



**Skonsolidowany śródroczny raport finansowy
Grupy Kapitałowej Kredyt Banku S.A.
za III kwartał 2010 roku sporządzony zgodnie z
Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej**

Spis treści	
I.	Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdane finansowe 3
1.	Skonsolidowany rachunek zysków i strat..... 3
2.	Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów 4
3.	Skonsolidowany bilans..... 5
4.	Pozycje pozabilansowe..... 7
5.	Zestawienie zmian w skonsolidowanym kapitale własnym 8
6.	Skonsolidowany rachunek przepływów pieniężnych..... 11
7.	Podstawy sporządzania raportu..... 13
8.	Sytuacja finansowa Grupy na koniec III kwartału 2010 roku 13
9.	Informacje dotyczące dywidendy 38
10.	Struktura Grupy 38
11.	Dane porównywalne 39
12.	Opis stosowanych zasad rachunkowości oraz istotnych szacunków księgowych 40
13.	Informacje o znaczących wydarzeniach, które nastąpiły po dacie bilansu..... 44
14.	Informacje o akcjonariuszach posiadających ponad 5% udziału w kapitale akcyjnym oraz w głosach na WZ 45
15.	Akcje Banku i jednostek Grupy w posiadaniu osób zarządzających i nadzorujących 45
16.	Informacja o postępowaniach toczących się przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej..... 45
17.	Wzajemne transakcje z podmiotami powiązаныmi zawarte przez emitenta lub jednostki od niego zależne 48
18.	Informacja o udzieleniu przez emitenta lub przez jednostkę od niego zależną poręczeń kredytu lub pożyczki lub udzieleniu gwarancji 48
19.	Objaśnienia sezonowości lub cykliczności śródrocznej w działalności operacyjnej 48
20.	Opis czynników i zdarzeń o charakterze nietypowym 49
21.	Inne informacje, które zdaniem emitenta są istotne dla oceny jego sytuacji kadrowej, majątkowej, finansowej, wyniku finansowego i ich zmian, oraz informacje, które są istotne dla oceny możliwości realizacji zobowiązań emitenta 49
22.	Stanowisko Zarządu w sprawie możliwości zrealizowania wcześniej publikowanych prognoz wyników 49
23.	Czynniki mogące mieć wpływ na przyszłe wyniki finansowe Grupy..... 49
II.	Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe Kredyt Banku S.A. 50
1.	Rachunek zysków i strat 50
2.	Sprawozdanie z całkowitych dochodów..... 51
3.	Bilans 52
4.	Pozycje pozabilansowe..... 54
5.	Zestawienie zmian w kapitale własnym 55
6.	Rachunek przepływów pieniężnych 58
7.	Informacje dodatkowe do śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego 59

I. Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdane finansowe

1. Skonsolidowany rachunek zysków i strat

<i>w tys. zł</i>	III kwartał 2010 okres od 01.07.2010 do 30.09.2010	Trzy kwartały 2010 okres od 01.01.2010 do 30.09.2010	III kwartał 2009 okres od 01.07.2009 do 30.09.2009	Trzy kwartały 2009 okres od 01.01.2009 do 30.09.2009
Przychody z tytułu odsetek i przychody o podobnym charakterze	557 584	1 644 229	557 244	1 742 736
Koszty z tytułu odsetek i koszty o podobnym charakterze	-273 862	-813 428	-286 520	-955 875
Wynik z tytułu odsetek	283 722	830 801	270 724	786 861
Przychody z tytułu opłat i prowizji	111 523	312 671	113 286	318 156
Koszty z tytułu opłat i prowizji	-27 509	-71 998	-31 241	-90 183
Wynik z tytułu opłat i prowizji	84 014	240 673	82 045	227 973
Przychody z tytułu dywidend	49	1 841	32	1 629
Wynik na działalności handlowej	45 058	100 535	42 009	127 624
Wynik na transakcjach zabezpieczających i zabezpieczanych	-131	465	470	557
Wynik na działalności inwestycyjnej	2 723	6 407	-87	3 830
Pozostałe przychody operacyjne	31 919	76 837	31 779	91 439
Przychody operacyjne ogółem	447 354	1 257 559	426 972	1 239 913
Koszty działania i koszty ogólnego zarządu	-234 773	-686 688	-245 416	-763 961
Pozostałe koszty operacyjne	-15 813	-37 795	-9 969	-29 755
Koszty operacyjne ogółem	-250 586	-724 483	-255 385	-793 716
Odpisy netto z tytułu utraty wartości aktywów finansowych i innych aktywów oraz rezerw	-121 575	-360 547	-156 370	-429 701
Wynik z działalności operacyjnej	75 193	172 529	15 217	16 496
Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych	928	2 143	808	1 505
Zysk (strata) brutto	76 121	174 672	16 025	18 001
Podatek dochodowy	-20 594	-45 833	-5 656	-3 579
Zysk (strata) netto z kontynuowanej działalności gospodarczej	55 527	128 839	10 369	14 422
Zysk (strata) netto z działalności zaniechanej	0	0	0	0
Zysk (strata) netto	55 527	128 839	10 369	14 422
Z tego:				
Przypadający na akcjonariuszy Banku	55 527	128 839	10 369	14 422
Przypadający na akcjonariuszy niekontrolujących	0	0	0	0
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	271 658 880	271 658 880	271 658 880	271 658 880
Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł)	0,20	0,47	0,04	0,05

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

2. Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów

<i>w tys. zł</i>	III kwartał 2010 okres od 01.07.2010 do 30.09.2010	Trzy kwartały 2010 okres od 01.01.2010 do 30.09.2010	III kwartał 2009 okres od 01.07.2009 do 30.09.2009	Trzy kwartały 2009 okres od 01.01.2009 do 30.09.2009
Wynik netto bieżącego okresu	55 527	128 839	10 369	14 422
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	33 244	77 539	24 023	-10 583
- w tym podatek odroczony	-7 799	-18 188	-5 636	2 482
Efekt wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających przyszłe przepływy pieniężne	93	21 321	2 392	-70 676
- w tym podatek odroczony	-21	-5 001	-561	16 578
Pozostałe dochody razem ujęte bezpośrednio w kapitale	33 337	98 860	26 415	-81 259
Dochody (straty) całkowite	88 864	227 699	36 784	-66 837
Z tego:				
Przypadające na akcjonariuszy Banku	88 864	227 699	36 784	-66 837
Przypadające na akcjonariuszy niekontrolujących	0	0	0	0

3. Skonsolidowany bilans

<i>w tys. zł</i>	30.09.2010	30.06.2010	31.12.2009	30.09.2009
Aktywa				
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	1 114 487	1 441 062	1 175 453	894 261
Należności od banków brutto	1 328 016	1 216 184	190 013	222 506
Odpisy z tytułu utraty wartości należności od banków	-2 260	-2 260	-2 260	-2 260
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	410 900	0	331 875	10 076
Aktywa finansowe wyznaczone przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	127 097	123 478	155 400	111 942
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu (z wyłączeniem wyceny instrumentów pochodnych)	1 986 818	1 590 660	1 179 949	1 551 675
Wycena instrumentów pochodnych, w tym:	486 001	591 221	571 410	739 419
- instrumenty pochodne zabezpieczające	90 505	89 227	55 741	57 538
Należności od klientów brutto	28 606 727	28 748 715	27 297 744	27 802 979
Odpisy z tytułu utraty wartości należności od klientów	-1 851 543	-1 781 266	-1 575 886	-1 229 719
Inwestycyjne papiery wartościowe:	9 954 132	9 374 468	8 789 642	7 647 640
- dostępne do sprzedaży	6 665 451	6 886 155	6 036 304	5 493 769
- utrzymywane do terminu zapadalności	3 288 681	2 488 313	2 753 338	2 153 871
Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności	14 098	13 171	11 955	11 636
Rzeczowe aktywa trwałe	309 749	316 622	353 534	393 802
Wartości niematerialne	44 581	45 509	51 248	57 278
Wartość firmy jednostek podporządkowanych	0	0	0	36 052
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	239 957	236 902	217 383	187 085
Nieruchomości inwestycyjne	230 134	232 706	222 240	202 565
Inne aktywa	96 394	98 204	106 898	118 183
Aktywa razem	43 095 288	42 245 376	39 076 598	38 755 120

w tys. zł	30.09.2010	30.06.2010	31.12.2009	30.09.2009
Zobowiązania				
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	6	6	1 321 802	1 568 301
Zobowiązania wobec banków	11 747 582	11 706 356	11 081 690	10 871 655
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	678 323	128 561	0	0
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu (z wyłączeniem wyceny instrumentów pochodnych)	34 982	0	0	0
Wycena instrumentów pochodnych, w tym:	773 527	743 927	541 068	695 271
- instrumenty pochodne zabezpieczające	0	0	3 166	482
Zobowiązania wobec klientów	25 758 006	25 651 880	22 469 154	21 984 555
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego	63 878	41 913	32 282	20 314
Rezerwy	71 308	69 498	53 917	59 334
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 006	1 123	1 289	1 485
Pozostałe zobowiązania	283 912	271 532	180 997	160 762
Zobowiązania podporządkowane	866 476	903 162	805 816	814 034
Zobowiązania razem	40 279 006	39 517 958	36 488 015	36 175 711

w tys. zł	30.09.2010	30.06.2010	31.12.2009	30.09.2009
Kapitał własny				
Kapitał zakładowy	1 358 294	1 358 294	1 358 294	1 358 294
Kapitał zapasowy	889 340	889 340	784 039	806 038
Kapitał z aktualizacji wyceny	104 576	71 239	5 716	16 679
Kapitał rezerwowy	400 942	400 942	340 942	340 942
Niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych	-65 709	-65 709	65 033	43 034
Zysk (strata) netto bieżący przypadający na akcjonariuszy Banku	128 839	73 312	34 559	14 422
Kapitał własny przypadający na akcjonariuszy Banku	2 816 282	2 727 418	2 588 583	2 579 409
Przypadający na akcjonariuszy niekontrolujących	0	0	0	0
Kapitał własny razem	2 816 282	2 727 418	2 588 583	2 579 409
Zobowiązania i kapitał własny razem	43 095 288	42 245 376	39 076 598	38 755 120

Współczynnik wypłacalności (w %)	12,34	12,07	11,82	11,36
Liczba akcji	271 658 880	271 658 880	271 658 880	271 658 880
Wartość księgową na jedną akcję (w zł)	10,37	10,04	9,53	9,50

4. Pozycje pozabilansowe

<i>w tys. zł</i>	30.09.2010	30.06.2010	31.12.2009	30.09.2009
Zobowiązania udzielone i otrzymane				
Zobowiązania udzielone:	5 627 895	5 962 739	5 803 368	5 771 440
- finansowe	4 026 659	4 061 507	4 008 224	3 950 748
- gwarancyjne	1 601 236	1 901 232	1 795 144	1 820 692
Zobowiązania otrzymane:	1 506 673	1 221 525	2 409 623	2 329 511
- finansowe	407 483	36 103	1 185 242	930 422
- gwarancyjne	1 099 190	1 185 422	1 224 381	1 399 089
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	168 126 775	175 348 398	89 935 737	109 208 879
Pozostałe	7 918 315	7 576 014	7 140 633	6 918 031
- otrzymane zabezpieczenia kredytowe	7 918 315	7 576 014	7 140 633	6 916 487
- pozostałe	0	0	0	1 544

5. Zestawienie zmian w skonsolidowanym kapitale własnym

Zmiany w okresie 01.01.2010 – 30.09.2010

<i>w tys. zł</i>	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 niekontrolują- cych	Kapitał własny razem
Kapitał własny na początek okresu – stan na 01.01.2010	1 358 294	784 039	5 716	340 942	99 592	0	2 588 583	0	2 588 583
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży			95 727				95 727		95 727
Efekt wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających przyszłe przepływy pieniężne			26 322				26 322		26 322
Podatek odroczony od pozycji ujętych w kapitale			-23 189				-23 189		-23 189
Zysk (strata) netto ujęty bezpośrednio w kapitale			98 860				98 860		98 860
Wynik netto bieżącego okresu						128 839	128 839		128 839
Ujęte przychody i koszty łącznie			98 860			128 839	227 699		227 699
Odpis z zysku z lat ubiegłych spółek Grupy		105 301		60 000	-165 301		0		0
Kapitał własny na koniec okresu – stan na 30.09.2010	1 358 294	889 340	104 576	400 942	-65 709	128 839	2 816 282	0	2 816 282

Zmiany w okresie 01.01.2009 – 31.12.2009

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

Zmiany w okresie 01.01.2009 – 30.09.2009

<i>w tys. zł</i>	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Kapitał rezerwowy	Różnice kursowe z przeliczenia jednostek podporząd- kowanych	Niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych	Wynik netto bieżącego okresu	Kapitał własny przypadający na akcjonariuszy Banku	Kapitał własny przypadający na akcjonariuszy niekontrolują- cych	Kapitał własny razem
Kapitał własny na początek okresu – stan na 01.01.2009	1 358 294	604 966	97 938	240 942	-733	344 106	0	2 645 513	0	2 645 513
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży			-13 065					-13 065		-13 065
Efekt wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających przyszłe przepływy pieniężne			-87 254					-87 254		-87 254
Podatek odroczony od pozycji ujętych w kapitale			19 060					19 060		19 060
Zysk (strata) netto ujęty bezpośrednio w kapitale			-81 259					-81 259		-81 259
Wynik netto bieżącego okresu							14 422	14 422		14 422
Ujęte przychody i koszty łącznie			-81 259				14 422	-66 837		-66 837
Inne zmiany					733			733		733
Odpis z zysku z lat ubiegłych spółek Grupy		201 072		100 000		-301 072				0
Kapitał własny na koniec okresu – stan na 30.09.2009	1 358 294	806 038	16 679	340 942	0	43 034	14 422	2 579 409	0	2 579 409

6. Skonsolidowany rachunek przepływów pieniężnych

<i>w tys. zł</i>	III kwartał 2010 okres od 01.07.2010 do 30.09.2010	Trzy kwartały 2010 okres od 01.01.2010 do 30.09.2010	III kwartał 2009 okres od 01.07.2009 do 30.09.2009	Trzy kwartały 2009 okres od 01.01.2009 do 30.09.2009
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej				
Zysk (strata) netto	55 527	128 839	10 369	14 422
Korekty do uzgodnienia zysku (straty) netto ze środkami pieniężnymi netto z działalności operacyjnej:	1 139 925	3 559 438	103 216	451 202
Bieżący i odroczony podatek dochodowy ujęty w wyniku finansowym	20 594	45 833	5 656	3 579
Niezrealizowane zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-30 096	-45 545	-3 369	-27 413
Amortyzacja	24 699	76 456	28 420	86 231
Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych	-928	-2 143	-808	-1 505
Zmiana stanu odpisów z tytułu utraty wartości	70 271	270 439	133 760	298 190
Dywidendy	-49	-1 841	-32	-1 629
Odsetki	-109 811	-137 015	-150 243	-203 226
Zmiana stanu rezerw	1 810	17 391	-10 644	-140
Zyski (straty) ze sprzedaży inwestycji	-2 647	-5 422	-43 581	-48 558
Zmiana stanu aktywów operacyjnych (wyłączając środki pieniężne)	-503 793	-1 893 303	2 476 736	933 235
Zmiana stanu należności od banków	50 351	-865 506	23 754	35 144
Zmiana stanu aktywów finansowych wyznaczonych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	-3 619	28 303	789 617	-94
Zmiana stanu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu oraz wycena instrumentów pochodnych	-295 642	-621 857	446 584	1 107 223
Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-410 900	-79 025	-3 075	-10 076
Zmiana stanu należności brutto od klientów	141 988	-1 308 983	1 176 929	-142 332
Zapłacony/otrzymany podatek dochodowy	-9 672	-60 528	-1 221	-105 311
Zmiana stanu innych aktywów	23 701	1 014 293	44 148	48 681
Zmiana stanu zobowiązań operacyjnych	1 669 875	5 234 588	-2 332 679	-587 562
Zmiana stanu zobowiązań wobec Banku Centralnego	0	-1 321 796	-1 092 339	455 026
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków	1 036 964	2 415 849	-477 139	-1 433 026
Zmiana stanu wyceny instrumentów pochodnych (bez instrumentów zabezpieczających)	29 600	235 625	-339 436	-1 193 724
Zmiana stanu zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu (z wyłączeniem wyceny instrumentów pochodnych)	34 982	34 982	0	0
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	6 252	3 091 869	-385 938	1 709 189
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	549 762	678 323	0	-8 991
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	12 315	99 736	-37 827	-116 036
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	1 195 452	3 688 277	113 585	465 624

<i>w tys. zł</i>	III kwartał 2010 okres od 01.07.2010 do 30.09.2010	Trzy kwartały 2010 okres od 01.01.2010 do 30.09.2010	III kwartał 2009 okres od 01.07.2009 do 30.09.2009	Trzy kwartały 2009 okres od 01.01.2009 do 30.09.2009
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej				
Wpływy	14 467 769	42 896 270	2 120 569	5 145 535
Zbycie rzeczowych aktywów trwałych, wartości niematerialnych oraz nieruchomości inwestycyjnych	318	169	1 929	3 941
Zbycie udziałów w inwestycjach kapitałowych klasyfikowanych jako inwestycje dostępne do sprzedaży	0	1 450	0	0
Zbycie inwestycyjnych papierów wartościowych	14 448 136	42 814 340	2 035 099	4 909 757
Dywidendy	49	1 841	32	1 629
Odsetki otrzymane	19 266	78 470	83 509	230 208
Wydatki	-14 895 647	-44 735 827	-3 327 778	-6 253 703
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych, wartości niematerialnych oraz nieruchomości inwestycyjnych	-15 788	-36 794	-30 056	-54 767
Nabycie inwestycyjnych papierów wartościowych	-14 879 859	-44 699 033	-3 297 722	-6 198 936
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-427 878	-1 839 557	-1 207 209	-1 108 168
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej				
Wpływy	123 048	261 660	10 000	1 969 087
Wpływy z tytułu zaciągnięcia pożyczki podporządkowanej	0	0	0	560 116
Wpływy z tytułu zaciągnięcia pożyczek/ kredytów	123 048	261 660	10 000	1 408 971
Wydatki	-1 055 014	-1 898 849	-32 920	-1 343 468
Splata zaciągniętych pożyczek /kredytów	-1 031 145	-1 825 104	0	-1 200 000
Inne wydatki z działalności finansowej	-23 869	-73 745	-32 920	-143 468
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	-931 966	-1 637 189	-22 920	625 619
Zmiana stanu środków pieniężnych	-164 392	211 531	-1 116 544	-16 925
Środki pieniężne na początek okresu	1 567 064	1 191 141	2 060 872	961 253
Środki pieniężne na koniec okresu, w tym:	1 402 672	1 402 672	944 328	944 328
Środki pieniężne o ograniczonej możliwości dysponowania	924 974	924 974	753 453	753 453

7. Podstawy sporządzania raportu

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 Kapitałowej Kredyt Banku S.A. („Grupa”) są przygotowywane zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Rachunkowości („MSR”) i Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej („MSSF”), które zostały zatwierdzone przez Komisję Europejską.

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 Kredyt Banku S.A. („Bank”) są przygotowywane zgodnie z MSR/MSSF.

Skonsolidowany śródroczny raport finansowy za III kwartał 2010 roku został sporządzony zgodnie z wymogami MSR/MSSF w wersji obowiązującej na dzień sporządzenia raportu. W szczególności raport został sporządzony w oparciu o zakres przewidziany w MSR 34 Śródroczna sprawozdawczość finansowa, zaś w zakresie nieuregulowanym przez MSR/MSSF zgodnie z wymogami Ustawy oraz zgodnie z wymogami określonymi w Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 19.02.2009 roku w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim (Dz. U. z 2009 r. Nr 33, poz.259).

8. Sytuacja finansowa Grupy na koniec III kwartału 2010 roku

8.1. Rachunek zysków i strat

Wynik netto i brutto Grupy

W trzech kwartałach 2010 roku Grupa wypracowała zysk netto w wysokości 128 839 tys. zł w porównaniu z zyskiem netto na poziomie 14 422 tys. zł w trzech kwartałach 2009 roku. Istotna różnica w wypracowanym zysku netto w trzech kwartałach 2010 roku w stosunku do trzech kwartałów 2009 roku wynika przede wszystkim z:

- wzrostu o 43 940 tys. zł wyniku z tytułu odsetek,
- spadku o 77 273 tys. zł kosztów działania i ogólnego zarządu,
- spadku o 69 154 tys. zł odpisów netto z tytułu utraty wartości aktywów finansowych, innych aktywów oraz rezerw,
- wzrostu obciążenia z tytułu podatku dochodowego o 42 254 tys. zł.

Mimo niższego o 24 392 tys. zł wyniku na działalności handlowej i inwestycyjnej oraz niższego o 22 642 tys. zł wyniku na pozostałych kosztach/przychodach operacyjnych przychody operacyjne netto (pomniejszone o pozostałe koszty operacyjne) Grupy w analizowanych okresach ukształtowały się na podobnym poziomie (wzrost o 0,8%), podczas gdy koszty działania i koszty ogólnego zarządu spadły o 10,1%.

W III kwartale 2010 roku Grupa wypracowała zysk netto w wysokości 55 527 tys. zł w porównaniu z zyskiem netto na poziomie 10 369 tys. zł w III kwartale 2009 roku. Istotna różnica w wypracowanym zysku netto w III kwartale 2010 roku w stosunku do III kwartału 2009 roku wynika przede wszystkim z:

- wzrostu o 12 998 tys. zł wyniku z tytułu odsetek,
- spadku o 10 643 tys. zł kosztów działania i ogólnego zarządu,
- spadku o 34 795 tys. zł odpisów netto z tytułu utraty wartości aktywów finansowych, innych aktywów oraz rezerw,
- wzrostu obciążenia z tytułu podatku dochodowego o 14 938 tys. zł.

Przychody operacyjne netto (pomniejszone o pozostałe koszty operacyjne) Grupy w III kwartale 2010 roku, w porównaniu do III kwartału 2009 roku, wzrosły o 3,5%, podczas gdy koszty działania i koszty ogólnego zarządu spadły o 4,3%.

Główne kategorie rachunku wyników Grupy zostały zaprezentowane w poniższej tabeli.

w tys. zł	III kwartał 2010	III kwartał 2009	Zmiana procentowa	Trzy kwartały 2010	Trzy kwartały 2009	Zmiana procentowa
Wynik z tytułu odsetek	283 722	270 724	4,8%	830 801	786 861	5,6%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	84 014	82 045	2,4%	240 673	227 973	5,6%
Wynik na działalności handlowej i inwestycyjnej *	47 699	42 424	12,4%	109 248	133 640	-18,3%
Wynik na pozostałych przychodach / kosztach operacyjnych	16 106	21 810	-26,2%	39 042	61 684	-36,7%
Razem	431 541	417 003	3,5%	1 219 764	1 210 158	0,8%
Koszty działania i koszty ogólnego zarządu	-234 773	-245 416	-4,3%	-686 688	-763 961	-10,1%
Odpisy netto z tytułu utraty wartości aktywów finansowych i innych aktywów oraz rezerw	-121 575	-156 370	-22,3%	-360 547	-429 701	-16,1%
Razem	-356 348	-401 786	-11,3%	-1 047 235	-1 193 662	-12,3%
Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych	928	808	14,9%	2 143	1 505	42,4%
Zysk (strata) brutto	76 121	16 025	375,0%	174 672	18 001	870,3%
Podatek dochodowy	-20 594	-5 656	264,1%	-45 833	-3 579	1180,6%
Zysk (strata) netto	55 527	10 369	435,5%	128 839	14 422	793,4%

* W tym wynik na transakcjach zabezpieczanych i zabezpieczających oraz przychody z tytułu dywidend

Wynik z tytułu odsetek, opłat i prowizji

Wynik z tytułu odsetek wypracowany przez Grupę w trzech kwartałach 2010 roku ukształtował się na poziomie 830 801 tys. zł i był o 5,6% wyższy od wyniku osiągniętego w trzech kwartałach 2009 roku. Spadek rynkowych stóp procentowych spowodował spadek zarówno przychodów jak i kosztów, a wyższy wynik w tej kategorii jest między innymi efektem poprawy struktury finansowania działalności Grupy (poprzez wzrost finansowania w postaci zobowiązań z tytułu depozytów klientów).

Wynik z tytułu odsetek wypracowany przez Grupę w III kwartale 2010 roku ukształtował się na poziomie 283 722 tys. zł i był o 4,8% wyższy od wyniku osiągniętego w III kwartale 2009 roku, głównie w związku ze zmianą struktury finansowania opisaną powyżej.

Wynik z tytułu opłat i prowizji w trzech kwartałach 2010 roku wyniósł 240 673 tys. zł i był wyższy o 12 700 tys. zł (o 5,6%) od wyniku wypracowanego w trzech kwartałach 2009 roku głównie z powodu wzrostu przychodów z tytułu sprzedaży i zarządzania produktami KBC TFI o 11 521 tys. zł.

Wynik z tytułu opłat i prowizji w III kwartale 2010 roku wyniósł 84 014 tys. zł i był wyższy o 1 969 tys. zł (o 2,4%) od wyniku wypracowanego w III kwartale 2009 roku głównie z powodu wzrostu przychodów z tytułu sprzedaży i zarządzania produktami KBC TFI o 4 582 tys. zł skompensowanego spadkiem o 2 573 tys. zł przychodów z tytułu kart kredytowych, kart płatniczych i bankomatów.

Wynik na działalności handlowej i inwestycyjnej

Wynik na działalności handlowej i inwestycyjnej łącznie z wynikiem na transakcjach zabezpieczanych i zabezpieczających oraz przychodami z tytułu dywidend w trzech kwartałach 2010 roku wyniósł 109 248 tys. zł w porównaniu do wyniku 133 640 tys. zł wypracowanego w trzech kwartałach 2009 roku. Niższy wynik na działalności handlowej i inwestycyjnej w porównaniu z analogicznym okresem roku ubiegłego był głównie rezultatem spadku o 37 132 tys. zł wyniku z pozycji wymiany zrównoważonego wzrostem o 10 042 tys. zł wyniku z tytułu operacji finansowych na papierach wartościowych i instrumentach pochodnych.

Wynik na działalności handlowej i inwestycyjnej łącznie z wynikiem na transakcjach zabezpieczanych i zabezpieczających oraz przychodami z tytułu dywidend w III kwartale 2010 roku wyniósł 47 699 tys. zł w porównaniu do wyniku 42 424 tys. zł wypracowanego w III kwartale 2009 roku. Wyższy wynik na działalności handlowej i inwestycyjnej w porównaniu z analogicznym okresem roku ubiegłego był rezultatem głównie poprawy o 4 062 tys. zł wyniku dotyczącego papierów wartościowych z portfela 'Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat'.

Wynik na pozostałych przychodach/kosztach operacyjnych

Wynik na pozostałej działalności operacyjnej za trzy kwartały 2010 roku wyniósł 39 042 tys. zł i był niższy o 36,7% od wyniku za trzy kwartały 2009 roku. W trzech kwartałach 2010 roku, w stosunku do analogicznego okresu roku ubiegłego, zanotowano niższe o 14 135 tys. zł wpływy z tytułu odzyskanych należności w sektorze przedsiębiorstw (uprzednio spisanych na pozabilans) oraz wyższe o 7 943 tys. zł koszty windykacji w segmencie detalicznym, której efekty wpływają również na pozycję odpisy netto z tytułu utraty wartości aktywów finansowych i innych aktywów oraz rezerw.

Wynik na pozostałej działalności operacyjnej za III kwartał 2010 roku wyniósł 16 106 tys. zł i był niższy o 26,2% od wyniku za III kwartał 2009 roku. Główne przyczyny spadku wyniku tej kategorii w III kwartale 2010 roku są analogiczne do opisanych powyżej.

Koszty funkcjonowania*

	III kwartał 2010	III kwartał 2009	Zmiana procentowa	Trzy kwartały 2010	Trzy kwartały 2009	Zmiana procentowa
Koszty pracownicze	105 232	110 194	-4,5%	308 131	341 242	-9,7%
Koszty działania, w tym:	104 842	106 803	-1,8%	302 101	336 489	-10,2%
- koszty najmu budynków	21 607	25 987	-16,9%	62 578	78 424	-20,2%
- koszty IT i telekomunikacyjne	20 513	19 007	7,9%	54 722	56 236	-2,7%
- koszty utrzymania i remontów	5 090	5 610	-9,3%	14 742	16 219	-9,1%
- koszty energii	4 235	4 429	-4,4%	14 274	15 565	-8,3%
- koszty doradztwa i usług specjalistycznych	6 228	4 259	46,2%	16 036	16 918	-5,2%
- opłaty pocztowe	7 240	7 186	0,8%	22 459	25 325	-11,3%
- usługi transportowe	3 463	4 339	-20,2%	10 434	11 885	-12,2%
- koszty ochrony mienia	2 458	2 604	-5,6%	6 861	7 985	-14,1%
- podatki i opłaty	23 128	23 128	0,0%	67 510	73 427	-8,1%
- usługi w zakresie promocji i reklamy	2 182	2 124	2,7%	11 258	10 555	6,7%
- zakupy pozostałych materiałów	1 048	1 522	-31,1%	2 579	4 844	-46,8%
- koszty szkoleń	499	207	141,1%	1 864	2 357	-20,9%
- podróże służbowe	406	394	3,0%	1 234	1 395	-11,5%
- pozostałe	6 745	6 007	12,3%	15 550	15 354	1,3%
Amortyzacja	24 699	28 419	-13,1%	76 456	86 230	-11,3%
Razem	234 773	245 416	-4,3%	686 688	763 961	-10,1%

*W związku z ujednoczeniem definicji i prezentacji kosztów w ramach Grupy KBC, od 2010 roku zmianie uległ podział kosztów funkcjonowania na poszczególne kategorie, a także przypisanie poszczególnych pozycji kosztowych do kategorii, np. z kosztów kategorii pozostałe zostały wydzielone koszty służbowych podróży szkoleniowych, które zostały przypisane do kategorii koszty szkoleń. Dane porównywalne za III kwartał 2009 roku przedstawione w niniejszym sprawozdaniu zostały odpowiednio przekształcone.

Zatrudnienie *	Stan na 30.09.2010	Stan na 30.09.2009	Zmiana	Zmiana procentowa
KB	4 746	5 032	-286	-5,7%
Pozostałe spółki	90	1 201	-1 111	-92,5%
Ogółem	4 836	6 233	-1 397	-22,4%

* Dane w przeliczeniu na pełne etaty

W trzech kwartałach 2010 roku koszty osobowe wyniosły 308 131 tys. zł, co oznacza spadek w stosunku do trzech kwartałów 2009 roku o 33 111 tys. zł (9,7%). W III kwartale 2010 roku koszty osobowe wyniosły 105 232 tys. zł, co oznacza spadek w stosunku do III kwartału 2009 roku o 4 962 tys. zł (4,5%). Spadek kosztów osobowych zarówno w trzech kwartałach 2010 roku, jak i w III kwartale 2010 roku, w stosunku do analogicznych okresów roku 2009 wynika głównie ze spadku zatrudnienia w Grupie i został częściowo zrównoważony wyższymi kosztami rezerw na premie dla departamentów wsparcia (za 2009 rok Bank nie zarachował i nie wypłacił premii dla tych departamentów).

Na koniec III kwartału 2010 roku zatrudnienie w Grupie zmniejszyło się o 1 397 etatów w stosunku do końca III kwartału 2009 roku, z czego spadek o 1 112 etatów jest związany ze sprzedażą akcji spółki Żagiel. Jednocześnie 117 byłych pracowników spółki Żagiel zostało zatrudnionych w Kredyt Banku.

Koszty działania Grupy bez kosztów osobowych w trzech kwartałach 2010 roku wyniosły 302 101 tys. zł i w porównaniu z trzema kwartałami 2009 roku ukształtowały się na poziomie niższym o 34 388 tys. zł (o 10,2%). Wynikało to głównie ze spadku:

- kosztów najmu budynków (15 846 tys. zł),
- kosztów podatków i opłat (5 917 tys. zł),
- opłat pocztowych (2 866 tys. zł),
- zakupów pozostałych materiałów (2 265 tys. zł),
- kosztów IT i telekomunikacyjnych (1 514 tys. zł).

Koszty działania Grupy bez kosztów osobowych w III kwartale 2010 roku wyniosły 104 842 tys. zł i w porównaniu z III kwartałem 2009 roku ukształtowały się na poziomie niższym o 1 961 tys. zł (o 1,8%), co wynikało głównie ze spadku:

- kosztów najmu budynków (4 380 tys. zł),

rekompensowanego wzrostem:

- kosztów doradztwa i usług specjalistycznych (1 969 tys. zł),
- kosztów IT i telekomunikacyjnych (1 506 tys. zł).

Jedną z głównych przyczyn spadku kosztów zarówno w trzech kwartałach 2010 roku, jak i III kwartale 2010 roku, w porównaniu do analogicznych okresów 2009 roku jest sprzedaż i dekonsolidacja spółki Żagiel S.A. w IV kwartale 2009 roku.

Wskaźnik koszty do dochodów

Zarówno w III kwartale 2010 roku, jak i w trzech kwartałach 2010 roku wskaźnik koszty do dochodów uległ znacznej poprawie w stosunku do analogicznych okresów roku ubiegłego. Wskaźnik ten spadł odpowiednio z 58,9% do 54,4% (III kwartał) oraz 63,1% do 56,3% (trzy kwartały). Jego poprawa wynika głównie z istotnego zmniejszenia kosztów funkcjonowania, o których mowa powyżej, przy niewielkim wzroście dochodów.

Odpisy netto z tytułu utraty wartości aktywów finansowych, innych aktywów oraz rezerw

	III kwartał 2010	III kwartał 2009	Trzy kwartały 2010	Trzy kwartały 2009
Segment Detaliczny*	-140 420	-131 341	-312 994	-304 746
Segment Przedsiębiorstw*	19 372	-24 172	-32 046	-127 896
Pozostałe rezerwy*	-527	-857	-15 507	2 941
Wynik na rezerwach	-121 575	-156 370	-360 547	-429 701

* W związku z różnicami w segmentacji i ujęciu odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych i innych aktywów oraz rezerw pomiędzy sprawozdawczością finansową i informacją zarządczą, powyższa nota nie uzgadnia się wprost do noty dotyczącej segmentów operacyjnych. Wyjaśnienie różnic zostało zaprezentowane w nocie I.8.7 niniejszego raportu.

W związku ze zmianą segmentacji biznesowej klientów Banku i sprzedażą akcji spółki Żagiel S.A. odpowiednio przekształcono dane porównywalne za trzy kwartały i trzeci kwartał 2009 roku. Szczegóły zostały opisane w punkcie I.8.7.

W trzech kwartałach 2010 roku Grupa odnotowała ujemne saldo odpisów netto z tytułu utraty wartości aktywów finansowych i innych aktywów oraz rezerw w wysokości 360 547 tys. zł w porównaniu do ujemnego salda w trzech kwartałach 2009 roku w kwocie 429 701 tys. zł.

W III kwartale 2010 roku Grupa odnotowała ujemne saldo odpisów netto z tytułu utraty wartości aktywów finansowych i innych aktywów oraz rezerw w wysokości 121 575 tys. zł w porównaniu do ujemnego salda w III kwartale 2009 roku w kwocie 156 370 tys. zł.

W przypadku segmentu detalicznego istotnym elementem obserwowanego w III kwartale 2010 roku wzrostu poziomu odpisów była, mająca jednorazowy charakter, modyfikacja metodologii tworzenia odpisów na portfel kredytów hipotecznych, polegająca na wyodrębnieniu bardziej homogenicznych podportfeli (negatywny wpływ na wynik w III kwartale 2010 roku w kwocie 57 mln zł).

Dodatni wynik w przypadku segmentu przedsiębiorstw w III kwartale 2010 roku jest efektem przeprowadzonych działań restrukturyzacyjno-windykacyjnych (głównie poprzez ustanowienie nowych zabezpieczeń).

Saldo pozostałych rezerw w trzech kwartałach 2010 roku zawiera głównie kwotę rezerw utworzonych na potencjalne sprawy sporne w spółkach zależnych.

Podatek dochodowy od osób prawnych

Obciążenie z tytułu podatku dochodowego wyniku Grupy w trzech kwartałach 2010 roku wyniosło 45 833 tys. zł w porównaniu z obciążeniem wyniku Grupy w trzech kwartałach 2009 roku kwotą 3 579 tys. zł. W III kwartale 2010 roku obciążenie wyniosło 20 594 tys. zł w porównaniu z obciążeniem w III kwartale 2009 roku kwotą 5 656 tys. zł. Efektywna stawka podatkowa w trzech kwartałach 2010 roku wyniosła 26,24%, natomiast w III kwartale 2010 roku wyniosła 27,05% i w obu okresach została zniekształcona głównie poprzez odpisy z tytułu utraty wartości oraz rezerw, a także koszty z tytułu tzw. cienkiej kapitalizacji, które stanowią trwałe różnice podatkowe.

8.2. Aktywa i zobowiązania

Portfel należności brutto od klientów

Wartość należności od klientów brutto na koniec III kwartału 2010 roku pozostała na podobnym poziomie (wzrost o 2,9%) w stosunku do analogicznego okresu roku ubiegłego.

Bardziej szczegółowe informacje dotyczące portfela należności przedstawiono w punktach I.8.2.1. i I.8.2.2. oraz I.8.5. poniżej.

Portfel inwestycyjnych papierów wartościowych

Wzrost wartości bilansowej papierów dłużnych wynikał między innymi ze zwiększonej wartości zobowiązań Banku wobec klientów, które zgodnie z przyjętą w Grupie KBC metodologią są reinwestowane w papiery dłużne o terminach od 1 do 5 lat.

Zobowiązania wobec banków oraz zobowiązania podporządkowane

<i>w tys. zł</i>	Stan na 30.09.2010	Stan na 30.06.2010	Stan na 31.12.2009	Stan na 30.09.2009
Kredyty i pożyczki otrzymane z Grupy KBC	5 352 999	6 654 424	6 818 610	6 893 537
- w tym <i>denominowane w walucie</i>	5 037 818	6 362 540	6 216 705	6 311 717
Depozyty terminowe	2 965 537	2 315 304	1 699 362	2 262 816
- w tym z Grupy KBC	2 713 344	2 258 904	1 696 985	2 185 451
Rachunki bieżące	3 422 733	2 731 198	2 560 645	1 709 670
Inne zobowiązania	6 313	5 430	3 073	5 632
Razem zobowiązania wobec banków	11 747 582	11 706 356	11 081 690	10 871 655
Zobowiązania podporządkowane (z Grupy KBC)	866 476	903 162	805 816	814 034
Razem	12 614 058	12 609 518	11 887 506	11 685 689

Bank finansuje akcję kredytową nie tylko bazą depozytów, ale również w dużej mierze finansowaniem udostępnionym przez głównego udziałowca Banku – Grupę KBC. Udzielane przez Grupę Kapitałową

Kredyt Banku kredyty walutowe są w całości finansowane przez walutowe kredyty otrzymane z Grupy KBC, walutowe depozyty złożone przez podmioty z Grupy KBC oraz walutowe depozyty klientów. Otrzymane od Grupy KBC depozyty i kredyty są odnawiane w momencie zapadalności w wysokości niezbędnej do zapewnienia finansowania działalności kredytowej Banku.

Portfel depozytów klientów

Portfel depozytów klientów na koniec III kwartału 2010 roku pozostał na podobnym poziomie (wzrost o 0,4%) w porównaniu z końcem II kwartału 2010 roku oraz uległ zwiększeniu o 17,2% w porównaniu ze stanem na koniec III kwartału 2009 roku. W okresie ostatnich 12 miesięcy przyrost depozytów zanotowano przede wszystkim w portfelu rachunków bieżących w kwocie ok. 3,2 mld zł (konta oszczędnościowe).

Bardziej szczegółowe informacje dotyczące portfela depozytów przedstawiono w punktach I.8.2.1. i I.8.2.2. poniżej.

8.2.1. Bankowość korporacyjna i SME

W niniejszym punkcie przedstawiono łączne dane dla klientów korporacyjnych oraz SME, z wyłączeniem instytucji niekomercyjnych działających na rzecz gospodarstw domowych (dane dotyczące instytucji niekomercyjnych działających na rzecz gospodarstw domowych zostały przedstawione w punkcie I.8.2.2. w ramach „Bankowości detalicznej”).

Poniższa tabela przedstawia strukturę kredytów udzielonych klientom korporacyjnym i SME na koniec poszczególnych kwartałów.

w tys. zł	Stan na 30.09.2010	Stan na 30.06.2010	Stan na 31.12.2009	Stan na 30.09.2009
Klienci korporacyjni i SME				
- kredyty w rachunku bieżącym	1 650 440	1 552 921	1 468 747	1 609 012
- kredyty terminowe*	4 537 684	4 805 028	5 464 609	5 852 197
- skupione wierzytelności	177 785	175 856	141 546	97 602
- zrealizowane gwarancje	1 777	2 690	5 384	5 985
- pozostałe należności (w tym z tytułu leasingu)	519 919	523 307	537 221	542 548
Razem**	6 887 605	7 059 802	7 617 507	8 107 344
Sektor budżetowy				
- kredyty w rachunku bieżącym	25 696	43 573	1 828	2 212
- kredyty terminowe*	154 737	179 195	216 535	227 528
Razem**	180 433	222 768	218 363	229 740

* głównie kredyty inwestycyjne i obrotowe

** wartości brutto (nie zawierają papierów dłużnych zaklasyfikowanych do portfela pożyczek i należności w kwocie 68 035 tys. zł na dzień 30.09.2010 roku oraz w kwocie 59 097 tys. zł na dzień 30.06.2010 roku)

Niższe saldo kredytów klientów korporacyjnych oraz SME na koniec III kwartału 2010 roku w stosunku do II kwartału 2010 roku, jak i stanu z III kwartału 2009 wynika w głównej mierze z przyjętej w 2009 roku strategii zdyscyplinowanego wykorzystania kapitału ze szczególnym uwzględnieniem poziomu ryzyka oraz realizowanych marż w przypadku nowych zaangażowań w sektorze klientów korporacyjnych i SME.

Poniższa tabela przedstawia strukturę depozytów złożonych przez klientów korporacyjnych i SME na koniec poszczególnych kwartałów.

w tys. zł	Stan na 30.09.2010	Stan na 30.06.2010	Stan na 31.12.2009	Stan na 30.09.2009
Klienci korporacyjni i SME				
- rachunki bieżące	3 879 076	2 779 225	2 540 948	2 349 507
- depozyty terminowe	4 177 018	4 747 102	3 904 049	3 924 723
- w tym <i>Warta Gwarancja</i>	696 858	799 006	968 857	936 190
- kredyty i pożyczki	197 101	97 253	144	145
- pozostałe	6 536	12 188	16 688	6 473
Razem	8 259 731	7 635 768	6 461 829	6 280 848

w tys. zł	Stan na 30.09.2010	Stan na 30.06.2010	Stan na 31.12.2009	Stan na 30.09.2009
Sektor budżetowy				
- rachunki bieżące	1 364 531	1 338 040	1 267 811	1 340 471
- depozyty terminowe	597 833	801 261	531 407	654 548
- pozostałe	0	0	0	15
Razem	1 962 364	2 139 301	1 799 218	1 995 034

Wartość portfela depozytów klientów korporacyjnych i SME, pomimo spadku wartości zdeponowanych w Banku środków pozyskanych w ramach sprzedaży produktu „Warta Gwarancja”, wzrosła o 0,6 mld zł na koniec III kwartału 2010 roku w stosunku do II kwartału 2010 roku oraz o 2,0 mld zł w stosunku do III kwartału 2009 roku, co było efektem zaoferowania przez Bank konkurencyjnych warunków oprocentowania dla tych produktów oraz intensywnej działalności akwizycyjnej.

8.2.2. Bankowość detaliczna

W niniejszym punkcie przedstawiono dane łączne dla osób prywatnych, przedsiębiorców indywidualnych, rolników indywidualnych oraz instytucji niekomercyjnych działających na rzecz gospodarstw domowych.

Poniższa tabela przedstawia strukturę kredytów udzielonych klientom detalicznym na koniec poszczególnych kwartałów.

w tys. zł	Stan na 30.09.2010	Stan na 30.06.2010	Stan na 31.12.2009	Stan na 30.09.2009
- kredyty w rachunku bieżącym	881 366	887 266	793 184	816 904
- skupione wierzytelności	16 882	14 993	7 440	17 120
- kredyty terminowe *	780 458	814 577	829 717	865 151
- kredyty ratalne, gotówkowe i karty	4 280 885	4 201 009	4 118 645	4 091 047
- kredyty mieszkaniowe	15 470 851	15 457 445	13 685 315	13 648 970
- zrealizowane gwarancje	1 519	1 519	1 519	1 519
- pozostałe należności	38 693	30 239	26 054	25 184
Razem**	21 470 654	21 407 048	19 461 874	19 465 895

* głównie kredyty inwestycyjne i obrotowe dla przedsiębiorców indywidualnych oraz pożyczki hipoteczne

** wartości brutto

Saldo portfela kredytów udzielonych klientom detalicznym na dzień 30.09.2010 roku w stosunku do dnia 30.06.2010 roku pozostało na podobnym poziomie (wzrost o 0,3%), zaś w stosunku do stanu na dzień 30.09.2009 roku wzrosło o 2 004 759 tys. zł (10,3%). Zmiana ta spowodowana jest głównie wzrostem

saldą kredytów mieszkaniowych na dzień 30.09.2010 roku o 1 821 881 tys. zł w stosunku do stanu na dzień 30.09.2009 roku.

Poniższa tabela przedstawia strukturę depozytów złożonych przez klientów detalicznych na koniec poszczególnych kwartałów.

<i>w tys. zł</i>	Stan na 30.09.2010	Stan na 30.06.2010	Stan na 31.12.2009	Stan na 30.09.2009
- rachunki bieżące	11 759 570	11 934 892	10 109 149	10 074 976
- depozyty terminowe	3 701 837	3 882 622	4 022 658	3 519 441
- pozostałe	74 504	59 297	76 300	114 256
Razem	15 535 911	15 876 811	14 208 107	13 708 673

Wartość portfela depozytów klientów detalicznych na dzień 30.09.2010 roku w stosunku do dnia 30.06.2010 roku pozostało na podobnym poziomie (spadek o 2,1%), zaś w stosunku do stanu na dzień 30.09.2009 roku wzrosła o 13,3%, co było efektem oferowania przez Bank konkurencyjnych warunków oprocentowania Konta Oszczędnościowego (prezentowanego w ramach rachunków bieżących).

Jak wspomniano powyżej, środki pozyskane przez Bank od TUnŻ Warta S.A. w związku ze sprzedażą produktu „Warta Gwarancja” oferowanego przez ubezpieczyciela klientom detalicznym wykazywane są w niniejszym sprawozdaniu w ramach segmentu korporacyjnego i SME.

Kredyty ratalne, gotówkowe i karty kredytowe

Kredyty gotówkowe i karty kredytowe są oferowane poprzez sieć placówek Banku, a także za pośrednictwem spółki Żagiel niezależnie od faktu sprzedaży 100% akcji tej spółki w IV kwartale 2009 roku. Kredyty ratalne na zakup towarów i usług są oferowane wyłącznie za pośrednictwem spółki Żagiel.

W przypadku kredytów udzielanych za pośrednictwem spółki Żagiel w dalszym ciągu stosowane są ostrzejsze warunki kredytowania i weryfikacji wprowadzone jeszcze w 2009 roku, skutkujące znaczącym ograniczeniem sprzedaży kredytów gotówkowych oraz kart kredytowych przy wykorzystaniu tego kanału dystrybucji. W przypadku kredytów gotówkowych i kart kredytowych sprzedawanych za pośrednictwem sieci Banku, w III kwartale 2010 roku nie dokonano istotnych zmian w warunkach kredytowania, wprowadzając jednocześnie weryfikację wniosków kredytowych i podejmowanie decyzji kredytowych na szczeblu centrali dla segmentów klienta o podwyższonym ryzyku kredytowym.

Pomimo zaostrzonych zasad kredytowania opisanych powyżej sprzedaż kredytów i pożyczek detalicznych poprzez sieć dystrybucji spółki Żagiel w III kwartale 2010 roku osiągnęła wartość 398 mln zł, co oznacza wzrost o 16,3% w porównaniu z II kwartałem 2010 roku i o 8,8% w stosunku do III kwartału 2009 roku.

<i>w tys. zł</i>	III kwartał 2010	II kwartał 2010	IV kwartał 2009	III kwartał 2009
Kredyty ratalne, gotówkowe i karty				
Wartość portfela brutto na koniec kwartału, w tym:	4 280 885	4 201 009	4 118 645	4 091 047
Kredyty udzielone za pośrednictwem spółki Żagiel				
Wartość portfela brutto na koniec kwartału*	2 456 943	2 443 707	2 579 558	2 667 854
Liczba kredytów udzielonych w kwartale (tys. szt.)**	185	167	170	176
Wartość kredytów udzielonych w kwartale:**	397 998	342 355	346 746	365 796
- kredyty ratalne	380 206	329 810	345 478	364 396
- kredyty gotówkowe	17 792	12 545	1 268	1 400

* zawiera korektę konsolidacyjną z tytułu ESP

** dotyczy kredytów ratalnych i gotówkowych

<i>w tys. szt.</i>	Stan na 30.09.2010	Stan na 30.06.2010	Stan na 31.12.2009	Stan na 30.09.2009
Karty kredytowe (KB łącznie z Żagiel S.A.)	210	216	228	244

W związku z przeprowadzoną analizą Bank zdecydował o zmianie prezentacji liczby kart kredytowych. Od I kwartału 2010 roku Bank prezentuje wyłącznie karty, które są używane przez klientów. Dane za poprzednie okresy sprawozdawcze prezentowane w niniejszym sprawozdaniu zostały odpowiednio przekształcone.

Kredyty mieszkaniowe

W grudniu 2009 roku Bank przywrócił do swojej oferty kredyty mieszkaniowe denominowane w walutach obcych dla klientów o profilu najniższego ryzyka.

Wartość kredytów mieszkaniowych udzielonych w III kwartale 2010 roku w porównaniu do II kwartału 2010 roku spadła o 24,1%, zaś w stosunku do analogicznego okresu roku ubiegłego wzrosła o 133,9%. Spadek w III kwartale 2010 roku w porównaniu do II kwartału 2010 roku wynikał z przeprowadzenia w II kwartale intensywnej kampanii promocyjnej.

<i>w tys. zł</i>	III kwartał 2010	II kwartał 2010	IV kwartał 2009	III kwartał 2009
Kredyty mieszkaniowe				
Wartość portfela brutto na koniec kwartału	15 470 851	15 457 445	13 685 315	13 648 970
Liczba kredytów udzielonych w kwartale (tys. szt.)	3,4	4,5	1,7	1,7
Wartość kredytów udzielonych w kwartale*	716 978	944 518	328 224	306 583

* nowe uruchomienia

Rachunki bieżące dla klientów indywidualnych

w tys. zł	Stan na 30.09.2010	Stan na 30.06.2010	Stan na 31.12.2009	Stan na 30.09.2009
Rachunki bieżące				
Wartość bilansowa na koniec kwartału	11 759 570	11 934 892	10 109 149	10 074 976
W tym ROR *				
Liczba (tys. szt.)	637	633	612	599
Wartość bilansowa	1 151 717	1 189 779	1 123 428	1 164 492
W tym Konto Oszczędnościowe *				
Liczba (tys. szt.)	593	577	496	442
Wartość bilansowa	9 151 465	9 421 182	7 626 000	7 647 098

* ROR oraz Konto Oszczędnościowe – dane dla osób prywatnych

Na dzień 30.09.2010 roku liczba ROR-ów pozostała na podobnym poziomie (wzrost o 0,6%) w stosunku do stanu na dzień 30.06.2010 roku i była o 6,3% wyższa od stanu na dzień 30.09.2009 roku. Wartość bilansowa środków zgromadzonych na ROR klientów indywidualnych na koniec III kwartału 2010 roku uległa zmniejszeniu o 3,2% w porównaniu do stanu na koniec II kwartału 2010 roku, zaś w porównaniu do stanu na koniec III kwartału 2009 roku spadła o 1,1%.

Na koniec III kwartału 2010 roku liczba kont oszczędnościowych zwiększyła się o 2,8% w stosunku do końca II kwartału 2010 roku i o 34,2% w stosunku do stanu na koniec III kwartału 2009 roku. Wartość zgromadzonych środków na koniec III kwartału 2010 roku spadła o 2,9% w stosunku do stanu na koniec II kwartału 2010 roku oraz wzrosła o 19,7% w stosunku do stanu na koniec III kwartału 2009 roku. Zwiększenie wartości środków na koncie oszczędnościowym w ciągu ostatnich 12 miesięcy jest efektem zaoferowania przez Kredyt Bank konkurencyjnych warunków oprocentowania Konta Oszczędnościowego.

Liczba placówek

W związku ze sprzedażą akcji spółki Żagiel od 16 grudnia 2009 roku Kredyt Punkty nie należą do sieci dystrybucji Grupy Kredyt Banku.

W procesie restrukturyzacji Sieci w 2010 roku podjęto decyzje o połączeniu niektórych jednostek w celu optymalizacji kosztów oraz uzyskania efektu synergii.

w szt.	Stan na 30.09.2010	Stan na 30.06.2010	Stan na 31.12.2009	Stan na 30.09.2009
Placówki Banku	383	384	402	407
Placówki spółki Żagiel S.A. (Kredyt Punkty)	0	0	0	200

8.3. Fundusze inwestycyjne i ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe

Łączna wartość aktywów netto funduszy KBC TFI (z wyłączeniem niezarejestrowanych) sprzedanych na dzień 30.09.2010 roku za pośrednictwem sieci dystrybucji Banku wyniosła 3 827 357 tys. zł. W porównaniu do stanu na 30.06.2010 roku oznacza to wzrost o 5,4%, zaś w porównaniu do stanu na 30.09.2009 roku o 14,7%.

<i>w tys. zł</i>	Stan na 30.09.2010	Stan na 30.06.2010	Stan na 31.12.2009	Stan na 30.09.2009
Aktywa netto funduszy KBC TFI (z wyłączeniem niezarejestrowanych) sprzedanych za pośrednictwem sieci dystrybucji Banku	3 827 357	3 630 079	3 390 735	3 336 491
Udział aktywów netto funduszy sprzedanych za pośrednictwem sieci dystrybucji Banku w aktywach netto funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez KBC TFI S.A.	72,4%	73,0%	75,1%	75,6%

8.4. Emisja, wykup, spłata dłużnych i kapitałowych papierów wartościowych

W III kwartale 2010 roku, ani w III kwartale 2009 roku spółki Grupy nie emitowały, nie dokonały wykupu ani spłaty wyemitowanych przez spółki Grupy papierów wartościowych.

8.5. Jakość portfela należności

Wskaźnik jakości portfela należności brutto Grupy rozumiany jako 'Udział należności, dla których zidentyfikowano przesłanki utraty wartości w należnościach brutto ogółem' na dzień 30.09.2010 roku wyniósł 9,6% i w III kwartale 2010 roku uległ pogorszeniu o 0,2 p.p.

Grupa przeprowadzając szacunki ryzyka kredytowego w zakresie indywidualnych ekspozycji kredytowych oraz portfeli należności kieruje się nadrzędną zasadą ostrożnej wyceny. Na dzień 30.09.2010 roku wskaźnik pokrycia należności, dla których zidentyfikowano przesłanki utraty wartości, odpisami z tytułu utraty wartości wyniósł 62,6% i wzrósł o 1,5 p.p. w porównaniu do stanu na dzień 30.06.2009 roku oraz o 3,2 p.p. w porównaniu do stanu na dzień 30.09.2009 roku.

<i>w tys. zł</i>	30.09.2010	30.06.2010	31.12.2009	30.09.2009
Należności, dla których nie zidentyfikowano przesłanek utraty wartości	25 849 749	26 051 957	24 919 522	25 942 815
Należności, dla których zidentyfikowano przesłanki utraty wartości	2 756 978	2 696 758	2 378 222	1 860 164
Razem należności brutto od klientów	28 606 727	28 748 715	27 297 744	27 802 979
Odpisy na utratę wartości należności od klientów	1 851 543	1 781 266	1 575 886	1 229 719
w tym: odpisy na utratę wartości należności, dla których zidentyfikowano przesłanki utraty wartości	1 725 279	1 648 517	1 435 829	1 105 124
Razem należności netto od klientów	26 755 184	26 967 449	25 721 858	26 573 260
Udział należności, dla których zidentyfikowano przesłanki utraty wartości w należnościach brutto ogółem	9,6%	9,4%	8,7%	6,7%
Pokrycie należności, dla których zidentyfikowano przesłanki utraty wartości, odpowiadającymi im odpisami na utratę wartości	62,6%	61,1%	60,4%	59,4%
Pokrycie należności brutto od klientów odpowiadającymi im odpisami	6,5%	6,2%	5,8%	4,4%

8.6. Współczynnik wypłacalności

Współczynnik wypłacalności Grupy został wyliczony zgodnie z obowiązującymi regulacjami Komisji Nadzoru Finansowego i wynosił 12,34% na dzień 30.09.2010 roku w porównaniu do 11,36% na dzień 30.09.2009 roku. Grupa stosuje standardową metodę kalkulacji ryzyka kredytowego.

Na dzień 30.09.2010 roku w porównaniu do stanu na dzień 30.06.2010 roku zanotowano wzrost współczynnika wypłacalności z poziomu 12,07%, tj. o 0,27 p.p.

Współczynnik uwzględniający w wyliczeniu tylko fundusze własne podstawowe wyniósł na dzień 30.09.2010 roku 9,01%, na dzień 30.06.2010 roku 8,63%, zaś na dzień 30.09.2009 roku 8,44%.

8.7. Przychody i wyniki przypadające na poszczególne segmenty operacyjne

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

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

W stosunku do 2009 roku nastąpiła resegmentacja działalności operacyjnej Grupy. Została ona podzielona na trzy podstawowe segmenty: segment detaliczny, segment przedsiębiorstw i segment skarbu. W związku ze sprzedażą akcji spółki Żagiel segment Consumer Finance został połączony z segmentem detalicznym.

W związku z powyższymi zmianami odpowiednio przekształcono dane porównywalne za III kwartał 2009 roku.

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

Segment detaliczny

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

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

Segment przedsiębiorstw

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

Poza tradycyjnymi produktami jak kredyty, depozyty, usługi rozliczeniowe, transakcje pochodne, klientom tego segmentu oferowane są usługi specjalistyczne, dopasowane do indywidualnych potrzeb, np.: organizowanie konsorcjów wspierających przedsięwzięcia inwestycyjne, finansowanie transakcji dotyczących nieruchomości, finansowanie handlu zagranicznego oraz płatności masowych. Oferta Banku w tym segmencie jest wzbogacona produktami spółki Kredyt Lease 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 opcje stopy procentowej i walutowe z wyłączeniem odpisów na ryzyko kredytowe. Obok działalności handlowej prowadzonej przez Bank na własny rachunek segment obejmuje działalność zabezpieczającą pozycję księgi bankowej.

Pozostałe

Przychody i koszty nieprzyporządkowane do powyższych segmentów zaprezentowane zostały jako "segment" Pozostałe.

Ponadto kategoria ta obejmuje wyniki działalności spółek Reliz oraz Kredyt Trade.

Dla prezentacji wyników w poszczególnych segmentach dokonano stosownych wyłączeń.

Objaśnienia dodatkowe

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

Wynik z tytułu odsetek netto zawiera wynik z tytułu odsetek z działalności depozytowo-kredytowej oraz w całości wynik z tytułu prowizji kredytowych traktowany w ujęciu zarządczym jako element marży odsetkowej. Zarząd Banku, podejmując decyzje operacyjne, opiera się w głównej mierze na wyniku netto z tytułu 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 (w tym rozwiązanie rezerw w związku ze sprzedażą wierzytelności).

Wynik z tytułu operacji skarbowych w segmencie detalicznym i korporacyjnym stanowi wynik z operacji wymiany oraz wynik z operacji finansowych będących marżą z takich produktów jak repo, obligacje, IRS'y i FX opcje.

Wynik z tytułu operacji skarbowych jest sumą następujących pozycji ze sprawozdania finansowego:

- wyniku na działalności handlowej, (w tym: zmiany stanu rezerw na potencjalne straty związane z otwartymi/czynnymi instrumentami pochodnymi oraz wyceny instrumentów wbudowanych związanych z pionem przedsiębiorstw) oraz
- wyniku 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 innych aktywów oraz rezerw została ujęta dodatkowo rezerwa na potencjalne straty związane z otwartymi/czynnymi instrumentami pochodnymi (prezentowane w niniejszym sprawozdaniu finansowym w wyniku na działalności handlowej).

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

Aktywa segmentu zostały podzielone na cztery podstawowe kategorie:

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

Należności od banków - obejmują należności kredytowe brutto od banków z wyłączeniem należności odsetkowych oraz papiery dłużne wyemitowane przez inne banki i zaklasyfikowane do portfela pożyczek i należności. Kategoria prezentowana jest w segmencie skarbu.

Papiery wartościowe - kategoria prezentowana jest w segmencie skarbu, obejmuje papiery dłużne, papiery z prawem do kapitału oraz jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych z wyłączeniem papierów dłużnych zakwalifikowanych do pożyczek i należności.

Pozostałe - kategoria obejmuje wszystkie pozostałe aktywa nieprezentowane powyżej.

Zysk netto Grupy za III kwartał 2010 roku w podziale na segmenty branżowe (podział według sprawozdawczości zarządczej)

<i>w tys. zł</i>	Segment detałiczny	Segment przedsiębiorstw	Segment skarbu	Pozostałe	Razem
Wynik z tytułu odsetek netto, w tym:	177 726	66 023	58 200	-2 307	299 642
- z tytułu działalności kredytowej	142 667	42 880	0	-2 327	183 220
- z tytułu działalności depozytowej	37 544	25 181	0	20	62 745
- koszt finansowania gotówki utrzymywanej w oddziałach Banku	-2 485	-2 038	4 523	0	0
Wynik z tytułu prowizji netto i pozostały	46 837	30 931	0	18 788	96 556
- prowizje z tytułu prowadzenia rachunków i dokonywanych transakcji	21 256	12 996	0	145	34 397
- prowizje z tytułu kart	19 346	1 143	0	0	20 489
- prowizje z tytułu jednostek uczestnictwa TFI	12 493	737	0	0	13 230
- prowizje z tytułu produktów ubezpieczeniowych	-375	-40	0	0	-415
- prowizje z tytułu operacji zagranicznych	12	3 860	0	106	3 978
- pozostałe	-5 895	12 235	0	18 537	24 877
Wynik z tytułu operacji skarbowych	15 255	10 668	3 412	-74	29 261
- operacje wymiany	15 241	10 233	4 954	201	30 629
- instrumenty pochodne i papiery wartościowe	14	435	-1 542	-275	-1 368
Wynik na działalności inwestycyjnej	0	0	2 723	49	2 772
Wynik z działalności operacyjnej brutto	239 818	107 622	64 335	16 456	428 231
Odpisy netto z tytułu utraty wartości aktywów finansowych i innych aktywów oraz rezerw	-139 881	23 268	0	-1 652	-118 265
Koszty działania Grupy i koszty ogólnego zarządu, w tym:	-171 787	-45 340	-11 295	-6 351	-234 773
- koszty działania pionów biznesowych (koszty bezpośrednie)	-94 757	-28 599	-6 502	-80 216	-210 074
- koszty alokowane	-58 263	-14 229	-3 795	76 287	0
- amortyzacja (koszty bezpośrednie)	-12 129	-873	-560	-11 137	-24 699
- amortyzacja (koszty alokowane)	-6 638	-1 639	-438	8 715	0
Wynik z działalności operacyjnej	-71 850	85 550	53 040	8 453	75 193
Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych					928
Podatek dochodowy					-20 594
Wynik netto					55 527

Zysk netto Grupy za trzy kwartały 2010 roku w podziale na segmenty branżowe (podział według sprawozdawczości zarządczej)

w tys. zł	Segment detałiczny	Segment przedsiębiorstw	Segment skarbu	Pozostałe	Razem
Wynik z tytułu odsetek netto, w tym:	531 432	205 657	134 974	-5 258	866 805
- z tytułu działalności kredytowej	441 790	136 178	0	-5 313	572 655
- z tytułu działalności depozytowej	96 889	75 274	0	55	172 218
- koszt finansowania gotówki utrzymywanej w oddziałach Banku	-7 247	-5 795	13 042	0	0
Wynik z tytułu prowizji netto i pozostały	142 510	79 823	0	34 629	256 962
- prowizje z tytułu prowadzenia rachunków i dokonywanych transakcji	63 759	37 643	0	740	102 142
- prowizje z tytułu kart	62 154	3 433	0	-3 679	61 908
- prowizje z tytułu jednostek uczestnictwa TFI	32 723	2 089	0	0	34 812
- prowizje z tytułu produktów ubezpieczeniowych	-6 150	-227	0	0	-6 377
- prowizje z tytułu operacji zagranicznych	81	11 461	0	339	11 881
- pozostałe	-10 057	25 424	0	37 229	52 596
Wynik z tytułu operacji skarbowych	35 388	34 871	13 229	102	83 590
- operacje wymiany	35 312	33 290	18 098	862	87 562
- instrumenty pochodne i papiery wartościowe	76	1 581	-4 869	-760	-3 972
Wynik na działalności inwestycyjnej	0	100	6 407	1 741	8 248
Wynik z działalności operacyjnej brutto	709 330	320 451	154 610	31 214	1 215 605
Odpisy netto z tytułu utraty wartości aktywów finansowych i innych aktywów oraz rezerw	-312 612	-27 486	0	-16 290	-356 388
Koszty działania Grupy i koszty ogólnego zarządu, w tym:	-509 016	-128 300	-31 414	-17 958	-686 688
- koszty działania pionów biznesowych (koszty bezpośrednie)	-295 038	-84 383	-18 871	-211 940	-610 232
- koszty alokowane	-155 277	-36 416	-9 583	201 276	0
- amortyzacja (koszty bezpośrednie)	-38 082	-2 665	-1 688	-34 021	-76 456
- amortyzacja (koszty alokowane)	-20 619	-4 836	-1 272	26 727	0
Wynik z działalności operacyjnej	-112 298	164 665	123 196	-3 034	172 529
Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych					2 143
Podatek dochodowy					-45 833
Wynik netto					128 839

Zysk netto Grupy za III kwartał 2009 roku w podziale na segmenty branżowe (podział według sprawozdawczości zarządczej) (dane porównywalne)

w tys. zł	Segment detałiczny	Segment przedsiębiorstw	Segment skarbu	Pozostałe	Razem
Wynik z tytułu odsetek netto, w tym:	205 695	70 109	6 528	65	282 397
- z tytułu działalności kredytowej	172 982	44 171	0	40	217 193
- z tytułu działalności depozytowej	34 851	27 628	0	25	62 504
- koszt finansowania gotówki utrzymywanej w oddziałach Banku	-2 138	-1 690	3 828	0	0
Wynik z tytułu prowizji netto i pozostały	47 824	25 242	0	20 615	93 681
- prowizje z tytułu prowadzenia rachunków i dokonywanych transakcji	21 307	13 664	0	258	35 229
- prowizje z tytułu kart	17 778	1 172	0	0	18 950
- prowizje z tytułu jednostek uczestnictwa TFI	7 415	533	0	0	7 948
- prowizje z tytułu produktów ubezpieczeniowych	-3 501	-56	0	0	-3 557
- prowizje z tytułu operacji zagranicznych	46	3 407	0	125	3 578
- pozostałe	4 779	6 522	0	20 232	31 533
Wynik z tytułu operacji skarbowych	18 333	12 166	12 807	-7 312	35 994
- operacje wymiany	18 304	11 778	11 478	-8 988	32 572
- instrumenty pochodne i papiery wartościowe	29	388	1 329	1 676	3 422
Wynik na działalności inwestycyjnej	0	0	-87	32	-55
Wynik z działalności operacyjnej brutto	271 852	107 517	19 248	13 400	412 017
Odpisy netto z tytułu utraty wartości aktywów finansowych i innych aktywów oraz rezerw	-130 458	-20 046	0	-880	-151 384
Koszty działania Grupy i koszty ogólnego zarządu, w tym:	-196 787	-33 313	-9 381	-5 935	-245 416
- koszty działania pionów biznesowych (koszty bezpośrednie)	-125 643	-22 548	-5 582	-63 224	-216 997
- koszty alokowane	-48 524	-8 786	-2 736	60 046	0
- amortyzacja (koszty bezpośrednie)	-15 163	-771	-581	-11 904	-28 419
- amortyzacja (koszty alokowane)	-7 457	-1 208	-482	9 147	0
Wynik z działalności operacyjnej	-55 393	54 158	9 867	6 585	15 217
Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych					808
Podatek dochodowy					-5 656
Wynik netto					10 369

Zysk netto Grupy za trzy kwartały 2009 roku w podziale na segmenty branżowe (podział według sprawozdawczości zarządczej) (dane porównywalne)

w tys. zł	Segment detałiczny	Segment przedsiębiorstw	Segment skarbu	Pozostałe	Razem
Wynik z tytułu odsetek netto, w tym:	619 553	215 148	-5 955	-6 808	821 938
- z tytułu działalności kredytowej	544 304	133 477	0	-6 902	670 879
- z tytułu działalności depozytowej	82 587	87 260	0	94	169 941
- koszt finansowania gotówki utrzymywanej w oddziałach Banku	-7 338	-5 589	12 927	0	0
Wynik z tytułu prowizji netto i pozostały	133 854	86 584	0	45 827	266 265
- prowizje z tytułu prowadzenia rachunków i dokonywanych transakcji	62 681	36 032	0	808	99 521
- prowizje z tytułu kart	46 635	3 471	0	0	50 106
- prowizje z tytułu jednostek uczestnictwa TFI	20 952	1 431	0	0	22 383
- prowizje z tytułu produktów ubezpieczeniowych	-15 588	-193	0	0	-15 781
- prowizje z tytułu operacji zagranicznych	242	10 260	0	380	10 882
- pozostałe	18 932	35 583	0	44 639	99 154
Wynik z tytułu operacji skarbowych	30 959	38 112	77 771	908	147 750
- operacje wymiany	30 853	34 995	57 658	1 180	124 686
- instrumenty pochodne i papiery wartościowe	106	3 117	20 113	-272	23 064
Wynik na działalności inwestycyjnej	0	0	428	5 031	5 459
Wynik z działalności operacyjnej brutto	784 366	339 844	72 244	44 958	1 241 412
Odpisy netto z tytułu utraty wartości aktywów finansowych i innych aktywów oraz rezerw	-305 042	-161 976	0	6 063	-460 955
Koszty działania Grupy i koszty ogólnego zarządu, w tym:	-617 225	-96 848	-32 294	-17 594	-763 961
- koszty działania pionów biznesowych (koszty bezpośrednie)	-421 411	-69 294	-21 135	-165 891	-677 731
- koszty alokowane	-127 485	-21 588	-7 842	156 915	0
- amortyzacja (koszty bezpośrednie)	-43 982	-2 020	-1 742	-38 486	-86 230
- amortyzacja (koszty alokowane)	-24 347	-3 946	-1 575	29 868	0
Wynik z działalności operacyjnej	-137 901	81 020	39 950	33 427	16 496
Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych					1 505
Podatek dochodowy					-3 579
Wynik netto					14 422

Podział aktywów na segmenty branżowe na dzień 30.09.2010 roku

<i>w tys. zł</i>	Segment detaliczny	Segment przedsiębiorstw	Segment skarbu	Pozostałe	Razem
Należności od klientów	20 251 865	8 257 970	0	0	28 509 835
Należności od banków	0	0	1 327 104	0	1 327 104
Papiery wartościowe	0	0	12 068 047	0	12 068 047
Pozostałe	0	0	486 001	704 301	1 190 302
Razem	20 251 865	8 257 970	13 881 152	704 301	43 095 288

Podział aktywów na segmenty branżowe na dzień 31.12.2009 roku (dane porównywalne)

<i>w tys. zł</i>	Segment detaliczny	Segment przedsiębiorstw	Segment skarbu	Pozostałe	Razem
Należności od klientów	18 257 558	8 949 093	0	0	27 206 651
Należności od banków	0	0	188 527	0	188 527
Papiery wartościowe	0	0	10 124 991	0	10 124 991
Pozostałe	0	0	571 410	985 019	1 556 429
Razem	18 257 558	8 949 093	10 884 928	985 019	39 076 598

Podział aktywów na segmenty branżowe na dzień 30.09.2009 roku (dane porównywalne)

<i>w tys. zł</i>	Segment detaliczny	Segment przedsiębiorstw	Segment skarbu	Pozostałe	Razem
Należności od klientów	18 198 364	9 513 613	0	0	27 711 977
Należności od banków	7	0	220 619	0	220 626
Papiery wartościowe	0	0	9 311 257	0	9 311 257
Pozostałe	0	0	739 419	771 841	1 511 260
Razem	18 198 371	9 513 613	10 271 295	771 841	38 755 120

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

<i>w tys. zł</i>	01.07.2010- 30.09.2010
Wynik z tytułu odsetek netto - informacja zarządcza	299 642
- prowizje kredytowe	11 628
+ koszty operacyjne (odsetki od leasingu finansowego)	-329
+ przychody operacyjne (windykacja dotycząca odsetek ustawowych)	1 887
+ prowizje z tytułu operacji zagranicznych	134
- lokata strukturyzowana – korekta odsetek	5 946
+ pozostałe	-38
Wynik z tytułu odsetek - sprawozdanie finansowe	283 722
Wynik z tytułu prowizji netto i pozostały - informacja zarządcza	96 556
+ prowizje kredytowe	11 628
- koszty operacyjne (odsetki od leasingu finansowego)	-329
- przychody operacyjne (windykacja dotycząca odsetek ustawowych)	1 887
- prowizje z tytułu operacji zagranicznych	134
- wycena akcji i instrumentu wbudowanego dotyczącego działalności pionu przedsiębiorstw	7 457
- korekta wyniku w związku ze sprzedażą wierzytelności	-1 047
- pozostałe	-38
Wynik z tytułu prowizji netto i pozostały - sprawozdanie finansowe – prezentowany jako:	100 120
Wynik z tytułu opłat i prowizji	84 014
Pozostałe przychody operacyjne	31 919
Pozostałe koszty operacyjne	-15 813
Wynik z tytułu operacji skarbowych - informacja zarządcza	29 261
+ zmiana stanu rezerw na potencjalne straty związane z czynnymi instrumentami pochodnymi	2 263
+ wycena akcji i instrumentu wbudowanego dotyczącego działalności pionu przedsiębiorstw	7 457
+ lokata strukturyzowana – korekta odsetek	5 946
Wynik z działalności handlowej i transakcji zabezpieczających - sprawozdanie finansowe – prezentowany jako:	44 927
Wynik na działalności handlowej	45 058
Wynik na transakcjach zabezpieczających i zabezpieczanych	-131
Wynik na działalności inwestycyjnej - informacja zarządcza	2 772
Wynik na działalności inwestycyjnej oraz przychody z tytułu dywidend - sprawozdanie finansowe – prezentowany jako:	2 772
Wynik na działalności inwestycyjnej	2 723
Przychody z tytułu dywidend	49
Wynik operacyjny brutto - informacja zarządcza	428 231
+ zmiana stanu rezerw na potencjalne straty związane z czynnymi instrumentami pochodnymi	2 263
- korekta wyniku w związku ze sprzedażą wierzytelności	-1 047
Wynik operacyjny brutto - sprawozdanie finansowe – prezentowany jako:	431 541
Przychody operacyjne ogółem	447 354
Pozostałe koszty operacyjne	-15 813

Odpisy netto z tytułu utraty wartości aktywów finansowych i innych aktywów oraz rezerw – informacja zarządcza	-118 265
- zmiana stanu rezerw na potencjalne straty związane z czynnymi instrumentami pochodnymi	2 263
+ korekta wyniku w związku ze sprzedażą wierzytelności	-1 047
Odpisy netto z tytułu utraty wartości aktywów finansowych i innych aktywów oraz rezerw – sprawozdanie finansowe	-121 575
	01.01.2010- 30.09.2010
<i>w tys. zł</i>	
Wynik z tytułu odsetek netto – informacja zarządcza	866 805
- prowizje kredytowe	34 725
+ koszty operacyjne (odsetki od leasingu finansowego)	-1 161
+ przychody operacyjne (windykacja dotycząca odsetek ustawowych)	7 166
+ prowizje z tytułu operacji zagranicznych	290
- lokata strukturyzowana – korekta odsetek	7 576
+ pozostałe	2
Wynik z tytułu odsetek – sprawozdanie finansowe	830 801
Wynik z tytułu prowizji netto i pozostały – informacja zarządcza	256 962
+ prowizje kredytowe	34 725
- koszty operacyjne (odsetki od leasingu finansowego)	-1 161
- przychody operacyjne (windykacja dotycząca odsetek ustawowych)	7 166
- prowizje z tytułu operacji zagranicznych	290
- wycena akcji i instrumentu wbudowanego dotyczącego działalności pionu przedsiębiorstw	3 552
- zmiana stanu rezerw w związku ze sprzedażą wierzytelności	2 123
- pozostałe	2
Wynik z tytułu prowizji netto i pozostały – sprawozdanie finansowe – prezentowany jako:	279 715
Wynik z tytułu opłat i prowizji	240 673
Pozostałe przychody operacyjne	76 837
Pozostałe koszty operacyjne	-37 795
Wynik z tytułu operacji skarbowych – informacja zarządcza	83 590
+ zmiana stanu rezerw na potencjalne straty związane z czynnymi instrumentami pochodnymi	6 282
+ wycena akcji i instrumentu wbudowanego dotyczącego działalności pionu przedsiębiorstw	3 552
+ lokata strukturyzowana – korekta odsetek	7 576
Wynik z działalności handlowej i transakcji zabezpieczających – sprawozdanie finansowe – prezentowany jako:	101 000
Wynik na działalności handlowej	100 535
Wynik na transakcjach zabezpieczających i zabezpieczanych	465
Wynik na działalności inwestycyjnej – informacja zarządcza	8 248
Wynik na działalności inwestycyjnej oraz przychody z tytułu dywidend - sprawozdanie finansowe – prezentowany jako:	8 248
Wynik na działalności inwestycyjnej	6 407
Przychody z tytułu dywidend	1 841

Wynik operacyjny brutto – informacja zarządcza	1 215 605
+ zmiana stanu rezerw na potencjalne straty związane z czynnymi instrumentami pochodnymi	6 282
- zmiana stanu rezerw w związku ze sprzedażą wierzytelności	2 123
Wynik operacyjny brutto – sprawozdanie finansowe – prezentowany jako:	1 219 764
Przychody operacyjne ogółem	1 257 559
Pozostałe koszty operacyjne	-37 795
Odpisy netto z tytułu utraty wartości aktywów finansowych i innych aktywów oraz rezerw – informacja zarządcza	-356 388
- zmiana stanu rezerw na potencjalne straty związane z czynnymi instrumentami pochodnymi	6 282
+ zmiana stanu rezerw w związku ze sprzedażą wierzytelności	2 123
Odpisy netto z tytułu utraty wartości aktywów finansowych i innych aktywów oraz rezerw – sprawozdanie finansowe	-360 547
	01.07.2009-
<i>w tys. zł</i>	30.09.2009
Wynik z tytułu odsetek netto – informacja zarządcza	282 397
- prowizje kredytowe	13 497
+ koszty operacyjne (odsetki od leasingu finansowego)	-527
+ przychody operacyjne (windykacja dotycząca odsetek ustawowych)	1 692
+ prowizje z tytułu operacji zagranicznych	61
+ pozostałe	598
Wynik z tytułu odsetek – sprawozdanie finansowe	270 724
Wynik z tytułu prowizji netto i pozostały – informacja zarządcza	93 681
+ prowizje kredytowe	13 497
- zmiana stanu rezerw w związku ze sprzedażą wierzytelności	1 499
- koszty operacyjne (odsetki od leasingu finansowego)	-527
- przychody operacyjne (windykacja dotycząca odsetek ustawowych)	1 692
- prowizje z tytułu operacji zagranicznych	61
- pozostałe	598
Wynik z tytułu prowizji netto i pozostały – sprawozdanie finansowe – prezentowany jako:	103 855
Wynik z tytułu opłat i prowizji	82 045
Pozostałe przychody operacyjne	31 779
Pozostałe koszty operacyjne	-9 969
Wynik z tytułu operacji skarbowych – informacja zarządcza	35 994
+ zmiana stanu rezerw na potencjalne straty związane z czynnymi instrumentami pochodnymi	6 485
Wynik z działalności handlowej i transakcji zabezpieczających – sprawozdanie finansowe – prezentowany jako:	42 479
Wynik na działalności handlowej	42 009
Wynik na transakcjach zabezpieczających i zabezpieczanych	470
Wynik na działalności inwestycyjnej – informacja zarządcza	-55
Wynik na działalności inwestycyjnej oraz przychody z tytułu dywidend - sprawozdanie finansowe – prezentowany jako:	-55
Wynik na działalności inwestycyjnej	-87
Przychody z tytułu dywidend	32

Wynik operacyjny brutto - informacja zarządcza	412 017
+ zmiana stanu rezerw na potencjalne straty związane z czynnymi instrumentami pochodnymi	6 485
- zmiana stanu rezerw w związku ze sprzedażą wierzytelności	1 499
Wynik operacyjny brutto - sprawozdanie finansowe – prezentowany jako:	417 003
Przychody operacyjne ogółem	426 972
Pozostałe koszty operacyjne	-9 969
Odpisy netto z tytułu utraty wartości aktywów finansowych i innych aktywów oraz rezerw - informacja zarządcza	-151 384
- zmiana stanu rezerw na potencjalne straty związane z czynnymi instrumentami pochodnymi	6 485
+ zmiana stanu rezerw w związku ze sprzedażą wierzytelności	1 499
Odpisy netto z tytułu utraty wartości aktywów finansowych i innych aktywów oraz rezerw – sprawozdanie finansowe	-156 370
	01.01.2009-
<i>w tys. zł</i>	30.09.2009
Wynik z tytułu odsetek netto - informacja zarządcza	821 938
- prowizje kredytowe	41 644
+ koszty operacyjne (odsetki od leasingu finansowego)	-1 748
+ przychody operacyjne (windykacja dotycząca odsetek ustawowych)	7 867
+ prowizje z tytułu operacji zagranicznych	438
+ pozostałe	10
Wynik z tytułu odsetek - sprawozdanie finansowe	786 861
Wynik z tytułu prowizji netto i pozostały - informacja zarządcza	266 265
+ prowizje kredytowe	41 644
- zmiana stanu rezerw w związku ze sprzedażą wierzytelności	11 685
- koszty operacyjne (odsetki od leasingu finansowego)	-1 748
- przychody operacyjne (windykacja dotycząca odsetek ustawowych)	7 867
- prowizje z tytułu operacji zagranicznych	438
- pozostałe	10
Wynik z tytułu prowizji netto i pozostały - sprawozdanie finansowe – prezentowany jako:	289 657
Wynik z tytułu opłat i prowizji	227 973
Pozostałe przychody operacyjne	91 439
Pozostałe koszty operacyjne	-29 755
Wynik z tytułu operacji skarbowych - informacja zarządcza	147 750
+ zmiana stanu rezerw na potencjalne straty związane z czynnymi instrumentami pochodnymi	-19 569
Wynik z działalności handlowej i transakcji zabezpieczających - sprawozdanie finansowe – prezentowany jako:	128 181
Wynik na działalności handlowej	127 624
Wynik na transakcjach zabezpieczających i zabezpieczanych	557
Wynik na działalności inwestycyjnej - informacja zarządcza	5 459
Wynik na działalności inwestycyjnej oraz przychody z tytułu dywidend - sprawozdanie finansowe – prezentowany jako:	5 459
Wynik na działalności inwestycyjnej	3 830
Przychody z tytułu dywidend	1 629

Wynik operacyjny brutto - informacja zarządcza	1 241 412
+ zmiana stanu rezerw na potencjalne straty związane z czynnymi instrumentami pochodnymi	-19 569
- zmiana stanu rezerw w związku ze sprzedażą wierzytelności	11 685
Wynik operacyjny brutto - sprawozdanie finansowe – prezentowany jako:	1 210 158
Przychody operacyjne ogółem	1 239 913
Pozostałe koszty operacyjne	-29 755
Odpisy netto z tytułu utraty wartości aktywów finansowych i innych aktywów oraz rezerw - informacja zarządcza	-460 955
- zmiana stanu rezerw na potencjalne straty związane z czynnymi instrumentami pochodnymi	-19 569
+ zmiana stanu rezerw w związku ze sprzedażą wierzytelności	11 685
Odpisy netto z tytułu utraty wartości aktywów finansowych i innych aktywów oraz rezerw – sprawozdanie finansowe	-429 701

<i>w tys. zł</i>	Informacja zarządcza	Odsetki	Sprawozdanie finansowe
30.09.2010			
Należności od klientów brutto	28 509 835	96 892	28 606 727
Należności od banków brutto	1 327 104	912	1 328 016
31.12.2009 (dane porównywalne)			
Należności od klientów brutto	27 206 651	91 093	27 297 744
Należności od banków brutto	188 527	1 486	190 013
30.09.2009 (dane porównywalne)			
Należności od klientów brutto	27 711 977	91 002	27 802 979
Należności od banków brutto	220 626	1 880	222 506
<i>w tys. zł</i>			30.09.2010
Papiery wartościowe - informacja zarządcza			12 068 047
Papiery wartościowe - sprawozdanie finansowe – prezentowane jako:			12 068 047
Aktywa finansowe wyznaczone przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat			127 097
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu (z wyłączeniem wyceny instrumentów pochodnych)			1 986 818
Inwestycyjne papiery wartościowe			9 954 132
			Dane porównywalne
			31.12.2009
Papiery wartościowe - informacja zarządcza			10 124 991
Papiery wartościowe - sprawozdanie finansowe – prezentowane jako:			10 124 991
Aktywa finansowe wyznaczone przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat			155 400
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu (z wyłączeniem wyceny instrumentów pochodnych)			1 179 949
Inwestycyjne papiery wartościowe			8 789 642
			Dane porównywalne
			30.09.2009
Papiery wartościowe - informacja zarządcza			9 311 257
Papiery wartościowe - sprawozdanie finansowe – prezentowane jako:			9 311 257
Aktywa finansowe wyznaczone przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat			111 942
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu (z wyłączeniem wyceny instrumentów pochodnych)			1 551 675
Inwestycyjne papiery wartościowe			7 647 640

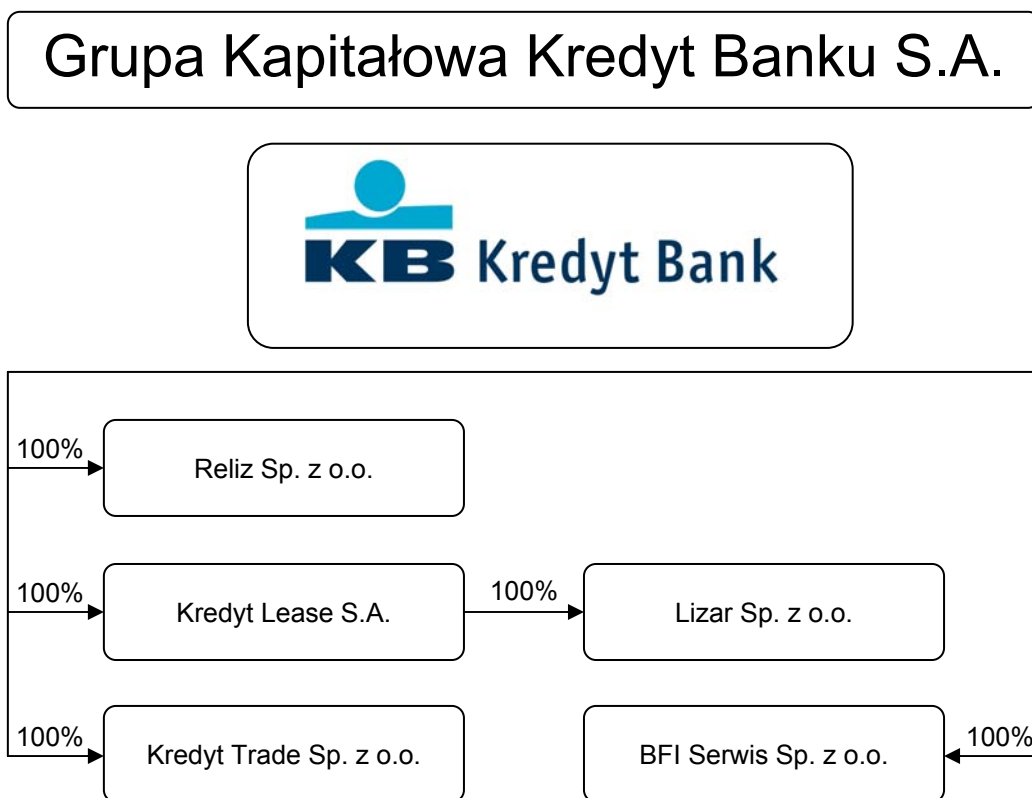
9. Informacje dotyczące dywidendy

Zgodnie z Uchwałą Walnego Zgromadzenia Kredyt Banku S.A. w sprawie podziału zysku za 2009 rok, podjętą w dniu 26.05.2010 roku, dywidenda za rok 2009 nie będzie wypłacona.

10. Struktura Grupy

Grupa Kapitałowa Kredyt Banku S.A. obejmuje samodzielne pod względem prawnym jednostki gospodarcze, których działalność gospodarcza jest ściśle skoordynowana. Łączące Grupę powiązania kapitałowe, określające charakter zależności, są wzmocnione powiązaniem handlowymi, zawierającymi umowy, wspólną ofertą produktową, sprawowaniem przez Bank funkcji kontrolnych w zakresie kształtowania polityki operacyjnej i finansowej oraz przepływem kadry zarządzającej, a także know-how.

Poniżej zaprezentowano skład i strukturę własnościową Grupy według stanu na dzień 30.09.2010 roku.



Na dzień 30.09.2010 roku następujące spółki były objęte konsolidacją metodą pełną: Kredyt Lease S.A., Kredyt Trade Sp. z o.o. oraz Reliz Sp. z o.o.

Na dzień 30.09.2010 roku w stosunku do stanu na dzień 30.09.2009 roku, w związku ze sprzedażą akcji spółki zależnej Żagiel S.A. w IV kwartale 2010 roku, zmianie uległ zakres konsolidacji.

Ze względu na nieistotność zakresu prowadzonej działalności operacyjnej oraz danych finansowych, Grupa nie dokonuje konsolidacji sprawozdań finansowych następujących podmiotów: Lizar Sp. z o.o. oraz BFI Serwis Sp. z o.o.

11. Dane porównywalne

Dane porównywalne zamieszczone w niniejszym raporcie finansowym za poprzednie okresy sprawozdawcze uwzględniają zmiany prezentacyjne wprowadzone do sprawozdania finansowego sporządzonego na dzień 30.09.2010 roku.

Skonsolidowany rachunek zysków i strat

w tys. zł	Dane publikowane	Zmiany	Dane porównywalne
	okres od 01.07.2009 do 30.09.2009		okres od 01.07.2009 do 30.09.2009
Koszty działania i ogólnego zarządu	-245 313	-103	-245 416
Pozostałe koszty operacyjne	-10 072	103	-9 969
	okres od 01.01.2009 do 30.09.2009		okres od 01.01.2009 do 30.09.2009
Koszty działania i ogólnego zarządu	-763 359	-602	-763 961
Pozostałe koszty operacyjne	-30 357	602	-29 755

Objaśnienia istotnych reklasyfikacji:

- reklasyfikacja kosztów ubocznych (głównie kosztów sponsoringu) do pozycji „Koszty działania i ogólnego zarządu” w związku ze zmianą prezentacji opisaną pod tabelą w punkcie I.8.1.

Skonsolidowany bilans

w tys. zł	Dane publikowane	Zmiany	Dane porównywalne
	30.09.2009		30.09.2009
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, w tym aktywa finansowe przeznaczone do obrotu (z wyłączeniem wyceny instrumentów pochodnych)	1 663 617	-1 663 617	0
Aktywa finansowe wyznaczone przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	0	+111 942	111 942
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu (z wyłączeniem wyceny instrumentów pochodnych)	0	+1 551 675	1 551 675
	31.12.2009		31.12.2009
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, w tym aktywa finansowe przeznaczone do obrotu (z wyłączeniem wyceny instrumentów pochodnych)	1 335 349	-1 335 349	0
Aktywa finansowe wyznaczone przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	0	+155 400	155 400
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu (z wyłączeniem wyceny instrumentów pochodnych)	0	+1 179 949	1 179 949

Objaśnienia istotnych reklasyfikacji:

- rozłączna prezentacja w bilansie aktywów finansowych wyznaczonych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat oraz aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu (z wyłączeniem wyceny instrumentów pochodnych).

12. Opis stosowanych zasad rachunkowości oraz istotnych szacunków księgowych

Grupa nie dokonała żadnej istotnej zmiany stosowanych zasad rachunkowości i metod przeprowadzania szacunków księgowych w stosunku do zasad i metod opisanych w opublikowanym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy sporządzonym na dzień 31.12.2009 roku poza modyfikacją metodologii tworzenia rezerw na kredyty hipoteczne opisaną w punkcie I.8.1 Odpisy netto z tytułu utraty wartości aktywów finansowych, innych aktywów oraz rezerw. Sporządzenie sprawozdań finansowych zgodnych z MSSF wymaga zastosowania przez Zarząd Banku i Zarządy spółek wchodzących w skład Grupy profesjonalnego osądu w zakresie przyjętych zasad rachunkowości oraz przeprowadzonych w ramach nich szacunków księgowych w odniesieniu do pozycji bilansowych oraz rachunku zysków i strat. Szacunki dotyczą niepewnych przyszłych zdarzeń i są przeprowadzane w oparciu o dane historyczne i szereg założeń bazujących na dostępnych na dzień bilansowy faktach oraz wynikają z uwarunkowań wewnętrznych i zewnętrznych. Rzeczywiste wyniki przyszłych operacji gospodarczych mogą różnić się od szacunków księgowych przeprowadzanych na dzień bilansowy. Dlatego też szacunki księgowe podlegają regularnej weryfikacji. Zmiany szacunków ujmowane są w sprawozdaniu finansowym w okresie, w którym zostały dokonane. Jeżeli zmiany dotyczą także przyszłych okresów, korekcie ulegają założenia, na podstawie których dokonywane są szacunki w przyszłych okresach.

Najistotniejsze szacunki księgowe czynione na użytek niniejszego sprawozdania finansowego dotyczą:

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

12.1. Klasyfikacja oraz wycena aktywów i zobowiązań finansowych

Opis zasad rachunkowości oraz szacunków księgowych stosowanych przez Grupę znajduje się w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy sporządzonym na dzień 31.12.2009 roku. Poniżej prezentowane są jedynie szczegóły odnoszące się do najważniejszych pozycji w sprawozdaniu Grupy.

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, a także instrumenty pochodne oraz zobowiązania z tytułu krótkiej sprzedaży instrumentów finansowych;
- aktywa lub zobowiązania finansowe, które w momencie początkowego ujęcia zostały wyznaczone przez jednostki Grupy jako wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, gdyż pozycje te są zarządzane portfelowo w oparciu o wycenę w wartości godziwej, zgodnie z udokumentowanymi zasadami zarządzania ryzykiem lub strategią inwestycyjną Grupy.

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

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

Rozchód ze sprzedaży aktywów wyliczany jest przy użyciu metody FIFO.

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

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

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 oraz z uwzględnieniem odpisów z tytułu utraty wartości. Naliczone odsetki, jak również rozliczane dyskonto lub premia, rozpoznawane są w wyniku z tytułu odsetek.

Pożyczki i należności

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

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

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

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

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, pożyczki i należności lub aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności.

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

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

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

Rozchód ze sprzedaży aktywów wyliczany jest przy użyciu metody FIFO.

Zobowiązania finansowe nieprzeznaczone do obrotu

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

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

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.

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

Metoda efektywnej stopy procentowej

Grupa rozlicza w czasie do rachunku zysków i strat przychody i koszty z tytułu prowizji/opłat oraz niektóre inne koszty zewnętrzne związane z wycenianymi aktywami i zobowiązaniami finansowymi zgodnie z założeniami zdefiniowanymi w MSR 39.

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

- udzielone kredyty i pożyczki oraz inne należności własne – nieprzeznaczone do obrotu,
- aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności,
- zobowiązania finansowe nieprzeznaczone do obrotu i niebędące instrumentami pochodnymi,
- aktywa finansowe, dla których nie można wiarygodnie ustalić wartości godziwej.

Efektywna stopa procentowa jest stopą, która dyskontuje oczekiwany strumień przyszłych płatności pieniężnych do bieżącej wartości bilansowej netto przez okres do zapadalności lub do momentu

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

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

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

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

W przypadku aktywów, w stosunku do których zidentyfikowano przesłanki wskazujące na ryzyko utraty wartości, przychody odsetkowe naliczane są do rachunku zysków i strat na bazie inwestycji netto (net investment) określonej jako różnica między wartością brutto ekspozycji (po uwzględnieniu nierozliczonych prowizji) a odpisem z tytułu utraty wartości.

12.2. Wartości aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego

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 spółek Grupy w zakresie możliwości realizacji tego aktywa.

12.3. Nieruchomości inwestycyjne

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

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

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

14. Informacje o akcjonariuszach posiadających ponad 5% udziału w kapitale akcyjnym oraz w głosach na WZ

W poniższej tabeli zaprezentowano wykaz głównych akcjonariuszy Kredyt Banku S.A. według stanu na dzień 30.09.2010 roku.

Nazwa akcjonariusza	Zakres działalności	Liczba akcji i głosów na WZ	Udział w głosach i kapitale (w%)
KBC Bank NV*	Bankowość	217 327 103	80,00
KBC Securities* – podmiot zależny KBC Bank NV **	Biuro maklerskie	11 751 771	4,33
KBC Insurance NV* - podmiot z Grupy KBC***	Ubezpieczenia	7 860 918	2,89
Pioneer Fundusz Inwestycyjny Otwarty	Fundusz inwestycyjny	20 040 203	7,38

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

** dane na dzień 09.09.2009 otrzymane z KBC Group NV oraz KBC Bank NV

*** dane otrzymane w dniu 15.07.2010 z KBC Group NV

W dniu 15.04.2010 roku do Kredyt Banku S.A. wpłynęło powiadomienie od Pioneer Pekao Investment Management S.A. (dalej PPIM) odnośnie przekroczenia przez Pioneer Fundusz Inwestycyjny Otwarty (dalej Pioneer FIO) progu 5% głosów na Walnym Zgromadzeniu Kredyt Banku S.A.. PPIM, wskazując na wykonywanie umowy świadczenia usług w zakresie zarządzania portfelem inwestycyjnym funduszy, w powołanym powyżej powiadomieniu poinformował, że według stanu na dzień 9.04.2010 roku w portfelu Pioneer FIO znajdowało się łącznie 20 040 203 akcje Kredyt Banku S.A., co stanowiło 7,38% kapitału zakładowego i dawało prawo do 7,38% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Kredyt Banku S.A.

W dniu 15.07.2010 roku została dostarczona informacja o transakcji dokonanej pomiędzy podmiotami w Grupie KBC. KBC Insurance zakupił od KBL Private Bankers 7 860 918 akcji Kredyt Banku S.A., stanowiących 2,89% w kapitale i głosach podczas walnego zgromadzenia Banku.

15. Akcje Banku i jednostek Grupy w posiadaniu osób zarządzających i nadzorujących

Na dzień 30.09.2010 roku Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku nie posiadali akcji Banku, ani akcji lub udziałów w jednostkach zależnych i stowarzyszonych.

Na dzień 31.12.2009 roku Członek Rady Nadzorczej Banku Pan Marek Michałowski posiadał 1 000 sztuk akcji Kredyt Banku S.A. o wartości nominalnej 5 tys. zł. Pozostali Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku nie posiadali akcji Banku, ani akcji lub udziałów w jednostkach zależnych i stowarzyszonych.

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

W III kwartale 2010 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 (emitenta).

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. W III kwartale 2010 roku w stanie nie zaszły żadne zmiany w odniesieniu do przedmiotowego postępowania.
 - Sprawa z powództwa LFO o odszkodowanie z tytułu wypowiedzenia kredytu w kwocie 119 477 tys. zł. Aktualnie po przejściu przez wszystkie instancje, sprawa została przekazana do Sądu Okręgowego w Warszawie, który w związku z ogłoszeniem upadłości LFO zawiesił postępowanie. Na wniosek LFO, Sąd wezwał syndyka LFO do wzięcia udziału w sprawie. W międzyczasie strony składały pisma procesowe. W III kwartale 2010 roku w stanie nie zaszły żadne zmiany w odniesieniu do przedmiotowego postępowania.
- Sprawa z powództwa syndyka masy upadłościowej spółki działającej w sektorze developerskim (nazwa podmiotu została objęta wnioskiem o niepublikowanie) o zasądzenie kwoty 32 256 tys. zł z tytułu realizacji przez Bank dyspozycji finansowych z rachunku spółki na podstawie poleceń przelewów i czeków opatrzonej fałszowanym podpisem jednej z osób uprawnionych do reprezentowania spółki wobec Banku. Na posiedzeniu w dniu 21.11.2006 roku powód ograniczył swoje roszczenie w zakresie odsetek. Łączna dochodzona przez powoda kwota wynosi 20 665 tys. zł. W dniu 20.03.2007 roku sąd ogłosił wyrok zasądzając od Banku całą dochodzoną kwotę wraz z odsetkami. Po otrzymaniu uzasadnienia wyroku, Bank złożył apelację oraz zawniósł o przypozwanie do postępowania członka zarządu spółki, który fałszował podpisy. Wyrokiem z dnia 8.04.2008 roku Sąd Apelacyjny uchylił wyrok sądu I instancji (uznano w wyroku, iż nie została rozważona kwestia przedawnienia roszczenia odszkodowawczego) oraz przekazał sprawę do ponownego rozpoznania przez Sąd Okręgowy. W dniu 25.07.2008 roku odbyło się pierwsze posiedzenie Sądu, na którym ustalono stanowiska stron. Na rozprawie w dniu 3.07.2009 roku Sąd kontynuował badanie stanu faktycznego dotyczącego oryginałów poleceń przelewów bankowych. Na rozprawie w dniu 30.12.2009 roku Sąd oddalił powództwo syndyka zasądzając na rzecz Banku zwrot kosztów procesu, w tym kosztów zastępstwa procesowego. Syndyk wniósł apelację od powyższego orzeczenia. Bank złożył odpowiedź na apelację Syndyka. Sąd wyznaczył termin rozprawy apelacyjnej na dzień 9.11.2010 roku.
- Prezes UOKiK na wniosek Polskiej Organizacji Handlu i Dystrybucji (POHID) wszczął w dniu 17.01.2001 roku postępowanie w sprawie stosowania praktyk ograniczających konkurencję na rynku kart płatniczych przez VISA i MasterCard oraz 20 banków, w tym również Kredyt Bank S.A. W dniu 29.12.2006 roku Prezes UOKiK wydał decyzję, w której:
 - nałożył na Kredyt Bank karę w wysokości 12 158,4 tys. zł;
 - HSBC Bank Polska S.A. został ukarany karą w wysokości 193,0 tys. zł i w stosunku do niego postępowanie zostało umorzone (na mocy wiążącej umowy między HSBC

a Kredyt Bank S.A., kara nałożona na HSBC powinna być zapłacona również przez Kredyt Bank S.A.).

Decyzji nadano rygor natychmiastowej wykonalności w zakresie nakazu zaniechania wspólnego ustalenia wysokości stawek opłaty interchange. W dniach 17.01.2006 roku i 19.01.2007 roku złożono w imieniu HSBC Bank Polska oraz Kredyt Banku odwołania od decyzji Prezesa UOKiK nr DAR 15/2006, w której za ograniczające konkurencję uznano praktyki wspólnego ustalania przez Banki oraz Visa i MasterCard opłaty interchange. W dniu 18.01.2007 roku Prezes UOKiK wydał postanowienie, w którym zobowiązał banki solidarnie do uiszczenia na rzecz POHID 157,6 tys. zł tytułem zwrotów kosztów postępowania. Kredyt Bank S.A. złożył zażalenie na to postanowienie w dniu 31.01.2007 roku jako niezasadne. Sprawa została przekazana do Sądu Gospodarczego w Warszawie, który to sprawę podzielił na odrębne postępowania - przeciwko każdemu ze związanych z tą sprawą banków. W dniu 25.08.2008 roku Sąd wydał postanowienie o wstrzymaniu wykonania decyzji wydanej w sprawie opłat interchange. W dniu 12.11.2008 roku Sąd Okręgowy w Warszawie, Sąd Ochrony Konkurencji i Konsumentów wydał wyrok zmieniający zaskarżoną decyzję, w którym nie stwierdzono stosowania przez Banki praktyk monopolistycznych w tym zakresie. W dniu 3.02.2009 roku wpłynęła do Banku apelacja od wyroku złożona przez Prezesa UOKiK. Bank złożył odpowiedź na apelację Prezesa UOKiK. Na rozprawie w dniu 22.04.2010 roku sąd wydał wyrok, którym uchylił wyrok Sądu okręgowego i przekazał sprawę do ponownego rozpoznania. W III kwartale 2010 roku w stanie nie zaszły żadne zmiany w odniesieniu do przedmiotowego postępowania.

- W związku z transakcją kredytową mającą na celu finansowanie budowy budynku „Altus” w Katowicach, Bank oraz Reliz Sp. z o.o. (właściciel budynku) zaangażowane są w spory o charakterze prawnym. Bank jest właścicielem 100% udziałów spółki Reliz. Powyższe spory wynikają z roszczeń podnoszonych przez poręczyciela kredytu udzielonego na finansowanie budynku, tj. Mostostal Zabrze Holding S.A (MZH) przeciwko Bankowi oraz właścicielowi budynku. Aktualny spór dotyczy skargi pauliańskiej wniesionej przez Mostostal Zabrze Holding S.A. przeciwko spółce Reliz Sp. z o.o. w zakresie uznania za bezskuteczną umowy przeniesienia własności budynku Altus przez spółkę Business Center 2000 Sp. z o.o. (BC 2000) na rzecz Reliz Sp. z o.o. Wartość przedmiotu sporu wynosi 46 mln zł. W ocenie Banku część z potencjalnych roszczeń uległa przedawnieniu. W dniu 31.07.2009 roku Sąd ogłosił wyrok stwierdzający bezskuteczność wobec MZH umowy sprzedaży budynku Altus zawartej pomiędzy BC 2000 a spółką Reliz. W dniu 12.03.2010 roku Sąd odwoławczy uchylił wyrok Sądu Okręgowego i przekazał sprawę do ponownego rozpoznania. W dniu 16.06.2010 roku w wyniku ponownego rozpoznania sprawy Sąd Okręgowy w Katowicach wydał wyrok uznający za bezskuteczną w stosunku do MZH umowę sprzedaży nieruchomości zabudowanej budynkiem "Altus" w zakresie roszczeń MZH do wysokości 46 mln zł. Bank wystąpił o doręczenie orzeczenia wraz z uzasadnieniem. Po otrzymaniu orzeczenia wraz z uzasadnieniem, została złożona apelacja od wyroku.
- Pozew o zapłatę kwoty 9 mln zł ma bezpośredni związek ze skutecznie przeprowadzoną przez Bank egzekucją wobec spółki zajmującej się sprzedażą i produkcją piwa. Na przełomie sierpnia i września 2007 roku komornik działający na wniosek Banku zajął rachunek spółki i wyegzekwował z wpływu na rachunek kwotę 8,7 mln zł. W uzasadnieniu pozwu spółka podważa zasadność i podstawy prawne przeprowadzonej przez Bank egzekucji. Roszczenie swoje opiera na instytucji bezpodstawnego wzbogacenia Banku co do wyegzekwowanej kwoty oraz na odpowiedzialności deliktowej Banku w związku z poniesioną przez spółkę szkodą na skutek prowadzenia przez Bank rzekomo bezprawnej egzekucji (co do pozostałej kwoty). Bank złożył odpowiedź na pozew. Na rozprawie w dniu 25.07.2008 roku Sąd zamknął postępowanie i w dniu 4.08.2008 roku ogłosił wyrok. Sąd zasądził całą kwotę roszczenia (wraz z odsetkami) oraz koszty postępowania na rzecz powoda. I powód i Bank złożyli apelację w tej sprawie. W dniu 30.06.2009 roku Sąd oddalił apelację powoda rozstrzygając sprawę na korzyść Banku. Pisemne uzasadnienie wyroku wpłynęło do Banku 22.09.2009 roku. Powód wniósł skargę kasacyjną od wyroku z dnia 30.06.2009 roku. Bank złożył odpowiedź na skargę kasacyjną powoda. W dniu 18.10.2010 roku Bank powziął wiadomość, iż skarga kasacyjna powoda nie została przyjęta przez Sąd Najwyższy do rozpoznania.

- Powód wystąpił przeciwko Kredyt Bankowi S.A. i HSBC Bank Polska S.A. o odszkodowanie w kwocie 20 mln zł i 10 mln zł tytułem zadośćuczynienia. W uzasadnieniu pozwu powód podnosi i zarzuca, iż Prosper Bank S.A. (obecnie HSBC Bank Polska S.A.) działając na podstawie porozumienia o współpracy zawartego ze spółką leasingową wypełnił weksel stanowiący zabezpieczenie porozumienia, a następnie wystąpił przeciwko tej spółce oraz powodowi z pozwem w postępowaniu nakazowym z tego weksla i nakaz zapłaty uzyskał. W ocenie powoda Prosper Bank naruszył postanowienia porozumienia, wadliwie wystawił weksel oraz wystąpił z całkowicie bezzasadnym powództwem. Powód twierdzi, iż wydany przez Sąd Rejonowy nakaz zapłaty z dnia 11.01.1999 roku stał się przyczyną doznanych przez niego szkód majątkowych i krzywd na kwotę 30 mln zł. Kredyt Bank złożył odpowiedź na pozew w imieniu własnym oraz HSBC. W dniu 28.09.2010 roku Sąd Okręgowy w Warszawie wydał wyrok oddalający powództwo powoda przeciwko Kredyt Bankowi S.A. i HSBC Bank Polska S.A.
- Powód (spółka prowadząca działalność leasingową) wystąpił przeciwko Kredyt Bankowi S.A. i HSBC Bank Polska S.A. o odszkodowanie w kwocie 89 mln zł. W uzasadnieniu pozwu powód podnosi i zarzuca, iż Prosper Bank S.A. (obecnie HSBC Bank Polska S.A.) działając na podstawie porozumienia o współpracy zawartego ze spółką leasingową wypełnił weksel stanowiący zabezpieczenie porozumienia, a następnie wystąpił przeciwko tej spółce z pozwem w postępowaniu nakazowym z tego weksla i nakaz zapłaty uzyskał. W ocenie powoda Prosper Bank naruszył postanowienia porozumienia wekslowego, wadliwie wystawił weksel oraz wystąpił z całkowicie bezzasadnym powództwem. Powód twierdzi, iż wydany przez Sąd Rejonowy nakaz zapłaty z dnia 11.01.1999 roku stał się przyczyną załamania sytuacji finansowej spółki, w wyniku czego powstała w majątku powoda szkoda w wysokości 73,7 mln zł plus odsetki. W dniu 9.04.2010 roku Sąd oddalił powództwo powoda. W dniu 15.07.2010 roku wpłynęła do Banku apelacja powoda, na którą Bank złożył odpowiedź.

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

17. Wzajemne transakcje z podmiotami powiązаныmi zawarte przez emitenta lub jednostki od niego zależne

W III kwartale 2010 roku, jak i w III kwartale 2009 roku, nie miały miejsca transakcje zawarte przez Bank lub jednostki od niego zależne z podmiotami powiązаныmi, które nie zostały zawarte na warunkach rynkowych.

18. Informacja o udzieleniu przez emitenta lub przez jednostkę od niego zależną poręczeń kredytu lub pożyczki lub udzieleniu gwarancji

Na dzień 30.09.2010 roku oraz na dzień 30.09.2009 ani Bank ani jednostki od niego zależne nie udzieliły gwarancji, których łączna wartość stanowiła co najmniej 10% kapitałów własnych Banku, jednemu podmiotowi lub podmiotom jednej grupy kapitałowej.

19. Objaśnienia sezonowości lub cykliczności śródrocznej w działalności operacyjnej

Działalność operacyjna spółek Grupy nie ma charakteru sezonowego.

20. Opis czynników i zdarzeń o charakterze nietypowym

W III kwartale 2010 roku, jak i w III kwartale 2009 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 raporcie.

21. Inne informacje, które zdaniem emitenta są istotne dla oceny jego sytuacji kadrowej, majątkowej, finansowej, wyniku finansowego i ich zmian, oraz informacje, które są istotne dla oceny możliwości realizacji zobowiązań emitenta

Rada Nadzorcza Banku powołała od dnia 15.09.2010 roku, w skład Zarządu, na stanowisko wiceprezesa Zarządu pana Piotra Sztraucha i powierzyła mu zarządzanie i nadzór nad pionem finansów.

Od dnia 15.09.2010 roku Zarząd Kredyt Banku S.A. działa w składzie sześcioposobowym.

22. Stanowisko Zarządu w sprawie możliwości zrealizowania wcześniej publikowanych prognoz wyników

Zarząd Banku nie publikuje prognoz finansowych.

23. Czynniki mogące mieć wpływ na przyszłe wyniki finansowe Grupy

Najważniejsze czynniki mogące mieć wpływ na przyszłe wyniki finansowe Grupy to:

- jedynie umiarkowane przyspieszenie dynamiki wzrostu gospodarczego, niosące ze sobą ryzyko braku znaczącej poprawy sytuacji na rynku pracy i tym samym popytu wewnętrznego, co ogranicza szanse wzrostu portfela kredytowego i poprawy jego jakości,
- wpływ implementacji nowych rekomendacji KNF na tempo rozwoju portfela kredytów hipotecznych,
- ryzyko kursowe, z jednej strony istotne umocnienie PLN wpływające na pogorszenie sytuacji eksporterów i tym samym możliwe pogorszenie jakości portfela kredytowego klientów instytucjonalnych, z drugiej strony istotne osłabienie PLN mogące mieć wpływ na pogorszenie jakości kredytów hipotecznych,
- utrzymujący się wysoki koszt płynności długoterminowej, zarówno w złotych, jak i w walutach obcych,
- niższy koszt pozyskania i utrzymania depozytów.

II. Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe Kredyt Banku S.A.

1. Rachunek zysków i strat

<i>w tys. zł</i>	III kwartał 2010 okres od 01.07.2010 do 30.09.2010	Trzy kwartały 2010 okres od 01.01.2010 do 30.09.2010	III kwartał 2009 okres od 01.07.2009 do 30.09.2009	Trzy kwartały 2009 okres od 01.01.2009 do 30.09.2009
Przychody z tytułu odsetek i przychody o podobnym charakterze	534 987	1 551 834	507 403	1 584 726
Koszty z tytułu odsetek i koszty o podobnym charakterze	-271 221	-807 671	-285 540	-956 438
Wynik z tytułu odsetek	263 766	744 163	221 863	628 288
Przychody z tytułu opłat i prowizji	111 295	312 114	108 877	302 214
Koszty z tytułu opłat i prowizji	-27 503	-71 979	-31 228	-90 154
Wynik z tytułu opłat i prowizji	83 792	240 135	77 649	212 060
Przychody z tytułu dywidend	49	6 886	33	120 792
Wynik na działalności handlowej	44 756	99 658	41 683	125 836
Wynik na transakcjach zabezpieczających i zabezpieczanych	-131	465	470	557
Wynik na działalności inwestycyjnej	2 722	6 407	-87	4 426
Pozostałe przychody operacyjne	21 260	44 992	19 008	52 766
Przychody operacyjne ogółem	416 214	1 142 706	360 619	1 144 725
Koszty działania i koszty ogólnego zarządu	-225 333	-659 804	-205 903	-640 573
Pozostałe koszty operacyjne	-13 836	-32 681	-8 497	-24 917
Koszty operacyjne ogółem	-239 169	-692 485	-214 400	-665 490
Odpisy netto z tytułu utraty wartości aktywów finansowych i innych aktywów oraz rezerw	-119 643	-344 897	-146 829	-425 122
Wynik z działalności operacyjnej	57 402	105 324	-610	54 113
Zysk (strata) brutto	57 402	105 324	-610	54 113
Podatek dochodowy	-16 787	-30 981	-1 316	11 709
Zysk (strata) netto z działalności gospodarczej	40 615	74 343	-1 926	65 822
Zysk (strata) netto z działalności zaniechanej	0	0	0	0
Zysk (strata) netto	40 615	74 343	-1 926	65 822
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	271 658 880	271 658 880	271 658 880	271 658 880
Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł)	0,15	0,27	-0,01	0,24

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

2. Sprawozdanie z całkowitych dochodów

<i>w tys. zł</i>	III kwartał 2010 okres od 01.07.2010 do 30.09.2010	Trzy kwartały 2010 okres od 01.01.2010 do 30.09.2010	III kwartał 2009 okres od 01.07.2009 do 30.09.2009	Trzy kwartały 2009 okres od 01.01.2009 do 30.09.2009
Wynik netto bieżącego okresu	40 615	74 343	-1 926	65 822
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	33 244	77 539	24 023	-10 583
- w tym podatek odroczony	-7 799	-18 188	-5 636	2 482
Efekt wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających przyszłe przepływy pieniężne	93	21 321	2 392	-70 676
- w tym podatek odroczony	-21	-5 001	-561	16 578
Pozostałe dochody razem ujęte bezpośrednio w kapitale	33 337	98 860	26 415	-81 259
Dochody całkowite	73 952	173 203	24 489	-15 437
Z tego:				
Przypadające na akcjonariuszy Banku	73 952	173 203	24 489	-15 437

3. Bilans

<i>w tys. zł</i>	30.09.2010	30.06.2010	31.12.2009	30.09.2009
Aktywa				
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	1 114 399	1 441 057	1 175 451	894 259
Należności od banków brutto	1 328 016	1 216 184	190 013	222 499
Odpisy z tytułu utraty wartości należności od banków	-2 260	-2 260	-2 260	-2 260
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	410 900	0	331 875	10 076
Aktywa finansowe wyznaczone przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	107 585	104 201	136 836	93 529
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu (z wyłączeniem wyceny instrumentów pochodnych)	1 986 818	1 590 660	1 179 950	1 551 675
Wycena instrumentów pochodnych w tym:	486 001	591 221	571 410	739 419
- instrumenty pochodne zabezpieczające	90 505	89 227	55 741	57 538
Należności od klientów brutto	28 466 326	28 654 186	27 312 467	27 880 649
Odpisy z tytułu utraty wartości należności od klientów	-1 813 700	-1 744 445	-1 540 231	-1 199 214
Inwestycyjne papiery wartościowe:	9 951 490	9 371 825	8 785 579	7 643 573
- dostępne do sprzedaży	6 662 809	6 883 512	6 032 241	5 489 702
- utrzymywane do terminu zapadalności	3 288 681	2 488 313	2 753 338	2 153 871
Inwestycje w jednostkach zależnych, stowarzyszonych i współkontrolowanych	64 576	64 576	65 995	66 000
Rzeczowe aktywa trwałe	321 152	327 991	360 238	368 797
Wartości niematerialne	46 948	47 860	53 553	52 565
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	216 225	209 792	179 266	142 943
Nieruchomości inwestycyjne	20 327	20 544	9 893	0
Inne aktywa	95 233	100 276	102 508	89 778
Aktywa razem	42 800 036	41 993 668	38 912 543	38 554 288

w tys. zł	30.09.2010	30.06.2010	31.12.2009	30.09.2009
Zobowiązania				
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	6	6	1 321 802	1 568 301
Zobowiązania wobec banków	11 432 401	11 414 472	10 831 690	10 641 655
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	678 323	128 561	0	0
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu (z wyłączeniem wyceny instrumentów pochodnych)	34 982	0	0	0
Wycena instrumentów pochodnych w tym:	773 527	743 927	541 068	695 271
- instrumenty pochodne zabezpieczające	0	0	3 166	482
Zobowiązania wobec klientów	25 805 083	25 705 578	22 521 686	22 068 791
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego	63 683	41 692	31 833	19 653
Rezerwy	39 897	39 180	31 409	35 381
Pozostałe zobowiązania	280 156	265 540	174 940	147 419
Zobowiązania podporządkowane	866 476	903 162	805 816	814 034
Zobowiązania razem	39 974 534	39 242 118	36 260 244	35 990 505

w tys. zł	30.09.2010	30.06.2010	31.12.2009	30.09.2009
Kapitał własny				
Kapitał zakładowy	1 358 294	1 358 294	1 358 294	1 358 294
Kapitał zapasowy	887 347	887 347	782 046	782 046
Kapitał z aktualizacji wyceny	104 576	71 239	5 716	16 679
Kapitał rezerwowo	400 942	400 942	340 942	340 942
Niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych	0	0	0	0
Zysk (strata) netto bieżący przypadający na akcjonariuszy Banku	74 343	33 728	165 301	65 822
Kapitał własny razem	2 825 502	2 751 550	2 652 299	2 563 783
Zobowiązania i kapitał własny razem	42 800 036	41 993 668	38 912 543	38 554 288

Współczynnik wypłacalności (w %)	12,65	12,35	12,13	11,64
Liczba akcji	271 658 880	271 658 880	271 658 880	271 658 880
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł)	10,40	10,13	9,76	9,44

4. Pozycje pozabilansowe

<i>w tys. zł</i>	30.09.2010	30.06.2010	31.12.2009	30.09.2009
Zobowiązania udzielone i otrzymane				
Zobowiązania udzielone:	5 789 691	6 100 222	5 879 963	5 826 270
- finansowe	4 197 514	4 208 561	4 094 569	4 014 385
- gwarancyjne	1 592 177	1 891 661	1 785 394	1 811 885
Zobowiązania otrzymane:	1 506 673	1 241 526	2 452 623	2 329 511
- finansowe	407 483	56 103	1 228 242	930 422
- gwarancyjne	1 099 190	1 185 423	1 224 381	1 399 089
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	168 126 775	175 348 397	89 935 738	109 208 878
Pozostałe	7 316 006	6 989 484	6 574 059	6 356 773
- otrzymane zabezpieczenia	7 316 006	6 989 484	6 574 059	6 356 773

5. Zestawienie zmian w kapitale własnym

Zmiany w okresie 01.01.2010 – 30.09.2010

<i>w tys. zł</i>	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Kapitał rezerwowy	Niepodzie- lony wynik finansowy z lat ubiegłych	Wynik netto bieżącego okresu	Kapitał własny razem
Kapitał własny na początek okresu – stan na 01.01.2010	1 358 294	782 046	5 716	340 942	165 301	0	2 652 299
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży			95 727				95 727
Efekt wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających przyszłe przepływy pieniężne			26 322				26 322
Podatek odroczony od pozycji ujętych w kapitale			-23 189				-23 189
Zysk/strata netto ujęty bezpośrednio w kapitale			98 860				98 860
Wynik netto bieżącego okresu						74 343	74 343
Ujęte przychody i koszty łącznie			98 860			74 343	173 203
Odpis z zysku z lat ubiegłych		105 301		60 000	-165 301		0
Kapitał własny na koniec okresu – stan na 30.09.2010	1 358 294	887 347	104 576	400 942	0	74 343	2 825 502

Zmiany w okresie 01.01.2009 – 31.12.2009

<i>w tys. zł</i>	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Kapitał rezerwowy	Niepodzie- lony wynik finansowy z lat ubiegłych	Wynik netto bieżącego okresu	Kapitał własny razem
Kapitał własny na początek okresu – stan na 01.01.2009	1 358 294	580 974	97 938	240 942	301 072	0	2 579 220
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży			-16 885				-16 885
Efekt wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających przyszłe przepływy pieniężne			-96 969				-96 969
Podatek odroczony od pozycji ujętych w kapitale			21 632				21 632
Zysk/strata netto ujęty bezpośrednio w kapitale			-92 222				-92 222
Wynik netto bieżącego okresu						165 301	165 301
Ujęte przychody i koszty łącznie			-92 222			165 301	73 079
Odpis z zysku z lat ubiegłych		201 072		100 000	-301 072		0
Kapitał własny na koniec okresu – stan na 31.12.2009	1 358 294	782 046	5 716	340 942	0	165 301	2 652 299

Zmiany w okresie 01.01.2009 – 30.09.2009

<i>w tys. zł</i>	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Kapitał rezerwowy	Niepodzie- lony wynik finansowy z lat ubiegłych	Wynik netto bieżącego okresu	Kapitał własny razem
Kapitał własny na początek okresu – stan na 01.01.2009	1 358 294	580 974	97 938	240 942	301 072	0	2 579 220
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży			-13 065				-13 065
Efekt wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających przyszłe przepływy pieniężne			-87 254				-87 254
Podatek odroczony od pozycji ujętych w kapitale			19 060				19 060
Zysk/strata netto ujęty bezpośrednio w kapitale			-81 259				-81 259
Wynik netto bieżącego okresu						65 822	65 822
Ujęte przychody i koszty łącznie			-81 259			65 822	-15 437
Odpis z zysku z lat ubiegłych		201 072		100 000	-301 072		0
Kapitał własny na koniec okresu – stan na 30.09.2009	1 358 294	782 046	16 679	340 942	0	65 822	2 563 783

6. Rachunek przepływów pieniężnych

<i>w tys. zł</i>	III kwartał 2010 okres od 01.07.2010 do 30.09.2010	Trzy kwartały 2010 okres od 01.01.2010 do 30.09.2010	III kwartał 2009 okres od 01.07.2009 do 30.09.2009	Trzy kwartały 2009 okres od 01.01.2009 do 30.09.2009
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej				
Zysk (strata) netto	40 615	74 343	-1 926	65 822
Korekty do uzgodnienia zysku (straty) netto ze środkami pieniężnymi netto z działalności operacyjnej:				
Bieżący i odroczone podatki dochodowe ujęte w wyniku finansowym	16 787	30 981	1 316	-11 709
Niezrealizowane zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-29 991	-45 440	-3 370	-27 414
Amortyzacja	22 102	68 644	24 376	73 795
Zmiana stanu odpisów z tytułu utraty wartości	69 220	268 228	128 417	272 416
Dywidendy	-49	-6 886	-33	-120 792
Odsetki	-109 086	-134 672	-149 664	-200 716
Zmiana stanu rezerw	717	8 488	-14 378	5 002
Zyski (straty) ze sprzedaży inwestycji	-4 344	-7 878	-42 689	-46 508
Zmiana stanu aktywów operacyjnych (wyłączając środki pieniężne)	-452 071	-1 737 095	2 525 607	1 093 243
Zmiana stanu należności od banków	50 351	-865 506	23 479	35 144
Zmiana stanu aktywów finansowych wyznaczonych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	-3 384	29 251	789 936	47 582
Zmiana stanu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu oraz wycena instrumentów pochodnych	-295 642	-621 857	446 582	1 107 222
Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-410 900	-79 025	-3 075	-10 076
Zmiana stanu należności brutto od klientów	187 860	-1 153 859	1 221 309	-27 494
Zapłacony/otrzymany podatek dochodowy	-9 102	-59 525	350	-77 275
Zmiana stanu innych aktywów	28 746	1 013 426	47 026	18 140
Zmiana stanu zobowiązań operacyjnych	1 667 125	5 235 637	-2 346 525	-735 964
Zmiana stanu zobowiązań wobec Banku Centralnego	0	-1 321 796	-1 092 339	455 026
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków	1 037 017	2 415 418	-477 139	-1 433 026
Zmiana stanu wyceny instrumentów pochodnych (bez instrumentów zabezpieczających)	29 600	235 625	-339 436	-1 193 724
Zmiana stanu zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu (z wyłączeniem wyceny instrumentów pochodnych)	34 982	34 982	0	0
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	-369	3 086 414	-400 664	1 513 482
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	549 762	678 323	0	-8 991
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	16 133	106 671	-36 947	-68 731
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	1 221 025	3 754 350	121 131	367 175

<i>w tys. zł</i>	III kwartał 2010 okres od 01.07.2010 do 30.09.2010	Trzy kwartały 2010 okres od 01.01.2010 do 30.09.2010	III kwartał 2009 okres od 01.07.2009 do 30.09.2009	Trzy kwartały 2009 okres od 01.01.2009 do 30.09.2009
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej				
Wpływy	14 467 539	42 901 265	2 118 755	5 260 871
Zbycie rzeczowych aktywów trwałych, wartości niematerialnych oraz nieruchomości inwestycyjnych	87	120	114	114
Zbycie udziałów w inwestycjach kapitałowych klasyfikowanych jako inwestycje dostępne do sprzedaży	0	1 449	0	0
Zbycie inwestycyjnych papierów wartościowych	14 448 136	42 814 340	2 035 099	4 909 757
Dywidendy	49	6 886	33	120 792
Odsetki otrzymane	19 267	78 470	83 509	230 208
Wydatki	-14 895 428	-44 735 434	-3 322 424	-6 245 922
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych, wartości niematerialnych oraz nieruchomości inwestycyjnych	-15 569	-36 401	-24 702	-46 986
Nabycie inwestycyjnych papierów wartościowych	-14 879 859	-44 699 033	-3 297 722	-6 198 936
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-427 889	-1 834 169	-1 203 669	-985 051
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej				
Wpływy	99 725	196 695	0	1 949 087
Wpływy z tytułu zaciągnięcia pożyczki podporządkowanej	0	0	0	560 116
Wpływy z tytułu zaciągnięcia pożyczek/kredytów	99 725	196 695	0	1 388 971
Wydatki	-1 057 336	-1 905 431	-33 986	-1 348 123
Splata zaciągniętych pożyczek /kredytów	-1 031 145	-1 825 104	0	-1 200 000
Inne wydatki z działalności finansowej	-26 191	-80 327	-33 986	-148 123
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	-957 611	-1 708 736	-33 986	600 964
Zmiana stanu środków pieniężnych	-164 475	211 445	-1 116 524	-16 912
Środki pieniężne na początek okresu	1 567 059	1 191 139	2 060 843	961 231
Środki pieniężne na koniec okresu, w tym:	1 402 584	1 402 584	944 319	944 319
Środki pieniężne o ograniczonej możliwości dysponowania	924 974	924 974	753 453	753 453

7. Informacje dodatkowe do śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego

Zasady rachunkowości oraz metody przeprowadzania szacunków księgowych przyjęte przy sporządzaniu śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego Banku są zgodne z zasadami rachunkowości przyjętymi do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Kredyt Banku S.A., które zostały opisane w punkcie I.12 z wyjątkiem wyceny jednostek stowarzyszonych, które w skonsolidowanym sprawozdaniu Grupy wyceniane są metodą praw własności.

Podpisy Członków Zarządu

data 09.11.2010 Maciej Bardan Prezes Zarządu

data 09.11.2010 Zbigniew Kudaś Wiceprezes Zarządu

Podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych

data 09.11.2010 Grzegorz Kędzior Dyrektor Departamentu Rachunkowości i Sprawozdawczości Zewnętrznej