy z tytułu utraty wartości na 31.12.2011	0	5 208	8 037	13 245
j) wartość netto wartości niematerialnych na 01.01.2011	11	39 169	11 021	50 201
<b>Wartość netto wartości niematerialnych na 31.12.2011</b>	<b>0</b>	<b>25 182</b>	<b>34 529</b>	<b>59 711</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



**38. 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>299 963</b>	<b>320 933</b>
Zwiększenia	80	2 228
Zmniejszenia*	280 512	23 198
<b>Wartość brutto na koniec okresu</b>	<b>19 531</b>	<b>299 963</b>
<b>Umorzenie na początek okresu</b>	<b>89 037</b>	<b>91 513</b>
<b>Zmiany umorzenia</b>	<b>-86 796</b>	<b>-2 476</b>
Amortyzacja	4 974	7 718
Zmniejszenia*	91 770	10 194
<b>Umorzenie na koniec okresu</b>	<b>2 241</b>	<b>89 037</b>
<b>Odpisy z tytułu utraty wartości na początek okresu</b>	<b>1 861</b>	<b>3 752</b>
Zwiększenia	32	0
Zmniejszenia	740	1 891
<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>209 065</b>	<b>225 668</b>
<b>Wartość bilansowa na koniec okresu</b>	<b>16 137</b>	<b>209 065</b>

\* zmiany w 2012 roku związane głównie z dekonsolidacją spółki Reliz opisaną w nocie 1

W 2012 roku przychody z czynszów dotyczące nieruchomości inwestycyjnych wyniosły 21 571 tys. zł. Poniesione w tym okresie bezpośrednie koszty operacyjne dotyczące nieruchomości inwestycyjnych wyniosły 9 044 tys. zł. Spadek przychodów i kosztów w stosunku do 2011 roku związany jest z dekonsolidacją spółki Reliz opisaną w nocie 1.

W 2011 roku przychody z czynszów dotyczące nieruchomości inwestycyjnych wyniosły 33 177 tys. zł. Poniesione w tym okresie bezpośrednie koszty operacyjne dotyczące nieruchomości inwestycyjnych wyniosły 13 402 tys. zł.

Nieruchomości inwestycyjne stanowiły głównie budynki, które amortyzowane były liniowo (roczna stawka amortyzacji wynosiła 2,5%). Pozostałe urządzenia techniczne i maszyny stanowiące integralną część nieruchomości inwestycyjnych amortyzowane były stawkami od 7% do 30%.

**39. 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>5 709</b>	<b>12 128</b>
Środki trwale brutto	5 709	13 573
Odpisy na utratę wartości	0	1 445
<b>Razem</b>	<b>5 709</b>	<b>12 128</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.

**40. Pozostałe aktywa**

<i>w tys. zł</i>	<b>31.12.2012</b>	<b>31.12.2011</b>
Dłużnicy różni*	57 081	74 908
- dłużnicy różni brutto	59 080	80 617
- odpisy na utratę wartości	-1 999	-5 709
Rozliczenia międzyokresowe czynne	27 394	18 684
Pozostałe	2	100
<b>Razem</b>	<b>84 477</b>	<b>93 692</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

**41. 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>

**42. 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	1 332 759	3 234 826
Pozostałe zobowiązania	4 298	6 897
<b>Razem</b>	<b>4 283 078</b>	<b>8 486 491</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	1 575 619	4 074 878
- powyżej 1 roku do 3 lat	352 252	1 503 835
<b>Razem</b>	<b>4 283 078</b>	<b>8 486 491</b>

**43. Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu****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	94 937	0
<b>Razem</b>	<b>94 937</b>	<b>0</b>

**44. Zobowiązania wobec klientów****Struktura rodzajowa**

<i>w tys. zł</i>	<b>31.12.2012</b>	<b>31.12.2011</b>
Rachunki bieżące, w tym:	16 203 085	16 685 427
- konto oszczędnościowe	7 932 128	8 721 838
Depozyty terminowe	12 843 792	10 301 309
Kredyty i pożyczki otrzymane*	1 215 508	879 406
Pozostałe zobowiązania	130 245	177 015
<b>Razem</b>	<b>30 392 630</b>	<b>28 043 157</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)**

<i>w tys. zł</i>	<b>31.12.2012</b>	<b>31.12.2011</b>
- do 1 miesiąca	20 269 409	20 211 224
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	3 200 595	2 371 344
- 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	268 631
- 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>30 392 630</b>	<b>28 043 157</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>9 818 809</b>	<b>8 707 947</b>
- rachunki bieżące	4 364 429	3 952 357
- depozyty terminowe	4 232 691	3 874 166
- 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>30 392 630</b>	<b>28 043 157</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

**45. Rezerwy**

w tys. zł	31.12.2012	31.12.2011
Rezerwa na świadczenie pracownicze	1 232	1 737
Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	63 298	40 809
Rezerwa na sprawy sporne	28 961	35 021
Rezerwa na ryzyko kredytowe*	257 858	0
Pozostałe	7 415	38 835
<b>Razem</b>	<b>358 764</b>	<b>116 402</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 Grupy w 2012 roku.

Opis spraw spornych o najwyższej wartości przedmiotu sporu znajduje się w nocie 69.

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>116 402</b>	<b>92 811</b>
- rezerwa na świadczenie pracownicze	1 737	1 585
- rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	40 809	49 877
- rezerwa restrukturyzacyjna/odprawy	0	0
- rezerwa na sprawy sporne	35 021	40 699
- pozostałe	38 835	650
a) utworzenie	690 969	306 145
- rezerwa na świadczenie pracownicze	0	300
- rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	401 691	262 595
- rezerwa restrukturyzacyjna/odprawy	0	1 287
- rezerwa na sprawy sporne	27 370	6 963
- rezerwa na ryzyko kredytowe	257 858	0
- pozostałe	4 050	35 000
b) wykorzystanie	-36 724	-4 163
- rezerwa na świadczenie pracownicze	-141	-148
- rezerwa restrukturyzacyjna/odprawy	0	-1 287
- rezerwa na sprawy sporne	-129	-2 728
- pozostałe	-36 454	0
c) rozwiązanie	-381 541	-284 816
- rezerwa na świadczenie pracownicze	-364	0
- rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	-377 122	-274 903
- rezerwa na sprawy sporne	-2 776	-9 913
- pozostałe	-1 279	0
d) inne zmiany wartości	-30 342	6 425
- rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	-2 080	3 240
- rezerwa na sprawy sporne	-30 525	0
- pozostałe	2 263	3 185
<b>Stan na koniec okresu (według tytułów)</b>	<b>358 764</b>	<b>116 402</b>
- rezerwa na świadczenie pracownicze	1 232	1 737
- rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	63 298	40 809
- rezerwa restrukturyzacyjna/odprawy	0	0
- rezerwa na sprawy sporne	28 961	35 021
- rezerwa na ryzyko kredytowe	257 858	0
- pozostałe	7 415	38 835
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>358 764</b>	<b>116 402</b>

**46. Pozostałe zobowiązania**

<i>w tys. zł</i>	<b>31.12.2012</b>	<b>31.12.2011</b>
Rozrachunki publiczno-prawne	25 682	21 369
Wierzyciele różni	105 513	88 045
Koszty i przychody rozliczane w czasie	110 926	143 403
- przychody pobierane z góry	7 308	21 610
- koszty do zapłacenia	38 960	47 760
- rezerwa na premie*	48 162	60 518
- rezerwa na niewykorzystane urlopy	16 496	13 515
Rozrachunki międzybankowe	15 290	18 227
<b>Razem</b>	<b>257 411</b>	<b>271 044</b>

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

**47. 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>

## 48. Kapitały

### **Kapitał zakładowy**

Według stanu na dzień 31.12.2012 roku kapitał zakładowy jednostki dominującej wynosił 1 358 294 400 zł i dzielił się na 271 658 880 akcji o wartości nominalnej 5,00 złotych każda akcja. Akcje jednostki dominującej były akcjami imiennymi i akcjami na okaziciela, nie były akcjami uprzywilejowanymi. Każdej akcji przysługiwało prawo 1 głosu podczas Walnego Zgromadzenia jednostki dominującej. Akcje jednostki dominującej dopuszczone były do obrotu giełdowego na rynku podstawowym GPW. Zgodnie z opisem w nocie 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.

Z dniem 31.08.2012 roku:

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

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

### Akcje imienne

Akcjonariusze jednostki dominującej 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 jednostki dominującej posiadali 271 593 441 akcji na okaziciela, co stanowiło 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 i 61.

### **Kapitał zapasowy**

w tys. zł	31.12.2012	31.12.2011
Z podziału zysku z lat ubiegłych	1 130 174	900 065
<b>Kapitał zapasowy razem</b>	<b>1 130 174</b>	<b>900 065</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 odroczone	-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.

**49. 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>5 460 268</b>	<b>6 548 048</b>
- finansowe	3 763 557	4 346 382
- gwarancyjne	1 696 711	2 201 666
<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>10 505 920</b>	<b>9 119 201</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>3 763 557</b>	<b>4 346 382</b>
- niewykorzystane linie kredytowe	1 051 553	2 816 410
- niewykorzystane kredyty w rachunku bieżącym	1 820 635	840 054
- limity na kartach kredytowych	574 645	456 169
- otwarte akredytywy importowe	143 385	181 712
- lokaty do wydania	173 339	52 037
<b>Gwarancyjne</b>	<b>1 696 711</b>	<b>2 201 666</b>
- gwarancje udzielone	1 691 885	2 196 335
- akredytywy eksportowe	4 826	5 331
<b>Razem</b>	<b>5 460 268</b>	<b>6 548 048</b>

**Finansowe zobowiązania pozabilansowe według terminów zapadalności**

w tys. zł	31.12.2012	31.12.2011
- do 1 miesiąca	730 786	386 213
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	536 945	417 509
- 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	455 928	528 545
- powyżej 3 do 5 lat	39 085	70 949
- powyżej 5 lat	357 622	771 080
<b>Razem</b>	<b>3 763 557</b>	<b>4 346 382</b>

**Gwarancyjne zobowiązania pozabilansowe według terminów zapadalności**

w tys. zł	31.12.2012	31.12.2011
- 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	254 312
- powyżej 1 roku do 3 lat	512 578	926 162
- powyżej 3 do 5 lat	277 141	253 574
- powyżej 5 lat	264 410	455 758
<b>Razem</b>	<b>1 696 711</b>	<b>2 201 666</b>

Najistotniejsze pozycje w ramach zobowiązań warunkowych wynikających z wystawionych na rzecz klientów gwarancji dotyczyły 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 Grupie 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 danych 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 40 809 tys. zł. Powyższa kwota jest zaprezentowana w nocie 45 jako pozycja „Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe”.

**50. Współczynnik wypłacalności**

<i>w tys. zł</i>	<b>31.12.2012</b>	<b>31.12.2011</b>
<b>Kwota wymogu kapitałowego:</b>	<b>2 471 906</b>	<b>2 403 108</b>
- ryzyko kredytowe	2 209 115	2 128 068
- ryzyko rynkowe	30 568	31 068
- ryzyko operacyjne	232 223	243 972
<b>Fundusze własne i kapitał krótkoterminowy</b>	<b>3 910 284</b>	<b>3 755 108</b>
<b>Fundusze podstawowe:</b>	<b>2 742 764</b>	<b>2 601 176</b>
- kapitał zakładowy	1 358 294	1 358 294
- kapitał zapasowy	1 130 174	900 065
- kapitał rezerwy z aktualizacji wyceny zaliczany do funduszy własnych podstawowych	-1 399	-7 683
- pozostałe kapitały rezerwowe	481 151	400 942
- zysk (strata) z lat ubiegłych	25 914	8 988
- zysk (strata) netto uwzględniony do wyliczenia współczynnika wypłacalności	- 156 453	221 917
- przewidywana dywidenda	0	-212 167
- wartości niematerialne	-94 816	-59 711
- akcje i udziały w podmiotach finansowych (50%)	0	-9 300
- inne	-101	-169
<b>Fundusze uzupełniające:</b>	<b>1 167 520</b>	<b>1 076 559</b>
- kapitał rezerwy 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	-9 300
<b>Kapitał krótkoterminowy</b>	<b>0</b>	<b>77 373</b>
<b>Współczynnik wypłacalności (w %)</b>	<b>12,66</b>	<b>12,50</b>
<b>Współczynnik uwzględniający fundusze podstawowe (w %)</b>	<b>8,88</b>	<b>8,66</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 nominal instrumentów pochodnych**	Wartość ważona ryzykiem	Kwota wymogu kapitałowego
<b>Ogółem:</b>	<b>40 761 235</b>	<b>150 088 932</b>	<b>27 613 935</b>	<b>2 209 115</b>
- rządy i banki centralne	9 898 025	150	0	0
- samorządy terytorialne i władze lokalne	145 626	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	1 941 282	143 820 151	1 123 680	89 894
- przedsiębiorstwa	3 537 129	4 263 938	5 075 780	406 062
- ekspozycje detaliczne	6 532 834	1 423 979	5 660 252	452 820
- ekspozycje zabezpieczone na nieruchomościach	16 625 453	534 313	14 329 250	1 146 340
- ekspozycje przeterminowane	825 580	521	934 944	74 796
- 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	1 105 383	0	361 335	28 907

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

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

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

<i>w tys. zł</i>	Wartość bilansowa	Zobowiązania udzielone oraz nominal instrumentów pochodnych**	Wartość ważona ryzykiem	Kwota wymogu kapitałowego
<b>Ogółem:</b>	<b>42 003 084</b>	<b>190 459 015</b>	<b>26 600 853</b>	<b>2 128 068</b>
- rządy i banki centralne	9 847 171	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	2 075 622	182 328 200	1 041 302	83 304
- przedsiębiorstwa	3 353 394	5 955 649	4 934 361	394 749
- ekspozycje detaliczne	13 079 190	1 412 294	10 018 343	801 467
- ekspozycje zabezpieczone na nieruchomościach	11 588 955	724 804	9 475 802	758 065
- ekspozycje przeterminowane	330 410	248	359 068	28 725
- ekspozycje należące do nadzorczych kategorii wysokiego ryzyka	21 854	0	32 783	2 623
- 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	1 400 106	0	615 254	49 220

\* oszacowana w oparciu o metodę standardową

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

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

<i>w tys. zł</i>	31.12.2012	31.12.2011
<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	1 647 225
Wynik*	2010	1 685 664
Wynik*	2011	1 682 934
Narzut Kapitałowy	2009	224 377
Narzut Kapitałowy	2010	236 425
Narzut Kapitałowy	2011	235 868
<b>Wymóg z tytułu ryzyka operacyjnego**</b>		<b>232 223</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	1 685 448
Wynik*	2009	1 647 225
Wynik*	2010	1 685 664
Narzut Kapitałowy	2008	242 268
Narzut Kapitałowy	2009	238 672
Narzut Kapitałowy	2010	250 977
<b>Wymóg z tytułu ryzyka operacyjnego**</b>		<b>243 972</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 zaangażowań, 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.

## 51. Skonsolidowane 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	963 375	784 668
Należności od innych banków (do 3 miesięcy)*	193 790	156 839
<b>Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych</b>	<b>1 157 165</b>	<b>941 507</b>

\* w skonsolidowanym 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	196 907	-505 839
Zmiana stanu utraty wartości rzeczowych aktywów trwałych, wartości niematerialnych i nieruchomości inwestycyjnych	-862	2 909
<b>Razem</b>	<b>196 045</b>	<b>-505 190</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	116 570	123 130
Odsetki leasingowe	-980	-1 527
Odsetki od zobowiązań podporządkowanych	42 206	39 914
<b>Razem</b>	<b>-301 821</b>	<b>-189 321</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	-17 262	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	-4 448	-3 474
Inne zmiany	-1 886	0
<b>Razem</b>	<b>-83 995</b>	<b>-4 636</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) Należności od klientów**

<i>w tys. zł</i>	01.01.2012- 31.12.2012	01.01.2011- 31.12.2011
Bilansowa zmiana stanu	659 531	-1 385 395
Dekonsolidacja spółki Reliz	163 501	0
<b>Razem</b>	<b>823 032</b>	<b>-1 385 395</b>

<b>h) Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu</b> w tys. zł	<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>

<b>i) Działalność operacyjna - zmiana stanu pozostałych aktywów</b> w tys. zł	<b>01.01.2012- 31.12.2012</b>	<b>01.01.2011- 31.12.2011</b>
Bilansowa zmiana stanu pozostałych aktywów	9 215	1 998
Zmiana stanu aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży	6 419	-5 058
Inne zmiany stanu nieruchomości inwestycyjnych	734	11 318
Zmiana stanu aktywów utrzymywanych do terminu zapadalności	-875	319
Inne zmiany rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych	28 779	-6 795
Bilansowa zmiana stanu wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających (prezentowanej w aktywach)	-23 018	-21 252
Inne zmiany	-14 834	9 272
<b>Razem</b>	<b>6 420</b>	<b>-10 198</b>

<b>j) Zobowiązania wobec banków</b> w tys. zł	<b>01.01.2012- 31.12.2012</b>	<b>01.01.2011- 31.12.2011</b>
Bilansowa zmiana stanu zobowiązań wobec banków	-4 203 413	-3 664 215
Wpływy z tytułu zaciągnięcia pożyczek/kredytów	-905 877	-47 073
Spłata otrzymanych kredytów/pożyczek	2 808 212	2 827 397
Odsetki od otrzymanych kredytów w działalności operacyjnej	-105 643	-114 062
Zapłacone odsetki od kredytów otrzymanych - prezentacja w działalności finansowej	89 128	63 620
Inne zmiany	111	0
<b>Razem</b>	<b>-2 317 482</b>	<b>-934 333</b>

<b>k) Zobowiązania wobec klientów</b> w tys. zł	<b>01.01.2012- 31.12.2012</b>	<b>01.01.2011- 31.12.2011</b>
Bilansowa zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	2 349 473	2 382 399
Inne zmiany	-7 767	0
Wpływy z tytułu zaciągnięcia pożyczek/kredytów	-406 784	-688 007
Spłata 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>1 953 574</b>	<b>1 700 327</b>

<b>l) Działalność operacyjna - zmiana stanu pozostałych zobowiązań</b> w tys. zł	<b>01.01.2012- 31.12.2012</b>	<b>01.01.2011- 31.12.2011</b>
Bilansowa zmiana stanu pozostałych zobowiązań	-13 633	56 240
Spłata zobowiązań z tytułu leasingu z działalności finansowej	-561	-4 374
Bilansowa zmiana stanu wyceny instrumentów zabezpieczających (prezentowanej w zobowiązaniach)	60 697	395
Inne zmiany	31 824	-153
<b>Razem</b>	<b>78 327</b>	<b>52 108</b>



<b>m) Zapłacony/otrzymany podatek dochodowy</b> w tys. zł	<b>01.01.2012- 31.12.2012</b>	<b>01.01.2011- 31.12.2011</b>
Zmiana stanu należności/zobowiązań z tytułu podatku dochodowego	123 926	-271 885
Naliczenie podatku bieżącego	-98 671	-19 414
Inne zmiany	0	9
<b>Razem przepływy pieniężne z tytułu podatku dochodowego, prezentowane jako:</b>	<b>25 255</b>	<b>-291 290</b>
Zmiana stanu należności z tytułu podatku dochodowego	0	-116 870
Zapłacony/otrzymany podatek dochodowy	25 255	-174 420

<b>n) Zmiana stanu inwestycyjnych papierów wartościowych</b> w tys. zł	<b>01.01.2012- 31.12.2012</b>	<b>01.01.2011- 31.12.2011</b>
Bilansowa zmiana stanu inwestycyjnych papierów wartościowych	702 347	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
Bilansowa zmiana stanu inwestycji kapitałowych klasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży	-103	0
Różnice kursowe w działalności operacyjnej	-23 427	37 395
<b>Razem zmiana stanu, prezentowana jako:</b>	<b>1 391 196</b>	<b>1 181 650</b>
Nabycie w działalności inwestycyjnej	-87 020 081	-91 344 482
Zbycie w działalności inwestycyjnej	88 055 300	92 283 935
Odsetki zrealizowane w działalności inwestycyjnej	355 977	242 197

<b>o) Działalność finansowa - inne wydatki finansowe</b> w tys. zł	<b>01.01.2012- 31.12.2012</b>	<b>01.01.2011- 31.12.2011</b>
Spłata odsetek od otrzymanych kredytów	-100 000	-72 548
Spłata odsetek od zobowiązań podporządkowanych	-42 181	-39 797
Spłata zobowiązań z tytułu leasingu	1 541	5 901
<b>Razem</b>	<b>-140 640</b>	<b>-106 444</b>

<b>p) Zobowiązania podporządkowane</b> w tys. zł	<b>01.01.2012- 31.12.2012</b>	<b>01.01.2011- 31.12.2011</b>
Spłata 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>

## 52. 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
Jednostki uczestnictwa w funduszach	0	22 033	0	22 033
<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>1 459 205</b>	<b>0</b>	<b>6 965 043</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
Jednostki uczestnictwa w funduszach	0	20 740	0	20 740
<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>1 851 443</b>	<b>0</b>	<b>6 488 907</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>

### 53. Wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych nieuwjmowanych w bilansie w wartości godziwej

#### 53.1. Wartość godziwa

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

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

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

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

**Stan na dzień 31.12.2012 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>963 375</b>	<b>963 375</b>
<b>Należności od banków netto*</b>	<b>1 179 730</b>	<b>1 240 342</b>
<b>Należności od klientów netto:</b>	<b>28 229 316</b>	<b>27 696 932</b>
<b>Osoby fizyczne**</b>	<b>21 166 569</b>	<b>20 784 954</b>
- kredyty w rachunku bieżącym	828 804	828 804
- kredyty terminowe***	558 048	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	36 063	36 063
<b>Klienci korporacyjni i SME</b>	<b>6 865 732</b>	<b>6 715 055</b>
- kredyty w rachunku bieżącym	2 192 965	2 192 965
- kredyty terminowe***	3 769 653	3 625 753
- skupione wierzytelności	165 116	157 749
- zrealizowane gwarancje	17 917	17 917
- pozostałe należności, w tym z tytułu leasingu	672 429	672 388
- 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

<i>w tys. zł</i>	<b>Wartość bilansowa</b>	<b>Wartość godziwa</b>
<b>Zobowiązania</b>		
Zobowiązania wobec banków i Banku Centralnego	4 283 078	4 255 275
Zobowiązania wobec klientów	30 392 630	30 383 605
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>784 668</b>	<b>784 668</b>
<b>Należności od banków netto*</b>	<b>1 188 012</b>	<b>1 200 858</b>
<b>Należności od klientów netto:</b>	<b>29 085 754</b>	<b>27 578 640</b>
<b>Osoby fizyczne**</b>	<b>22 153 428</b>	<b>20 720 525</b>
- kredyty w rachunku bieżącym	873 085	872 186
- kredyty terminowe***	731 015	727 760
- kredyty gotówkowe, ratalne i karty	2 492 711	2 503 626
- 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>6 732 240</b>	<b>6 658 559</b>
- kredyty w rachunku bieżącym	1 924 017	1 921 219
- kredyty terminowe***	3 904 291	3 843 530
- skupione wierzytelności	211 327	209 919
- zrealizowane gwarancje	35 001	25 631
- pozostałe należności, w tym z tytułu leasingu	605 492	604 808
- papiery dłużne zaklasyfikowane do portfela pożyczek i należności	52 112	53 452
<b>Sektor budżetowy</b>	<b>200 086</b>	<b>199 556</b>
- kredyty w rachunku bieżącym	4 742	4 742
- kredyty terminowe***	106 931	106 488
- skupione wierzytelności	19 960	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	8 486 523	8 472 424
Zobowiązania wobec klientów	28 043 157	28 040 276
Pozostałe zobowiązania finansowe ujęte w bilansie według zamortyzowanego kosztu*	1 036 510	1 036 510

\* zobowiązania podporządkowane

### **53.2. Należności od banków i należności od klientów**

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

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

### **53.3. Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności**

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

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

Zgodnie z tym, co zostało zaprezentowane w notach 42 i 44, 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.

**54. Informacja o aktywach stanowiących zabezpieczenie zobowiązań**

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

- 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 Grupy:

- 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.

**55. Wzajemne transakcje z podmiotami powiązanymi**

W 2012 oraz 2011 roku nie miały miejsca niestandardowe znaczące transakcje z podmiotami powiązanymi, których charakter i warunki nie wynikały z bieżącej działalności operacyjnej. Wszystkie transakcje zawierane były na warunkach rynkowych, bez wyjątkowych lub niestandardowych postanowień.

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

**Stan na dzień 31.12.2012 roku**

<b>Aktywa</b>	<b>Jednostki stowarzyszone</b>	<b>Podmiot dominujący KBC Bank NV</b>	<b>Grupa KBC (bez KBC Bank NV)</b>	<b>Razem na 31.12.2012</b>
Należności od banków	0	23 166	1 678	24 844
Wycena instrumentów pochodnych	0	282 600	1 366	283 966
Należności od klientów	0	0	0	0
Pozostałe aktywa	0	13	4 692	4 705
<b>Razem aktywa</b>	<b>0</b>	<b>305 779</b>	<b>7 736</b>	<b>313 515</b>

<b>Zobowiązania</b>	<b>Jednostki stowarzyszone</b>	<b>Podmiot dominujący KBC Bank NV</b>	<b>Grupa KBC (bez KBC Bank NV)</b>	<b>Razem na 31.12.2012</b>
Zobowiązania wobec banków	0	4 137 168	5 437	4 142 605
Wycena instrumentów pochodnych	0	279 471	6 262	285 733
Zobowiązania wobec klientów	0	4 647	218 437	223 084
Pozostałe zobowiązania	0	50	403	453
Zobowiązania podporządkowane	0	971 533	0	971 533
<b>Razem zobowiązania</b>	<b>0</b>	<b>5 392 869</b>	<b>230 539</b>	<b>5 623 408</b>

<b>Pozycje pozabilansowe</b>	<b>Jednostki stowarzyszone</b>	<b>Podmiot dominujący KBC Bank NV</b>	<b>Grupa KBC (bez KBC Bank NV)</b>	<b>Razem na 31.12.2012</b>
Udzielone zobowiązania dotyczące finansowania	0	312	20 207	20 519
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>0</b>	<b>34 859 723</b>	<b>831 934</b>	<b>35 691 657</b>

<b>Przychody</b>	<b>Jednostki stowarzyszone**</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	0	53 929	784	54 713
Przychody z tytułu prowizji	8 811	198	57 271	66 280
Wynik na działalności handlowej	19	292 829	-48 801	244 047
Pozostałe przychody operacyjne	11	0	2 734	2 745
<b>Razem przychody</b>	<b>8 841</b>	<b>346 956</b>	<b>11 988</b>	<b>367 785</b>

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

\*\* dane do dnia sprzedaży akcji spółki stowarzyszonej KBC TFI S.A.

<b>Koszty</b>	<b>Jednostki stowarzyszone***</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	1 024	177 115	18 209	196 348
Koszty z tytułu prowizji	0	758	11 981	12 739
Koszty działania i koszty ogólnego zarządu oraz pozostałe koszty operacyjne**	2	2 330	22 788	25 120
<b>Razem koszty</b>	<b>1 026</b>	<b>180 203</b>	<b>52 978</b>	<b>234 207</b>

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

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

\*\*\* dane do dnia sprzedaży akcji spółki stowarzyszonej KBC TFI S.A.

**Stan na dzień 31.12.2011 roku**

<b>Aktywa</b>	<b>Jednostki stowarzyszone</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	0	0	0	0
Pozostałe aktywa	1 716	58	13 798	15 572
<b>Razem aktywa</b>	<b>1 716</b>	<b>276 564</b>	<b>26 931</b>	<b>305 211</b>

\* w tym Grupa WARTA

<b>Zobowiązania</b>	<b>Jednostki stowarzyszone</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	8 211 846	210 427	8 422 273
Wycena instrumentów pochodnych	0	133 392	8 697	142 089
Zobowiązania wobec klientów	40 385	2 385	839 267	882 037
Pozostałe zobowiązania	0	3 338	12 503	15 841
Zobowiązania podporządkowane	0	1 036 510	0	1 036 510
<b>Razem zobowiązania</b>	<b>40 385</b>	<b>9 387 471</b>	<b>1 070 894</b>	<b>10 498 750</b>

\* w tym Grupa WARTA



<b>Pozycje pozabilansowe</b>	<b>Jednostki stowarzyszone</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	90	0	241 827	241 917
Gwarancje udzielone	0	51 491	40 717	92 208
Gwarancje otrzymane	0	133 676	33 005	166 681
Instrumenty pochodne	0	36 921 954	1 292 845	38 214 799
Otrzymane zabezpieczenia	0	0	1 400	1 400
<b>Razem pozycje pozabilansowe</b>	<b>90</b>	<b>37 107 121</b>	<b>1 609 794</b>	<b>38 717 005</b>

\* w tym Grupa WARTA

<b>Przychody</b>	<b>Jednostki stowarzyszone</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	0	22 320	1 458	23 778
Przychody z tytułu prowizji	20 281	250	55 691	76 222
Wynik na działalności handlowej	33	17 436	18 886	36 355
Pozostałe przychody operacyjne	25	8	10 279	10 312
<b>Razem przychody</b>	<b>20 339</b>	<b>40 014</b>	<b>86 314</b>	<b>146 667</b>

\* w tym Grupa WARTA

<b>Koszty</b>	<b>Jednostki stowarzyszone</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	1 388	115 572	63 526	180 486
Koszty z tytułu prowizji	0	1 515	29 568	31 083
Koszty działania i koszty ogólnego zarządu oraz pozostałe koszty operacyjne	0	2 718	33 656	36 374
<b>Razem koszty</b>	<b>1 388</b>	<b>119 805</b>	<b>126 750</b>	<b>247 943</b>

\* w tym Grupa WARTA

## 56. Sprzedaż jednostek podporządkowanych

Kredyt Trade Sp. z o.o., spółka zależna Banku, w dniu 21.06.2012 roku podpisała ostateczną umowę sprzedaży posiadanego pakietu 30% akcji KBC TFI S.A. na rzecz KBC Asset Management NV i sfinalizowała transakcję. Cena sprzedaży 30% akcji KBC TFI S.A. wyniosła 37,5 mln zł. Wpływ netto transakcji na wynik Grupy za 2012 rok wyniósł 11 535 tys. zł i został zaprezentowany w wyniku na działalności inwestycyjnej.

Więcej informacji na temat powyższej transakcji zawiera komunikat bieżący z dnia 21.06.2012 roku.

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

## 57. 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 skonsolidowanego 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 skonsolidowanego 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.

## 58. Wynagrodzenia Członków Zarządu i Rady Nadzorczej Kredyt Banku S.A. oraz spółek Grupy

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
		Płaca zasadnicza	Premie*	Inne korzyści	Odprawa	
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
		Płaca zasadnicza	Premie*	Inne korzyści	Odprawa	
Maciej Bardan	01.01.2011-31.12.2011	1 345	317	31	0	1 693
Umberto Arts	01.01.2011-31.12.2011	1 304	0	366	0	1 670
Zbigniew Kudaś	01.01.2011-31.12.2011	1 209	232	47	0	1 488
Piotr Sztrauch	01.01.2011-31.12.2011	827	60	29	0	916
Jerzy Śledziwski	25.05.2011-31.12.2011	582	0	25	0	607
Mariusz Kaczmarek	01.07.2011-31.12.2011	464	0	8	0	472
Gert Rammeloo	01.01.2011-25.05.2011	655	0	254	0	909
Krzysztof Kokot	01.01.2011-25.05.2011	411	260	34	1 546	2 251
<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 łącznie wynagrodzeń, nagród, premii i innych korzyści osób zarządzających w spółkach Grupy.

<b>Zarząd Spółek Grupy</b>	<b>Wynagrodzenie brutto w okresie 01.01.2012-31.12.2012</b>	<b>Wynagrodzenie brutto w okresie 01.01.2011-31.12.2011</b>
Reliz Sp. z o.o. (01.01.2012-31.08.2012)	302	376
Kredyt Lease S.A.	1 491	1 385
Kredyt Trade Sp. z o.o. w likwidacji	574	569
BFI Sp. z o.o.	12	20
Lizar Sp. z o.o.	0	0
<b>Razem</b>	<b>2 379</b>	<b>2 350</b>

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

<b>Rada Nadzorcza Banku</b>	<b>Okres pełnienia funkcji</b>	<b>01.01.2012-31.12.2012</b>			
		<b>Płaca zasadnicza</b>	<b>Premie</b>	<b>Inne korzyści</b>	<b>Razem</b>
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>

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

<b>Rodzaj świadczeń</b>	<b>01.01.2012- 31.12.2012</b>	<b>01.01.2011- 31.12.2011</b>
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 wypłacone w latach 2012 i 2011 istotne świadczenia związane z wynagrodzeniami Członków Zarządu i Rady Nadzorczej.

### **59. Wysokość kredytów i pożyczek udzielonych członkom Zarządu i Rady Nadzorczej Kredyt Banku S.A. oraz jednostek od niego zależnych**

Transakcje zawierane z Kadrami 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.

### **60. Wypłacone 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 wypłacona.

## 61. Informacje o znaczących wydarzeniach

### 61.1. 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 przejęcia kontroli nad Kredyt Bankiem S.A. przez Banco Santander S.A., a tym samym przez Bank Zachodni WBK S.A. oraz stwierdziła, że planowane przejęcie 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.

**61.2. Wydarzenia, które nastąpiły po dacie bilansu**

Jak ujawniono w notce 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 skonsolidowanego sprawozdania, nie wystąpiły inne istotne zdarzenia, które powinny zostać ujawnione w sprawozdaniu finansowym, poza opisanymi w notach 4 i 61.1.

**62. Struktura zatrudnienia**

<i>w pełnych etatach</i>	<b>31.12.2012</b>	<b>31.12.2011</b>
Bank	4 532	4 875
- centrala	2 083	2 297
- oddziały i filie	2 449	2 578
Spółki	84	88
<b>Razem</b>	<b>4 616</b>	<b>4 963</b>

**63. Świadczenia pracownicze****63.1. Program akcji pracowniczych**

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

**63.2. Świadczenia emerytalne oraz inne świadczenia po okresie zatrudnienia**

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

<i>w tys. zł</i>	<b>01.01.2012</b> <b>-31.12.2012</b>	<b>01.01.2011</b> <b>-31.12.2011</b>
Stan na początek okresu	1 737	1 585
Utworzenie rezerwy	0	300
Koszty wypłaconych świadczeń	-141	-148
Rozwiązanie rezerwy	-364	0
Inne zmiany	0	0
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>1 232</b>	<b>1 737</b>



**63.3. 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>

**64. Majątek socjalny oraz zobowiązania ZFŚS**

Spółki Grupy spełniające wymogi Ustawy o ZFŚS, tworzą ZFŚS i dokonywały okresowych odpisów na ten cel. Fundusze nie posiadały rzeczowych aktywów trwałych. Celem Funduszy było subsydiowanie działalności socjalnej, pożyczek udzielonych pracownikom oraz pozostałych kosztów socjalnych.

Spółki Grupy skompensowały aktywa Funduszy ze swoimi zobowiązaniami wobec nich, ponieważ aktywa te nie stanowią 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	7 396	8 371
Środki zdeponowane na bankowych rachunkach ZFŚS	7 864	7 440
Zobowiązania z tytułu Funduszu	15 260	15 811
Odpisy na Fundusz w okresie obrotowym	6 085	6 017

**65. Objaśnienia sezonowości lub cykliczności śródrocznej w działalności operacyjnej**

Działalność operacyjna jednostek Grupy nie miała charakteru sezonowego.

**66. 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 skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym.

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

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

W 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.

## **68. Działalność zaniechana**

Grupa nie prowadziła działalności, która została zaniechana w 2012 bądź w 2011 roku.

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

W 2012 roku jednostki wchodzące w skład Grupy nie były 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 jednostka wchodząca w skład Grupy 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.

W związku z utratą kontroli nad spółką Reliz Sp. z o.o. i jej dekonsolidacją, Grupa nie jest stroną w sporach dotyczących tej spółki.

Zdaniem Zarządów jednostek wchodzących w skład Grupy wszelkie ryzyka wiążące się z postępowaniami toczącymi się przed sądem lub organami administracji publicznej są odpowiednio zabezpieczone poziomem utworzonych rezerw.

## **70. Zarządzanie ryzykiem w Grupie Kapitałowej 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 naczelnymi organami 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).

## 71. 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 Grupy wobec dziesięciu największych klientów korporacyjnych**

31.12.2012		31.12.2011	
Podmiot	Udział % w portfelu	Podmiot	Udział % w portfelu
Klient 1	1,6	Klient 1	3,2
Klient 2	1,3	Klient 2	2,1
Klient 3	1,2	Klient 3	2,0
Klient 4	1,2	Klient 4	1,8
Klient 5	1,1	Klient 5	1,6
Klient 6	1,1	Klient 6	1,5
Klient 7	1,1	Klient 7	1,4
Klient 8	1,1	Klient 8	1,4
Klient 9	0,9	Klient 9	1,3
Klient 10	0,9	Klient 10	1,2
<b>Razem</b>	<b>11,5</b>	<b>Razem</b>	<b>17,5</b>

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

Województwo	Struktura kredytów brutto w %	Struktura kredytów brutto w %
	31.12.2012	31.12.2011
Mazowieckie	21,0	20,1
Dolnośląskie	10,7	10,7
Wielkopolskie	9,8	9,4
Lubelskie	9,2	9,1
Pomorskie	8,4	8,7
Małopolskie	7,4	7,6
Śląskie	6,0	6,7
Łódzkie	5,4	5,3
Zachodniopomorskie	4,8	5,2
Kujawsko-pomorskie	3,3	3,3
Podlaskie	3,3	3,3
Podkarpackie	2,7	2,7
Warmińsko-mazurskie	2,5	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 %	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 Grupy 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>28 229 316</b>	<b>29 085 754</b>
Osoby fizyczne*:	21 166 569	22 153 428
- kredyty w rachunku bieżącym	828 804	873 085
- kredyty terminowe**	558 048	731 015
- kredyty gotówkowe, ratalne i karty	2 396 315	2 492 711
- 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	36 063	29 517
Klienci korporacyjni i SME:	6 865 732	6 732 240
- kredyty w rachunku bieżącym	2 192 965	1 924 017
- kredyty terminowe**	3 769 653	3 904 291
- skupione wierzytelności	165 116	211 327
- zrealizowane gwarancje	17 917	35 001
- pozostałe należności, w tym z tytułu leasingu	672 429	605 492
- papiery dłużne zaklasyfikowane do portfela pożyczek i należności	47 652	52 112
Sektor budżetowy:	197 015	200 086
- kredyty w rachunku bieżącym	7 215	4 742
- kredyty terminowe**	97 310	106 931
- skupione wierzytelności	0	19 960
- papiery dłużne zaklasyfikowane do portfela pożyczek i należności	92 490	68 453
<b>Dłużnicy różni (należności wykazywane w ramach pozostałych aktywów)</b>	<b>57 081</b>	<b>74 908</b>
<b>Razem</b>	<b>38 946 600</b>	<b>40 215 256</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	3 763 557	4 346 382
Gwarancyjne	1 696 711	2 201 666
<b>Razem zobowiązania udzielone</b>	<b>5 460 268</b>	<b>6 548 048</b>
<b>Ogółem aktywa i pozycje pozabilansowe</b>	<b>44 406 868</b>	<b>46 763 304</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).

## 72. Ryzyko operacyjne

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

Grupa stosowała 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 są 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 spoczywa na zarządzających poszczególnymi liniami biznesowymi.

Infrastruktura zarządzania i metodologia były spójne w Banku i podmiotach zależnych. Wdrażały one analogiczne narzędzia identyfikacji i oceny ryzyka operacyjnego. Całość procesu była nadzorowana przez Komitet Ryzyka i Kapitału oraz Zarząd Banku.

## 73. 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 było w każdej księdze osobno.

### 73.1. 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 oznacza 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 weryfikuje poprawność przyjętej metodologii przeprowadzając co roku backtesting wyników otrzymywanych z modelu VaR.
- W stosowanym w Banku modelu VaR w oparciu o historyczne zmiany cen, zakłada się, że ceny w przyszłości podlegały będą takiemu samemu rozkładowi jak ceny w badanym okresie w przeszłości.

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

limit	31.12.2012	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

### 73.1.1. 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

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.

### 73.1.2. 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**

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

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

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

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.

**Skonsolidowany 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	853 946	10 864	963 375
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	60 413	0	60 413
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	9 840 321	3 514 460	6 483	187 723	16 284 810	587	29 834 384
Odpisy z tytułu utraty wartości należności od klientów	-99 372	-72 360	-23	-3 590	-1 429 700	-23	-1 605 068
Inwestycyjne papiery wartościowe:	0	310 569	0	0	7 665 796	0	7 976 365
- dostępne do sprzedaży	0	268 222	0	0	5 159 553	0	5 427 775
- utrzymywane do terminu zapadalności	0	42 347	0	0	2 506 243	0	2 548 590
Rzeczowe aktywa trwałe	0	0	0	0	223 338	0	223 338
Wartości niematerialne	0	0	0	0	94 816	0	94 816
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0	0	0	0	329 578	0	329 578
Nieruchomości inwestycyjne	0	0	0	0	16 137	0	16 137
Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	0	0	0	0	5 709	0	5 709
Pozostałe aktywa	0	8 625	11	82	75 734	25	84 477
<b>Aktywa razem</b>	<b>9 764 076</b>	<b>3 931 852</b>	<b>25 870</b>	<b>299 927</b>	<b>26 708 390</b>	<b>31 120</b>	<b>40 761 235</b>

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

**Skonsolidowany bilans walutowy na dzień 31.12.2012 roku (cd.)**

w tys. zł	CHF	EUR	GBP	USD	PLN	Pozostałe waluty	Razem
<b>Zobowiązania</b>							
Zobowiązania wobec banków	3 175 253	617 103	355	3 311	478 947	8 109	4 283 078
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	26 458 733	16 852	30 392 630
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego	0	0	0	0	7 238	0	7 238
Rezerwy	0	23 189	31	5 359	330 157	28	358 764
Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0	0	0	0	1 380	0	1 380
Pozostałe zobowiązania	15	4 307	85	137	252 860	7	257 411
Zobowiązania podporządkowane	896 588	0	0	0	74 945	0	971 533
<b>Zobowiązania razem</b>	<b>5 117 305</b>	<b>2 536 441</b>	<b>91 418</b>	<b>916 658</b>	<b>29 022 801</b>	<b>25 234</b>	<b>37 709 857</b>

**Pozycje pozabilansowe na dzień 31.12.2012 roku**

w tys. zł	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>4 201 005</b>	<b>20 584</b>	<b>5 460 268</b>
- finansowe	0	382 767	501	282 195	3 098 094	0	3 763 557
- gwarancyjne	0	558 383	7 566	7 267	1 102 911	20 584	1 696 711
<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>

**Skonsolidowany bilans walutowy na dzień 31.12.2011 roku**

<i>w tys. zł</i>	CHF	EUR	GBP	USD	PLN	Pozostałe waluty	Razem
<b>Aktywa</b>							
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	7 730	69 332	14 522	24 875	663 477	4 732	784 668
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	65 943	0	100 684
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	11 214 297	3 309 847	10 062	223 251	15 735 803	655	30 493 915
Odpisy z tytułu utraty wartości należności od klientów	-62 211	-74 776	-1	-9 688	-1 261 460	-25	-1 408 161
Inwestycyjne papiery wartościowe:	0	343 739	0	0	8 334 973	0	8 678 712
- dostępne do sprzedaży	0	297 956	0	0	4 964 082	0	5 262 038
- utrzymywane do terminu zapadalności	0	45 783	0	0	3 370 891	0	3 416 674
Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności	0	0	0	0	19 152	0	19 152
Rzeczowe aktywa trwałe	0	0	0	0	259 797	0	259 797
Wartości niematerialne	0	0	0	0	59 711	0	59 711
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0	0	0	0	263 257	0	263 257
Należności z tytułu podatku dochodowego	0	0	0	0	116 870	0	116 870
Nieruchomości inwestycyjne	0	0	0	0	209 065	0	209 065
Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	0	0	0	0	12 128	0	12 128
Pozostałe aktywa	2	11 820	57	67	81 663	83	93 692
<b>Aktywa razem</b>	<b>11 186 762</b>	<b>3 887 510</b>	<b>37 368</b>	<b>334 928</b>	<b>26 542 031</b>	<b>14 485</b>	<b>42 003 084</b>



**Skonsolidowany 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	6 795 371	1 124 012	967	1 241	562 890	2 010	8 486 491
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	23 871 239	6 888	28 043 157
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego	0	0	0	0	182	0	182
Rezerwy	0	27 662	0	223	88 517	0	116 402
Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0	0	0	0	725	0	725
Pozostałe zobowiązania	61	9 648	100	822	260 390	23	271 044
Zobowiązania podporządkowane	961 554	0	0	0	74 956	0	1 036 510
<b>Zobowiązania razem</b>	<b>8 454 786</b>	<b>3 819 971</b>	<b>82 079</b>	<b>783 615</b>	<b>25 788 081</b>	<b>8 927</b>	<b>38 937 459</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>4 701 714</b>	<b>27 985</b>	<b>6 548 048</b>
- finansowe	981	591 978	527	237 293	3 511 359	4 244	4 346 382
- gwarancyjne	0	947 050	26 812	13 708	1 190 355	23 741	2 201 666
<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>

**73.1.3. 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.

**73.1.4. 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.

**73.1.5. 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>

**73.2. 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.

**73.2.1. 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 jest luka stopy procentowej przygotowywana oddzielnie dla każdej z walut. Na jej podstawie wyliczane są następujące miary ryzyka:

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

Analiza luki stopy procentowej wykorzystywana w zarządzaniu ryzykiem stopy procentowej księgi bankowej przeprowadzana 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 pozwala efektywniej zarządzać ryzykiem związanym z tego typu instrumentami oraz umożliwia otrzymanie stabilnego dochodu z inwestowania tych środków.

Dodatkowym narzędziem monitorowania ryzyka stopy procentowej w księdze bankowej 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 jest cyklicznie na okres 10 lat (co miesiąc inwestowana była 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 nominału, 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.

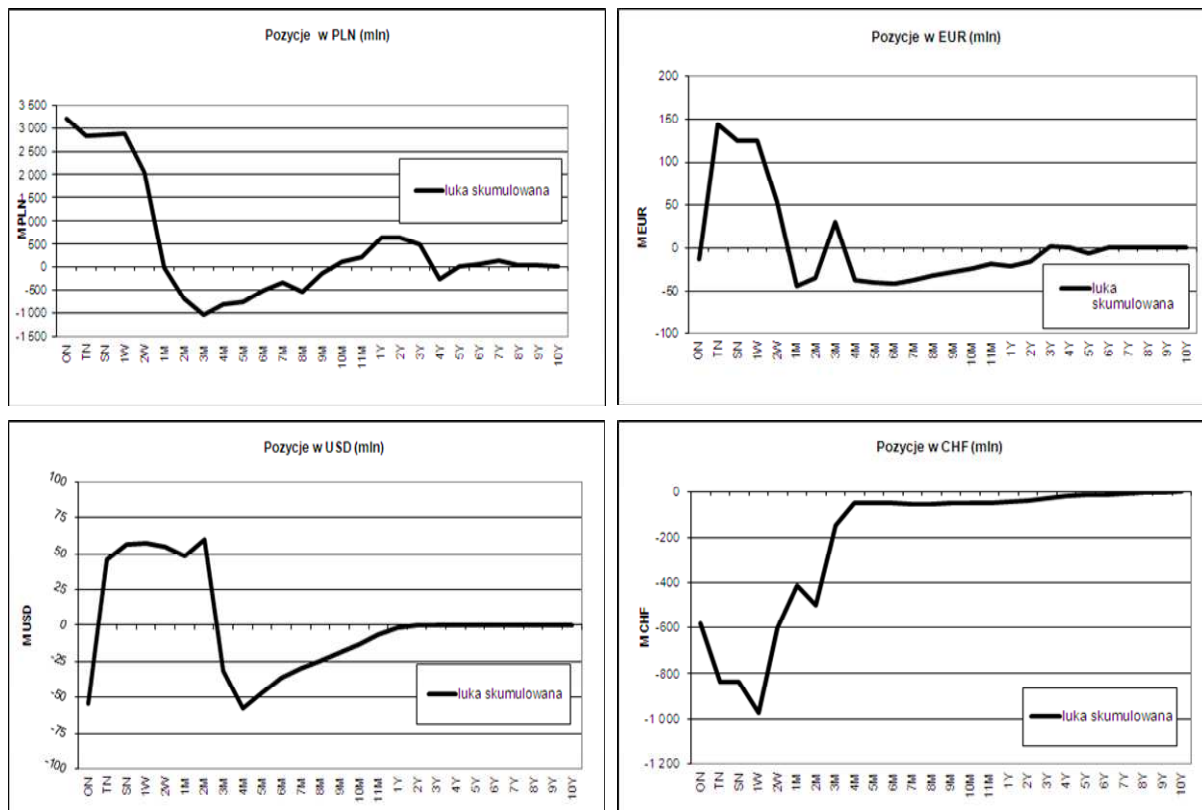
Poniżej przedstawione zostały wykresy luki stopy procentowej pozycji wynikającej z działalności oddziałów (wraz z transakcjami zabezpieczającymi) w oparciu o wewnętrzny system stawek transferowych w poszczególnych walutach PLN, EUR, USD oraz CHF.

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 jest zaczynając od terminu najodleglejszego. Największe niedopasowania zarówno w poszczególnych terminach, jak i terminach skumulowanych, pojawiają się w terminach do 3 miesięcy. Jest to związane ze strukturą bilansu Banku, a mianowicie główną pozycją kształtującą lukę stopy procentowej jest portfel kredytów klientów o zmiennym oprocentowaniu o okresach

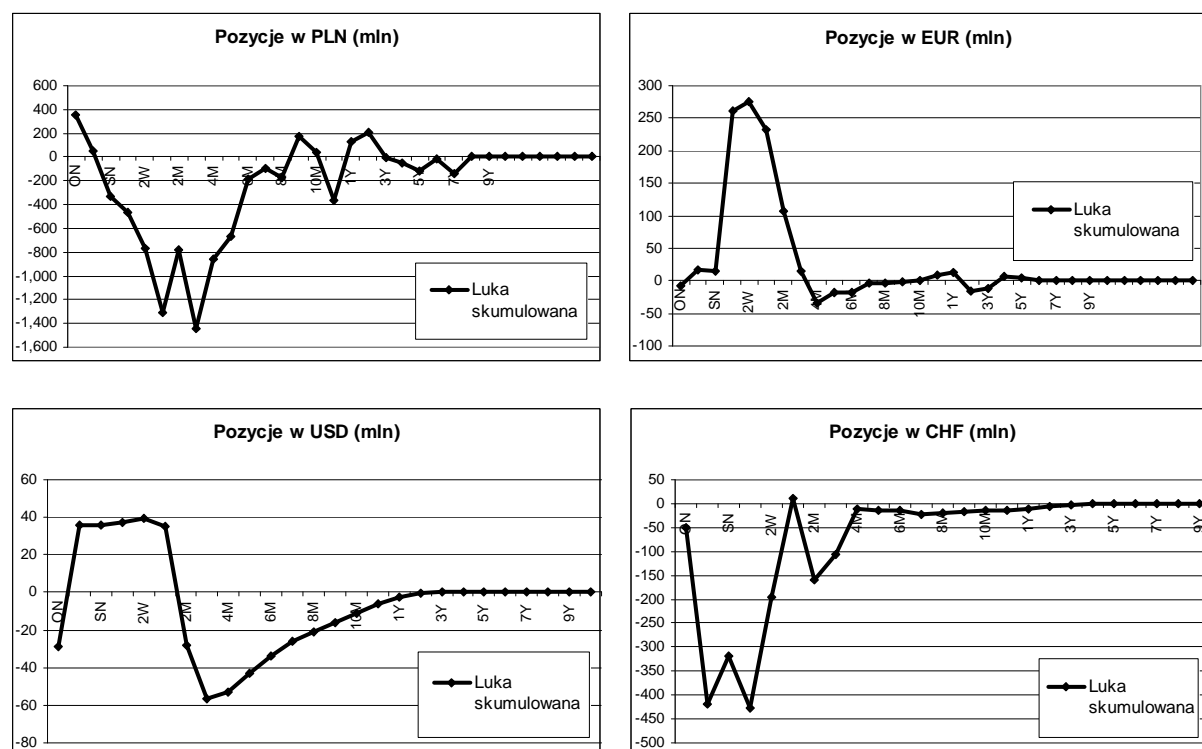
przeszacowania 1 miesiąc i 3 miesiące oraz finansowanie, tj. depozyty klientowskie i pożyczki długoterminowe o zmiennym oprocentowaniu.

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

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



**Dane dla Banku 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 stress-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

### 73.2.2. 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 było 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).

### 73.2.3. Ryzyko walutowe

Jak zostało wspomniane wyżej, zarządzanie pozycją walutową odbywało 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 występuje w przypadku kredytów udzielonych w walutach obcych. W celu ograniczenia ryzyka kredytowego rosnącego w przypadku wzrostu kursu waluty, w której udzielono kredytu (dotyczy to również kredytu udzielonego w złotych, lecz o wartości indeksowanej do kursu waluty obcej), w umowach kredytowych klientów instytucjonalnych zawarte były klauzule zobowiązujące do ustanowienia dodatkowego zabezpieczenia lub zgody na przewalutowanie kredytu, gdy klient nie posiada przychodów w walucie kredytu. W celu zabezpieczenia ryzyka kursowego, na jakie narażony jest klient, oferowane mu 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 roku z oferty wycofane zostały również kredyty na cele mieszkaniowe denominowane w euro.

### 73.3. Ryzyko płynności

Z działalnością każdego banku nieodłącznie związane jest ryzyko płynności. Wynika ono między innymi z niedopasowania aktywów i zobowiązań pod względem terminów płatności, które jest naturalną konsekwencją rozbieżnych potrzeb klientów w zakresie bankowych usług depozytowych i kredytowych. Najistotniejszym elementem prowadzonej przez Bank polityki zarządzania aktywami i zobowiązaniami jest utrzymanie płynności finansowej, rozumianej jako zdolność do terminowego realizowania zobowiązań finansowych. Płynność bieżąca utrzymywana jest poprzez korygowanie nadwyżki lub niedoboru środków płynnych operacjami przeprowadzanymi na międzybankowym rynku pieniężnym. Bezpieczeństwo Banku jest zapewnione poprzez utrzymywanie płynnych rezerw oraz właściwej struktury terminowej i jakościowej całego bilansu. Decyzje w zakresie zarządzania ryzykiem płynności podejmowane były przez 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 było 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 była w najkrótszym paśmie terminowym. W paśmie do 6 miesięcy wykazywane były wysoce uprawdopodobnione przepływy strumieni pieniężnych (nominał i odsetki). W pasmach powyżej 6 miesięcy pokazywane były jedynie przepływy dotyczące nominałów. Przyjęcie powyższej metodologii skutkowało 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 charakteryzowała 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 klientowskich.

**Raport luki płynności****Dane na dzień 31.12.2012 roku (mln zł) - dane dla Banku**

<b>Aktywa</b>	<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>	<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>6M - 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>
<i>* 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</i>									
	<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) - dane dla Banku**

<b>Aktywa</b>	<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>	<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>6M - 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 zapłacen</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 zapłacen	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 występowała 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.

### 73.3.1. Nadzorcze miary płynności

W ramach zarządzania płynnością Bank zobowiązany był 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

	<b>Miary płynności</b>	<b>Wartość minimalna</b>	<b>Wartość</b>
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**

<b>Aktywa</b>		<i>w tys. zł</i>
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
<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	3 566 284
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

	<b>Miary płynności</b>	<b>Wartość minimalna</b>	<b>Wartość</b>
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

**73.3.2. 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 z Grupy KBC	1 332 759	3 234 826
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>4 283 078</b>	<b>8 486 491</b>
Zobowiązania podporządkowane (z Grupy KBC)	971 533	1 036 510
<b>Razem, w tym:</b>	<b>5 254 611</b>	<b>9 523 001</b>
- z Grupy KBC, w tym:	5 114 138	9 458 783
- zobowiązania w walucie innej niż PLN	4 686 659	8 869 558

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).

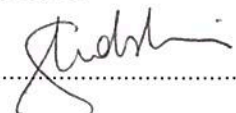
Wysoki stopień dywersyfikacji bazy depozytowej oraz ograniczenie skali finansowania z rynku hurtowego sprawiały, że Bank nie był wyraźnie uzależniony od określonego segmentu rynku, grupy klientów lub konkretnego typu depozytu.

Struktura depozytów klientów została zaprezentowana w nocie 44.

**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	
------	------------	------------------	---	---