



Sprawozdanie finansowe
Grupy Kapitałowej Kredyt Banku S.A.
za okres
od 1 stycznia do 30 czerwca 2007 roku
wraz z raportem z przeglądu
niezależnego biegłego rewidenta

**Raport niezależnego biegłego rewidenta z przeglądu śródrocznego
skonsolidowanego sprawozdania finansowego
za okres sześciu miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2007 roku**

Dla Rady Nadzorczej Kredyt Bank S.A.

- Przeprowadziliśmy przegląd załączonego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Kredyt Bank S.A. („Grupy Kapitałowej”), w której jednostką dominującą jest Kredyt Bank S.A. („Bank”) z siedzibą w Warszawie, ul. Kasprzaka 2/8, obejmującego:
 - śródroczny skonsolidowany bilans sporządzony na dzień 30 czerwca 2007 roku, który po stronie aktywów wykazuje sumę 24.165.556 tysięcy złotych,
 - śródroczny skonsolidowany rachunek zysków i strat za okres od dnia 1 stycznia 2007 roku do dnia 30 czerwca 2007 roku wykazujący zysk netto w wysokości 181.621 tysięcy złotych,
 - śródroczne skonsolidowane zestawienie zmian w kapitale własnym za okres od dnia 1 stycznia 2007 roku do dnia 30 czerwca 2007 roku wykazujące zwiększenie stanu kapitału własnego o kwotę 23.736 tysięcy złotych,
 - śródroczny skonsolidowany rachunek przepływów pieniężnych za okres od dnia 1 stycznia 2007 roku do dnia 30 czerwca 2007 roku wykazujący zwiększenie stanu środków pieniężnych netto o kwotę 677.937 tysięcy złotych oraz
 - śródroczną informację dodatkową („załączone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe”).
- Za rzetelność, prawidłowość i jasność załączonego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego sporządzonego zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej, mającymi zastosowanie do sprawozdawczości śródrocznej, które zostały zatwierdzone przez Unię Europejską („MSR 34”), jak również za prawidłowość dokumentacji konsolidacyjnej odpowiada Zarząd Banku. Naszym zadaniem było wydanie, na podstawie przeglądu tego sprawozdania, raportu z przeglądu.
- Przegląd przeprowadziliśmy stosownie do obowiązujących w Polsce przepisów prawa oraz norm wykonywania zawodu biegłego rewidenta wydanych przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów („Normy”). Normy nakładają na nas obowiązek zaplanowania i przeprowadzenia przeglądu w taki sposób, aby uzyskać umiarkowaną pewność, że sprawozdanie finansowe nie zawiera istotnych nieprawidłowości. Przeglądu dokonaliśmy głównie drogą analizy danych finansowych, wglądu w dokumentację, z której wynikają kwoty i informacje zawarte w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym oraz wykorzystania informacji uzyskanych od kierownictwa oraz personelu Banku. Zakres i metoda przeglądu sprawozdania finansowego istotnie różnią się od badań leżących u podstaw opinii wydawanej o rzetelności, prawidłowości i jasności sprawozdania finansowego. Przegląd daje mniej pewności niż badanie. Nie przeprowadziliśmy badania załączonego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego, w związku z czym nie wydajemy opinii z badania.

4. Przeprowadzony przez nas przegląd nie wykazał potrzeby dokonania istotnych zmian w załączonym śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym, aby przedstawiało ono prawidłowo, rzetelnie i jasno, we wszystkich istotnych aspektach, sytuację majątkową i finansową Grupy Kapitałowej na dzień 30 czerwca 2007 roku oraz jej wynik finansowy za okres sześciu miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2007 roku zgodnie z MSR 34.

w imieniu
Ernst & Young Audit Sp. z o.o.
Rondo ONZ 1,
00-124 Warszawa
Nr ewidencyjny 130



Dorota Snarska-Kuman
Biegły rewident Nr 9667/7232



Jacek Hryniuk
Biegły rewident Nr 9262/6958

ERNST & YOUNG
AUDIT sp. z o.o.
Rondo ONZ 1, 00-124 Warszawa
-34-

Warszawa, dnia 23 sierpnia 2007 roku



**Skonsolidowane sprawozdanie
finansowe**

**Grupy Kapitałowej Kredyt Banku S.A.
sporządzone za I półrocze 2007 roku
zakończone dnia 30.06.2007 roku**

SPIS TREŚCI

1.	Skonsolidowany rachunek zysków i strat	4
2.	Skonsolidowany bilans	5
3.	Pozycje pozabilansowe	7
4.	Zestawienie zmian w skonsolidowanym kapitale własnym	8
5.	Skonsolidowany rachunek przepływów pieniężnych	11
6.	Podstawowe informacje o emitencie	13
7.	Opis ważniejszych zasad rachunkowości stosowanych przy sporządzaniu sprawozdania	15
8.	Szacunki księgowe	35
9.	Sprawozdawczość według segmentów branżowych	38
10.	Przychody z tytułu odsetek i przychody o podobnym charakterze	45
11.	Koszty z tytułu odsetek i koszty o podobnym charakterze	45
12.	Przychody z tytułu opłat i prowizji	46
13.	Koszty z tytułu opłat i prowizji	46
14.	Przychody z tytułu dywidend	46
15.	Wynik na działalności handlowej	47
16.	Wynik na transakcjach zabezpieczających i zabezpieczanych	47
17.	Wynik na działalności inwestycyjnej	47
18.	Wynik na sprzedaży wierzytelności	48
19.	Wynik przypadający na poszczególne kategorie aktywów finansowych.	48
20.	Pozostałe przychody operacyjne	48
21.	Koszty działania i koszty ogólnego zarządu	49
22.	Odpisy netto z tytułu utraty wartości aktywów finansowych i innych aktywów oraz rezerw	51
23.	Pozostałe koszty operacyjne	52
24.	Obciążenie z tytułu podatku dochodowego w rachunku zysków i strat	52
25.	Zysk netto przypadający na akcjonariuszy Banku	54
26.	Zysk netto na jedną akcję	54
27.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	54
28.	Należności od banków brutto	55
29.	Odpisy z tytułu utraty wartości należności od banków	56
30.	Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat w tym przeznaczone do obrotu (z wyłączeniem wyceny instrumentów pochodnych)	56
31.	Wycena instrumentów pochodnych	58
32.	Należności od klientów brutto	60
33.	Odpisy z tytułu utraty wartości należności od klientów	67
34.	Należności z tytułu leasingu finansowego i zmiana stanu odpisów na należności leasingowe	67
35.	Inwestycyjne papiery wartościowe	68
36.	Aktywa finansowe objęte rachunkowością zabezpieczeń	70
37.	Inwestycje kapitałowe klasyfikowane jako dostępne do sprzedaży	74
38.	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności	75
39.	Rzeczowe aktywa trwałe	76
40.	Zmiana stanu środków trwałych	77
41.	Wartości niematerialne	80

42.	Zmiana stanu wartości niematerialnych.....	81
43.	Wartość firmy jednostek podporządkowanych	84
44.	Aktywa z tytułu podatku odroczonego	85
45.	Aktywa trwale przeznaczone do sprzedaży	86
46.	Inne aktywa	86
47.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	86
48.	Zobowiązania wobec banków	87
49.	Zobowiązania wobec klientów	88
50.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	89
51.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	90
52.	Rezerwy	90
53.	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	92
54.	Pozostałe zobowiązania	93
55.	Zobowiązania podporządkowane	93
56.	Kapitały	94
57.	Zobowiązania warunkowe udzielone	97
58.	Współczynnik wypłacalności	99
59.	Działalność zaniechana	99
60.	Majątek socjalny oraz zobowiązania ZFŚS	99
61.	Świadczenia pracownicze	100
62.	Wzajemne transakcje z podmiotami powiązаныmi	101
63.	Wynagrodzenia Członków Zarządu i Rady Nadzorczej Kredyt Banku S.A.	106
64.	Wysokość kredytów i pożyczek udzielonych członkom Zarządu i Rady Nadzorczej w Banku oraz w jednostkach od niego zależnych	108
65.	Struktura zatrudnienia	108
66.	Skonsolidowane sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych – informacja dodatkowa....	109
67.	Sprzedaż jednostek podporządkowanych	112
68.	Informacja o aktywach stanowiących zabezpieczenie zobowiązań	113
69.	Zmiany w składzie osób zarządzających i nadzorujących Kredyt Banku S.A. w I półroczu 2007 roku	113
70.	Objaśnienia sezonowości lub cykliczności śródrocznej w działalności operacyjnej	114
71.	Opis czynników i zdarzeń o charakterze nietypowym	115
72.	Wypłacone i zaproponowane dywidendy	115
73.	Informacje o znaczących wydarzeniach, które nastąpiły po dacie bilansu	115
74.	Dane porównywalne	116
75.	Wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych nieujmowanych w bilansie w wartości godziwej	118
76.	Informacja o postępowaniach toczących się przed sądem lub organem administracji publicznej	123
77.	Działalność powiernicza	125
78.	Zarządzanie ryzykiem w Grupie Kapitałowej Kredyt Banku S.A.	126

1. Skonsolidowany rachunek zysków i strat

w tys. zł	Nota	Dane porównywalne	
		okres od 01.01.2007 do 30.06.2007 niezbadane	okres od 01.01.2006 do 30.06.2006 niezbadane
Przychody z tytułu odsetek i przychody o podobnym charakterze	10	719 616	654 390
Koszty z tytułu odsetek i koszty o podobnym charakterze	11	-313 069	-261 429
Wynik z tytułu odsetek		406 547	392 961
Przychody z tytułu opłat i prowizji	12	175 741	135 164
Koszty z tytułu opłat i prowizji	13	-26 316	-13 756
Wynik z tytułu opłat i prowizji		149 425	121 408
Przychody z tytułu dywidend	14	1 328	750
Wynik na działalności handlowej	15	75 338	61 655
Wynik na transakcjach zabezpieczanych i zabezpieczających	16	-1 505	679
Wynik na działalności inwestycyjnej	17	3 189	3 248
Wynik na sprzedaży portfela wierzytelności	18	11 313	145 388
Pozostałe przychody operacyjne	20	35 329	31 892
Przychody operacyjne ogółem		680 964	757 981
Koszty działania i koszty ogólnego zarządu	21	-453 895	-437 732
Odpisy netto z tytułu utraty wartości aktywów finansowych i innych aktywów oraz rezerw	22	22 560	-8 857
Pozostałe koszty operacyjne	23	-19 898	-23 079
Koszty operacyjne ogółem		-451 233	-469 668
Wynik na działalności operacyjnej		229 731	288 313
Udział w zyskach jednostek stowarzyszonych		1 141	806
Zysk brutto		230 872	289 119
Podatek dochodowy	24	-49 251	7 284
Zysk netto z działalności gospodarczej		181 621	296 403
Zysk netto		181 621	296 403
Z tego:			
Przypadający na akcjonariuszy Banku	25	181 621	296 403
Przypadający na udziały mniejszości		0	0
Średnia ważona liczba akcji zwykłych		271 658 880	271 658 880
Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł)	26	0,67	1,09

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

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

2. Skonsolidowany bilans

<i>w tys. zł</i>	Nota	30.06.2007 <i>niezbadane</i>	Dane porównywalne 31.12.2006	Dane porównywalne 30.06.2006 <i>niezbadane</i>
Aktywa				
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	27	555 167	640 743	1 370 052
Należności od banków brutto	28	2 921 670	2 206 403	1 989 529
Odpisy z tytułu utraty wartości należności od banków	29	-2 260	-2 753	-2 894
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, w tym aktywa finansowe przeznaczone do obrotu (z wyłączeniem wyceny instrumentów pochodnych)	30	355 333	628 748	325 053
Wycena instrumentów pochodnych w tym:	31	336 449	297 427	239 606
- instrumenty pochodne zabezpieczające		13 739	3 403	952
Należności od klientów brutto	32	14 509 497	12 643 843	12 202 046
Odpisy z tytułu utraty wartości należności od klientów	33	-992 564	-1 087 462	-1 774 758
Inwestycyjne papiery wartościowe:	35	5 480 020	5 902 723	6 116 712
- dostępne do sprzedaży		3 336 102	3 453 950	3 553 090
- utrzymywane do terminu zapadalności		2 143 918	2 448 773	2 563 622
Inwestycje kapitałowe klasyfikowane jako dostępne do sprzedaży	37	3 957	3 957	18 968
Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności	38	11 802	10 661	9 736
Rzeczowe aktywa trwałe	39, 40	385 944	385 657	361 209
Wartości niematerialne	41, 42	74 465	85 608	95 110
Wartość firmy jednostek podporządkowanych	43	36 052	36 052	36 052
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	44	164 711	153 729	143 938
Należności z tytułu podatku dochodowego		2 458	15 582	0
Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	45	185 470	194 771	10 537
Inne aktywa	46	137 385	116 339	122 627
Aktywa razem		24 165 556	22 232 028	21 263 523

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

Skonsolidowany bilans (c.d.)

<i>w tys. zł</i>	Nota	30.06.2007 <i>niezbadane</i>	Dane porównywalne 31.12.2006	Dane porównywalne 30.06.2006 <i>niezbadane</i>
Zobowiązania				
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	47	2 061	1 990	2 342
Zobowiązania wobec banków	48	3 148 703	2 164 826	2 837 316
Wycena instrumentów pochodnych w tym:	31	312 915	296 474	247 669
- instrumenty pochodne zabezpieczające		22 635	554	900
Zobowiązania wobec klientów	49	17 147 910	15 807 263	14 705 493
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	50	0	0	402 223
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	51	543 135	1 033 925	401 746
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego		15 312	961	11 845
Rezerwy	52	165 586	169 226	106 648
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	53	1 174	1 146	354
Pozostałe zobowiązania	54	298 417	242 340	211 028
Zobowiązania podporządkowane	55	414 349	421 619	444 853
Zobowiązania razem		22 049 562	20 139 770	19 371 517
Kapitał własny				
Kapitał zakładowy		1 358 294	1 358 294	1 358 294
Kapitał zapasowy	56	383 711	104 789	104 789
Kapitał z aktualizacji wyceny	56	-39 074	18 275	-10 425
Kapitał rezerwowy	56	180 942	120 942	120 942
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek podporządkowanych i oddziałów zagranicznych		-668	-646	-511
Niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych		51 168	22 514	22 514
Zysk netto bieżący przypadający na akcjonariuszy Banku		181 621	468 090	296 403
Kapitał własny przypadający na akcjonariuszy Banku		2 115 994	2 092 258	1 892 006
Udziały mniejszości				
Kapitał własny razem		2 115 994	2 092 258	1 892 006
Zobowiązania i kapitał własny razem		24 165 556	22 232 028	21 263 523

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

3. Pozycje pozabilansowe

<i>w tys. zł</i>	Nota	30.06.2007 <i>niezbadane</i>	Dane porównywalne 31.12.2006	Dane porównywalne 30.06.2006 <i>niezbadane</i>
Pozycje pozabilansowe				
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane		4 973 111	5 063 100	5 292 223
Zobowiązania udzielone:		4 640 289	4 561 293	4 847 394
- finansowe	57	3 223 444	3 354 667	3 662 196
- gwarancyjne	57	1 416 845	1 206 626	1 185 198
Zobowiązania otrzymane:		332 822	501 807	444 829
- finansowe		50 642	205 139	61 917
- gwarancyjne		282 180	296 668	382 912
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży		170 082 745	138 370 817	111 255 861
Pozostałe:		2 970 785	3 096 732	3 088 994
- otrzymane zabezpieczenia kredytowe		2 969 238	3 094 683	3 088 989
- pozostałe		1 547	2 049	5

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

4. Zestawienie zmian w skonsolidowanym kapitale własnym

Zmiany w okresie 01.01.2007-30.06.2007

niezbadane

	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Kapitał rezerwowy	Różnice kursowe z przeliczenia jednostek podporządko- wanych	Zysk(strata) z lat ubiegłych	Wynik netto bieżącego okresu	Kapitał własny przypadający na akcjonariuszy Banku	Kapitał własny razem
w tys. zł									
Kapitał własny na początek okresu – stan na 01.01.2007	1 358 294	104 789	18 275	120 942	-646	490 604	0	2 092 258	2 092 258
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży			-49 219					-49 219	-49 219
Efekt wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających przyszłe przepływy pieniężne			-21 582					-21 582	-21 582
Podatek odroczony od pozycji ujętych w kapitale			13 452					13 452	13 452
Zysk / strata netto ujęty bezpośrednio w kapitale			-57 349					-57 349	-57 349
Wynik netto bieżącego okresu			0				181 621	181 621	181 621
Ujęte przychody i koszty łącznie			-57 349				181 621	124 272	124 272
Odpis z zysku z lat ubiegłych spółek Grupy		278 922		60 000		-338 922		0	0
Środki przeznaczone na wypłatę dywidendy						-100 514		-100 514	-100 514
Różnice kursowe					-22			-22	-22
Kapitał własny na koniec okresu – stan na 30.06.2007	1 358 294	383 711	-39 074	180 942	-668	51 168	181 621	2 115 994	2 115 994

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

Zmiany w okresie 01.01.2006-31.12.2006 (dane porównywalne)

<i>w tys. zł</i>	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Kapitał rezerwowy	Różnice kursowe z przeliczenia jednostek podporządko- wanych	Zysk(strata) z lat ubiegłych	Wynik netto bieżącego okresu	Kapitał własny przypadający na akcjonariuszy Banku	Kapitał własny razem
Kapitał własny na początek okresu – stan na 01.01.2006	1 358 294	0	15 928	120 942	-637	187 068	0	1 681 595	1 681 595
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży			1 972					1 972	1 972
Efekt wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających przyszłe przepływy pieniężne			1 195					1 195	1 195
Podatek odroczony od pozycji ujętych w kapitale			-820					-820	-820
Zysk / strata netto ujęty bezpośrednio w kapitale			2 347				0	2 347	2 347
Wynik netto bieżącego okresu			0				468 090	468 090	468 090
Ujęte przychody i koszty łącznie			2 347				468 090	470 437	470 437
Odpis z zysku z lat ubiegłych spółek Grupy		104 789				-104 789		0	0
Środki przeznaczone na wypłatę dywidendy						-59 765		-59 765	-59 765
Różnice kursowe					-9			-9	-9
Kapitał własny na koniec okresu – stan na 31.12.2006	1 358 294	104 789	18 275	120 942	-646	22 514	468 090	2 092 258	2 092 258

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

Zmiany w okresie 01.01.2006-30.06.2006 (dane porównywalne)

niezbadane

<i>w tys. zł</i>	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Kapitał rezerwowy	Różnice kursowe z przeliczenia jednostek podporządko- wanych	Zysk(strata) z lat ubiegłych	Wynik netto bieżącego okresu	Kapitał własny przypadający na akcjonariuszy Banku	Kapitał własny razem
Kapitał własny na początek okresu – stan na 01.01.2006	1 358 294	0	15 928	120 942	-637	187 068	0	1 681 595	1 681 595
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży			-31 152					-31 152	-31 152
Efekt wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających przyszłe przepływy pieniężne			-1 113					-1 113	-1 113
Podatek odroczone od pozycji ujętych w kapitale			5 912					5 912	5 912
Zysk / strata netto ujęty bezpośrednio w kapitale			-26 353				0	-26 353	-26 353
Wynik netto bieżącego okresu			0				296 403	296 403	296 403
Ujęte przychody i koszty łącznie			-26 353				296 403	270 050	270 050
Odpis z zysku z lat ubiegłych spółek Grupy		104 789				-104 789		0	0
Środki przeznaczone na wypłatę dywidendy						-59 765		-59 765	-59 765
Różnice kursowe					126			126	126
Kapitał własny na koniec okresu – stan na 30.06.2006	1 358 294	104 789	-10 425	120 942	-511	22 514	296 403	1 892 006	1 892 006

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

5. Skonsolidowany rachunek przepływów pieniężnych

<i>w tys. zł</i>	Nota	I półrocze 2007 okres od 01.01.2007 do 30.06.2007 <i>niezbadane</i>	Dane porównywalne I półrocze okres od 01.01.2006 do 30.06.2006 <i>niezbadane</i>
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		293 977	-122 795
Zysk (strata) netto		181 621	296 403
Korekty do uzgodnienia zysku netto ze środkami pieniężnymi netto z działalności operacyjnej:		112 356	-419 198
Bieżący i odroczone dochód podatkowy ujęty w wyniku finansowym		49 251	-7 284
Niezrealizowane zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	66b	-28 101	58 474
Działalność inwestycyjna i finansowa		-89 011	-839 878
Amortyzacja		49 729	58 300
Udział w zyskach jednostek stowarzyszonych		-1 141	-806
Zmiana stanu odpisów z tytułu utraty wartości	66c	-70 197	-821 247
Dywidendy		-1 328	-750
Odsetki	66d	-58 649	-97 006
Zmiana stanu rezerw		-3 640	28 801
Zyski (straty) na sprzedaży inwestycji	66e	-3 785	-7 170
Zmiana stanu aktywów operacyjnych (wyłączając środki pieniężne)		-1 639 488	58 178
Zmiana stanu należności od banków	66f	48 246	-220 246
Zmiana stanu aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, w tym aktywa finansowe przeznaczone do obrotu oraz wycena instrumentów pochodnych	66g	234 892	139 779
Zmiana stanu należności brutto od klientów		-1 865 654	113 933
Zapłacony podatek dochodowy		-17 803	-13 219
Zmiana stanu pozostałych aktywów	66h	-39 169	37 931
Zmiana stanu zobowiązań operacyjnych		1 819 705	311 312
Zmiana stanu zobowiązań wobec Banku Centralnego		71	2 342
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków	66i	1 009 949	224 205
Zmiana stanu wyceny instrumentów pochodnych		16 441	27 514
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	66j	1 340 647	95 608
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu		-490 790	33 045
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	66k	-56 613	-71 402
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej		293 977	-122 795

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

	Nota	I półrocze 2007 okres od 01.01.2007 do 30.06.2007 <i>niezbadane</i>	Dane porównywalne I półrocze okres od 01.01.2006 do 30.06.2006 <i>niezbadane</i>
<i>w tys. zł</i>			
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		412 520	706 398
Wpływy		1 748 807	26 309 363
Zbycie rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych		1 309	8 661
Zbycie udziałów w inwestycjach kapitałowych klasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży (spółki zależne i stowarzyszone)	66l	0	17 012
Zbycie inwestycyjnych papierów wartościowych	66m	1 603 534	26 142 761
Dywidendy otrzymane od akcji / udziałów		1 328	750
Odsetki otrzymane		142 636	140 179
Wydatki		-1 336 287	-25 602 965
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych		-42 900	-36 665
Nabycie inwestycyjnych papierów wartościowych	66m	-1 293 387	-25 566 300
Przepływy netto z działalności inwestycyjnej		412 520	706 398
Przepływy pieniężne z działalności finansowej		-28 560	-290 136
Wydatki		-28 560	-290 136
Splata zobowiązań podporządkowanych	66o	0	-157 605
Splata zaciągniętych pożyczek / kredytów		0	-95 454
Inne wydatki finansowe	66n	-28 560	-37 077
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej		-28 560	-290 136
Zmiana stanu środków pieniężnych		677 937	293 467
Środki pieniężne na początek okresu		2 269 870	2 248 889
Środki pieniężne na koniec okresu, w tym:	66a	2 947 807	2 542 356
środki pieniężne o ograniczonej możliwości dysponowania		570 207	501 623

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

W dniu 23.08.2007 roku niniejsze skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Kredyt Banku S.A. zostało zatwierdzone do publikacji przez Zarząd Kredyt Banku S.A.

Niniejsze sprawozdanie finansowe podlegało przeglądowi przez uprawnionego, niezależnego biegłego rewidenta, spółkę Ernst & Young Audit Sp. z o.o. Przegląd został przeprowadzony stosownie do obowiązujących w Polsce przepisów prawa oraz norm wykonywania zawodu biegłego rewidenta wydanych przez Krajową Izbę Biegłych Rewidentów.

6. Podstawowe informacje o emitencie

Kredyt Bank Spółka Akcyjna (Kredyt Bank S.A., „Bank”) z siedzibą w Warszawie (Polska), przy ul. Kasprzaka 2/8 został założony w 1990 roku i wpisany do rejestru przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy pod numerem KRS 0000019597. Sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Kredyt Banku S.A. („Grupy Kapitałowej” lub „Grupy”) według stanu na 30.06.2007 roku obejmuje sprawozdania finansowe Banku oraz spółek zależnych.

Kredyt Bank S.A. jest bankiem uniwersalnym, świadczącym usługi bankowe dostosowane odpowiednio do potrzeb wszystkich grup klientów. Szeroki zakres świadczonych usług Bank kieruje do podmiotów gospodarczych, klientów indywidualnych oraz jednostek samorządu terytorialnego. Bank umożliwia klientom wygodny dostęp do oferowanych usług poprzez rozbudowaną sieć placówek i bankomatów. Poniżej zaprezentowano jednostki zależne, które na dzień 30.06.2007 roku, wraz z jednostką dominującą, Kredyt Bankiem S.A., tworzą Grupę Kapitałową Kredyt Banku S.A.

Jednostka dominująca	Siedziba			
Kredyt Bank S.A.	Warszawa			
Podmiot zależny	Siedziba	Udział % w głosach na WZA na dzień 30.06.2007	Udział % w głosach na WZA na dzień 31.12.2006	Udział % w głosach na WZA na dzień 30.06.2006
1. Reliz Sp. z o.o.	Katowice	100,00	100,00	0,00
2. Żagiel S.A.	Lublin	100,00	100,00	100,00
3. Kredyt International Finance BV	Amsterdam	100,00	100,00	100,00
4. Kredyt Lease S.A.	Warszawa	100,00	100,00	100,00
5. Kredyt Trade Sp. z o.o.	Warszawa	100,00	100,00	100,00
6. Lizar Sp. z o.o.	Warszawa	100,00	100,00	100,00
7. Net Banking Sp. z o.o.	Warszawa	100,00	100,00	100,00
8. BFI Serwis Sp. z o.o.	Warszawa	100,00	100,00	100,00
9. Inwestia Sp. z o.o.	Warszawa	100,00	100,00	100,00

W dniu 15.06.2007 roku w Sądzie Rejonowym w Warszawie do Krajowego Rejestru Sądowego - Rejestru Przedsiębiorców została wpisana spółka „Kredyt Bank Spółka Akcyjna i Towarzystwo Ubezpieczeń i Reasekuracji WARTA Spółka Akcyjna” Spółka Jawna. Założycielami spółki są Kredyt

Bank i WARTA, a podstawowym przedmiotem jej działalności będą działania pomocnicze i wspierające działalność bankową i ubezpieczeniową. Zarówno Kredyt Bank, jaki i WARTA wniosły wkład w wysokości 5 tys. zł, a udział kapitałowy w nowej spółce odpowiada wartości wniesionego przez obie firmy wkładu. Na dzień 30.06.2007 roku spółka nie prowadziła działalności.

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

Podmiot stowarzyszony	Siedziba	Udział % w głosach na WZA na dzień 30.06.2007	Udział % w głosach na WZA na dzień 31.12.2006	Udział % w głosach na WZA na dzień 30.06.2006
1. KBC Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	Warszawa	30,00	30,00	30,00

Grupa Bankowo-Ubezpieczeniowa KBC

Kredyt Bank S.A. jest podmiotem należącym do Grupy Kapitałowej Bankowo-Ubezpieczeniowej KBC („Grupa KBC”), która została utworzona w 1998 roku w wyniku połączenia ABB Insurance Group, Almanij-Kreditbank Group i CERA Bank Group. W obecnej strukturze Grupa KBC funkcjonuje od 2005 roku, tj. od połączenia KBC Bank and Insurance Holding Company z firmą Almanij. Grupa KBC notowana jest na giełdzie Euronext w Brukseli.

Grupa KBC koncentruje się na działalności typu bancassurance dla klientów indywidualnych, zajmuje się zarządzaniem aktywami, świadczy usługi dla przedsiębiorstw i prowadzi inne rodzaje działalności rynkowej. Jest jednym z trzech największych przedsiębiorstw bankowo-ubezpieczeniowych na rynku macierzystym w Belgii i jedną z wiodących instytucji finansowych w Europie - geograficznie koncentruje swoją działalność przede wszystkim w Europie Centralnej.

W Polsce Grupa KBC jest także właścicielem 100% akcji TUIR WARTA S.A.

7. Opis ważniejszych zasad rachunkowości stosowanych przy sporządzaniu sprawozdania

7.1. Oświadczenie o zgodności z MSSF

Na podstawie art. 55 ust. 6a Ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (tekst jednolity Dz. U. z 2002 r. nr 76, poz. 694) wraz z późniejszymi zmianami ("Ustawa o rachunkowości"), począwszy od dnia 01.01.2005 sprawozdania skonsolidowane Grupy 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 o rachunkowości i na mocy decyzji Walnego Zgromadzenia Kredyt Banku S.A. z dnia 25.04.2005, począwszy od dnia 01.01.2005 również sprawozdania jednostkowe Banku są przygotowywane zgodnie z MSR/MSSF.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy za I półrocze 2007 roku zakończone dnia 30.06.2007 roku zostało sporządzone zgodnie z wymogami Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (MSR), w szczególności zgodnie z MSR 34 i Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej (MSSF) w wersji obowiązującej na dzień 30.06.2007 i zatwierdzonej przez Komisję Europejską, a w zakresie nieuregulowanym powyższymi standardami, zgodnie z wymogami ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2002 r. Nr 76 poz. 694 z późniejszymi zmianami) i wydanymi na jej podstawie przepisami wykonawczymi oraz zgodnie z wymogami określonymi w Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 19 października 2005 roku w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych (Dz. U. z 2005 r. Nr 209, poz. 1744).

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

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

- MSSF 7 - Instrumenty finansowe: ujawnianie informacji.

Grupa zastosowała MSSF 7. Najistotniejsze nowe ujawnienia zostały zaprezentowane w notach: 15, 16, 17, 19, 32, 35, 36, 75, 78.

- MSR 1 Prezentacja sprawozdań finansowych – Ujawnienia dotyczące kapitału.

Grupa zastosowała zmienione regulacje MSR 1. Nowe ujawnienia zostały zaprezentowane w notce 78.

Poniżej wymienione interpretacje nie miały istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe:

- Interpretacja KIMSF 7 Zastosowanie metody przekształcenia w ramach MSR 29 Sprawozdawczość finansowa w warunkach hiperinflacji.
- Interpretacja KIMSF 8 Zakres MSSF 2.
- Interpretacja KIMSF 9 Ponowna ocena wbudowanych instrumentów pochodnych.
- Interpretacja KIMSF 10 Śródroczna sprawozdawczość finansowa a utrata wartości.

Następujące standardy i interpretacje zostały wydane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości lub Komitet ds. Interpretacji Międzynarodowej Sprawozdawczości Finansowej, a nie weszły jeszcze w życie:

- MSSF 8 Segmenty operacyjne (ma zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się po 01.01.2009 roku) – na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego, standard ten nie został jeszcze zatwierdzony przez Unię Europejską.
- Zmiana do MSR 23 Koszty finansowania zewnętrznego (obowiązuje od 01.01.2009 roku) - na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego, zmiana nie została jeszcze zatwierdzona przez Unię Europejską.
- Interpretacja KIMSF 11 Wydanie akcji w ramach Grupy i transakcje w nabytych akcjach własnych (ma zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się po 01.03.2007 roku).
- Interpretacja KIMSF 12 Umowy na usługi koncesjonowane (ma zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się po 01.01.2008 roku) – na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego, interpretacja ta nie została jeszcze zatwierdzona przez Unię Europejską.
- Interpretacja KIMSF 13 Programy Lojalnościowe (ma zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się po 01.07.2008 roku) – na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego, interpretacja ta nie została jeszcze zatwierdzona przez Unię Europejską.
- Interpretacja KIMSF 14 MSR 19 Aktywa wynikające z programów określonych świadczeń i wymogi minimalnego finansowania (ma zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się po 01.01.2008 roku) – na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego, interpretacja ta nie została jeszcze zatwierdzona przez Unię Europejską.

Zarząd nie przewiduje, aby wprowadzenie powyższych standardów oraz interpretacji miało istotny wpływ na stosowane przez Grupę zasady (politykę) rachunkowości.

7.2. Podstawy sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Dane w sprawozdaniu finansowym zostały zaprezentowane w tysiącach złotych polskich (w tys. zł), o ile nie stwierdzono inaczej.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez spółki Grupy w dającej się przewidzieć przyszłości, tzn. przez okres co najmniej jednego roku od daty bilansowej. Na dzień zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego przez Zarząd Banku nie stwierdza się istnienia okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności przez spółki Grupy.

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone według zasady kosztu historycznego, za wyjątkiem aktywów i zobowiązań finansowych, które wyceniane są do wartości godziwej przez rachunek zysków

i strat, należności od klientów oraz papierów wartościowych wycenianych wg zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości, a także papierów wartościowych przeznaczonych do sprzedaży i wycenianych do wartości godziwej przez kapitał z aktualizacji wyceny.

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

7.3. Konsolidacja sprawozdań finansowych

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe obejmuje sprawozdanie finansowe Kredyt Banku S.A. oraz sprawozdania finansowe jednostek zależnych sporządzone za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30.06.2007 roku. Sprawozdania finansowe jednostek zależnych sporządzane są za ten sam okres sprawozdawczy, co sprawozdanie jednostki dominującej.

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

7.3.1. Jednostki zależne

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

7.3.2. Jednostki stowarzyszone

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

7.4. Pozycje w walutach obcych

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

Transakcje wyrażone w walutach obcych przelicza się na PLN według kursu obowiązującego w dniu transakcji. Aktywa oraz zobowiązania pieniężne denominowane w walutach obcych, ujmowane według kosztu historycznego, przelicza się na PLN według kursu średniego NBP obowiązującego

na dzień bilansowy. Zyski lub straty powstałe z tytułu przeliczenia powstałych różnic kursowych ujmowane są w rachunku zysków i strat.

Niepieniężne aktywa i zobowiązania denominowane w walutach obcych, ujmowane według kosztu historycznego, przelicza się na PLN według kursu obowiązującego w dniu transakcji, a pozycje wyceniane do wartości godziwej według kursu średniego NBP z dnia dokonania wyceny. Różnice kursowe z tytułu pozycji niepieniężnych, wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, ujmuje się w ramach zysków i strat z tytułu zmiany wartości godziwej. Różnice kursowe z tytułu pozycji niepieniężnych, takich jak aktywa finansowe dostępne do sprzedaży, uwzględnia się w kapitale z aktualizacji wyceny.

Na 30.06.2007 roku jedyną zagraniczną jednostką podporządkowaną Banku była spółka KIF B.V. Walutą funkcjonalną tej jednostki jest euro. Dane bilansowe spółki są przeliczane według kursu średniego NBP, natomiast dane dotyczące rachunku zysków i strat i sprawozdania przepływu środków pieniężnych, stosując średnią arytmetyczną średnich kursów NBP.

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

	30.06.2007	Dane porównywalne 31.12.2006	Dane porównywalne 30.06.2006
EUR	3,7658	3,8312	4,0434
USD	2,7989	2,9105	3,1816
CHF	2,2730	2,3842	2,5803

7.5. Ujęcie aktywów i zobowiązań finansowych w bilansie

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

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

7.6. Wyłączenie aktywów finansowych z bilansu

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

- koszty dalszej windykacji należności przekraczać będą spodziewane wpływy z windykacji;
- nieskuteczność egzekucji należności Grupy stwierdzona została odpowiednim dokumentem właściwego organu postępowania egzekucyjnego;

- nie jest możliwe ustalenie majątku dłużnika nadającego się do egzekucji i nie jest znane miejsce pobytu dłużnika;
- roszczenia uległy przedawnieniu.

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

7.7. Klasyfikacja oraz wycena aktywów i zobowiązań finansowych

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

Do tej kategorii zaliczane są:

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

Aktywa i zobowiązania ujmowane są w wartości godziwej począwszy od dnia zawarcia transakcji. Wartość godziwą ustala się w oparciu o notowania na aktywnych rynkach, w tym w oparciu o ceny niedawno zawartych transakcji, oraz w oparciu o powszechnie stosowane modele wyceny oparte na zmiennych możliwych do zaobserwowania w otoczeniu rynkowym.

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

Rozchód ze sprzedaży aktywów wyliczany jest przy użyciu metody FIFO.

Pochodne instrumenty finansowe, począwszy od dnia zawarcia transakcji, 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.

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

7.7.2. Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności

Do aktywów finansowych utrzymywanych do terminu zapadalności zalicza się aktywa finansowe, niebędące instrumentami pochodnymi, o określonych lub możliwych do określenia płatnościach lub

ustalonym terminie zapadalności, które jednostki Grupy zamierzają i są w stanie utrzymać w posiadaniu do upływu terminu zapadalności lub do daty bardzo zbliżonej do terminu zapadalności.

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.

7.7.3. Kredyty i należności

Kredyty i należności to kategoria nienotowanych na aktywnym rynku aktywów finansowych o ustalonych lub możliwych do ustalenia przepływach pieniężnych, które nie są zaliczane do instrumentów pochodnych. Kredyty i należności powstają, gdy Grupa pożycza środki pieniężne klientom w celach innych, niż uzyskanie krótkoterminowych zysków handlowych. Ta kategoria obejmuje należności od banków i klientów, w tym skupione wierzytelności.

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

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

7.7.4. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

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

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

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

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

Rozchód ze sprzedaży aktywów wyliczany jest przy użyciu metody FIFO.

7.7.5. Inwestycje kapitałowe klasyfikowane jako dostępne do sprzedaży

Inwestycje kapitałowe zaklasyfikowane do portfela aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym są ujmowane według wartości godziwej lub kosztu nabycia z rozpoznaniem utraty wartości, jeśli nie ma możliwości wiarygodnego oszacowania ich wartości godziwej. W przypadku, gdy odpis z tytułu utraty wartości jest większy niż koszt nabycia, różnica jest ujmowana jako odpis aktualizujący na zaangażowanie Banku inne niż kapitałowe, np. kredytowe.

7.7.6. Zobowiązania finansowe nie przeznaczone 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 nie przeznaczone do obrotu wykazywane są w bilansie w kwotach wymagających zapłaty wycenianych według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem metodologii efektywnej stopy procentowej.

7.7.7. Rachunkowość zabezpieczeń

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

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

- efektywność zabezpieczenia można wiarygodnie ocenić, tj. wartość godziwa lub przepływy pieniężne związane z pozycją zabezpieczaną wynikające z zabezpieczanego ryzyka oraz wartość godziwa instrumentu zabezpieczającego, mogą być wiarygodnie wycenione,
- zabezpieczenie jest na bieżąco oceniane i stwierdza się jego wysoką efektywność we wszystkich okresach sprawozdawczych, na które zabezpieczenie zostało ustanowione.

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

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

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

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

7.7.8. Wbudowane instrumenty pochodne

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

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

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

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

7.8. Utrata wartości aktywów finansowych

7.8.1. Aktywa wyceniane według zamortyzowanego kosztu

Najbardziej istotną grupę aktywów finansowych wykazywanych w bilansie Grupy według zamortyzowanego kosztu i jednocześnie narażonych na utratę wartości stanowią należności kredytowe. Na każdy dzień bilansowy (co najmniej raz na kwartał) Grupa przeprowadza analizę, czy zaistniały obiektywne podstawy do stwierdzenia, że nastąpiła utrata wartości indywidualnych aktywów i/lub portfela aktywów finansowych. Składnik aktywów finansowych lub grupa aktywów finansowych utraciły wartość i strata z tytułu utraty wartości została poniesiona wtedy i tylko wtedy, gdy istnieją obiektywne przesłanki utraty wartości wynikające z jednego lub kilku zdarzeń, które wystąpiły po początkowym ujęciu składnika aktywów i zdarzenia te mają wpływ na przyszłe przepływy pieniężne generowane przez składnik aktywów lub grupę aktywów finansowych przy założeniu, że wiarygodne oszacowanie jest możliwe. Oczekiwane, przyszłe straty nie są uwzględniane w szacunkach bieżącej utraty wartości. Lista obiektywnych przesłanek, które wskazują na utratę wartości, została zaprezentowana w nocy 8.

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

Pomiar indywidualnej utraty wartości odbywa się dla wszystkich indywidualnie znaczących należności kredytowych, w przypadku których zidentyfikowano obiektywne przesłanki wskazujące na utratę wartości.

W sytuacji, gdy nie wystąpiły obiektywne przesłanki wskazujące na utratę wartości kredytu analizowanego indywidualnie, niezależnie czy stanowi on istotną pozycję sprawozdawczą, czy też nie, taka ekspozycja włączana jest do portfela kredytów o podobnej charakterystyce i przeprowadzana jest portfelowa analiza utraty wartości. Gdy brak jest przesłanek utraty wartości, wówczas uprzednio zawiązane odpisy z tytułu utraty wartości są rozwiązywane przez rachunek zysków i strat.

7.8.2. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

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

W przypadku instrumentu kapitałowego kwalifikowanego jako dostępny do sprzedaży, dla którego nie można w sposób wiarygodny ustalić wartości godziwej, tj. wycenianego według kosztu historycznego z uwzględnieniem utraty wartości, odpisy z tytułu utraty wartości nie podlegają odwróceniu. W przypadku instrumentu dłużnego wycenianego według wartości godziwej, w momencie

zaprzestania identyfikowania przesłanek wskazujących na utratę wartości, kwotę odwracanego odpisu ujmuje się w rachunku zysków i strat.

7.9. Należności z tytułu leasingu finansowego

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

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

7.10. Kompensowanie instrumentów finansowych

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

7.11. Umowy sprzedaży i odkupu

Papiery wartościowe sprzedawane przy jednoczesnym zawarciu powiązanej umowy odkupu (transakcje "repo") nie są wyłączone z bilansu, lecz przeklasyfikowane do pozycji aktywa będące przedmiotem zastawu (aktywa dostępne do sprzedaży). Zobowiązanie wobec kontrahenta ujmuje się jako zobowiązania finansowe w pozycji „Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu”. Zakupione papiery wartościowe z przyrzeczeniem odsprzedaży (transakcje "reverse repo") ujmuje się jako kredyty i pożyczki udzielone innym bankom lub klientom, w zależności od ich charakteru. Różnicę pomiędzy ceną sprzedaży a ceną odkupu traktuje się jako odsetki i nalicza metodą efektywnej stopy procentowej przez okres obowiązywania umowy.

7.12. Rzeczowe aktywa trwałe

7.12.1. Własne aktywa trwałe

Rzeczowe aktywa trwałe, kompletne, przygotowane do bezpośredniego użytku, o przewidywanym okresie ekonomicznej użyteczności dłuższym niż rok, będące w posiadaniu Grupy i będące przez nią użytkowane, ujmowane są w bilansie w cenie nabycia pomniejszonej o umorzenie oraz odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości. Składniki aktywów trwałych o niskiej jednostkowej

wartości. umarza się całkowicie w miesiącu oddania ich do eksploatacji. Grupa, w oparciu o zapisy w MSSF 1 na dzień 01.01.2005 roku zastosowała wartość godziwą jako zakładany koszt składników rzeczowego majątku trwałego.

Pozycja rzeczowe aktywa trwałe obejmuje także aktywa trwałe w budowie oraz aktywa trwałe oddane do użytkowania na podstawie umowy leasingu operacyjnego. Rzeczowe aktywa trwałe, które nie są użytkowane przez Grupę, lecz są przeznaczone do sprzedaży, ujmują się w bilansie w wartości niższej z dwóch: wartości bilansowej na dzień zaklasyfikowania do tej kategorii oraz wartości godziwej pomniejszonej o koszty zbycia.

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

7.12.2. Nakłady ponoszone w terminie późniejszym

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

7.12.3. Amortyzacja

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

Szacowane okresy przewidywanej użyteczności ekonomicznej aktywów trwałych zostały zaprezentowane poniżej.

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

Weryfikacja wartości rezydualnej oraz okresów ekonomicznej użyteczności dokonywana jest raz do roku. Raz w roku przeprowadzana jest również analiza przesłanek oraz test na utratę wartości poszczególnych klas aktywów trwałych w celu sprawdzenia, czy bieżąca wartość bilansowa nie jest

wyższa od wyższej z dwóch wartości to jest od wartości rynkowej lub zdyskontowanej wartości przyszłych korzyści ekonomicznych.

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

7.13. Wartości niematerialne

Do wartości niematerialnych zaliczane są aktywa spełniające następujące kryteria:

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

Wartości niematerialne nabyte w ramach oddzielnej transakcji są ujmowane w bilansie według ceny nabycia. Wartości niematerialne nabyte w ramach transakcji przejęcia jednostki gospodarczej są ujmowane w bilansie według wartości godziwej na dzień przejęcia.

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

7.13.1. Oprogramowanie komputerowe

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

Wydatki poniesione przez Grupę na wytworzenie we własnym zakresie i na własny użytek dających się zidentyfikować i unikalnych programów komputerowych, które zaplanowane są do użytkowania w okresie dłuższym niż jeden rok i prawdopodobnie wygenerują korzyści gospodarcze przekraczające poniesione wydatki, ujmowane są w bilansie jako wartości niematerialne. Aktywowane w ten sposób koszty bezpośrednio wytworzenia oprogramowania amortyzowane są przez szacowany okres ekonomicznej użyteczności, nieprzekraczający jednak 5 lat.

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

7.13.2. Inne wartości niematerialne

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

7.13.3. Amortyzacja

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

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

Grupa nie posiada wartości niematerialnych o nieokreślonym okresie użytkowania.

7.14. Wartość firmy

Wartość firmy stanowi nadwyżka kosztu przejęcia nad wartością godziwą udziału Grupy w możliwych do zidentyfikowania aktywach, zobowiązaniach i zobowiązaniach warunkowych przejętej jednostki zależnej/stowarzyszonej na dzień przejęcia. Wartość firmy powstała z przejęcia jednostek zależnych ujmuje się w bilansie w pozycji wartość firmy jednostek podporządkowanych, natomiast wartość firmy powstała z przejęcia jednostek stowarzyszonych, w pozycji udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych. Wartość firmy nie jest amortyzowana, tylko analizowana pod kątem ryzyka utraty wartości.

Co najmniej raz w roku Grupa przeprowadza test na utratę wartości firmy w oparciu o modele opracowane we współpracy z głównym akcjonariuszem Banku.

7.15. Metodologia pomiaru utraty wartości aktywów innych niż aktywa finansowe

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

7.15.1. Pomiar wartości odzyskiwalnej

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

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

Od dnia przyjęcia MSSF przez Grupę, analizę przesłanek oraz ewentualne testy na utratę wartości rzeczowych aktywów oraz wartości niematerialnych przeprowadza się raz w roku. W odniesieniu do wartości firmy test na utratę wartości, niezależnie od wystąpienia przesłanek, przeprowadza się raz do roku.

7.15.2. Odwrócenie odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości

Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości w odniesieniu do wartości firmy nie podlega odwróceniu.

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

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

7.16. Należności handlowe oraz inne należności

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

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

7.17. Aktywa przejęte za długi

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

7.18. Aktywa trwale przeznaczone do sprzedaży oraz działalność zaniechana

Bezpośrednio przed zaklasyfikowaniem do kategorii "przeznaczone do sprzedaży", wycena aktywów (oraz wszystkich aktywów i zobowiązań w grupie przeznaczonych do sprzedaży) podlega aktualizacji według zasad określonych przez MSSF 5. Aktywa trwale oraz aktywa z grupy przeznaczonej do sprzedaży są wyceniane w niższej z dwóch: bieżącej wartości bilansowej lub wartości godziwej pomniejszonej o koszty sprzedaży. Aktywa trwale po zaklasyfikowaniu do kategorii aktywa przeznaczone do sprzedaży nie podlegają amortyzacji.

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

7.19. Aktywa i rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego

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

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

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

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

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

7.20. Środki pieniężne i ich ekwiwalenty

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

7.21. Rezerwy

Grupa ujmuje rezerwy w bilansie wtedy, gdy:

- zaistnieje prawny lub zwyczajowo identyfikowany obowiązek, który wynika z przeszłych zdarzeń;
- jest prawdopodobne, że w celu wypełnienia tego obowiązku nastąpi wypływ środków pieniężnych;
- wysokość przyszłego zobowiązania można w sposób wiarygodny oszacować.

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

7.21.1. Rezerwa na restrukturyzację

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

7.21.2. Świadczenia pracownicze

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

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

7.22. Kapitały własne

Kapitał akcyjny wykazywany jest w wysokości zgodnej ze statutem Banku oraz wpisem do rejestru sądowego według wartości nominalnej. Pozostałe kapitały własne wykazuje się w bilansie z uwzględnieniem ich podziału na rodzaje zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa i z postanowieniami statutu Banku oraz poszczególnych spółek zależnych. Do kapitałów własnych zalicza się wynik netto za okres bieżący oraz niepodzielony zysk lub niepokrytą stratę z okresów poprzednich oraz wynik wyceny aktywów finansowych, które są wyceniane przez kapitał z aktualizacji wyceny.

7.23. Udzielone zobowiązania pozabilansowe

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

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

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

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

Ryzyko kredytowe wynikające z zobowiązań pozabilansowych szacowane jest w oparciu o zdyskontowane, oczekiwane, przyszłe przepływy pieniężne. Rezerwy na oszacowane ryzyko prezentowane są w bilansie Grupy, w pozycji „Rezerwy”.

7.24. Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych (ZFŚS)

ZFŚS tworzony jest z odpisów dokonywanych przez Bank i spółki Grupy w ciężar kosztów funkcjonowania zgodnie z odpowiednimi przepisami Ustawy o ZFŚS. Celem Funduszu jest finansowanie działalności socjalnej na rzecz pracowników. Zobowiązania Funduszu stanowią zakumulowane odpisy dokonane przez Bank i spółki na rzecz ZFŚS pomniejszone o bezzwrotne

wydatki z ZFŚS. W Grupie nie występuje majątek socjalny, całość zobowiązań z tytułu ZFŚS wyrażona jest w środkach pieniężnych zgromadzonych na wyodrębnionym rachunku bankowym.

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

7.25. Wynik z tytułu odsetek

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

Metodą zamortyzowanego kosztu Grupa wycenia następujące aktywa i zobowiązania finansowe:

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

Ponadto, jak to zostało zaznaczone w sekcji aktywa i zobowiązania finansowe, w przypadku instrumentów dłużnych wycenianych w wartości godziwej, kupony odsetkowe oraz zakupione dyskonto lub premię rozlicza się do rachunku zysków i strat również w oparciu o metodę zamortyzowanego kosztu.

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

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

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

W skład opłat/prowizji rozliczanych w czasie wchodzi np. opłaty za pozytywne rozpatrzenie wniosku kredytowego, prowizje za udzielenie kredytu, prowizje za uruchomienie kredytu, opłaty za ustanowienie dodatkowych zabezpieczeń, itp. 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.

7.26. Wynik z tytułu opłat i prowizji

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

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

7.27. Wynik z działalności handlowej

Dochód z działalności handlowej netto stanowią zyski lub straty powstające przy zbyciu oraz zmianie wartości godziwej aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat. Pozycja ta obejmuje również wynik z pozycji wymiany oraz odsetki zrealizowane od transakcji swap.

7.28. Przychód z tytułu dywidend

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

7.29. Wynik na sprzedaży portfela wierzytelności

Wynik na sprzedaży portfela wierzytelności nieregularnych ustalany jest poprzez porównanie wartości netto sprzedawanych aktywów z ceną otrzymaną za te aktywa, z uwzględnieniem rezerw na potencjalne ryzyka związane z transakcją. Wynik na sprzedaży portfela wierzytelności jest prezentowany jako odrębna pozycja w rachunku zysków i strat. Sprzedane aktywa usuwane są z bilansu pod warunkiem przeniesienia wszelkich praw i pożytków z nich wynikających na nabywcę.

7.30. Pozostałe przychody i koszty operacyjne

W ramach pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych wykazywane są pozycje nie związane bezpośrednio z działalnością operacyjną Grupy. W szczególności są tutaj ujmowane przychody i koszty powstałe z tytułu sprzedaży i likwidacji aktywów trwałych, otrzymane i zapłacone odszkodowania, przychody i koszty z tytułu pozostałych usług świadczonych lub nabywanych w marginalnym zakresie przez Grupę.

7.31. Podatek dochodowy

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

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

Szczegółowe zasady obliczania podatku odroczonego zostały opisane w nocie 7.19.

7.32. Dane porównywalne

Zasady rachunkowości przyjęte do sporządzania sprawozdań finansowych są stosowane w sposób ciągły we wszystkich prezentowanych okresach. Opis korekt dokonanych w zakresie prezentacji danych porównywalnych został umieszczony w nocie 74.

8. Szacunki księgowe

Sporządzenie sprawozdań finansowych zgodnych z MSSF wymaga zastosowania przez Zarząd Banku i Zarządy spółek wchodzące 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.

8.1. Wycena aktywów i zobowiązań finansowych do wartości godziwej

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

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

Najbardziej istotną grupę aktywów finansowych wykazywanych w bilansie Grupy według zamortyzowanego kosztu lub kosztu historycznego stanowią należności kredytowe.

Zgodnie z MSR 39 analizie utraty wartości podlegają wszystkie należności, nie tylko te, które obarczone są podwyższonym ryzykiem kredytowym.

Metodologia oceny przesłanek wskazujących na wystąpienie utraty wartości kredytów została opracowana we współpracy z Głównym Akcjonariuszem Banku na bazie doświadczenia Grupy w sektorze usług bankowych, długiego horyzontu czasowego analiz danych historycznych, przy uwzględnieniu bieżącej specyfiki lokalnego rynku oraz charakterystyki portfeli aktywów finansowych zarządzanych przez Grupę.

8.2.1. Przesłanki utraty wartości

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

Katalog obiektywnych przesłanek uwzględnia dane ilościowe i jakościowe w ujęciu statycznym oraz dynamicznym w odniesieniu zarówno do elementów obsługi ekspozycji przez kredytobiorcę, jak również w odniesieniu do jego sytuacji ekonomiczno-finansowej, otoczenia rynkowego i makroekonomicznego, co przekłada się na możliwości generowania środków finansowych niezbędnych do obsługi zadłużenia.

Katalog przesłanek zawiera gradację ich istotności: o utracie wartości może świadczyć jedna przesłanka lub kombinacja kilku.

W przypadku portfeli należności przesłankami są zjawiska dotyczące całej populacji homogenicznych aktywów, które można zidentyfikować, ocenić i skwantyfikować w odniesieniu do całych portfeli, ale nie do poszczególnych należności.

8.2.2. Pomiar indywidualnej utraty wartości

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

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

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

8.2.3. Pomiar portfelowej utraty wartości

W sytuacji, gdy nie wystąpiły obiektywne przesłanki wskazujące na utratę wartości kredytu analizowanego indywidualnie, niezależnie czy stanowi on istotną pozycję sprawozdawczą, czy też nie, włączany jest on do portfela kredytów o podobnej charakterystyce i przeprowadzana jest portfelowa analiza utraty wartości.

Homogeniczne portfele kredytowe budowane są w oparciu o wspólne charakterystyki ryzyka kredytowego specyficzne dla określonych grup klientów i produktów.

Pomiar portfelowej utraty wartości dokonywany jest w oparciu o historyczne parametry strat generowanych przez podobne portfele aktywów. Historyczne trendy strat są oczyszczane ze zdarzeń jednorazowych oraz są aktualizowane o bieżący profil ryzyka homogenicznych grup aktywów. W ten sposób identyfikowane jest systematyczne ryzyko portfeli.

Proces szacowania rezerwy portfelowej jest przeprowadzany w odstępach kwartalnych. Na poziom rezerwy portfelowej, oprócz korygowanych historycznych trendów, istotny wpływ mają następujące zjawiska:

- fluktuacja w portfelu należności, dla których nie identyfikuje się indywidualnej utraty wartości;
- skuteczność operacyjna Grupy w ramach procesów zarządzania ryzykiem kredytowym ze szczególnym uwzględnieniem działań restrukturyzacyjnych oraz windykacyjnych;
- sytuacja makroekonomiczna kraju oraz jej bezpośrednie przełożenie na główne wskaźniki w sektorze bankowym;
- polityka kredytowa Grupy w stosunku do wybranych sektorów gospodarki oraz portfeli należności na tle modeli przyjętych przez inne banki.

8.3. Wartości aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego

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

W spółkach zależnych rezerwa na podatek odroczony jest rozpoznawana w pełnej wysokości różnic przejściowych, natomiast aktywo podatkowe jest szacowane w oparciu o projekcje finansowe zatwierdzone przez zarządy tych spółek.

9. Sprawozdawczość według segmentów branżowych

Działalność operacyjna Grupy, analogicznie do poprzednich okresów sprawozdawczych, została podzielona na cztery podstawowe segmenty branżowe: Segment Korporacyjny, Segment Detaliczny, Segment Skarbu oraz Segment Inwestycyjny. Bank nie prowadzi działalności zdywersyfikowanej pod względem geograficznym. Operacje skoncentrowane są na rynku polskim - podstawową bazę klientów stanowią polskie osoby fizyczne i podmioty gospodarcze oraz klienci zagraniczni funkcjonujący na polskim rynku.

Segment Korporacyjny

Segment korporacyjny obejmuje transakcje z dużymi firmami (o rocznych przychodach ze sprzedaży przekraczających 16 mln zł) oraz jednostkami budżetowymi szczebla centralnego i samorządowego. Poza tradycyjnymi usługami depozytowo-kredytowo-rozliczeniowymi dla klientów z tego segmentu oferowane są usługi specyficzne, dopasowane do indywidualnych potrzeb np.: organizowanie konsorcjów wspierających przedsięwzięcia inwestycyjne, finansowanie transakcji dotyczących nieruchomości, 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 i nieruchomości, a także obrotu nieruchomościami.

Segment Detaliczny

Segment detaliczny obejmuje ofertę skierowaną do klientów indywidualnych oraz małych i średnich przedsiębiorstw (SME), których roczne przychody ze sprzedaży nie przekraczają 16 mln zł. Oferta zawiera szeroki wachlarz produktów depozytowo-kredytowych, ubezpieczeniowych (bancassurance i assurebanking) oferowanych przy współpracy z WARTĄ S.A. oraz usług rozliczeniowych. Oferta kierowana jest za pomocą tradycyjnych kanałów dystrybucji poprzez ogólnopolską sieć oddziałów Banku oraz poprzez internetową sieć obsługi KB24. Wyniki tego segmentu zawierają również wynik spółki Żagiel S.A. (Consumer Finance) specjalizującej się w sprzedaży kredytów ratalnych, a także pośrednictwie w dystrybucji wybranych usług będących w ofercie Banku oraz WARTY S.A. Ponadto, oferta Banku dla tego segmentu klientów zawiera także produkty oferowane przez KBC TFI w zakresie sprzedaży jednostek uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych.

Segment Skarbu

Segment skarbu 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.

Segment Inwestycyjny

Segment inwestycyjny skupia inwestycje kapitałowe Grupy w akcje spółek, których podstawowa działalność jest ukierunkowana na generowanie wartości dodanej dla Grupy poprzez specjalizację w niebankowych obszarach działalności, a także inwestycje w akcje spółek o spodziewanej wysokiej długoterminowej stopie zwrotu. Poza tym segment zawiera wynik działalności kustodialnej.

Segment Pozostałe

Segment Pozostałe zawiera wynik na sprzedaży portfela wierzytelności oraz pozostałe przychody i koszty nie ujęte w wymienionych wyżej segmentach.

Segmentowe przychody oraz koszty określono przed dokonaniem wyłączeń międzysegmentowych. Ceny sprzedaży pomiędzy segmentami są kalkulowane na podstawie metody ustalania cen transferowych.

Skonsolidowany rachunek zysków i strat za okres 01.01.2007-30.06.2007

niezbadane

	Segment Korporacyjny	Segment Detaliczny	Segment Skarbu	Segment Inwestycyjny	Pozostałe	Wyłączenia	Razem
1. Przychody segmentu (zewnątrzne)	243 211	491 275	261 832	37 452	19 248	-31 164	1 021 854
2. Przychody segmentu (wewnętrzne)	97 919	259 053	259 341	0	7	-616 320	0
3. Przychody segmentu ogółem	341 130	750 328	521 173	37 452	19 255	-647 484	1 021 854
4. Koszty segmentu (zewnątrzne)	-79 893	-223 041	-109 676	-23 420	-11 842	31 164	-416 708
4a. Koszty alokowane	-55 269	-321 193	-5 026	-670	-15 817	0	-397 975
5. Koszty segmentu (wewnętrzne)	-125 687	-126 954	-356 979	-2 356	-4 344	616 320	0
6. Koszty segmentu ogółem	-260 849	-671 188	-471 681	-26 446	-32 003	647 484	-814 683
7. Wynik segmentu	80 281	79 140	49 492	11 006	-12 748	0	207 171
8. Odpisy netto z tytułu utraty wartości aktywów finansowych i innych aktywów oraz rezerw	60 880	-35 119	0	-3 201	0	0	22 560
9. Udział segmentu w zyskach jednostek stowarzyszonych	0	0	0	1 141	0	0	1 141
10. Wynik segmentu	141 161	44 021	49 492	8 946	-12 748	0	230 872
11. Podatek dochodowy							-49 251
12. Wynik netto							181 621

Skonsolidowany bilans na dzień 30.06.2007

niezbadane

	Segment Korporacyjny	Segment Detaliczny	Segment Skarbu	Segment Inwestycyjny	Pozostałe	Wyłączenia i korekty konsolidacyjne	Razem
1. Aktywa segmentu	6 949 391	7 160 043	9 617 933	614 058	0	-656 492	23 684 933
2. Inwestycje segmentu w jednostkach stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności	0	0	0	11 802	0	0	11 802
3. Pozostałe aktywa (nieprzypisane)	0	0	0	0	0	0	468 821
4. Aktywa ogółem	6 949 391	7 160 043	9 617 933	625 860	0	-656 492	24 165 556
5. Zobowiązania segmentu	5 142 862	12 195 807	4 377 071	303 241	0	-656 492	21 362 489
6. Kapitały własne	0	0	0	2 115 994	0	0	2 115 994
7. Nieprzypisane zobowiązania	0	0	0	0	0	0	687 073
8. Zobowiązania i kapitały ogółem	5 142 862	12 195 807	4 377 071	2 419 235	0	-656 492	24 165 556
1. Nakłady inwestycyjne (koszty nabycia aktywów)	0	0	0	0	0	0	42 900
2. Amortyzacja	0	0	0	0	0	0	49 729

Skonsolidowany bilans na dzień 31.12.2006 (dane porównywalne)

	Segment Korporacyjny	Segment Detaliczny	Segment Skarbu	Segment Inwestycyjny	Pozostałe	Wyłączenia i korekty konsolidacyjne	Razem
1. Aktywa segmentu	6 358 844	5 670 057	9 607 394	639 716	0	-658 170	21 617 841
2. Inwestycje segmentu w jednostkach stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności	0	0	0	10 661	0	0	10 661
3. Pozostałe aktywa (nieprzypisane)	0	0	0	0	0	0	603 526
4. Aktywa ogółem	6 358 844	5 670 057	9 607 394	650 377	0	-658 170	22 232 028
5. Zobowiązania segmentu	4 376 048	11 523 018	3 945 375	325 867	0	-658 170	19 512 138
6. Kapitały własne	0	0	0	2 092 258	0	0	2 092 258
7. Nieprzypisane zobowiązania	0	0	0	0	0	0	627 632
8. Zobowiązania i kapitały ogółem	4 376 048	11 523 018	3 945 375	2 418 125	0	-658 170	22 232 028
1. Nakłady inwestycyjne (koszty nabycia aktywów)	0	0	0	0	0	0	96 570
2. Amortyzacja	0	0	0	0	0	0	112 401

Skonsolidowany rachunek zysków i strat za okres 01.01.2006-30.06.2006 (dane porównywalne)

niezbadane

	Segment Korporacyjny	Segment Detaliczny	Segment Skarbu	Segment Inwestycyjny	Pozostałe	Wyłączenia	Razem
1. Przychody segmentu (zewnątrzne)	209 414	446 935	234 625	33 235	145 172	-36 547	1 032 834
2. Przychody segmentu (wewnętrzne)	79 316	217 808	206 001	0	4	-503 129	0
3. Przychody segmentu ogółem	288 730	664 743	440 626	33 235	145 176	-539 676	1 032 834
4. Koszty segmentu (zewnątrzne)	-65 285	-188 704	-95 079	-19 868	-11 252	36 547	-343 641
4a. Koszty alokowane	-53 063	-314 921	-4 956	-416	-18 667	0	-392 023
5. Koszty segmentu (wewnętrzne)	-104 271	-98 386	-297 128	-3 344	0	503 129	0
6. Koszty segmentu ogółem	-222 619	-602 011	-397 163	-23 628	-29 919	539 676	-735 664
7. Wynik segmentu	66 111	62 732	43 463	9 607	115 257	0	297 170
8. Odpisy netto z tytułu utraty wartości aktywów finansowych i innych aktywów oraz rezerw	64 527	-57 385	0	-3 657	-12 342	0	-8 857
9. Udział segmentu w zyskach jednostek stowarzyszonych	0	0	0	806	0	0	806
10. Wynik segmentu	130 638	5 347	43 463	6 756	102 915	0	289 119
11. Podatek dochodowy							7 284
12. Wynik netto							296 403

Skonsolidowany bilans na dzień 30.06.2006 (dane porównywalne)

niezbadane

	Segment Korporacyjny	Segment Detaliczny	Segment Skarbu	Segment Inwestycyjny	Pozostałe	Wyłączenia i korekty konsolidacyjne	Razem
1. Aktywa segmentu	5 826 060	4 921 819	10 001 887	396 369	0	-465 375	20 680 760
2. Inwestycje segmentu w jednostkach stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności	0	0	0	9 736	0	0	9 736
3. Pozostałe aktywa (nieprzypisane)							573 027
4. Aktywa ogółem	5 826 060	4 921 819	10 001 887	406 105	0	-465 375	21 263 523
5. Zobowiązania segmentu	4 176 206	10 713 400	4 310 448	116 625	0	-465 375	18 851 304
6. Kapitały własne	0	0	0	1 892 006	0	0	1 892 006
7. Nieprzypisane zobowiązania							520 213
8. Zobowiązania i kapitały ogółem	4 176 206	10 713 400	4 310 448	2 008 631	0	-465 375	21 263 523
1. Nakłady inwestycyjne (koszty nabycia aktywów)	0	0	0	0	0	0	36 664
2. Amortyzacja	0	0	0	0	0	0	58 300

10. Przychody z tytułu odsetek i przychody o podobnym charakterze

	01.01.2007- 30.06.2007 <i>niezbadane</i>	Dane porównywalne 01.01.2006- 30.06.2006 <i>niezbadane</i>
Z tytułu:		
Należności od banków	62 236	44 373
Należności od klientów, w tym:	472 205	425 293
- od sektora finansowego	7 786	4 692
- od sektora niefinansowego	451 026	404 793
- od sektora budżetowego	13 393	15 808
Należności leasingowych	7 615	5 629
Papierów wartościowych:	161 960	179 018
- wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	8 998	9 739
- dostępne do sprzedaży	85 234	88 669
- utrzymywane do terminu zapadalności	67 728	80 610
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	164	39
Odsetek od instrumentów zabezpieczających	15 436	38
Razem	719 616	654 390

Przychody odsetkowe zawierają odsetki kasowe i memoriałowe od należności dla których zidentyfikowano indywidualne przesłanki utraty wartości. Odsetki zostały naliczone przy użyciu efektywnej stopy procentowej zastosowanej do dyskontowania oczekiwanych przepływów pieniężnych na użytek szacowania utraty wartości należności kredytowych. Kwota odsetek od należności dla których zidentyfikowano indywidualne przesłanki utraty wartości ujęta w przychodach odsetkowych za I półrocze 2006 roku wynosi 44 358 tys. zł, natomiast za I półrocze 2007 roku wynosi 27 938 tys. zł. Naliczone odsetki zostały uwzględnione w procesie szacowania odpisów z tytułu utraty wartości tych należności.

11. Koszty z tytułu odsetek i koszty o podobnym charakterze

	01.01.2007- 30.06.2007 <i>niezbadane</i>	Dane porównywalne 01.01.2006- 30.06.2006 <i>niezbadane</i>
Z tytułu:		
Zobowiązań wobec banków	47 869	34 085
Zobowiązań wobec klientów:	222 654	185 236
- sektora finansowego	19 835	10 448
- sektora niefinansowego	174 967	149 018
- sektora budżetowego	27 852	25 770
Sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	8 499	8 489
Emisji papierów wartościowych, w tym:	0	14 167
- o charakterze podporządkowanym	0	14 167
Pozostałych zobowiązań podporządkowanych	10 572	8 892
Odsetek od instrumentów zabezpieczających	12 529	332
Pozostałe	10 946	10 228
Razem	313 069	261 429

Wynik z tytułu odsetek	406 547	392 961
-------------------------------	----------------	----------------

12. Przychody z tytułu opłat i prowizji

	01.01.2007- 30.06.2007 <i>niezbadane</i>	Dane porównywalne 01.01.2006- 30.06.2006 <i>niezbadane</i>
Oplaty i prowizje z tytułu działalności kredytowej	20 224	13 443
Oplaty i prowizje z tytułu transakcji depozytowych z klientem	65 474	59 448
Oplaty i prowizje z tytułu obsługi kart płatniczych i bankomatów	40 011	27 278
Prowizje od operacji rozliczeniowych zagranicznych	7 924	7 538
Prowizje od zobowiązań gwarancyjnych	4 896	3 708
Prowizje od dystrybucji produktów inwestycyjno-ubezpieczeniowych	32 860	15 582
Prowizje z tytułu działalności powierniczej	1 213	1 071
Pozostałe opłaty i prowizje	3 139	7 096
Razem	175 741	135 164

13. Koszty z tytułu opłat i prowizji

	01.01.2007- 30.06.2007 <i>niezbadane</i>	Dane porównywalne 01.01.2006- 30.06.2006 <i>niezbadane</i>
Prowizje brokerskie	618	438
Oplaty i prowizje z tytułu obsługi kart płatniczych i bankomatów	15 548	9 034
Pozostałe opłaty i prowizje	10 150	4 284
Razem	26 316	13 756

Wynik z tytułu opłat i prowizji	149 425	121 408
--	----------------	----------------

14. Przychody z tytułu dywidend

	01.01.2007- 30.06.2007 <i>niezbadane</i>	Dane porównywalne 01.01.2006- 30.06.2006 <i>niezbadane</i>
Od akcji i udziałów dostępnych do sprzedaży	1 328	750
Razem	1 328	750

15. Wynik na działalności handlowej

	01.01.2007- 30.06.2007 <i>niezbadane</i>	Dane porównywalne 01.01.2006- 30.06.2006 <i>niezbadane</i>
Wynik na działalności handlowej, w tym:		
- na dłużnych papierach wartościowych, w tym:	-3 599	-1 369
- przeznaczonych do obrotu	-1 451	1 257
- wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	-2 148	-2 626
- na instrumentach pochodnych	49 959	4 164
- wynik z pozycji wymiany	28 978	58 789
- pozostałe	0	71
Razem	75 338	61 655

16. Wynik na transakcjach zabezpieczających i zabezpieczanych

	01.01.2007- 30.06.2007 <i>niezbadane</i>	Dane porównywalne 01.01.2006- 30.06.2006 <i>niezbadane</i>
Wynik na zabezpieczeniu przepływów pieniężnych	-1 454	185
- na instrumentach pochodnych zabezpieczających	-1 454	185
- na aktywach finansowych zabezpieczanych	0	0
Wynik na zabezpieczeniu wartości godziwej	-51	494
- na instrumentach pochodnych zabezpieczających	775	1 849
- na aktywach finansowych zabezpieczanych	-826	-1 355
Razem *	-1 505	679

* wynik na transakcjach zabezpieczających obejmuje także kwoty dotyczące transakcji, które rozliczyły się przed dniem bilansowym (dla I półrocza 2007 roku kwota wyniosła 17 tys. zł, a dla I półrocza 2006 roku 563 tys. zł.)

17. Wynik na działalności inwestycyjnej

	01.01.2007- 30.06.2007 <i>niezbadane</i>	Dane porównywalne 01.01.2006- 30.06.2006 <i>niezbadane</i>
Aktywa dostępne do sprzedaży:	2 682	3 248
- instrumenty kapitałowe	1 921	1 445
- instrumenty dłużne	761	1 803
Aktywa utrzymane do terminu zapadalności:	507	0
- instrumenty kapitałowe	0	0
- instrumenty dłużne	507	0
Razem	3 189	3 248

18. Wynik na sprzedaży wierzytelności

W dniu 14.04.2006 roku Bank podpisał z podmiotem zewnętrznym (BEST I Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty) umowę sprzedaży wierzytelności należących do Banku i spółki Żagiel. Maksymalna kwota kapitału sprzedawanych wierzytelności została ustalona na 1 044 771 tys. zł, co czyniło tą transakcję największą z przeprowadzonych na polskim rynku. W wyniku podpisania dwóch umów rozporządzających z dnia 9 i 16 czerwca 2006 roku został sprzedany kapitał o wartości 929 970 tys. zł. Łączny wynik na sprzedaży wierzytelności w I połowie 2006 roku wyniósł 145 388 tysięcy złotych w porównaniu do 11 313 tysięcy złotych osiągniętych w I połowie roku 2007. W I połowie 2007 roku Grupa nie dokonywała znaczących, jednorazowych transakcji sprzedaży wierzytelności.

19. Wynik przypadający na poszczególne kategorie aktywów finansowych.

	01.01.2007- 30.06.2007	Dane porównywalne 01.01.2006- 30.06.2006
	<i>niezbadane</i>	<i>niezbadane</i>
- wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, w tym:	47 752	4 047
- przeznaczone do obrotu	-10 044	-7 615
- dostępne do sprzedaży	81 861	85 342
- utrzymywane do terminu zapadalności	64 017	77 379
- kredyty, leasing	542 056	475 366
- depozyty	-270 523	-219 321
- zobowiązania podporządkowane, emisja papierów wartościowych	-10 572	-23 059
Razem *	454 591	399 754

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

20. Pozostałe przychody operacyjne

	01.01.2007- 30.06.2007	Dane porównywalne 01.01.2006- 30.06.2006
	<i>niezbadane</i>	<i>niezbadane</i>
Sprzedaż lub likwidacja składników majątku trwałego i aktywów do zbycia	3 295	5 789
Odzyskane należności nieściągalne w tym zwrócone koszty windykacji	7 007	8 900
Otrzymane odszkodowania, kary i grzywny	740	858
Przychody uboczne	2 280	1 617
Rozwiązanie utraty wartości na należności od dłużników innych	1 038	3 694
Przychody z wynajmu	14 594	2 052
Pozostałe przychody operacyjne	6 375	8 982
Razem	35 329	31 892

21. Koszty działania i koszty ogólnego zarządu

	01.01.2007- 30.06.2007 <i>niezbadane</i>	Dane porównywalne 01.01.2006- 30.06.2006 <i>niezbadane</i>
Koszty pracownicze, w tym:	236 386	212 661
- wynagrodzenia	188 008	169 383
- narzuty na wynagrodzenia	36 142	31 765
- koszty świadczeń socjalnych	6 973	6 895
- koszty szkoleń	5 263	4 618
Koszty działania, w tym:	167 780	166 771
- koszty utrzymania i wynajmu budynków	52 245	43 793
- opłaty pocztowe i telekomunikacyjne	27 003	26 354
- eksploatacja systemów informatycznych	13 658	14 301
- usługi w zakresie promocji i reklamy	12 765	11 738
- koszty remontów maszyn i usług gwarancyjnych	6 812	7 308
- koszty ochrony mienia	5 056	8 006
- koszty badania bilansu, konsultacji i doradztwa	4 930	6 657
- usługi transportowe	5 711	4 892
- inne usługi w zakresie prowadzonej działalności bankowej	10 322	9 874
- zakup materiałów	3 384	2 669
- koszty podróży służbowych	2 236	2 347
- podatki i opłaty	10 318	15 567
- pozostałe	13 340	13 265
Amortyzacja, w tym:	49 729	58 300
- środki trwałe	29 874	37 510
- wartości niematerialne	19 855	20 790
Razem	453 895	437 732

Opłaty z tytułu leasingu operacyjnego

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

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

Opłaty leasingowe płacone przez Grupę i ujęte w danych okresach sprawozdawczych jako koszty działania wynosiły brutto (czynsz + VAT):

	01.01.2007- 30.06.2007 <i>niezbadane</i>	Dane porównywalne 01.01.2006- 30.06.2006 <i>niezbadane</i>
Oplaty leasingowe	45 166	34 789

Większość opłat dotyczyła leasingu nieruchomości.

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

	30.06.2007 <i>niezbadane</i>	Dane porównywalne 30.06.2006 <i>niezbadane</i>
Przyszłe minimalne opłaty leasingowe brutto		
- do 1 roku	102 059	80 261
- od 1 roku do 5 lat	272 128	230 638
- powyżej 5 lat	66 078	92 018
Razem	440 265	402 917

W ramach umów leasingu operacyjnego jednostka dominująca korzysta z dwóch budynków Centrali, które pod koniec 2004 roku zostały sprzedane do podmiotów niepowiązanych z Bankiem i obecnie są od nich najmowane. Transakcje sprzedaży były przeprowadzone na warunkach rynkowych; umowy najmu są zawarte również na warunkach rynkowych. Umowy zawarte są na 10 lat, istnieją w nich zapisy dopuszczające możliwość przedłużenia dzierżawy, bez określonych w dniu podpisania umów warunków. Na podstawie umów jednostka dominująca nie ma zagwarantowanego prawa odkupu budynków po okresie 10 letniego okresu dzierżawy. Umowy nie spełniają kryteriów leasingu finansowego i dlatego są klasyfikowane jako umowy leasingu operacyjnego.

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

Utworzenie odpisów z tytułu utraty wartości aktywów i rezerw

	01.01.2007- 30.06.2007 <i>niezbadane</i>	Dane porównywalne 01.01.2006- 30.06.2006 <i>niezbadane</i>
Utworzenie odpisów z tytułu utraty wartości aktywów		
Kredytów i pożyczek	271 729	302 148
Aktywów do zbycia, rzeczowych środków trwałych i wartości niematerialnych	2 389	14 105
Razem odpisy z tytułu utraty wartości	274 118	316 253
Utworzenie odpisów z tytułu rezerw		
Rezerwy na restrukturyzację	226	1 600
Rezerwy na świadczenia pracownicze	0	1 458
Rezerwy na zobowiązania	15 689	0
Zobowiązania pozabilansowe	24 173	64 344
Razem rezerwy	40 088	67 402
Razem	314 206	383 655

Rozwiązania odpisów z tytułu utraty wartości aktywów i rezerw

	01.01.2007- 30.06.2007 <i>niezbadane</i>	Dane porównywalne 01.01.2006- 30.06.2006 <i>niezbadane</i>
Rozwiązania odpisów z tytułu utraty wartości aktywów		
Kredytów i pożyczek	305 439	293 501
Aktywów do zbycia, rzeczowych środków trwałych i wartości niematerialnych	3 678	331
Razem odpisy z tytułu utraty wartości	309 117	293 832
Rozwiązania rezerw		
Rezerwy na restrukturyzację	11	0
Rezerwy na zobowiązania	3 481	618
Zobowiązania pozabilansowe	24 157	80 348
Razem rezerwy	27 649	80 966
Razem	336 766	374 798
Odpisy netto z tytułu utraty wartości aktywów finansowych i innych aktywów oraz rezerw	22 560	-8 857

23. Pozostałe koszty operacyjne

	01.01.2007- 30.06.2007	Dane porównywalne 01.01.2006- 30.06.2006
	<i>niezbadane</i>	<i>niezbadane</i>
Odpisane należności i koszty windykacji	10 375	11 631
Pozostałe odpisy z tytułu utraty wartości	1 084	2 625
Sprzedaż lub likwidacja środków trwałych i wartości niematerialnych	810	1 265
Zapłacone odszkodowania, kary i grzywny	122	577
Pozostałe koszty	7 507	6 981
Razem	19 898	23 079

24. Obciążenie z tytułu podatku dochodowego w rachunku zysków i strat

	01.01.2007- 30.06.2007	Dane porównywalne 01.01.2006- 30.06.2006
	<i>niezbadane</i>	<i>niezbadane</i>
Podatek bieżący	-46 583	-18 582
Podatek odroczony	-2 668	25 866
Obciążenie wyniku	-49 251	7 284

Podatek dochodowy bieżący ujęty w rachunku zysków i strat

	01.01.2007- 30.06.2007	Dane porównywalne 01.01.2006- 30.06.2006
	<i>niezbadane</i>	<i>niezbadane</i>
Wynik finansowy brutto	230 872	289 119
Udział w zyskach jednostek stowarzyszonych NKUP	-1 141	-806
Korekty konsolidacyjne	-33	-101 833
Różnice trwałe	29 291	-83 422
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości	12 539	-575 004
Otrzymane dywidendy	-1 328	-1 111
Amortyzacja NKUP	4 470	507
Odsetki karne	118	552
Pozostałe, w tym:	13 492	491 634
- dobrowolne składki członkowskie	23	0
- PFRON	2 354	2 233
- straty na sprzedaży wierzytelności	20 895	456 181
- inne	-9 780	33 220
Różnice przejściowe	-13 550	106 850

Odsetki od depozytów	-6 067	-1 758
Koszt odsetek zawartych w cenie nabycia obligacji	11 525	23 361
Wycena transakcji pochodnych (netto aktywo i rezerwa)	34 293	15 773
Wartość podatkowa firmy	-11 424	-22 321
Rezerwy na przyszłe koszty	-13 198	8 339
Leasing finansowy	25 870	261
Odsetki do otrzymania	63 662	14 733
Niezamortyzowane środki trwale objęte ulgą inwestycyjną	63	845
Różnica pomiędzy amortyzacją podatkową a bilansową	15 980	10 038
Odpisy z tytułu utraty wartości stanowiące różnicę przejściową	-134 742	83 286
Prowizje otrzymywane rozliczane wg ESP	-18 315	-15 116
Należne prowizje od rachunków bankowych	1 521	5 355
Pozostałe różnice przejściowe	17 282	-15 946
Suma	245 439	209 908
Rozliczenie straty z lat ubiegłych	-3 078	-112 012
Ulgi i darowizny	-2 015	-93
Podstawa do opodatkowania	240 346	97 803
Stawka podatku	19%	19%
Podatek dochodowy	-45 666	-18 582
Podatek dochodowy zapłacony za granicą nie do odliczenia w Polsce w roku zapłaty	-1 416	0
Podatek pobrany u źródła do odliczenia	499	0
Podatek dochodowy bieżący ogółem	-46 583	-18 582

Uzgodnienie efektywnej stawki podatkowej

	01.01.2007- 30.06.2007 <i>niezbadane</i>	Dane porównywalne 01.01.2006- 30.06.2006 <i>niezbadane</i>
Wynik brutto	230 872	289 119
Udział w zyskach jednostek stowarzyszonych NKUP	-1 141	-806
Teoretyczne efektywne obciążenie podatkowe od wyniku brutto	-43 649	-54 779
Różnice trwałe	-5 565	15 850
Korekty konsolidacyjne	744	20 053
Rozpoznana nadwyżka aktywa dotycząca różnic z lat poprzednich	0	28 161
Pozostałe	-540	-2 019
Darowizny	383	18
Odliczenia podatku	293	0
Podatek pobrany u źródła do odliczenia	499	0
Podatek zapłacony za granicą nie do odliczenia w Polsce	-1 416	0
Obciążenie z tytułu podatku dochodowego w rachunku zysków i strat	-49 251	7 284

25. Zysk netto przypadający na akcjonariuszy Banku

	01.01.2007- 30.06.2007 <i>niezbadane</i>	Dane porównywalne 01.01.2006- 30.06.2006 <i>niezbadane</i>
Zysk netto jednostki dominującej za 6 miesięcy	179 904	263 437
Zyski (straty) netto jednostek zależnych za 6 miesięcy	-3 599	-67 644
Korekty konsolidacyjne	5 316	100 610
Zysk netto przypadający na akcjonariuszy Banku	181 621	296 403

26. Zysk netto na jedną akcję

	01.01.2007- 30.06.2007 <i>niezbadane</i>	Dane porównywalne 01.01.2006- 30.06.2006 <i>niezbadane</i>
Zysk netto	181 621	296 403
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	271 658 880	271 658 880
Zysk przypadający na akcję	0,67	1,09

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

27. Kasa, operacje z Bankiem Centralnym

Struktura rodzajowa

	30.06.2007 <i>niezbadane</i>	Dane porównywalne 31.12.2006	Dane porównywalne 30.06.2006 <i>niezbadane</i>
Środki pieniężne w kasie	377 721	416 787	331 732
Rachunek bieżący w Banku Centralnym	175 407	222 999	1 038 320
Odsetki od operacji z Bankiem Centralnym	2 039	957	0
Razem	555 167	640 743	1 370 052

28. Należności od banków brutto

Struktura rodzajowa

	30.06.2007 <i>niezbadane</i>	Dane porównywalne 31.12.2006	Dane porównywalne 30.06.2006 <i>niezbadane</i>
Rachunki bieżące	31 147	30 885	18 153
Lokaty w innych bankach	2 772 818	2 034 382	1 867 448
Kredyty i pożyczki udzielone bankom	71 967	71 729	58 643
Skupione wierzytelności	24 995	25 963	11 976
Pozostałe	6 242	22 898	9 999
Odsetki	14 501	20 546	23 310
Razem	2 921 670	2 206 403	1 989 529

Struktura terminowa

	30.06.2007 <i>niezbadane</i>	Dane porównywalne 31.12.2006	Dane porównywalne 30.06.2006 <i>niezbadane</i>
- do 1 miesiąca	2 197 152	1 537 143	468 938
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	248 697	146 195	725 342
- powyżej 3 miesięcy do 6 miesięcy	163 227	191 075	263 452
- powyżej 6 miesięcy do 1 roku	172 872	136 062	433 146
- powyżej 1 roku do 3 lat	88 866	110 750	16 417
- powyżej 3 do 5 lat	34 095	61 879	56 030
- dla których termin zapadalności upłynął	2 260	2 753	2 894
- odsetki	14 501	20 546	23 310
Razem	2 921 670	2 206 403	1 989 529

Klasyfikacja ze względu na utratę wartości

	30.06.2007 <i>niezbadane</i>	Dane porównywalne 31.12.2006	Dane porównywalne 30.06.2006 <i>niezbadane</i>
Należności, dla których nie zidentyfikowano przesłanek utraty wartości	2 904 909	2 183 104	1 963 325
Należności, dla których zidentyfikowano przesłanki utraty wartości	2 260	2 753	2 894
Odsetki	14 501	20 546	23 310
Razem	2 921 670	2 206 403	1 989 529

29. Odpisy z tytułu utraty wartości należności od banków

	30.06.2007 <i>niezbadane</i>	Dane porównywalne 31.12.2006	Dane porównywalne 30.06.2006 <i>niezbadane</i>
Stan odpisów z tytułu utraty wartości należności od banków na początek okresu	2 753	2 894	2 894
a) zwiększenia	0	0	0
b) zmniejszenia	493	141	0
- rozwiązanie odpisów	493	141	0
c) wykorzystanie	0	0	0
Stan na koniec okresu	2 260	2 753	2 894

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

	30.06.2007 <i>niezbadane</i>	Dane porównywalne 31.12.2006	Dane porównywalne 30.06.2006 <i>niezbadane</i>
Dłużne papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	200 932	495 248	214 219
Papiery wartościowe Skarbu Państwa	200 617	494 637	213 499
- obligacje	186 931	136 754	109 490
- bony	13 686	357 883	104 009
Papiery wartościowe Banku Centralnego	0	0	0
Pozostałe papiery wartościowe	315	611	720
- obligacje	315	611	720
Kapitałowe papiery wartościowe	0	0	0
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	154 401	133 500	110 834
Papiery wartościowe Skarbu Państwa	111 024	113 487	110 834
- obligacje	111 024	113 487	110 834
Papiery wartościowe Banku Centralnego	0	0	0
Pozostałe papiery wartościowe	27 220	0	0
- obligacje	27 220	0	0
Jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych	16 157	20 013	0
Kapitałowe papiery wartościowe	0	0	0
Razem	355 333	628 748	325 053

	30.06.2007 <i>niezbadane</i>	Dane porównywalne 31.12.2006	Dane porównywalne 30.06.2006 <i>niezbadane</i>
Notowane	355 333	628 748	325 053
- obligacje	325 490	250 852	221 044
- bony	13 686	357 883	104 009
- jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych	16 157	20 013	0
Razem	355 333	628 748	325 053

Struktura terminowa

	30.06.2007 <i>niezbadane</i>	Dane porównywalne 31.12.2006	Dane porównywalne 30.06.2006 <i>niezbadane</i>
- do 1 miesiąca	369	349 249	140
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	4 875	31 432	11 765
- powyżej 3 miesięcy do 6 miesięcy	7 030	6 474	12 308
- powyżej 6 miesięcy do 1 roku	33 344	8 683	116 508
- powyżej 1 roku do 3 lat	107 097	51 091	42 484
- powyżej 3 do 5 lat	80 372	118 736	100 907
- powyżej 5 do 10 lat	49 635	37 498	36 909
- powyżej 10 do 20 lat	56 454	5 572	4 032
- o nieokreślonej zapadalności	16 157	20 013	0
Razem	355 333	628 748	325 053

31. Wycena instrumentów pochodnych

Instrumenty pochodne (według rodzajów)

	30.06.2007 <i>niezbadane</i>		Dane porównywalne 31.12.2006		Dane porównywalne 30.06.2006 <i>niezbadane</i>	
	Aktywa	Zobowiązania	Aktywa	Zobowiązania	Aktywa	Zobowiązania
Transakcje stopy procentowej	244 305	254 862	244 093	258 084	173 494	187 459
IRS	178 462	189 420	187 951	199 609	145 677	157 092
FRA	65 843	65 442	56 142	58 475	27 817	30 367
Transakcje walutowe	91 470	58 053	53 316	34 264	66 112	53 656
FX swap	25 008	12 161	10 091	9 033	12 048	13 593
CIRS	26 303	2 635	24 961	5 910	5 672	461
Forward	9 096	12 847	7 635	8 893	20 243	16 504
Opcje kupione	30 163	0	10 324	0	23 121	0
Opcje sprzedane	0	29 671	0	10 259	0	19 208
Inne	900	739	305	169	5 028	3 890
Futures	0	0	18	0	0	0
Instrumenty wbudowane	674	0	0	4 126	0	6 554
Razem	336 449	312 915	297 427	296 474	239 606	247 669

Instrumenty pochodne (według terminów zapadalności)

	30.06.2007 <i>niezbadane</i>		Dane porównywalne 31.12.2006		Dane porównywalne 30.06.2006 <i>niezbadane</i>	
	Aktywa	Zobowiązania	Aktywa	Zobowiązania	Aktywa	Zobowiązania
Transakcje stopy procentowej (wartość godziwa)	244 305	254 862	244 093	258 084	173 494	187 459
Transakcje stopy procentowej (wartość nominalna)	79 141 454	71 891 159	68 532 762	60 594 823	48 655 218	47 435 324
- do 1 miesiąca	1 136 800	1 215 000	3 312 085	600 000	400 000	425 000
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	1 125 000	2 933 290	1 901 050	2 325 000	2 815 000	3 950 000
- powyżej 3 miesięcy do 6 miesięcy	16 084 710	13 821 710	13 260 000	10 516 420	16 120 000	12 556 000
- powyżej 6 miesięcy do 1 roku	24 279 665	23 569 580	23 295 370	22 335 204	19 475 000	20 995 000
- powyżej 1 roku do 3 lat	34 948 679	29 344 984	25 913 000	24 061 299	9 043 168	8 389 000
- powyżej 3 do 5 lat	1 135 000	733 995	643 657	600 300	655 450	897 724
- powyżej 5 do 10 lat	431 600	272 600	207 600	156 600	146 600	222 600
Transakcje walutowe (wartość godziwa)	91 470	58 053	53 316	34 264	66 112	53 656
Transakcje walutowe (wartość nominalna)	8 635 641	8 592 567	4 364 418	4 350 481	6 212 277	6 216 386
- do 1 miesiąca	2 910 706	2 890 259	1 474 217	1 464 506	3 233 525	3 231 821
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	1 827 812	1 825 962	550 023	546 851	702 629	699 927
- powyżej 3 miesięcy do 6 miesięcy	2 065 487	2 060 758	904 660	905 640	779 047	787 432
- powyżej 6 miesięcy do 1 roku	1 380 858	1 370 618	1 276 770	1 277 470	1 193 699	1 196 460
- powyżej 1 roku do 3 lat	450 778	444 970	158 748	156 014	303 377	300 746
Inne (wartość godziwa)	0	0	18	0	0	0
Inne (wartość nominalna)	0	0	0	3 839	0	0
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	0	0	0	3 839	0	0
Razem wartość godziwa *)	335 775	312 915	297 427	292 348	239 606	241 115
Razem wartość nominalna	87 777 095	80 483 726	72 897 180	64 949 143	54 867 495	53 651 710

* bez instrumentów wbudowanych

32. Należności od klientów brutto

Struktura rodzajowa

	30.06.2007 <i>niezbadane</i>	Dane porównywalne 31.12.2006	Dane porównywalne 30.06.2006 <i>niezbadane</i>
Kredyty i pożyczki	14 059 310	12 284 622	11 831 936
Skupione wierzytelności	43 490	45 386	31 973
Zrealizowane gwarancje i poręczenia	20 444	31 728	60 387
Inne należności	299 957	198 579	198 249
- w tym należności leasingowe	274 322	192 165	146 979
Odsetki	86 296	83 528	79 501
Razem	14 509 497	12 643 843	12 202 046

Terminy zapadalności

	30.06.2007 <i>niezbadane</i>	Dane porównywalne 31.12.2006	Dane porównywalne 30.06.2006 <i>niezbadane</i>
- do 1 miesiąca	700 321	332 065	236 640
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	705 950	573 940	473 476
- powyżej 3 miesięcy do 6 miesięcy	793 131	696 848	714 032
- powyżej 6 miesięcy do 1 roku	2 880 487	2 734 159	2 557 129
- powyżej 1 roku do 3 lat	2 165 841	1 965 898	1 880 917
- powyżej 3 do 5 lat	1 676 096	1 366 320	1 324 721
- powyżej 5 do 10 lat	1 767 807	1 691 383	1 759 585
- powyżej 10 do 20 lat	1 744 250	1 496 784	1 129 223
- powyżej 20 lat	1 045 962	664 365	488 396
- dla których termin zapadalności upłynął	943 356	1 038 553	1 558 426
- odsetki	86 296	83 528	79 501
Razem	14 509 497	12 643 843	12 202 046

Struktura należności w podziale na typy klientów

	30.06.2007 <i>niezbadane</i>	Dane porównywalne 31.12.2006	Dane porównywalne 30.06.2006 <i>niezbadane</i>
Osoby fizyczne*	7 473 231	6 173 480	5 374 374
- kredyty w rachunku bieżącym	566 205	519 281	512 987
- skupione wierzytelności	17 068	19 483	4 075
- kredyty terminowe	2 642 678	2 463 673	2 315 464
- kredyty mieszkaniowe	4 233 672	3 163 274	2 536 025
- zrealizowane gwarancje	1 519	1 519	1 519
- pozostałe należności	12 089	6 250	4 304
Klienci korporacyjni	6 491 756	5 818 910	6 183 049
- kredyty w rachunku bieżącym	1 312 686	1 067 449	987 762
- kredyty terminowe	4 845 872	4 503 039	4 914 596
- skupione wierzytelności	26 405	25 884	27 878
- zrealizowane gwarancje	18 925	30 209	58 868
- pozostałe należności, w tym z tytułu leasingu	287 868	192 329	193 945
Budżet	458 214	567 925	565 122
- kredyty w rachunku bieżącym	11 594	3 460	25 269
- kredyty terminowe	446 603	564 446	539 833
- skupione wierzytelności	17	19	20
Odsetki	86 296	83 528	79 501
Razem	14 509 497	12 643 843	12 202 046

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

Struktura należności w podziale na typy klientów oraz na należności z utratą i bez utraty wartości (dane na 30.06.2007)

niezbadane

	Należności brutto	Należności brutto z przesłanką utraty wartości	Odpisy aktualizujące bez IBNR	Należności brutto bez utraty wartości wg dni opóźnień w spłacie					
				Razem	bez opóźnień	do 30 dni	31 - 60 dni	61 - 90 dni	powyżej 90 dni
Osoby fizyczne*	7 473 231	552 802	399 095	6 920 429	6 616 973	225 609	71 867	5 710	270
- kredyty w rachunku bieżącym	566 205	78 137	70 511	488 068	451 796	30 686	3 794	1 763	29
- skupione wierzytelności	17 068	17 068	17 022	0	0	0	0	0	0
- kredyty terminowe	2 642 678	367 329	267 230	2 275 349	2 169 018	51 005	53 227	2 099	0
- kredyty mieszkaniowe	4 233 672	88 749	43 470	4 144 923	3 984 070	143 918	14 846	1 848	241
- zrealizowane gwarancje	1 519	1 519	862	0	0	0	0	0	0
- pozostałe należności	12 089	0	0	12 089	12 089	0	0	0	0
Klienci korporacyjni	6 491 756	938 302	496 852	5 553 454	5 245 303	279 293	28 077	449	332
- kredyty w rachunku bieżącym	1 312 686	51 009	22 675	1 261 677	1 240 372	20 384	699	222	0
- kredyty terminowe	4 845 872	820 411	409 850	4 025 461	3 793 767	231 288	377	0	29
- skupione wierzytelności	26 405	5 371	5 049	21 034	16 307	2 928	1 799	0	0
- zrealizowane gwarancje	18 925	18 925	17 793	0	0	0	0	0	0
- pozostałe należności, w tym z tytułu leasingu	287 868	42 586	41 485	245 282	194 857	24 693	25 202	227	303
Budżet	458 214	17	17	458 197	441 415	16 782	0	0	0
- kredyty w rachunku bieżącym	11 594	0	0	11 594	11 594	0	0	0	0
- kredyty terminowe	446 603	0	0	446 603	429 821	16 782	0	0	0
- skupione wierzytelności	17	17	17	0	0	0	0	0	0
Odsetki	86 296	45 266	42 485	41 030	38 274	2 273	333	132	18
Razem	14 509 497	1 536 387	938 449	12 973 110	12 341 965	523 957	100 277	6 291	620

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

Struktura należności w podziale na typy klientów oraz na należności z utratą i bez utraty wartości (dane porównywalne na 31.12.2006)

	Należności brutto	Należności brutto z przesłanką utraty wartości	Odpisy aktualizujące bez IBNR	Należności brutto bez utraty wartości wg dni opóźnień w spłacie					
				Razem	bez opóźnień	do 30 dni	31 - 60 dni	61 - 90 dni	powyżej 90 dni
Osoby fizyczne*	6 173 480	574 745	386 000	5 598 735	5 331 675	200 814	59 126	5 897	1 223
- kredyty w rachunku bieżącym	519 281	84 595	71 446	434 686	403 575	26 770	2 764	1 477	100
- skupione wierzytelności	19 483	17 287	17 177	2 196	1 933	263	0	0	0
- kredyty terminowe	2 463 673	384 274	254 960	2 079 399	1 984 766	48 317	43 789	2 261	266
- kredyty mieszkaniowe	3 163 274	87 070	41 530	3 076 204	2 935 151	125 464	12 573	2 159	857
- zrealizowane gwarancje	1 519	1 519	887	0	0	0	0	0	0
- pozostałe należności	6 250	0	0	6 250	6 250	0	0	0	0
Klienci korporacyjni	5 818 910	1 090 156	598 080	4 728 754	4 599 259	126 637	1 833	895	130
- kredyty w rachunku bieżącym	1 067 449	67 127	25 377	1 000 322	982 790	17 364	168	0	0
- kredyty terminowe	4 503 039	943 146	495 774	3 559 893	3 476 240	81 987	1 335	233	98
- skupione wierzytelności	25 884	5 815	5 537	20 069	18 865	1 204	0	0	0
- zrealizowane gwarancje	30 209	30 209	29 855	0	0	0	0	0	0
- pozostałe należności, w tym z tytułu leasingu	192 329	43 859	41 537	148 470	121 364	26 082	330	662	32
Budżet	567 925	19	17	567 906	554 986	12 920	0	0	0
- kredyty w rachunku bieżącym	3 460	0	0	3 460	3 460	0	0	0	0
- kredyty terminowe	564 446	0	0	564 446	551 526	12 920	0	0	0
- skupione wierzytelności	19	19	17	0	0	0	0	0	0
Odsetki	83 528	46 831	46 068	36 697	34 868	1 330	352	115	32
Razem	12 643 843	1 711 751	1 030 165	10 932 092	10 520 788	341 701	61 311	6 907	1 385

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

Struktura należności w podziale na typy klientów oraz na należności z utratą i bez utraty wartości (dane porównywalne na 30.06.2006)

niezbadane

	Należności brutto	Należności brutto z przesłanką utraty wartości	Odpisy aktualizujące bez IBNR	Należności brutto bez utraty wartości wg dni opóźnień w spłacie					
				Razem	bez opóźnień	do 30 dni	31 - 60 dni	61 - 90 dni	powyżej 90 dni
Osoby fizyczne*	5 374 374	586 025	405 228	4 788 349	4 407 899	317 257	56 459	5 085	1 649
- kredyty w rachunku bieżącym	512 987	86 730	75 919	426 257	358 754	63 739	3 039	679	46
- skupione wierzytelności	4 075	4 004	3 947	71	70	1	0	0	0
- kredyty terminowe	2 315 464	409 127	282 063	1 906 337	1 760 732	101 285	40 053	2 664	1 603
- kredyty mieszkaniowe	2 536 025	84 645	42 378	2 451 380	2 284 039	152 232	13 367	1 742	0
- zrealizowane gwarancje	1 519	1 519	921	0	0	0	0	0	0
- pozostałe należności	4 304	0	0	4 304	4 304	0	0	0	0
Klienci korporacyjni	6 183 049	1 974 492	1 280 520	4 208 557	3 903 133	293 501	4 819	7 039	65
- kredyty w rachunku bieżącym	987 762	129 020	80 858	858 742	829 710	23 655	227	5 150	0
- kredyty terminowe	4 914 596	1 655 415	1 032 151	3 259 181	2 999 417	256 172	2 228	1 364	0
- skupione wierzytelności	27 878	27 878	27 183	0	0	0	0	0	0
- zrealizowane gwarancje	58 868	58 868	58 408	0	0	0	0	0	0
- pozostałe należności, w tym z tytułu leasingu	193 945	103 311	81 920	90 634	74 006	13 674	2 364	525	65
Budżet	565 122	29	29	565 093	511 056	54 037	0	0	0
- kredyty w rachunku bieżącym	25 269	0	0	25 269	25 269	0	0	0	0
- kredyty terminowe	539 833	9	9	539 824	485 787	54 037	0	0	0
- skupione wierzytelności	20	20	20	0	0	0	0	0	0
Odsetki	79 501	53 273	40 736	26 228	22 499	2 979	295	262	193
Razem	12 202 046	2 613 819	1 726 513	9 588 227	8 844 587	667 774	61 573	12 386	1 907

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

Pomiar indywidualnej utraty wartości odbywa się dla wszystkich należności kredytowych, w przypadku których zidentyfikowano indywidualne oznaki wskazujące na utratę wartości w zakresie wszystkich przesłanek utraty wartości dla danej ekspozycji oraz danego kredytobiorcy, w tym przede wszystkim ryzyka kredytowego i ryzyka niewypłacalności kredytobiorcy, prawdopodobieństwa odzyskania należności, zbywalność aktywów stanowiących zabezpieczenie materialne oraz okresu odzyskiwania należności oraz windykacji zabezpieczeń.

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

Kwota niezamortyzowanych prowizji kredytowych rozliczanych metodą efektywnej stopy procentowej, które zgodnie z koncepcją wyceny aktywów finansowych według zamortyzowanego kosztu pomniejszają należności brutto, wyniosła na dzień 30.06.2007 roku 135 664 tys. zł, a na dzień 31.12.2006 roku 142 188 tys. zł i na dzień 30.06.2006 roku 150 428 tys. zł. Kwoty te zostały już ujęte w łącznej wartości należności brutto.

Wskaźniki jakości należności

Zgodnie z metodą prezentacji jakości portfela należności kredytowych stosowaną w Grupie KBC, w ramach portfela kredytów dla których zidentyfikowano przesłanki utraty wartości wyodrębnione zostały kredyty niepracujące (non-performing loans - NPL), które są definiowane jako kredyty z opóźnieniem w spłacie przekraczającym 90 dni.

w tys. zł	30.06.2007 <i>niezbadane</i>	Dane porównywalne 31.12.2006	Dane porównywalne 30.06.2006 <i>niezbadane</i>
Należności, dla których nie zidentyfikowano przesłanek utraty wartości razem z odsetkami	12 973 110	10 932 092	9 588 227
Należności, dla których zidentyfikowano przesłanki utraty wartości razem z odsetkami	1 536 387	1 711 751	2 613 819
w tym: NPL razem z odsetkami	1 069 625	1 149 714	1 708 284
Razem należności brutto od klientów	14 509 497	12 643 843	12 202 046
Odpisy na utratę wartości należności od klientów	992 564	1 087 462	1 774 758
w tym:			
odpisy na utratę wartości należności nieregularnych, dla których zidentyfikowano przesłanki utraty wartości	938 449	1 030 165	1 726 513
w tym:			
odpisy na utratę wartości NPL	820 477	850 551	1 354 248
Razem należności netto od klientów	13 516 933	11 556 381	10 427 288
Udział należności, dla których zidentyfikowano przesłanki utraty wartości w należnościach brutto ogółem	10,6%	13,5%	21,4%
Udział NPL w należnościach brutto ogółem	7,4%	9,1%	14,0%
Pokrycie należności, dla których zidentyfikowano przesłanki utraty wartości odpowiadającymi im odpisami na utratę wartości	61,1%	60,2%	66,1%
Pokrycie NPL odpowiadającymi im odpisami na utratę wartości	76,7%	74,0%	79,3%
Pokrycie należności brutto od klientów odpowiadającymi im odpisami na utratę wartości	6,8%	8,6%	14,5%

Na przestrzeni 12 miesięcy wartość portfela należności, dla których zidentyfikowano przesłanki utraty wartości, obniżyła się o 41,2 %. W efekcie wskaźnik jakości portfela należności brutto Banku na przestrzeni 12 miesięcy uległ poprawie o 10,8 p.p, natomiast należności NPL o 6,6 p.p.

Wartość przyjętych zabezpieczeń kredytowych

W przypadku należności, w stosunku do których zidentyfikowano przesłanki utraty wartości, łączna wartość przyjętych przez Grupę zabezpieczeń, które zostały uwzględnione w szacunkach przyszłych przepływów pieniężnych, została zaprezentowana w poniższej tabelce.

	30.06.2007 <i>niezbadane</i>	Dane porównywalne 31.12.2006	Dane porównywalne 30.06.2006 <i>niezbadane</i>
Wartość przyjętych zabezpieczeń	614 640	567 341	464 394

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

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

Wartość bilansowa należności restrukturyzowanych

	30.06.2007 <i>niezbadane</i>	Dane porównywalne 31.12.2006	Dane porównywalne 30.06.2006 <i>niezbadane</i>
Wartość bilansowa	143 853	46 403	85 291

33. Odpisy z tytułu utraty wartości należności od klientów

	01.01.2007- 30.06.2007 <i>niezbadane</i>	Dane porównywalne 01.01.2006- 31.12.2006	Dane porównywalne 01.01.2006- 30.06.2006 <i>niezbadane</i>
Stan odpisów z tytułu utraty wartości należności od klientów na początek okresu	1 087 462	2 604 206	2 604 206
a) zwiększenia	273 107	845 745	314 106
- odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości należności kredytowych	271 729	844 430	302 148
- inne zmiany	1 378	1 315	1
- różnice kursowe	0	0	11 957
b) zmniejszenia	309 993	956 233	299 827
- rozwiązanie odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości należności kredytowych i pożyczek	304 946	826 679	293 501
- inne zmiany	51	124 313	6 326
- różnice kursowe	4 996	5 241	0
c) należności kredytowe odpisane w ciągu roku jako nieściągalne	58 012	1 406 256	843 727
Stan na koniec okresu	992 564	1 087 462	1 774 758

IBNR

Utrata wartości z tytułu zaistniałych, ale niezareportowanych strat kredytowych (ang. incurred but not reported - IBNR) dla homogenicznych portfeli należności bilansowych i pozabilansowych na dzień 30.06.2007 roku wyniosła 57 072 tys. zł, na dzień 30.06.2006 roku wyniosła 84 671 tys. zł, natomiast na dzień 31.12.2006 roku wyniosła 57 297 tys. zł.

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

	30.06.2007 <i>niezbadane</i>	Dane porównywalne 31.12.2006	Dane porównywalne 30.06.2006 <i>niezbadane</i>
Inwestycje brutto w leasing finansowy	311 106	219 369	158 447
Niezrealizowane przyszłe przychody finansowe	36 784	27 204	11 468
Inwestycje w leasing finansowy	274 322	192 165	146 979
Inwestycje brutto w leasing finansowy dla każdego z okresów	311 106	219 369	158 447
- poniżej 1 roku	75 445	71 847	48 748
- od 1 do 5 lat	197 730	109 880	69 076
- powyżej 5 lat	37 931	37 642	40 623
Inwestycje w leasing finansowy dla każdego z okresów	274 322	192 165	146 979
- poniżej 1 roku	68 302	61 777	43 995
- od 1 do 5 lat	170 626	95 746	64 102
- powyżej 5 lat	35 394	34 642	38 882

Odpisy z tytułu utraty wartości należności leasingowych

	01.01.2007- 30.06.2007 <i>niezbadane</i>	Dane porównywalne 01.01.2006- 31.12.2006	Dane porównywalne 01.01.2006- 30.06.2006 <i>niezbadane</i>
Stan na początek okresu	44 540	51 205	51 205
a) zwiększenia	2 586	6 806	2 596
- odpisy z tytułu utraty wartości należności leasingowych	2 586	6 806	2 596
b) zmniejszenia	2 637	13 471	8 470
- rozwiązanie odpisów na utratę wartości należności leasingowych	2 586	6 644	2 186
- inne zmiany	51	6 827	6 284
Stan na koniec okresu	44 489	44 540	45 331

35. Inwestycyjne papiery wartościowe

	30.06.2007 <i>niezbadane</i>	Dane porównywalne 31.12.2006	Dane porównywalne 30.06.2006 <i>niezbadane</i>
Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży	3 336 102	3 453 950	3 553 090
Papiery wartościowe Skarbu Państwa	2 562 776	2 888 291	2 434 622
- obligacje	2 562 776	2 788 421	2 336 745
- bony	0	99 870	97 877
Papiery wartościowe banku centralnego	324 865	331 563	822 876
- obligacje	324 865	331 563	324 773
- bony	0	0	498 103
Pozostałe papiery wartościowe	446 562	228 612	293 594
- obligacje	446 562	228 612	283 221
- jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych	0	0	10 373
Kapitałowe papiery wartościowe	1 899	5 484	1 998
Papiery wartościowe utrzymywane do terminu zapadalności	2 143 918	2 448 773	2 563 622
Papiery wartościowe Skarbu Państwa	2 143 918	2 448 773	2 425 457
- obligacje	2 143 918	2 448 773	2 425 457
Papiery wartościowe banku centralnego	0	0	0
Pozostałe papiery wartościowe	0	0	138 165
- obligacje	0	0	138 165
Razem	5 480 020	5 902 723	6 116 712

Wszystkie inwestycyjne papiery wartościowe zaklasyfikowane do portfela aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży są wyceniane do wartości godziwej z wyjątkiem obligacji NBP

wyemitowanych dla zagospodarowania rezerw obowiązkowych banków, nienotowanych obligacji komercyjnych oraz nienotowanych inwestycji kapitałowych (inwestycje kapitałowe w akcje i udziały spółek z Grupy Kapitałowej Banku zaprezentowane są w nocie 37). Obligacje NBP i komercyjne wyceniane są według zamortyzowanego kosztu, ponieważ nie istnieje dla nich aktywny rynek, a w przypadku obligacji NBP mogą one być tylko przedmiotem wykupu przez emitenta. Nienotowane inwestycje kapitałowe ujmowane są w cenie nabycia z uwzględnieniem odpisów z tytułu utraty wartości, gdyż dla nich również nie istnieje aktywny rynek i nie można ustalić w sposób wiarygodny ich wartości godziwej.

	30.06.2007 <i>niezbadane</i>	Dane porównywalne 31.12.2006	Dane porównywalne 30.06.2006 <i>niezbadane</i>
Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży	3 336 102	3 453 950	3 553 090
Notowane	3 003 651	3 115 034	3 273 100
- akcje	0	3 584	0
- obligacje	3 003 651	3 011 580	2 666 747
- bony	0	99 870	595 980
- jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych	0	0	10 373
Nienotowane	332 451	338 916	279 990
- akcje i udziały	1 899	1 900	1 998
- obligacje	330 552	337 016	277 992
Papiery wartościowe utrzymywane do terminu zapadalności	2 143 918	2 448 773	2 563 622
Notowane	2 143 918	2 448 773	2 563 622
- obligacje	2 143 918	2 448 773	2 563 622
Razem	5 480 020	5 902 723	6 116 712

Struktura zapadalności inwestycyjnych papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży

	30.06.2007 <i>niezbadane</i>	Dane porównywalne 31.12.2006	Dane porównywalne 30.06.2006 <i>niezbadane</i>
- do 1 miesiąca	18 430	110 173	515 458
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	72 635	23 800	25 253
- powyżej 3 miesięcy do 6 miesięcy	0	327 403	178 938
- powyżej 6 miesięcy do 1 roku	319 720	172 772	389 867
- powyżej 1 roku do 3 lat	736 609	786 980	866 512
- powyżej 3 do 5 lat	1 720 892	1 265 137	671 444
- powyżej 5 do 10 lat	431 574	752 791	893 247
- powyżej 10 do 20 lat	34 343	9 410	0
- o nieokreślonej zapadalności	1 899	5 484	12 371
Razem	3 336 102	3 453 950	3 553 090

Struktura zapadalności inwestycyjnych papierów wartościowych utrzymywanych do terminu zapadalności

	30.06.2007 <i>niezbadane</i>	Dane porównywalne 31.12.2006	Dane porównywalne 30.06.2006 <i>niezbadane</i>
- do 1 miesiąca	11 371	14 740	16 085
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	99 454	23 447	0
- powyżej 3 miesięcy do 6 miesięcy	0	306 214	581 946
- powyżej 6 miesięcy do 1 roku	341 339	109 015	322 583
- powyżej 1 roku do 3 lat	554 643	620 760	667 575
- powyżej 3 do 5 lat	906 438	1 202 107	830 173
- powyżej 5 do 10 lat	189 734	157 763	145 260
- powyżej 10 do 20 lat	40 939	14 727	0
Razem	2 143 918	2 448 773	2 563 622

36. Aktywa finansowe objęte rachunkowością zabezpieczeń

Bank stosuje rachunkowość zabezpieczeń do zabezpieczenia wartości godziwej (fair value hedge) dla transakcji asset swap. Celem zastosowania rachunkowości zabezpieczeń jest zabezpieczenie obligacji o stałym oprocentowaniu transakcją IRS od której Bank płaci stałe i otrzymuje zmienne oprocentowanie.

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

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

Zasady ujmowania w księgach oraz pomiaru efektywności zabezpieczenia transakcji objętych rachunkowością zabezpieczeń omówiono w notach 7.7.7. niniejszego sprawozdania.

Stan na 30.06.2007

Aktywa finansowe objęte rachunkowością zabezpieczeń przepływów pieniężnych

- obligacje

Aktywa zabezpieczane - obligacje z portfela aktywów dostępnych do sprzedaży

Nominał obligacji	Data zapadalności	Oprocentowanie	Płatność kuponu odsetkowego
100 000	24.09.2011	zmienne 4,39% (30.06.2007)	co pół roku
50 000	24.09.2011	zmienne 4,39% (30.06.2007)	co pół roku
36 000	24.09.2011	zmienne 4,39% (30.06.2007)	co pół roku

Transakcje IRS zabezpieczające przepływy pieniężne

Nominał	Data zapadalności	Oprocentowanie		Płatność kuponu odsetkowego		Wycena bilansowa z odsetkami	Wycena ujęta w rachunku wyników (odsetki prezentowane w wyniku z tytułu odsetek)
		Kupon otrzymany	Kupon płacony	Kupon otrzymany	Kupon płacony		
100 000	24.09.2009	stały 5,32%	WIBOR 6M	raz w roku	co pół roku	-579	-6
50 000	25.09.2008	stały 5,25%	WIBOR 6M	raz w roku	co pół roku	1 420	0
36 000	23.03.2009	stały 4,38%	WIBOR 6M	raz w roku	co pół roku	2 631	-72
Razem						3 472	-78

- portfel kredytów

Aktywa zabezpieczane – portfel kredytów overdraft o wartości 1 000 000 tys. zł bazujący na stawce WIBOR O/N.

Transakcje IRS zabezpieczające przepływy pieniężne

Nominał	Data zapadalności	Oprocentowanie		Płatność kuponu odsetkowego		Wycena bilansowa z odsetkami	Wycena ujęta w rachunku wyników (odsetki ujmowane w wyniku z tytułu odsetek)
		Kupon otrzymany	Kupon płacony	Kupon otrzymany	Kupon płacony		
50 000	14.12.2009	stały 4,78%	WIBOR 3M	raz w roku	co trzy m-ce	393	-19
50 000	13.09.2007	stały 4,40%	WIBOR O/N	płatność na koniec trans.tj.13.09.2007	płatność na koniec trans.tj.13.09.2007	-34	

50 000	18.12.2009	stały 4,78%	WIBOR 3M	raz w roku	co trzy m-ce	389	
50 000	18.09.2007	stały 4,40%	WIBOR O/N	płatność na koniec trans.tj.19.09.2007	płatność na koniec trans.tj.19.09.2007	-36	-24
50 000	01.03.2013	stały 5,11%	WIBOR 6M	raz w roku	co pół roku	-1 173	
50 000	03.09.2007	stały 4,215%	WIBOR O/N	płatność na koniec trans.tj.04.09.2007	płatność na koniec trans.t.04.09.2007	-44	-72
100 000	05.01.2009	stały 4,6875%	WIBOR 3M	raz w roku	co trzy m-ce	256	
100 000	04.07.2007	stały 4,30%	WIBOR O/N	płatność na koniec trans.tj.04.07.2007	płatność na koniec trans.tj.04.07.2007	7	-13
25 000	03.03.2014	stały 5,12%	WIBOR 6M	raz w roku	co pół roku	-678	
25 000	03.09.2007	stały 4,215%	WIBOR O/N	płatność na koniec trans.tj.04.09.2007	płatność na koniec trans.tj.04.09.2007	-22	-38
25 000	02.03.2015	stały 5,14%	WIBOR 6M	raz w roku	co pół roku	-743	
25 000	03.09.2007	stały 4,215%	WIBOR O/N	płatność na koniec trans.tj.04.09.2007	płatność na koniec trans.tj.04.09.2007	-22	-33
50 000	02.03.2012	stały 5,09%	WIBOR 6M	raz w roku	co pół roku	-975	
50 000	03.09.2007	stały 4,245%	WIBOR O/N	płatność na koniec trans.tj.03.09.2007	płatność na koniec trans.tj.03.09.2007	-37	-8
100 000	21.03.2011	stały 4,9275%	WIBOR 3M	raz w roku	co trzy m-ce	-983	
100 000	18.09.2007	stały 4,40%	WIBOR O/N	płatność na koniec trans.tj.18.09.2007	płatność na koniec trans.tj.18.09.2007	-72	-280
100 000	30.03.2009	stały 4,8%	WIBOR 3M	raz w roku	co trzy m-ce	222	
100 000	28.09.2007	stały 4,55%	WIBOR O/N	płatność na koniec trans.tj.28.09.2007	płatność na koniec trans.tj.28.09.2007	-70	-76
50 000	30.03.2011	stały 5,0%	WIBOR 6M	raz w roku	co pół roku	-922	
50 000	28.09.2007	stały 4,40%	WIBOR O/N	płatność na koniec trans.tj.01.10.2007	płatność na koniec trans.tj.01.10.2007	-21	-50
50 000	30.03.2012	stały 5,03%	WIBOR 6M	raz w roku	co pół roku	-1 165	
50 000	28.09.2007	stały 4,40%	WIBOR O/N	płatność na koniec trans.tj.01.10.2007	płatność na koniec trans.tj.01.10.2007	-21	-62
50 000	30.03.2010	stały 4,94%	WIBOR 6M	raz w roku	co pół roku	-656	
50 000	28.09.2007	stały 4,40%	WIBOR O/N	płatność na koniec trans.tj.01.10.2007	płatność na koniec trans.tj.01.10.2007	-21	-41
50 000	04.04.2012	stały 5,03%	WIBOR 6M	raz w roku	co pół roku	-1 168	
50 000	04.10.2007	stały 4,40%	WIBOR O/N	płatność na koniec trans.tj.04.10.2007	płatność na koniec trans.tj.04.10.2007	-25	-124
100 000	01.08.2013	stały 5,075%	WIBOR 3M	raz w roku	co trzy m-ce	-2 471	
100 000	14.08.2007	stały 4,295%	WIBOR O/N	płatność na koniec trans.tj.14.08.2007	płatność na koniec trans.tj.14.08.2007	-55	-188
25 000	15.09.2014	stały 5,085%	WIBOR 3M	raz w roku	co trzy m-ce	-584	
25 000	04.07.2007	stały 4,30%	WIBOR O/N	płatność na koniec trans.tj.04.07.2007	płatność na koniec trans.tj.04.07.2007	-18	-62
25 000	22.06.2015	stały 5,09%	WIBOR 3M	raz w roku	co trzy m-ce	-915	
25 000	18.09.2007	stały 4,40%	WIBOR O/N	płatność na koniec trans.tj.18.09.2007	płatność na koniec trans.tj.18.09.2007	-18	-86
70 000	13.06.2012	stały 5,4475%	WIBOR 6M	raz w roku	co pół roku	-519	
70 000	13.12.2007	stały 4,55%	WIBOR O/N	płatność na koniec trans.tj.13.12.2007	płatność na koniec trans.tj.13.12.2007	-103	-151
30 000	13.06.2012	stały 5,4475%	WIBOR 6M	raz w roku	co pół roku	-222	
30 000	13.12.2007	stały 4,55%	WIBOR O/N	płatność na koniec trans.tj.13.12.2007	płatność na koniec trans.tj.13.12.2007	-44	-67
Razem						-12 570	-1 394

Aktywa finansowe objęte rachunkowością zabezpieczeń wartości godziwej

- obligacje

Aktywa zabezpieczane - obligacje z portfela aktywów dostępnych do sprzedaży

Nominał obligacji	Data zapadalności	Oprocentowanie	Płatność kuponu odsetkowego	Wycena za 2007 rok ujęta w rachunku zysków i strat
25 389	24.10.2013	stałe 5%	raz w roku	-826

Transakcje IRS zabezpieczające wartość godziwą obligacji

Nominał	Data zapadalności	Oprocentowanie		Płatność kuponu odsetkowego		Wycena bilansowa z odsetkami	Wycena ujęta w rachunku wyników (odsetki prezentowane w wyniku z tytułu odsetek)
		Kupon otrzymany	Kupon płacony	Kupon otrzymany	Kupon płacony		
26 000	03.10.2013	WIBOR 3M	stały 4,595%	co 3 miesiące	raz w roku	1 430	775
Razem						1 430	775

Stan na 30.06.2006 (dane porównywalne)

Aktywa finansowe objęte rachunkowością zabezpieczeń przepływów pieniężnych

- obligacje

Aktywa zabezpieczane - obligacje z portfela aktywów dostępnych do sprzedaży

Nominał obligacji	Data zapadalności	Oprocentowanie	Płatność kuponu odsetkowego
100 000	24.09.2011	float 4,11% (30.06.2006)	co pół roku
36 000	24.09.2011	float 4,11% (30.06.2006)	co pół roku

Transakcje IRS zabezpieczające przepływy pieniężne

Nominał	Data zapadalności	Oprocentowanie		Płatność kuponu odsetkowego		Wycena bilansowa z odsetkami	Wycena ujęta w rachunku wyników (odsetki prezentowane w wyniku z tytułu odsetek)
		Kupon otrzymany	Kupon płacony	Kupon otrzymany	Kupon płacony		
100 000	24.09.2009	fix 5,32%	WIBOR 6M	raz w roku	raz w roku	-306	-27
36 000	23.12.2009	fix 4,38%	WIBOR 6M	raz w roku	co pół roku	-622	212
Razem						-928	185

Aktywa finansowe objęte rachunkowością zabezpieczeń wartości godziwej

- obligacje

Aktywa zabezpieczane - obligacje z portfela aktywów dostępnych do sprzedaży

Nominał obligacji	Data zapadalności	Oprocentowanie	Płatność kuponu odsetkowego	Wycena na 30.06.2006 ujęta w rachunku zysków i strat
25 389	24.10.2013	fix 5%	raz w roku	-1 355

Transakcje IRS zabezpieczające wartość godziwą obligacji

Nominał	Data zapadalności	Oprocentowanie		Płatność kuponu odsetkowego		Wycena bilansowa z odsetkami	Wycena ujęta w rachunku wyników (odsetki prezentowane w wyniku z tytułu odsetek)
		Kupon otrzymany	Kupon płacony	Kupon otrzymany	Kupon płacony		
26 000	03.10.2013	WIBOR 6M	fix 4,595%	co pół roku	raz w roku	953	1 285
Razem						953	1 285

W przypadku zabezpieczeń przepływów pieniężnych kwota ujęta w kapitale własnym w I półroczu 2007 roku wyniosła -22 007 tys. zł, natomiast kwota usunięta z kapitału własnego wyniosła -1 620 tys. zł. Natomiast w przypadku I półrocza 2006 roku kwota ujęta w kapitale własnym wyniosła -890 tys. zł, a kwota usunięta -233 tys. zł.

37. Inwestycje kapitałowe klasyfikowane jako dostępne do sprzedaży

	30.06.2007 <i>niezbadane</i>	Dane porównywalne 31.12.2006	Dane porównywalne 30.06.2006 <i>niezbadane</i>
W podmiotach sektora finansowego	2 533	2 533	17 544
W podmiotach sektora niefinansowego	1 424	1 424	1 424
Razem	3 957	3 957	18 968

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

Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności																				
Lp.	a nazwa jednostki	b rodzaj działalności	c wartość bilansowa udziałów	d aktywa jednostki razem	e kapitał własny jednostki, w tym:							f zobowiązania jednostki, w tym:			g należności jednostki, w tym:			h przychody ogółem	i % posiadanego kapitału	j udział w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu
					kapitał zakładowy	należne wpłaty na kapitał zakładowy (wielkość ujemna)	kapitał zapasowy	pozostały kapitał własny, w tym:			zobowiązania krótko-terminowe	zobowiązania długo-terminowe	zobowiązania	należności krótko-terminowe	należności długo-terminowe					
								zysk (strata) z lat ubiegłych	zysk (strata) netto	zobowiązania										
Jednostki stowarzyszone																				
30.06.2007 (niezbadane)																				
1.	KBC Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	zarządzanie funduszami inwestycyjnymi	11 802	785 493	39 341	25 258	0	11 335	2 748	0	2 748	746 151	746 151	0	770 973	770 973	0	41 654	30,00	30,00
RAZEM			11 802	785 493																
31.12.2006 (dane porównywalne)																				
1.	KBC Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	zarządzanie funduszami inwestycyjnymi	10 661	147 303	35 537	25 258	0	4 700	5 579	0	5 579	110 305	110 305	0	144 819	144 819	0	58 592	30,00	30,00
RAZEM			10 661	147 303																
30.06.2006 (dane porównywalne) (niezbadane)																				
1.	KBC Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	zarządzanie funduszami inwestycyjnymi	9 736	41 251	32 452	25 258	0	4 700	2 494	0	2 494	8 799	8 799	0	35 532	35 532	0	26 500	30,00	30,00
RAZEM			9 736	41 251																

39. Rzeczowe aktywa trwałe

	30.06.2007 <i>niezbadane</i>	Dane porównywalne 31.12.2006	Dane porównywalne 30.06.2006 <i>niezbadane</i>
Środki trwałe, w tym:	339 552	335 219	339 844
- grunty	14 379	14 841	18 311
- budynki i lokale	181 830	186 495	187 259
- urządzenia techniczne i maszyny	55 135	53 168	59 281
- środki transportu	18 784	14 420	13 312
- inne środki trwałe	69 424	66 295	61 681
Środki trwałe w budowie	46 392	50 438	21 365
Razem	385 944	385 657	361 209

40. Zmiana stanu środków trwałych**Za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30.06.2007 roku**

niezbadane

	Grunty	Budynki i lokale	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Inne środki trwałe	Środki trwałe w budowie	Środki trwałe razem
a) wartość brutto środków trwałych na 01.01.2007	16 433	268 929	484 994	23 045	140 605	50 799	984 805
b) zwiększenia	23	1 426	26 811	6 734	12 061	5 582	52 637
- zakupy	0	701	11 953	4 108	11 787	5 582	34 131
- inne zwiększenia	23	725	14 858	2 626	274	0	18 506
c) zmniejszenia	366	4 219	26 654	1 211	2 162	9 828	44 440
- sprzedaż	366	580	2 184	161	358	0	3 649
- likwidacja	0	137	22 727	0	1 342	18	24 224
- inne zmniejszenia	0	3 502	1 743	1 050	462	9 810	16 567
d) wartość brutto środków trwałych na 30.06.2007	16 090	266 136	485 151	28 568	150 504	46 553	993 002
e) skumulowana amortyzacja środków trwałych na 01.01.2007	1 291	66 087	429 452	8 376	73 132	0	578 338
f) wartość netto środków trwałych na 01.01.2007	14 841	186 495	53 168	14 420	66 295	50 438	385 657
g) zmiany umorzenia	225	1 480	-2 171	1 178	6 746	0	7 458
- amortyzacja	0	3 414	16 516	2 185	7 759	0	29 874
- sprzedaż	0	-40	-2 118	-139	-43	0	-2 340
- likwidacja	0	-48	-22 498	0	-789	0	-23 335
- inne zmiany	225	-1 846	5 929	-868	-181	0	3 259
h) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na 30.06.2007	1 516	67 567	427 281	9 554	79 878	0	585 796
i) odpisy z tytułu utraty wartości na 01.01.2007	301	16 347	2 374	249	1 178	361	20 810
- zwiększenia	0	706	917	0	279	0	1 902
- zmniejszenia	106	314	556	19	255	200	1 450
j) odpisy z tytułu utraty wartości na 30.06.2007	195	16 739	2 735	230	1 202	161	21 262
Wartość netto środków trwałych na 30.06.2007	14 379	181 830	55 135	18 784	69 424	46 392	385 944

Za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2006 roku (dane porównywalne)

	Grunty	Budynki i lokale	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Inne środki trwałe	Środki trwałe w budowie	Środki trwałe razem
a) wartość brutto środków trwałych na 01.01.2006	24 761	285 636	476 768	14 437	127 521	40 256	969 379
b) zwiększenia	4 614	226 461	69 453	11 490	16 869	33 499	362 386
- zakupy	17	1 937	25 541	2 354	14 449	32 860	77 158
- korekty wynikające ze zmiany ilości spółek objętych konsolidacją	4 581	220 230	41 686	357	2 274	410	269 538
- inne zwiększenia	16	4 294	2 226	8 779	146	229	15 690
c) zmniejszenia	12 942	243 168	61 227	2 882	3 785	22 956	346 960
- sprzedaż	8 147	8 259	8 617	1 899	74	67	27 063
- likwidacja	0	286	13 492	128	3 062	2	16 970
- korekty wynikające ze zmiany ilości spółek objętych konsolidacją	0	4 141	19	59	10	0	4 229
- reklasyfikacja do aktywów przeznaczonych do sprzedaży	4 581	219 803	35 190	0	0	0	259 574
- inne zmniejszenia	214	10 679	3 909	796	639	22 887	39 124
d) wartość brutto środków trwałych na 31.12.2006	16 433	268 929	484 994	23 045	140 605	50 799	984 805
e) skumulowana amortyzacja środków trwałych na 01.01.2006	1 291	60 298	402 615	6 427	60 206	0	530 837
f) wartość netto środków trwałych na 01.01.2006	18 209	211 578	71 905	8 010	66 603	40 095	416 400
g) zmiany umorzenia	0	5 789	26 837	1 949	12 926	0	47 501
- amortyzacja	0	9 134	45 800	3 615	12 617	0	71 166
- sprzedaż	0	0	-8 255	-1 555	0	0	-9 810
- likwidacja	0	-120	-13 051	-35	-1 807	0	-15 013
- korekty wynikające ze zmiany ilości spółek objętych konsolidacją	0	13 513	17 769	116	2 241	0	33 639
- reklasyfikacja do aktywów przeznaczonych do sprzedaży	0	-16 260	-13 420	0	0	0	-29 680
- inne zmiany	0	-478	-2 006	-192	-125	0	-2 801
h) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na 31.12.2006	1 291	66 087	429 452	8 376	73 132	0	578 338
i) odpisy z tytułu utraty wartości na 01.01.2006	5 261	13 760	2 248	0	712	161	22 142
- zwiększenia	0	4 541	1 156	290	590	200	6 777
- zmniejszenia	4 960	1 954	1 030	41	124	0	8 109
j) odpisy z tytułu utraty wartości na 31.12.2006	301	16 347	2 374	249	1 178	361	20 810
Wartość netto środków trwałych na 31.12.2006	14 841	186 495	53 168	14 420	66 295	50 438	385 657

Za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30.06.2006 roku (dane porównywalne)

niezbadane

	Grunty	Budynki i lokale	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Inne środki trwałe	Środki trwałe w budowie	Środki trwałe razem
a) wartość brutto środków trwałych na 01.01.2006	24 761	285 636	476 768	14 437	127 521	40 256	969 379
b) zwiększenia	31	216	15 986	8 151	1 995	17 035	43 414
- zakupy	15	215	8 148	1 599	1 172	16 833	27 982
- inne zwiększenia	16	1	7 838	6 552	823	202	15 432
c) zmniejszenia	214	18 254	13 316	2 165	1 371	35 765	71 085
- sprzedaż	0	8 120	6 763	1 441	0	0	16 324
- likwidacja	0	0	3 986	119	1 342	0	5 447
- inne zmniejszenia	214	10 134	2 567	605	29	35 765	49 314
d) wartość brutto środków trwałych na 30.06.2006	24 578	267 598	479 438	20 423	128 145	21 526	941 708
e) skumulowana amortyzacja środków trwałych na 01.01.2006	1 291	60 298	402 615	6 427	60 206	0	530 837
f) wartość netto środków trwałych na 01.01.2006	18 209	211 578	71 905	8 010	66 603	40 095	416 400
g) zmiany umorzenia	130	2 423	15 170	394	5 382	0	23 499
- amortyzacja	130	3 201	26 428	1 680	6 071	0	37 510
- sprzedaż	0	0	-6 562	-1 128	0	0	-7 690
- likwidacja	0	0	-3 759	-23	-653	0	-4 435
- inne zmiany	0	-778	-937	-135	-36	0	-1 886
h) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na 30.06.2006	1 421	62 721	417 785	6 821	65 588	0	554 336
i) odpisy z tytułu utraty wartości na 01.01.2006	5 261	13 760	2 248	0	712	161	22 142
- zwiększenia	0	4 414	974	290	164	0	5 842
- zmniejszenia	415	556	850	0	0	0	1 821
j) odpisy z tytułu utraty wartości na 30.06.2006	4 846	17 618	2 372	290	876	161	26 163
Wartość netto środków trwałych na 30.06.2006	18 311	187 259	59 281	13 312	61 681	21 365	361 209

41. Wartości niematerialne

	30.06.2007 <i>niezbadane</i>	Dane porównywalne 31.12.2006	Dane porównywalne 30.06.2006 <i>niezbadane</i>
Nabyte koncesje, patenty, licencje i podobne wartości, w tym:	42 421	60 822	78 796
- oprogramowanie komputerowe	42 392	60 789	78 760
Inne wartości niematerialne	32 044	24 786	16 314
Razem	74 465	85 608	95 110

42. Zmiana stanu wartości niematerialnych

Za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30.06.2007 roku

niezbadane

	Nabyte koncesje, patenty, licencje i podobne wartości	w tym: oprogramo- wanie komputerowe	Inne wartości niematerialne	Wartości niematerialne razem
a) wartość brutto wartości niematerialnych na 01.01.2007	265 539	263 052	47 243	312 782
b) zwiększenia	1 797	1 336	7 435	9 232
- zakupy	1 334	1 334	7 435	8 769
- inne zwiększenia	463	2	0	463
c) zmniejszenia	6 095	5 634	224	6 319
- likwidacja	5 503	5 042	192	5 695
- inne zmniejszenia	592	592	32	624
d) wartość brutto wartości niematerialnych na 30.06.2007	261 241	258 754	54 454	315 695
e) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na 01.01.2007	200 121	197 667	22 457	222 578
f) wartość netto wartości niematerialnych na 01.01.2007	60 822	60 789	24 786	85 608
g) amortyzacja za okres	14 672	14 668	-47	14 625
- amortyzacja	19 711	19 707	144	19 855
- likwidacja	-5 039	-5 039	-192	-5 231
- inne zmiany	0	0	1	1
h) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na 30.06.2007	214 793	212 335	22 410	237 203
i) odpisy z tytułu utraty wartości na 01.01.2007	4 596	4 596	0	4 596
- zmniejszenia	569	569	0	569
j) odpisy z tytułu utraty wartości na 30.06.2007	4 027	4 027	0	4 027
Wartość netto wartości niematerialnych na 30.06.2007	42 421	42 392	32 044	74 465

Za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2006 roku (dane porównywalne)

	Nabyte koncesje, patenty, licencje i podobne wartości	w tym: oprogramo- wanie komputerowe	Inne wartości niematerialne	Wartości niematerialne razem
a) wartość brutto wartości niematerialnych na 01.01.2006	266 191	263 607	51 019	317 210
b) zwiększenia	5 180	5 141	16 185	21 365
- zakupy	3 507	3 468	15 905	19 412
- korekty wynikające ze zmiany ilości spółek objętych konsolidacją	297	297	34	331
- inne zwiększenia	1 376	1 376	246	1 622
c) zmniejszenia	5 832	5 696	19 961	25 793
- sprzedaż	120	120	0	120
- likwidacja	4 774	4 638	18 561	23 335
- inne zmniejszenia	938	938	1 400	2 338
d) wartość brutto wartości niematerialnych na 31.12.2006	265 539	263 052	47 243	312 782
e) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na 01.01.2006	163 737	161 153	40 645	204 382
f) wartość netto wartości niematerialnych na 01.01.2006	101 101	101 101	10 374	111 475
g) amortyzacja za okres	36 384	36 514	-18 188	18 196
- amortyzacja	40 891	40 884	344	41 235
- sprzedaż	-20	-20	0	-20
- likwidacja	-4 767	-4 629	-18 557	-23 324
- korekty wynikające ze zmiany ilości spółek objętych konsolidacją	271	271	25	296
- inne zmiany	9	8	0	9
h) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na 31.12.2006	200 121	197 667	22 457	222 578
i) odpisy z tytułu utraty wartości na 01.01.2005	1 353	1 353	0	1 353
- zwiększenia	4 179	4 179	0	4 179
- zmniejszenia	936	936	0	936
j) odpisy z tytułu utraty wartości na 31.12.2006	4 596	4 596	0	4 596
Wartość netto wartości niematerialnych na 31.12.2006	60 822	60 789	24 786	85 608

Za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30.06.2006 roku (dane porównywalne)

niezbadane

	Nabyte koncesje, patenty, licencje i podobne wartości	w tym: oprogramo- wanie komputerowe	Inne wartości niematerialne	Wartości niematerialne razem
a) wartość brutto wartości niematerialnych na 01.01.2006	266 191	263 607	51 019	317 210
b) zwiększenia	2 537	2 499	7 511	10 048
- zakupy	1 171	1 133	7 511	8 682
- inne zwiększenia	1 366	1 366	0	1 366
c) zmniejszenia	404	404	1 400	1 804
- sprzedaż	47	47	0	47
- likwidacja	357	357	0	357
- inne zmniejszenia	0	0	1 400	1 400
d) wartość brutto wartości niematerialnych na 30.06.2006	268 324	265 702	57 130	325 454
e) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na 01.01.2006	163 737	161 153	40 645	204 382
f) wartość netto wartości niematerialnych na 01.01.2006	101 101	101 101	10 374	111 475
g) amortyzacja za okres	20 258	20 256	171	20 429
- amortyzacja	20 618	20 616	172	20 790
- sprzedaż	-20	-20	0	-20
- likwidacja	-350	-350	0	-350
- inne zmiany	10	10	-1	9
h) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na 30.06.2006	183 995	181 409	40 816	224 811
i) odpisy z tytułu utraty wartości na 01.01.2006	1 353	1 353	0	1 353
- zwiększenia	4 180	4 180	0	4 180
j) odpisy z tytułu utraty wartości na 30.06.2006	5 533	5 533	0	5 533
Wartość netto wartości niematerialnych na 30.06.2006	78 796	78 760	16 314	95 110

43. Wartość firmy jednostek podporządkowanych

	30.06.2007 <i>niezbadane</i>	Dane porównywalne 31.12.2006	Dane porównywalne 30.06.2006 <i>niezbadane</i>
Wartość firmy - jednostki zależne	36 052	36 052	36 052
Razem	36 052	36 052	36 052

Zmiana wartości firmy jednostek podporządkowanych

	01.01.2007- 30.06.2007 <i>niezbadane</i>	Dane porównywalne 01.01.2006- 31.12.2006	Dane porównywalne 01.01.2006- 30.06.2006 <i>niezbadane</i>
a) wartość firmy brutto na początek okresu	77 827	66 285	66 285
b) zwiększenia	0	11 542	0
- zakup akcji	0	11 542	0
c) zmniejszenia	0	0	0
d) wartość firmy brutto na koniec okresu	77 827	77 827	66 285
e) odpis wartości firmy na początek okresu	41 775	30 233	30 233
- zwiększenia	0	11 542	
f) odpis wartości firmy na koniec okresu	41 775	41 775	30 233
Wartość firmy netto na koniec okresu	36 052	36 052	36 052

Zgodnie z tym, co zostało zaprezentowane w sekcji dotyczącej przyjętych przez Grupę zasad rachunkowości, wartość firmy nie jest amortyzowana, tylko analizowana pod kątem ryzyka wystąpienia utraty wartości. Co najmniej raz w roku Grupa przeprowadza test na utratę wartości firmy netto w oparciu o modele opracowane we współpracy z Głównym Akcjonariuszem Banku. Modele te bazują na wytycznych zawartych w MSR 36.

44. Aktywa z tytułu podatku odroczonego

Wyczenie aktywa z tytułu podatku odroczonego	Dane porównywalne		zmiana w I półroczu 2007	
	30.06.2007 <i>niezbadane</i>	31.12.2006	30.06.2006 <i>niezbadane</i>	2007 <i>niezbadane</i>
Odsetki od depozytów	34 070	40 137	46 314	-6 067
Koszt odsetek zawartych w cenie nabycia obligacji	129 416	117 891	113 972	11 525
Wycena instrumentów finansowych	322 166	45 753	79 649	276 413
Wartość podatkowa firmy	526	11 950	34 272	-11 424
Prowizje otrzymywane rozliczane wg ESP	135 664	153 979	162 679	-18 315
Rezerwy na przyszłe koszty	82 900	96 098	69 819	-13 198
Leasing finansowy	48 540	22 670	23 946	25 870
Odpisy aktualizujące stanowiące różnicę przejściową	534 190	668 932	537 916	-134 742
Wycena papierów wartościowych przeznaczonych do sprzedaży	55 968	3 204	21 116	52 764
Straty podatkowe do odliczenia w przyszłości	4 466	2 917	0	1 549
Należne prowizje od rachunków bankowych	12 504	10 983	24 089	1 521
Pozostałe	87 754	70 288	48 958	17 466
Suma	1 448 164	1 244 802	1 162 730	203 362
Stawka podatku	19%	19%	19%	19%
Aktywa z tytułu podatku odroczonego	275 151	236 512	220 919	38 639
- w tym odniesione na kapitał z aktualizacji wyceny	10 634	609	4 012	10 025
- w tym odniesione do rachunku zysków i strat	264 517	235 903	216 907	28 614
Nierozpoznane aktywa	0	0	9 951	0
Aktywa rozpoznane w rachunku zysków i strat	264 517	235 903	206 956	28 614
Razem aktywa z tytułu odroczonego podatku	275 151	236 512	210 968	38 639
Razem rezerwa z tytułu podatku odroczonego z noty 53	-110 440	-82 783	-67 030	-27 657
Aktywa netto z tytułu podatku odroczonego	164 711	153 729	143 938	10 982

45. Aktywa trwale przeznaczone do sprzedaży

	30.06.2007 <i>niezbadane</i>	Dane porównywalne 31.12.2006	Dane porównywalne 30.06.2006 <i>niezbadane</i>
Aktywa trwale przeznaczone do sprzedaży brutto	227 442	244 845	14 917
Odpisy na utratę wartości	41 972	50 074	4 380
Aktywa trwale przeznaczone do sprzedaży netto	185 470	194 771	10 537

46. Inne aktywa

	30.06.2007 <i>niezbadane</i>	Dane porównywalne 31.12.2006	Dane porównywalne 30.06.2006 <i>niezbadane</i>
Zapasy	541	544	619
Dłużnicy różni* (w tym):	97 386	89 898	102 045
- dłużnicy różni brutto	126 278	113 153	129 763
- odpisy na utratę wartości	28 892	23 255	27 718
Rozliczenia międzyokresowe	37 048	24 588	17 834
Pozostałe aktywa w tym:	2 410	1 309	2 129
- aktywa przejęte za długi brutto	1 286	2 698	4 287
- odpisy na aktywa przejęte za długi	959	1 798	3 132
Razem	137 385	116 339	122 627

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

47. Zobowiązania wobec Banku Centralnego

Struktura rodzajowa

	30.06.2007 <i>niezbadane</i>	Dane porównywalne 31.12.2006	Dane porównywalne 30.06.2006 <i>niezbadane</i>
Zobowiązania	2 052	1 966	2 303
Odsetki	9	24	39
Razem	2 061	1 990	2 342

Struktura terminowa

	30.06.2007 <i>niezbadane</i>	Dane porównywalne 31.12.2006	Dane porównywalne 30.06.2006 <i>niezbadane</i>
- do 1 miesiąca	41	41	41
- powyżej 3 miesięcy do 6 miesięcy	2 011	1 925	0
- powyżej 6 miesięcy do 1 roku	0	0	2 262
- odsetki	9	24	39
Razem	2 061	1 990	2 342

48. Zobowiązania wobec banków**Struktura rodzajowa**

	30.06.2007 <i>niezbadane</i>	Dane porównywalne 31.12.2006	Dane porównywalne 30.06.2006 <i>niezbadane</i>
Rachunki bieżące	153 943	51 026	19 885
Depozyty terminowe	2 077 014	1 172 363	1 810 844
Kredyty i pożyczki otrzymane	905 332	931 688	992 738
Inne zobowiązania	6 450	4 288	7 012
Odsetki	5 964	5 461	6 837
Razem	3 148 703	2 164 826	2 837 316

Zobowiązania wobec banków (wg terminów wymagalności)

	30.06.2007 <i>niezbadane</i>	Dane porównywalne 31.12.2006	Dane porównywalne 30.06.2006 <i>niezbadane</i>
- do 1 miesiąca	1 963 360	1 117 653	1 181 822
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	169 047	75 024	536 379
- powyżej 3 miesięcy do 6 miesięcy	50 000	35 000	79 540
- powyżej 6 miesięcy do 1 roku	55 000	0	40 000
- powyżej 3 do 5 lat	905 332	931 688	992 738
- odsetki	5 964	5 461	6 837
Razem	3 148 703	2 164 826	2 837 316

49. Zobowiązania wobec klientów

Struktura rodzajowa

	30.06.2007 <i>niezbadane</i>	Dane porównywalne 31.12.2006	Dane porównywalne 30.06.2006 <i>niezbadane</i>
Rachunki bieżące	10 362 255	9 517 077	7 571 754
Depozyty terminowe	6 615 662	5 999 920	6 962 301
Kredyty i pożyczki otrzymane	0	0	0
Inne zobowiązania	142 217	256 452	134 456
Odsetki	27 776	33 814	36 982
Razem	17 147 910	15 807 263	14 705 493

Struktura terminowa

	30.06.2007 <i>niezbadane</i>	Dane porównywalne 31.12.2006	Dane porównywalne 30.06.2006 <i>niezbadane</i>
- do 1 miesiąca	15 085 730	13 244 969	11 470 180
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	1 129 368	1 240 152	1 585 902
- powyżej 3 miesięcy do 6 miesięcy	500 210	764 953	881 006
- powyżej 6 miesięcy do 1 roku	290 400	378 044	580 562
- powyżej 1 roku do 3 lat	26 324	24 683	49 332
- powyżej 3 do 5 lat	60 714	77 861	4 166
- powyżej 5 do 10 lat	26 393	41 626	95 779
- powyżej 10 do 20 lat	995	988	1 583
- powyżej 20 lat	0	173	1
- odsetki	27 776	33 814	36 982
Razem	17 147 910	15 807 263	14 705 493

Struktura zobowiązań w podziale na typy klientów

	30.06.2007 <i>niezbadane</i>	Dane porównywalne 31.12.2006	Dane porównywalne 30.06.2006 <i>niezbadane</i>
Osoby fizyczne*	9 864 715	9 785 791	9 152 463
- w rachunku bieżącym	6 957 328	6 100 542	4 630 803
- depozyty terminowe	2 861 109	3 650 284	4 465 476
- pozostałe	46 278	34 965	56 184
Klienci korporacyjni	5 196 470	4 178 308	3 628 373
- w rachunku bieżącym	2 258 001	2 030 284	1 864 383
- depozyty terminowe	2 842 530	1 926 611	1 685 718
- pozostałe	95 939	221 413	78 272
Budżet	2 058 949	1 809 350	1 887 675
- w rachunku bieżącym	1 146 926	1 386 251	1 076 568
- depozyty terminowe	912 023	423 025	811 107
- pozostałe	0	74	0
Odsetki	27 776	33 814	36 982
Razem	17 147 910	15 807 263	14 705 493

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

50. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

	30.06.2007 <i>niezbadane</i>	Dane porównywalne 31.12.2006	Dane porównywalne 30.06.2006 <i>niezbadane</i>
Obligacje	0	0	400 000
Odsetki	0	0	2 223
Razem	0	0	402 223

W dniu 08.08.2006 roku Bank dokonał wykupu bankowych papierów wartościowych o wartości 400 milionów złotych, wyemitowanych przez Bank w ramach programu emisji imiennych, bezterminowych bankowych papierów wartościowych w dniach 23.12.2003 roku (I transza - 330 milionów złotych) oraz 28.07.2004 roku (II transza - 70 milionów złotych).

51. Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu**Zobowiązania**

	30.06.2007 <i>niezbadane</i>	Dane porównywalne 31.12.2006	Dane porównywalne 30.06.2006 <i>niezbadane</i>
- do 1 miesiąca	542 997	1 027 773	373 589
- do 3 miesięcy	0	5 499	27 992
Odsetki	138	653	165
Razem	543 135	1 033 925	401 746

Cena odkupu papierów wartościowych jest ustalona lub równa cenie sprzedaży powiększonej o koszt finansowania. W przypadku niewywiązania się banku ze zobowiązania papiery wartościowe będące przedmiotem transakcji pozostają w posiadaniu klienta banku.

52. Rezerwy

	30.06.2007 <i>niezbadane</i>	Dane porównywalne 31.12.2006	Dane porównywalne 30.06.2006 <i>niezbadane</i>
Rezerwa na świadczenie pracownicze	895	1 004	781
Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	16 244	17 594	48 326
Rezerwa restrukturyzacyjna	4 247	10 988	1 600
Rezerwa na sprawy sporne	144 200	139 640	55 941
Razem	165 586	169 226	106 648

Zmiana stanu rezerw

	01.01.2007- 30.06.2007 <i>niezbadane</i>	Dane porównywalne 01.01.2006- 31.12.2006	Dane porównywalne 01.01.2006- 30.06.2006 <i>niezbadane</i>
Stan na początek okresu	169 226	77 847	77 847
- rezerwa na świadczenie pracownicze	1 004	911	911
- rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	17 594	63 039	63 039
- rezerwa restrukturyzacyjna	10 988	0	0
- rezerwa na sprawy sporne	139 640	13 897	13 897
- inne	0	0	0
a) utworzenie	40 088	168 814	108 596
- rezerwa na świadczenie pracownicze	0	272	0
- rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	24 173	124 558	64 344
- rezerwa restrukturyzacyjna	226	12 482	1 600
- rezerwa na sprawy sporne	15 689	31 502	42 652
- inne	0	0	0
b) wykorzystanie	-14 242	-4 831	-58
- rezerwa na świadczenie pracownicze	-109	-136	-58
- rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	0	0	0
- rezerwa restrukturyzacyjna	-6 956	-1 494	0
- rezerwa na sprawy sporne	-7 177	-3 201	0
- inne	0	0	0
c) rozwiązanie	-27 649	-172 871	-80 966
- rezerwa na świadczenie pracownicze	0	-72	-72
- rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	-24 157	-170 816	-80 348
- rezerwa restrukturyzacyjna	-11	0	0
- rezerwa na sprawy sporne	-3 481	-1 983	-546
- inne	0	0	0
d) inne zmiany wartości	-1 837	100 267	1 229
- rezerwa na świadczenie pracownicze	0	29	0
- rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	-1 366	813	1 291
- rezerwa restrukturyzacyjna	0	0	0
- rezerwa na sprawy sporne	-471	99 425	-62
- inne	0	0	0
Stan rezerw na koniec okresu (wg tytułów)	165 586	169 226	106 648
- rezerwa na świadczenie pracownicze	895	1 004	781
- rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	16 244	17 594	48 326
- rezerwa restrukturyzacyjna	4 247	10 988	1 600
- rezerwa na sprawy sporne	144 200	139 640	55 941
- inne	0	0	0
Stan na koniec okresu	165 586	169 226	106 648

Największe pozycje ujęte w rezerwie na sprawy sporne to: zabezpieczenie na wypadek negatywnego dla Banku rozstrzygnięcia sporów sądowych wytoczonych Bankowi, w tym zabezpieczenie zapłaty kary w związku z decyzją Prezesa UOKiK (szczegóły w nocie 76) oraz zabezpieczenie ryzyk związanych z transakcją sprzedaży portfela wierzytelności.

Rezerwa restrukturyzacyjna obejmuje koszty restrukturyzacji zatrudnienia i majątku trwałego jakie będą poniesione przy realizacji kolejnego etapu przebudowy struktur Banku wynikającej ze wdrażanej strategii Banku.

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

53. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego

	30.06.2007 <i>niezbadane</i>	Dane porównywalne 31.12.2006	Dane porównywalne 30.06.2006 <i>niezbadane</i>	zmiana w 2007 roku <i>niezbadane</i>
Odsetki do otrzymania	238 635	302 297	198 307	-63 662
Niezamortyzowane środki trwałe objęte ulgą inwestycyjną	5 062	5 125	5 227	-63
Wycena instrumentów pochodnych	286 485	44 365	60 487	242 120
Różnica pomiędzy amortyzacją podatkową a bilansową	41 520	57 500	68 624	-15 980
Wycena papierów wartościowych przeznaczonych do sprzedaży	7 729	25 765	8 245	-18 036
Pozostałe	6 864	6 680	13 763	184
Suma	586 295	441 732	354 653	144 563
Stawka podatku	19%	19%	19%	0
Odsetki od depozytów czeskich do otrzymania opodatkowane wg 9% stawki	2 425	0	0	0
Rezerwa z tytułu podatku odroczonego pomniejszająca aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	111 614	83 929	67 384	27 685
- w tym odniesione na kapitał z aktualizacji wyceny	1 468	4 895	1 567	-3 427
- w tym odniesione do rachunku zysków i strat	110 146	79 034	65 817	31 112
Rezerwa z tytułu podatku odroczonego pomniejszająca aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego (nota 44)	-110 440	-82 783	-67 030	-27 657
Rezerwa z tytułu podatku odroczonego	1 174	1 146	354	28

54. Pozostałe zobowiązania

	30.06.2007 <i>niezbadane</i>	Dane porównywalne 31.12.2006	Dane porównywalne 30.06.2006 <i>niezbadane</i>
Zobowiązania z tytułu ZFŚS	10 462	7 071	8 843
Rozrachunki publiczno-prawne	25 201	20 967	22 178
Wierzyciele różni	86 741	86 466	54 692
Zobowiązania z tytułu dywidendy	100 514	0	59 765
Koszty i przychody rozliczane w czasie	59 911	72 558	53 177
Rozrachunki międzybankowe	15 588	55 278	12 373
Razem	298 417	242 340	211 028

55. Zobowiązania podporządkowane

	30.06.2007 <i>niezbadane</i>	Dane porównywalne 31.12.2006	Dane porównywalne 30.06.2006 <i>niezbadane</i>
Stan zobowiązań	414 216	421 434	444 800
Odsetki	133	185	53
Razem	414 349	421 619	444 853

Stan na 30.06.2007

Nazwa podmiotu	Wartość pożyczki wg walut	w tys.	Warunki oprocentowania	Termin wymagalności	Stan zobowiązań podporządko- wanych	Odsetki naliczone
KBC Bank NV O/Dublin	EUR	110 000	3M EURIBOR +1,20p.p.	25.05.2008	414 216	133
Razem					414 216	133

Stan na 31.12.2006 (dane porównywalne)

Nazwa podmiotu	Wartość pożyczki wg walut	w tys.	Warunki oprocentowania	Termin wymagalności	Stan zobowiązań podporządko- wanych	Odsetki naliczone
KBC Bank NV O/Dublin	EUR	110 000	3M EURIBOR +1,20p.p.	25.05.2008	421 434	185
Razem					421 434	185

Stan na 30.06.2006 (dane porównywalne)

Nazwa podmiotu	Wartość pożyczki		Warunki oprocentowania	Termin wymagalności	Stan zobowiązań podporządkowanych	Odsetki naliczone
	wg walut	w tys.				
KBC Bank NV O/Dublin	EUR	110 000	3M EURIBOR +1,20p.p.	25.05.2008	444 800	53
Razem					444 800	53

56. Kapitały**Kapitał zakładowy**

Według stanu na dzień 30.06.2007 roku kapitał zakładowy jednostki dominującej wynosił 1 358 294 400 zł i dzielił się na 271 658 880 akcji o wartości nominalnej 5,00 złotych każda akcja. Akcje jednostki dominującej są akcjami imiennymi i akcjami na okaziciela, nie są akcjami uprzywilejowanymi. Każdej akcji przysługuje prawo 1 głosu podczas Walnego Zgromadzenia jednostki dominującej. Wszystkie akcje jednostki dominującej dopuszczone są do obrotu publicznego. W trakcie I półrocza 2007 roku kapitał zakładowy nie ulegał zmianie.

Przedstawiona poniżej charakterystyka akcji imiennych i akcji na okaziciela została sporządzona na dzień 30.06.2007 roku.

Akcje imienne

Akcjonariusze jednostki dominującej posiadają 68 060 akcji imiennych, co stanowi 0,03% kapitału zakładowego. Zestawienie akcji imiennych na dzień 30.06.2007 roku zostało przedstawione poniżej.

Seria	Liczba akcji
A	2 942
C	1 425
F	5 792
P	31 238
S1	26 663
Razem	68 060

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

Akcje na okaziciela

Akcjonariusze jednostki dominującej posiadają 271 590 820 akcji na okaziciela co stanowi 99,97% kapitału zakładowego. Akcjami na okaziciela pierwotnie było 264 204 350 akcji. Dodatkowo w wyniku zamiany akcji imiennych, akcjami na okaziciela są 7 386 470 akcji. Zestawienie akcji na okaziciela na dzień 30.06.2007 roku zostało przedstawione poniżej.

Akcje na okaziciela (pierwotne)		Powstałe w wyniku zamiany akcji imiennych na akcje na okaziciela	
Seria	Liczba akcji	Seria	Liczba akcji
B	2 500 000	A	2 497 058
D	100 000	C	98 575
E	1 580 425	F	308 923
G	480 000	P	3 658 444
H	3 777 350	S1	823 470
I	5 600 000		
J	4 400 000		
K	2 278 814		
L	2 000 000		
M	10 000 000		
N	847 000		
O	25 000 000		
R	32 583 993		
T	49 301 056		
U	63 387 072		
W	60 368 640		
Razem	264 204 350	Razem	7 386 470
Razem akcje na okaziciela			271 590 820

Według stanu na 30.06.2007 roku 271 590 820 akcji na okaziciela znajdowało się w obrocie giełdowym na rynku podstawowym GPW. Natomiast na dzień 30.06.2006 liczba akcji znajdujących się w obrocie giełdowym wynosiła 271 583 872.

W porównaniu ze stanem na dzień 31.12.2006 roku zaprezentowanym w skonsolidowanym rocznym raporcie finansowym Grupy za 2006 rok uległa zmianie struktura akcjonariatu.

W dniu 27.04.2007 roku Kredyt Bank S.A. otrzymał informację od KBC Bank NV, iż w dniu 24.04.2007 roku KBC Securities NV, spółka w 100% zależna od KBC Bank NV, zakupiła w ramach transakcji pakietowej 7 690 966 akcji Kredyt Banku S.A.

Po zawarciu transakcji KBC Bank NV posiada w portfelu inwestycyjnym 217 327 103 akcje, stanowiące 80,00% udział w kapitale zakładowym Kredyt Banku S.A., a KBC Securities NV posiada w portfelu handlowym 7 690 966 akcji Kredyt Banku S.A., stanowiących 2,83% udziału w kapitale zakładowym Kredyt Banku S.A.

Zgodnie z informacją przekazaną przez KBC Bank NV, obie spółki tj. KBC Bank NV wraz z KBC Securities NV mają prawo do wykonywania nie więcej niż 75% głosów podczas Walnego Zgromadzenia Kredyt Banku S.A. tj. KBC Bank NV wraz z KBC Securities NV mają prawo do wykonywania 203 744 160 głosów na Walnym Zgromadzeniu Kredyt Banku S.A.

W poniższej tabeli zaprezentowano wykaz Akcjonariuszy Kredyt Banku S.A. posiadających powyżej 5% ogólnej liczby głosów na WZ Kredyt Banku S.A. według stanu na dzień 30.06.2007 roku.

Nazwa akcjonariusza	Zakres działalności	Liczba akcji i głosów na WZA	Udział w głosach i kapitale (w %)
KBC Bank N.V.*	Bankowość	217 327 103	80,00
Sofina SA	Firma inwestycyjna	15 014 772	5,53

* 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.

Kapitał zapasowy

	30.06.2007 <i>niezbadane</i>	Dane porównywalne 31.12.2006	Dane porównywalne 30.06.2006 <i>niezbadane</i>
Z odpisu z zysku z lat ubiegłych	383 711	104 789	104 789
	0	0	0
Kapitał zapasowy razem	383 711	104 789	104 789

Zysk netto Banku za rok obrotowy 2006, który wyniósł 437 442 933,29 zł został przeznaczony na:

- odpis na fundusz ogólnego ryzyka w wysokości 60 000 000,00 zł;
- wypłatę dywidendy w wysokości 100 513 785,60 zł;
- a w kwocie 276 929 147,69 zł na kapitał zapasowy Banku.

Kapitał z aktualizacji wyceny

	30.06.2007 <i>niezbadane</i>	Dane porównywalne 31.12.2006	Dane porównywalne 30.06.2006 <i>niezbadane</i>
Z tytułu wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	-27 852	21 367	-11 757
Z tytułu wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających przyszłe przepływy pieniężne	-20 387	1 195	-1 113
Podatek odroczony od pozycji ujętych w kapitale z aktualizacji wyceny	9 165	-4 287	2 445
Kapitał z aktualizacji wyceny razem	-39 074	18 275	-10 425

Pozostałe kapitały rezerwowe

	30.06.2007 <i>niezbadane</i>	Dane porównywalne 31.12.2006	Dane porównywalne 30.06.2006 <i>niezbadane</i>
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego tworzony z zysku	180 942	120 942	120 942
Pozostałe kapitały rezerwowe razem	180 942	120 942	120 942

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

Różnice kursowe z przeliczenia jednostek podporządkowanych

	30.06.2007 <i>niezbadane</i>	Dane porównywalne 31.12.2006	Dane porównywalne 30.06.2006 <i>niezbadane</i>
Kapitały z przeliczenia jednostek podporządkowanych	-668	-646	-511
Pozostałe kapitały z przeliczenia jednostek podporządkowanych razem	-668	-646	-511

57. Zobowiązania warunkowe udzielone

Dotyczące finansowania

	30.06.2007 <i>niezbadane</i>	Dane porównywalne 31.12.2006	Dane porównywalne 30.06.2006 <i>niezbadane</i>
- do 1 miesiąca	228 779	174 975	303 941
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	222 996	216 508	233 416
- powyżej 3 miesięcy do 6 miesięcy	528 754	303 576	735 152
- powyżej 6 miesięcy do 1 roku	655 301	832 799	674 975
- powyżej 1 roku do 3 lat	516 736	475 240	220 182
- powyżej 3 do 5 lat	547 797	406 438	453 403
- powyżej 5 lat	523 081	945 131	1 041 127
Razem	3 223 444	3 354 667	3 662 196

Gwarancyjne

	30.06.2007 <i>niezbadane</i>	Dane porównywalne 31.12.2006	Dane porównywalne 30.06.2006 <i>niezbadane</i>
- do 1 miesiąca	54 086	32 357	22 836
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	57 294	81 590	81 760
- powyżej 3 miesięcy do 6 miesięcy	91 805	45 406	113 602
- powyżej 6 miesięcy do 1 roku	229 396	188 361	99 906
- powyżej 1 roku do 3 lat	342 966	367 445	284 547
- powyżej 3 do 5 lat	199 752	192 540	222 205
- powyżej 5 lat	441 546	298 927	360 342
Razem	1 416 845	1 206 626	1 185 198

Według rodzaju

	30.06.2007 <i>niezbadane</i>	Dane porównywalne 31.12.2006	Dane porównywalne 30.06.2006 <i>niezbadane</i>
Dotyczące finansowania	3 223 444	3 354 667	3 662 196
- niewykorzystane linie kredytowe	1 535 585	1 707 397	1 964 783
- niewykorzystane kredyty w rachunku bieżącym	1 246 329	1 311 864	1 236 851
- limity na kartach kredytowych	291 990	222 651	206 605
- otwarte akredytywy importowe	81 322	69 088	44 015
- lokaty do wydania	68 218	43 667	209 942
Gwarancyjne	1 416 845	1 206 626	1 185 198
- awal	0	0	635
- gwarancje udzielone	1 415 991	1 205 975	1 184 283
- akredytywy eksportowe	854	651	280
Razem	4 640 289	4 561 293	4 847 394

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

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

Na dzień 30.06.2007 roku oszacowana kwota rezerw na udzielone zobowiązania gwarancyjne i bezwarunkowe zobowiązania dotyczące finansowania wyniosła 16 244 tys. zł. Powyższa kwota jest zaprezentowana w nocie 52 jako pozycja „rezerwy na zobowiązania pozabilansowe”.

58. Współczynnik wypłacalności

	30.06.2007 <i>niezbadane</i>	Dane porównywalne 31.12.2006	Dane porównywalne 30.06.2006 <i>niezbadane</i>
Kwota wymogu kapitałowego, w tym:	1 377 044	1 157 812	1 021 774
- ryzyko kredytowe	1 343 806	1 132 685	1 000 812
- ryzyko rynkowe	20 655	14 478	11 136
- ryzyko inne	12 583	10 649	9 826
Fundusze własne i kapitał krótkoterminowy	1 943 921	1 981 019	2 038 041
- kapitał zakładowy	1 358 294	1 358 294	1 358 294
- kapitał zapasowy	383 711	104 789	104 789
- kapitał rezerwowy z aktualizacji wyceny zaliczany do funduszy własnych	-24 538	18 275	-10 425
- pozostałe kapitały rezerwowe	180 942	120 942	120 942
- różnice kursowe z przeliczenia jednostek podporządkowanych i oddziałów zagranicznych	-668	-646	-513
- zobowiązania podporządkowane	82 848	168 573	177 910
- akcje i udziały w podmiotach finansowych	-11 749	-13 194	-27 285
- wartość firmy	-36 052	-36 052	-36 052
- wartości niematerialne	-73 273	-84 006	-93 095
- zysk (strata) z lat ubiegłych	51 168	22 514	22 514
- emisja własnych papierów wartościowych	0	0	400 000
- kapitał krótkoterminowy	33 238	25 127	20 962
- zysk netto uwzględniony do wyliczenia współczynnika wypłacalności	0	296 403	0
Współczynnik wypłacalności (%)	11,29	13,69	15,96

Współczynnik wypłacalności był wyliczany zgodnie z regulacjami Narodowego Banku Polskiego obowiązującymi na dzień 30.06.2007 roku, 31.12.2006 roku oraz 30.06.2006 roku.

59. Działalność zaniechana

Grupa nie prowadziła działalności, która została zaniechana w I półroczu 2007 roku.

60. Majątek socjalny oraz zobowiązania ZFŚS

Ustawa z dnia 4 marca 1994 roku o zakładowym funduszu świadczeń socjalnych z późniejszymi zmianami stanowi, że Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych tworzą pracodawcy zatrudniający powyżej 20 pracowników na pełne etaty. Grupa tworzy taki Fundusz i dokonuje okresowych odpisów w wysokości odpisu podstawowego. Fundusz nie posiada rzeczowych aktywów trwałych. Celem

Funduszu jest subsydiowanie działalności socjalnej, pożyczek udzielonych pracownikom oraz pozostałych kosztów socjalnych.

Grupa skompensowała aktywa Funduszu ze swoimi zobowiązaniami wobec Funduszu, ponieważ aktywa te nie stanowią oddzielnych aktywów Grupy. W związku z powyższym, saldo netto wynosi 10 462 tys. zł (bez uwzględnienia środków Funduszu zdeponowanych w NBP).

Tabela poniżej przedstawia analitykę aktywów, zobowiązań oraz kosztów Funduszu.

	30.06.2007 <i>niezbadane</i>	Dane porównywalne 31.12.2006	Dane porównywalne 30.06.2006 <i>niezbadane</i>
Pożyczki udzielone pracownikom	6 128	6 706	7 527
Środki pieniężne	1 126	574	0
Zobowiązania z tytułu Funduszu	17 716	14 314	16 370
Saldo po skompensowaniu*	10 462	7 034	8 843
Odpisy na Fundusz w okresie obrotowym	1 722	3 316	1 300

*bez uwzględnienia środków zdeponowanych w NBP – saldo reprezentuje środki zgromadzone na rachunku ZFŚS prowadzonym w I oddziale KB

61. Świadczenia pracownicze

61.1. Program akcji pracowniczych

W Grupie nie występują programy akcji pracowniczych.

61.2. Świadczenia emerytalne oraz inne świadczenia po okresie zatrudnienia

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

	01.01.2007- 30.06.2007 <i>niezbadane</i>	Dane porównywalne 01.01.2006- 31.12.2006	Dane porównywalne 01.01.2006- 30.06.2006 <i>niezbadane</i>
Stan na początek okresu	1 004	911	911
Utworzenie rezerwy	0	272	0
Koszty wypłaconych świadczeń	-109	-136	-58
Rozwiązanie rezerwy	0	-72	-72
Inne zmiany	0	29	0
Razem	895	1 004	781

Główne założenia przejęte przez aktuarium na dzień bilansowy do wyliczenia są następujące:

	01.01.2007- 30.06.2007 <i>niezbadane</i>	Dane porównywalne 01.01.2006- 31.12.2006	Dane porównywalne 01.01.2006- 30.06.2006 <i>niezbadane</i>
Stopa dyskontowa (%)	5,0	5,0	4,5
Przewidywany wskaźnik inflacji (%)	2,5	2,5	2,5
Przewidywana stopa wzrostu wynagrodzeń (%)	2,0	2,0	2,5

Do wyliczenia rezerw na odprawy emerytalne dla prezentowanych okresów zostały użyte następujące wskaźniki rotacji:

wiek	30.06.2007 <i>niezbadane</i>		Dane porównywalne 31.12.2006		Dane porównywalne 30.06.2006 <i>niezbadane</i>	
	mężczyźni	kobiety	mężczyźni	kobiety	mężczyźni	kobiety
- poniżej 36 lat	20,3%	14,1%	20,3%	14,1%	19,0%	13,2%
- powyżej 36 lat do 40 lat	16,9%	11,7%	16,9%	11,7%	15,9%	11,0%
- powyżej 40 lat do 45 lat	14,1%	9,8%	14,1%	9,8%	13,2%	9,2%
- powyżej 45	11,7%	8,1%	11,7%	8,1%	11,0%	7,7%

61.3. Świadczenia z tytułu rozwiązania stosunku pracy

	01.01.2007- 30.06.2007	Dane porównywalne 01.01.2006- 31.12.2006	Dane porównywalne 01.01.2006- 30.06.2006
Stan na początek okresu	8 059	0	0
Utworzenie	0	9 553	1 600
Rozwiązanie	10	0	0
Wykorzystanie	5 859	1 494	0
Stan na koniec okresu *	2 190	8 059	1 600

*stan rezerw restrukturyzacyjnych wykazanych w nocie 52 zawiera także rezerwy dotyczące restrukturyzacji sieci w kwocie 2 057 za I półrocze 2007 roku, 2 929 za rok 2006 i 0 za I półrocze 2006 roku.

62. Wzajemne transakcje z podmiotami powiązаныmi

Do kategorii podmiotów powiązanych, z którymi Grupa przeprowadza transakcje, zaliczają się jednostki stowarzyszone i spółki wchodzące w skład Grupy KBC, osoby zarządzające Grupą oraz inne podmioty powiązane.

Transakcje z podmiotami powiązаныmi stanowią standardowe operacje bankowe, świadczone na warunkach rynkowych: udzielanie kredytów, wystawianie gwarancji bankowych, emitowanie własnych papierów wartościowych, przyjmowanie depozytów, zaciąganie kredytów, transakcje walutowe, transakcje zawierane w instrumentach pochodnych. Wolumeny transakcji oraz przychody i koszty z nimi związane zostały zaprezentowane poniżej.

W I półroczu 2007 roku nie miały miejsca żadne znaczące transakcje między jednostkami Grupy niekonsolidowanymi metodą pełną a pozostałymi jednostkami, których wartość stanowiła lub przekraczała równowartość w złotych kwoty 500 tys. EURO, a które nie wynikały z bieżącej działalności operacyjnej.

Stan na 30.06.2007

Aktywa	Jednostki stowarzyszone	Podmiot dominujący KBC Bank NV	Grupa KBC (bez KBC Bank NV)*	Razem na 30.06.2007 niezbadane
Należności od banków	0	184 048	785 278	969 326
Wycena instrumentów pochodnych	0	65 312	102 706	168 018
Należności od klientów	0	0	175 319	175 319
Inne aktywa	2 105	0	19 354	21 459
Razem aktywa	2 105	249 360	1 082 657	1 334 122

Zobowiązania	Jednostki stowarzyszone	Podmiot dominujący KBC Bank NV	Grupa KBC (bez KBC Bank NV)*	Razem na 30.06.2007 niezbadane
Zobowiązania wobec banków	0	1 048 057	95 784	1 143 841
Wycena instrumentów pochodnych	0	61 505	0	61 505
Zobowiązania wobec klientów	770 973	0	407 161	1 178 134
Zobowiązania podporządkowane	0	414 349	0	414 349
Pozostałe zobowiązania	0	81 154	8 333	89 487
Razem zobowiązania	770 973	1 605 065	511 278	2 887 316

Pozycje pozabilansowe	Jednostki stowarzyszone	Podmiot dominujący KBC Bank NV	Grupa KBC (bez KBC Bank NV)*	Razem na 30.06.2007 niezbadane
Gwarancje udzielone	0	5 780	3 147	8 927
Gwarancje otrzymane	0	11 714	0	11 714
Instrumenty pochodne	0	15 365 180	604 052	15 969 232
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0	0	96 550	96 550
Razem pozycje pozabilansowe	0	15 382 674	703 749	16 086 423

Przychody	Jednostki stowarzyszone	Podmiot dominujący KBC Bank NV	Grupa KBC (bez KBC Bank NV)*	Razem za I półrocze 2007 niezbadane
Przychody z tytułu odsetek	0	3 385	7 805	11 190
Przychody z tytułu prowizji	5 606	4	78 753	84 363
Pozostałe przychody operacyjne	302	1	1 514	1 817
Razem przychody	5 908	3 390	88 072	97 370

Koszty	Jednostki stowarzyszone	Podmiot dominujący KBC Bank NV	Grupa KBC (bez KBC Bank NV)*	Razem za I półrocze 2007 niezbadane
Koszty odsetek	573	27 718	8 661	36 952
Koszty z tytułu prowizji	0	0	19	19
Koszty działania i koszty ogólnego zarządu	0	118	751	869
Razem koszty	573	27 836	9 431	37 840

*W tym WARTA S.A

Stan na 31.12.2006 (dane porównywalne)

Aktywa	Jednostki stowarzyszone	Podmiot dominujący KBC Bank NV	Grupa KBC (bez KBC Bank NV)*	Razem na 31.12.2006
Należności od banków	0	237 434	346 232	583 666
Wycena instrumentów pochodnych	0	45 289	765	46 054
Należności od klientów	103 706	0	15 219	118 925
Inne aktywa	1 891	23	29 775	31 689
Razem aktywa	105 597	282 746	391 991	780 334

Zobowiązania	Jednostki stowarzyszone	Podmiot dominujący KBC Bank NV	Grupa KBC (bez KBC Bank NV)*	Razem na 31.12.2006
Zobowiązania wobec banków	0	948 958	15 784	964 742
Wycena instrumentów pochodnych	0	47 565	49	47 614
Zobowiązania wobec klientów	134 115	0	306 018	440 133
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0	0	0	0
Zobowiązania podporządkowane	0	421 619	0	421 619
Pozostałe zobowiązania	0	371	17 553	17 924
Razem zobowiązania	134 115	1 418 513	339 404	1 892 032

Pozycje pozabilansowe	Jednostki stowarzyszone	Podmiot dominujący KBC Bank NV	Grupa KBC (bez KBC Bank NV)*	Razem na 31.12.2006
Gwarancje udzielone	0	10 548	1 135	11 683
Gwarancje otrzymane	0	0	7 999	7 999
Instrumenty pochodne	0	10 290 804	365 251	10 656 055
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0	319 146	81 779	400 925
Razem pozycje pozabilansowe	0	10 620 498	456 164	11 076 662

Przychody	Jednostki stowarzyszone	Podmiot dominujący KBC Bank NV	Grupa KBC (bez KBC Bank NV)*	Razem za rok 2006
Przychody z tytułu odsetek	5	10 156	15 543	25 704
Przychody z tytułu prowizji	32 873	41	124 399	157 313
Pozostałe przychody operacyjne	762	32	2 770	3 564
Razem przychody	33 640	10 229	142 712	186 581

Koszty	Jednostki stowarzyszone	Podmiot dominujący KBC Bank NV	Grupa KBC (bez KBC Bank NV)*	Razem za rok 2006
Koszty odsetek	879	61 732	4 958	67 569
Koszty z tytułu prowizji	0	0	13 349	13 349
Koszty działania i koszty ogólnego zarządu	0	4 403	4 022	8 425
Razem koszty	879	66 135	22 329	89 343

*W tym WARTA S.A.

Stan na 30.06.2006 (dane porównywalne)

Aktywa	Jednostki stowarzyszone	Podmiot dominujący KBC Bank NV	Grupa KBC (bez KBC Bank NV)*	Razem na 30.06.2006 niezbadane
Należności od banków	0	140 017	351 906	491 923
Wycena instrumentów pochodnych	0	52 450	687	53 137
Należności od klientów	28	0	16 050	16 078
Inne aktywa	719	504	12 061	13 284
Razem aktywa	747	192 971	380 704	574 422

Zobowiązania	Jednostki stowarzyszone	Podmiot dominujący KBC Bank NV	Grupa KBC (bez KBC Bank NV)*	Razem na 30.06.2006 niezbadane
Zobowiązania wobec banków	0	1 498 875	13 702	1 512 577
Wycena instrumentów pochodnych	0	70 156	104	70 260
Zobowiązania wobec klientów	26 679	0	146 148	172 827
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0	402 223	0	402 223
Zobowiązania podporządkowane	0	444 853	0	444 853
Pozostałe zobowiązania	0	13	9 657	9 670
Razem zobowiązania	26 679	2 416 120	169 611	2 612 410

Pozycje pozabilansowe	Jednostki stowarzyszone	Podmiot dominujący KBC Bank NV	Grupa KBC (bez KBC Bank NV)*	Razem na 30.06.2006 niezbadane
Gwarancje udzielone	0	13 193	139 050	152 243
Gwarancje otrzymane	0	124 300	8 823	133 123
Instrumenty pochodne	0	5 401 402	108 293	5 509 695
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0	214 534	18 162	232 696
Razem pozycje pozabilansowe	0	5 753 429	274 328	6 027 757

Przychody	Jednostki stowarzyszone	Podmiot dominujący KBC Bank NV	Grupa KBC (bez KBC Bank NV)*	Razem na 30.06.2006 niezbadane
Przychody z tytułu odsetek	3	3 636	7 278	10 917
Przychody z tytułu prowizji	4 381	20	50 090	54 491
Pozostałe przychody operacyjne	13	302	992	1 307
Razem przychody	4 397	3 958	58 360	66 715

Koszty	Jednostki stowarzyszone	Podmiot dominujący KBC Bank NV	Grupa KBC (bez KBC Bank NV)*	Razem na 30.06.2006 niezbadane
Koszty odsetek	387	34 412	2 065	36 864
Koszty z tytułu prowizji	0	0	2 768	2 768
Koszty działania banku i koszty ogólnego zarządu	0	1 690	2 966	4 656
Razem koszty	387	36 102	7 799	44 288

*W tym WARTA S.A.

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

Zestawienie wynagrodzeń, nagród, premii i innych korzyści osób zarządzających i nadzorujących Bank.

Zarząd Banku	01.01.2007 – 30.06.2007				
	<i>niezbadane</i>				
	Płaca zasadnicza	Premia	Inne korzyści	Odprawa	Razem
Richardson Ronald	516	0	67	0	583
Arts Umberto	791	0	573	0	1 364
Kokot Krzysztof	503	257	47	0	807
Kozik Konrad	331	328	16	0	675
Mierzwiński Bohdan	314	162	12	2 559	3 047
Oziembło Michał	38	0	0	0	38
Razem	2 493	747	715	2 559	6 514

Zarząd Banku	Dane porównywalne 01.01.2006 – 31.12.2006				
	Płaca zasadnicza	Premia	Inne korzyści	Odprawa	Razem
Richardson Ronald	1 030	0	133	0	1 163
Arts Umberto	461	0	507	0	968
Kokot Krzysztof	1 004	180	99	0	1 283
Kozik Konrad	564	0	0	0	564
Kroker-Jachiewicz Małgorzata	431	384	17	6 098	6 930
Libot Guy	567	722	0	0	1 289
Mierzwiński Bohdan	915	799	34	0	1 748
Razem	4 972	2 085	790	6 098	13 945

Zarząd Banku	Dane porównywalne 01.01.2006 – 30.06.2006				
	<i>niezbadane</i>				
	Płaca zasadnicza	Premia	Inne korzyści	Odprawa	Razem
Richardson Ronald	513	0	66	0	579
Kokot Krzysztof	501	180	48	0	729
Kozik Konrad	81	0	0	0	81
Kroker-Jachiewicz Małgorzata	431	282	17	6 098	6 828
Libot Guy	506	336	0	0	842
Mierzwiński Bohdan	402	687	17	0	1 106
Razem	2 434	1 485	148	6 098	10 165

Rada Banku	01.01.2007- 30.06.2007 <i>niezbadane</i>	Dane porównywalne 01.01.2006- 31.12.2006	Dane porównywalne 01.01.2006- 30.06.2006 <i>niezbadane</i>
	Płaca zasadnicza	Płaca zasadnicza	Płaca zasadnicza
1 Witkowski Andrzej	145	268	134
2 Noga Adam	127	255	138
3 Bergen Andre	0	84	84
4 Docx Rita	0	184	100
5 Florquin Frans	0	84	84
6 Gillet Francois	109	18	0
7 Hollows John	109	117	17
8 Kulikowski Feliks	109	200	100
9 Michałowski Marek	109	200	100
10 Philips Luc	109	117	17
11 Toczek Józef	54	201	100
12 Vanhevel Jan	109	117	17
13 Vojc Marko	0	84	84
14 Trębaczkiwicz Krzysztof	44	0	0
Razem	1 024	1 929	975

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

Rodzaj świadczeń	01.01.2007- 30.06.2007 <i>niezbadane</i>	Dane porównywalne 01.01.2006- 31.12.2006	Dane porównywalne 01.01.2006- 30.06.2006 <i>niezbadane</i>
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	4 969	9 408	5 037
Świadczenia wypłacane po ustaniu zatrudnienia	10	368	4
Odprawy	2 559	6 098	6 098
Razem	7 538	15 874	11 139

Członkowie Zarządu Banku i Rady Nadzorczej w I połowie 2007 roku i całym 2006 roku nie pobierali wynagrodzeń z tytułu pełnienia funkcji w spółkach zależnych.

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

64. Wysokość kredytów i pożyczek udzielonych członkom Zarządu i Rady Nadzorczej w Banku oraz w jednostkach od niego zależnych

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

Na dzień 30.06.2007 roku całkowite zadłużenie z tytułu udzielonych przez Grupę kredytów i pożyczek pieniężnych wynosiło:

- dla Członków Zarządu Banku – 1 432 tys. zł;
- dla Członków Rady Nadzorczej Banku – 794 tys. zł;
- dla pracowników Grupy – 153 292 tys. zł.

Na dzień 31.12.2006 roku całkowite zadłużenie z tytułu udzielonych przez Grupę kredytów i pożyczek pieniężnych wynosiło:

- dla Członków Zarządu Banku – 363 tys. zł;
- dla Członków Rady Nadzorczej Banku – 858 tys. zł;
- dla pracowników Grupy – 144 842 tys. zł.

Na dzień 30.06.2006 roku całkowite zadłużenie z tytułu udzielonych przez Grupę kredytów i pożyczek pieniężnych wynosiło:

- dla Członków Zarządu Banku – 370 tys. zł;
- dla Członków Rady Nadzorczej – 851 tys. zł;
- dla pracowników Grupy – 86 163 tys. zł.

Na dzień 30.06.2007 roku całość zadłużenia Członków Zarządu i Rady Nadzorczej Banku jest regulowana terminowo, zadłużenie wymagalne nie występuje. Zadłużenie pracowników obejmuje 184 tys. zł należności z przekroczonym terminem spłaty.

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

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

65. Struktura zatrudnienia

	30.06.2007 <i>niezbadane</i>	Dane porównywalne 31.12.2006	Dane porównywalne 30.06.2006 <i>niezbadane</i>
Bank	5 403	5 549	5 534
- centrala	2 093	2 130	1 469
- oddziały i filie	3 310	3 419	4 065
Spółki	1 041	1 016	985
Razem	6 444	6 565	6 519

66. Skonsolidowane sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych – informacja dodatkowa**a) Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych**

	30.06.2007 <i>niezbadane</i>	Dane porównywalne 30.06.2006 <i>niezbadane</i>
Kasa, środki w Banku Centralnym	555 167	1 370 052
Należności od innych banków (do 3 miesięcy)	2 392 640	1 172 304
Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych	2 947 807	2 542 356

W ramach stanu środków pieniężnych Bank ujmuje rezerwę obowiązkową utrzymywaną przez Bank, zgodnie z obowiązującymi w tym zakresie przepisami, na rachunku w NBP, oznaczoną jako środki o ograniczonej możliwości dysponowania.

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

	01.01.2007- 30.06.2007 <i>niezbadane</i>	Dane porównywalne 01.01.2006- 30.06.2006 <i>niezbadane</i>
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek podporządkowanych	-22	126
Różnice kursowe inwestycyjnych papierów wartościowych	5 961	1 436
Różnice kursowe aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu	-499	-550
Różnice kursowe od zobowiązań podporządkowanych	-7 241	14 701
Różnice kursowe od kredytów otrzymanych	-26 300	42 761
Razem	-28 101	58 474

c) Działalność operacyjna – Zmiana stanu odpisów z tytułu utraty wartości

	01.01.2007- 30.06.2007 <i>niezbadane</i>	Dane porównywalne 01.01.2006- 30.06.2006 <i>niezbadane</i>
Zmiana stanu utraty wartości należności od banków	-493	0
Zmiana stanu utraty wartości należności od klientów	-94 898	-829 448
Zmiana stanu utraty wartości rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych	25 194	8 201
Razem	-70 197	-821 247

d) Działalność operacyjna - Odsetki

	01.01.2007- 30.06.2007 <i>niezbadane</i>	Dane porównywalne 01.01.2006- 30.06.2006 <i>niezbadane</i>
Odsetki od inwestycyjnych papierów wartościowych	-84 796	-131 102
Odsetki od kredytów otrzymanych	15 525	11 064
Odsetki od emisji dłużnych papierów wartościowych	0	14 167
Odsetki od zobowiązań podporządkowanych	10 622	8 865
Razem	-58 649	-97 006

e) Działalność operacyjna - Zyski/straty na sprzedaży inwestycji

	01.01.2007- 30.06.2007 <i>niezbadane</i>	Dane porównywalne 01.01.2006- 30.06.2006 <i>niezbadane</i>
Zysk (strata) na sprzedaży inwestycyjnych papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	-761	-2 367
Zysk (strata) na sprzedaży inwestycji kapitałowych	0	-290
Zysk (strata) na sprzedaży inwestycyjnych papierów wartościowych utrzymywanych do terminu zapadalności	-507	0
Wynik na sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych	-2 517	-4 513
Razem	-3 785	-7 170

f) Należności od banków

	01.01.2007- 30.06.2007 <i>niezbadane</i>	Dane porównywalne 01.01.2006- 30.06.2006 <i>niezbadane</i>
Bilansowa zmiana stanu netto	-715 760	249 249
Zmiana stanu rachunków nostro - środki pieniężne	-12 165	-4 445
Zmiana stanu lokat do 3 m-cy - środki pieniężne	775 678	-465 050
Utrata wartości	493	0
Razem	48 246	-220 246

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

	01.01.2007- 30.06.2007 <i>niezbadane</i>	Dane porównywalne 01.01.2006- 30.06.2006 <i>niezbadane</i>
Bilansowa zmiana stanu aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, w tym aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu	273 415	162 565
Bilansowa zmiana stanu wyceny instrumentów pochodnych	-39 022	-23 336
Różnice kursowe w działalności operacyjnej	499	550
Razem	234 892	139 779

h) Działalność operacyjna - zmiana stanu pozostałych aktywów

	01.01.2007- 30.06.2007 <i>niezbadane</i>	Dane porównywalne 01.01.2006- 30.06.2006 <i>niezbadane</i>
Bilansowa zmiana stanu innych aktywów	-21 046	9 597
Zmiana stanu aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży	9 301	-4 689
Inne zmiany rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych	-19 959	37 572
Inne zmiany	-7 465	-4 549
Razem	-39 169	37 931

i) Zobowiązania wobec banków

	01.01.2007- 30.06.2007	Dane porównywalne 01.01.2006- 30.06.2006
	<i>niezbadane</i>	<i>niezbadane</i>
Bilansowa zmiana stanu	983 877	267 695
Różnice kursowe od otrzymanych kredytów w działalności operacyjnej	26 300	-42 761
Odsetki od otrzymanych kredytów w działalności operacyjnej	-15 525	-11 064
Zapłacone odsetki od kredytów otrzymanych - prezentacja w działalności finansowej	15 297	10 335
Razem	1 009 949	224 205

j) Zobowiązania wobec klientów

	01.01.2007- 30.06.2007	Dane porównywalne 01.01.2006- 30.06.2006
	<i>niezbadane</i>	<i>niezbadane</i>
Bilansowa zmiana stanu	1 340 647	-131
Splata pożyczki BFG - prezentacja w działalności finansowej	0	95 454
Splata odsetek od pożyczki BFG - prezentacja w działalności finansowej	0	285
Razem	1 340 647	95 608

k) Działalność operacyjna - zmiana stanu pozostałych zobowiązań

	01.01.2007- 30.06.2007	Dane porównywalne 01.01.2006- 30.06.2006
	<i>niezbadane</i>	<i>niezbadane</i>
Bilansowa zmiana stanu pozostałych zobowiązań	56 077	-13 889
Zobowiązania z tytułu dywidendy	-100 514	-59 765
Splata zobowiązań z tytułu leasingu z działalności finansowej	2 612	1 389
Inne zmiany	-14 788	863
Razem	-56 613	-71 402

l) Inwestycje kapitałowe klasyfikowane jako dostępne do sprzedaży

	01.01.2007- 30.06.2007	Dane porównywalne 01.01.2006- 30.06.2006
	<i>niezbadane</i>	<i>niezbadane</i>
Bilansowa zmiana stanu	0	16 722
Zyski na sprzedaży inwestycji w działalności operacyjnej	0	290
Razem	0	17 012

m) Zmiana stanu inwestycyjnych papierów wartościowych

	01.01.2007- 30.06.2007	Dane porównywalne 01.01.2006- 30.06.2006
	<i>niezbadane</i>	<i>niezbadane</i>
Nabycie w działalności inwestycyjnej	-1 293 387	-25 566 300
Zbycie w działalności inwestycyjnej	1 603 534	26 142 761
Odsetki zrealizowane w działalności inwestycyjnej	142 636	140 179
Zmiany należności z tytułu odsetek w działalności operacyjnej	-84 796	-131 102
Zmiana stanu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży w działalności operacyjnej	48 755	6 025
Różnice kursowe w działalności operacyjnej	5 961	1 436
Bilansowa zmiana stanu	422 703	592 999

n) Działalność finansowa - inne wydatki finansowe

	01.01.2007- 30.06.2007	Dane porównywalne 01.01.2006- 30.06.2006
	<i>niezbadane</i>	<i>niezbadane</i>
Splata odsetek od otrzymanych kredytów	-15 297	-10 335
Splata odsetek od pożyczki BFG	0	-285
Splata odsetek od zobowiązań podporządkowanych	-10 651	-10 689
Splata odsetek od zobowiązań z tytułu emisji własnej	0	-14 379
Splata zobowiązań z tytułu leasingu	-2 612	-1 389
Razem	-28 560	-37 077

o) Zobowiązania podporządkowane

	01.01.2007- 30.06.2007	Dane porównywalne 01.01.2006- 30.06.2006
	<i>niezbadane</i>	<i>niezbadane</i>
Bilansowa zmiana stanu	-7 270	-144 728
Splata odsetek od zobowiązań podporządkowanych – prezentacja w działalności finansowej	10 651	10 689
Naliczone odsetki od zobowiązań podporządkowanych – prezentacja w działalności operacyjnej	-10 622	-8 865
Różnice kursowe od zobowiązań podporządkowanych – prezentacja w działalności operacyjnej	7 241	-14 701
Razem	0	-157 605

67. Sprzedaż jednostek podporządkowanych

W I półroczu 2007 roku oraz w 2006 roku nie miała miejsca sprzedaż jednostek podporządkowanych, wchodzących w skład Grupy Kapitałowej.

68. Informacja o aktywach stanowiących zabezpieczenie zobowiązań

Na dzień 30.06.2007 roku aktywa w postaci obligacji skarbowych stanowiły zabezpieczenie zobowiązań własnych Grupy:

- obligacje skarbowe o wartości nominalnej 42 080 tys. zł i wartości bilansowej 42 867 tys. zł stanowiły zabezpieczenie funduszu ochrony środków gwarantowanych w ramach Bankowego Funduszu Gwarancyjnego i były zdeponowane w Krajowym Depozycie Papierów Wartościowych;
- obligacje skarbowe o wartości nominalnej 450 000 tys. zł i wartości bilansowej 458 246 tys. zł przeznaczone na zabezpieczenie możliwości zaciągnięcia kredytu lombardowego w NBP;
- obligacje skarbowe o wartości nominalnej 521 933 tys. zł i wartości bilansowej 531 290 tys. zł zastawione w związku z operacjami REPO z klientami.

Na dzień 31.12.2006 roku aktywa w postaci obligacji i bonów skarbowych stanowiły zabezpieczenie zobowiązań własnych Grupy:

- obligacje skarbowe o wartości nominalnej 73 620 tys. zł i wartości bilansowej 78 140 tys. zł stanowiły zabezpieczenie funduszu ochrony środków gwarantowanych w ramach Bankowego Funduszu Gwarancyjnego i były zdeponowane w Krajowym Depozycie Papierów Wartościowych;
- obligacje skarbowe o wartości nominalnej 1 000 000 tys. zł i wartości bilansowej 1 015 235 tys. zł przeznaczone na zabezpieczenie możliwości zaciągnięcia kredytu lombardowego w NBP.
- obligacje skarbowe o wartości nominalnej 1 000 057 tys. zł i wartości bilansowej 1 038 716 tys. zł oraz bony skarbowe o wartości nominalnej 15 070 tys. zł i wartości bilansowej 15 039 tys. zł zastawione w związku z operacjami REPO z klientami.
- obligacje skarbowe o wartości nominalnej 500 tys. zł i wartości bilansowej 495 tys. zł stanowiły depozyt gwarancyjny dla transakcji futures.

Na dzień 30.06.2006 roku aktywa w postaci obligacji skarbowych stanowiły zabezpieczenie zobowiązań własnych Grupy:

- obligacje skarbowe o wartości nominalnej 27 640 tys. zł i wartości bilansowej 28 860 tys. zł stanowiły zabezpieczenie funduszu ochrony środków gwarantowanych w ramach Bankowego Funduszu Gwarancyjnego i były zdeponowane w Krajowym Depozycie Papierów Wartościowych;
- obligacje skarbowe o wartości nominalnej 391 261 tys. zł i wartości bilansowej 402 251 tys. zł zastawione w związku z operacjami REPO z klientami.

69. Zmiany w składzie osób zarządzających i nadzorujących Kredyt Banku S.A. w I półroczu 2007 roku

W dniu 06.04.2007 roku Pan Konrad Kozik, Wiceprezes Zarządu Kredyt Banku S.A., złożył rezygnację z funkcji Wiceprezesa Zarządu Kredyt Banku S.A. i członkostwa w Zarządzie Kredyt Banku S.A. z dniem 27.04.2007 roku.

W dniu 18.04.2007 roku, na posiedzeniu Rady Nadzorczej Banku, Pan Bohdan Mierzwiński, Wiceprezes Zarządu Kredyt Banku S.A. został odwołany z funkcji Wiceprezesa Zarządu Kredyt Banku S.A. i członkostwa w Zarządzie Kredyt Banku S.A. z dniem 18.04.2007 roku.

W dniu 05.06.2007 roku Rada Nadzorcza Kredyt Banku S.A. delegowała z dniem 01.07.2007 roku Pana Andrzeja Witkowskiego, Przewodniczącego Rady Nadzorczej do czasowego wykonywania czynności Członka Zarządu Kredyt Banku S.A.

Według stanu na dzień 30.06.2007 roku skład Zarządu Kredyt Banku S.A. był następujący:

- | | |
|-----------------------|---|
| Pan Ronald Richardson | - Prezes Zarządu, Dyrektor Generalny Banku, |
| Pan Umberto Arts | - Wiceprezes Zarządu, Zastępca Dyrektora Generalnego Banku, |
| Pan Krzysztof Kokot | - Wiceprezes Zarządu, Zastępca Dyrektora Generalnego Banku, |
| Pan Michał Oziembło | - Wiceprezes Zarządu, Zastępca Dyrektora Generalnego Banku, |

W dniu 27.03.2007 roku Pan Józef Toczek, Członek Rady Nadzorczej Kredyt Banku S.A. złożył rezygnację z funkcji Członka Rady Nadzorczej Kredyt Banku S.A.

W dniu 05.06.2007 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Kredyt Banku S.A. powołało z dniem 05.06.2007 roku do składu Rady Nadzorczej Kredyt Banku S.A. Panów: Francois Gillet, Krzysztofa Trębaczkiwicza.

Według stanu na dzień 30.06.2007 roku skład Rady Nadzorczej Kredyt Banku S.A. był następujący:

- | | |
|-----------------------------|---------------------------------------|
| Pan Andrzej Witkowski | - Przewodniczący Rady Nadzorczej, |
| Pan Adam Noga | - Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej, |
| Pan Francois Gillet | - Członek Rady Nadzorczej, |
| Pan John Hollows | - Członek Rady Nadzorczej, |
| Pan Feliks Kulikowski | - Członek Rady Nadzorczej, |
| Pan Marek Michałowski | - Członek Rady Nadzorczej, |
| Pan Luc Philips | - Członek Rady Nadzorczej, |
| Pan Jan Vanhevel | - Członek Rady Nadzorczej |
| Pan Krzysztof Trębaczkiwicz | - Członek Rady Nadzorczej. |

70. Objasnienia sezonowości lub cykliczności śródrocznej w działalności operacyjnej

Działalność operacyjna jednostek Grupy nie ma charakteru sezonowego.

71. Opis czynników i zdarzeń o charakterze nietypowym

W I półroczu 2007 roku w Grupie nie wystąpiły zdarzenia nietypowe (niewynikające z działalności operacyjnej), które miałyby wpływ na strukturę pozycji bilansowych oraz wynik finansowy.

72. Wyłacone i zaproponowane dywidendy

Dnia 05.06.2007 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Kredyt Banku S.A. podjęło uchwałę w sprawie podziału zysku za 2006 rok. Zysk netto za rok obrotowy 2006, który wyniósł 437 442 933,29 zł został przeznaczony na:

- odpis na fundusz ogólnego ryzyka w wysokości 60 000 000,00 zł;
- wypłatę dywidendy w wysokości 100 513 785,60 zł;
- pozostałą kwotę 276 929 147,69 zł na kapitał zapasowy Banku.

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

W dniu 23.07.2007 roku Kredyt Bank S.A. zawarł z klientem, będącym niebankową instytucją finansową, umowę kredytu o wartości 15 mln CHF.

Łączna wartość umów zawartych przez Bank z ww. klientem, w okresie ostatnich 12 miesięcy stanowi równowartość 191 633 tys. zł i tym samym spełnia kryteria znaczącej umowy, ponieważ przekracza równowartość 10% funduszy własnych Banku.

W dniu 03.08.2007 roku Kredyt Bank S.A. zawarł z kredytobiorcą umowę kredytu rewolwingowego o wartości 300 000 tys. zł., z przeznaczeniem na bieżące finansowanie działalności kredytobiorcy.

W dniu 20 sierpnia 2007 r. Kredyt Bank S.A. podpisał umowy kredytowe z firmą należącą do sektora elektromaszynowego o łącznej wartości 475 mln zł.

Na powyższą kwotę składają się kredyt konsorcjonalny, w którym udział Kredyt Banku S.A. wynosi 435 mln zł oraz kredyt bilateralny o wartości 40 mln zł.

74. Dane porównywalne

W zakresie danych porównywalnych zamieszczonych w niniejszym raporcie finansowym nastąpiły zmiany prezentacyjne w stosunku do danych zaprezentowanych w sprawozdaniach finansowych Grupy Kredyt Banku S.A. sporządzonych za 2006 rok oraz za I półrocze 2006 roku. Zmiany te miały na celu dostosowanie danych porównywalnych do formatu zastosowanego na dzień 30.06.2007 roku.

	Dane publikowane	Zmiany	Dane porównywalne	Objaśnienia
	30.06.2006 <i>niezbadane</i>		30.06.2006 <i>niezbadane</i>	
AKTYWA				
Należności od banków brutto	1 979 530	9 999	1 989 529	a)
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej do rachunku zysków i strat, w tym aktywa finansowe przeznaczone do obrotu (z wyłączeniem wyceny instrumentów pochodnych)	564 659	-239 606	325 053	b)
Wycena instrumentów pochodnych w tym:	0	239 606	239 606	b)
- Instrumenty pochodne zabezpieczające	0	952	952	b)
Należności od klientów brutto	12 197 580	4 466	12 202 046	a)
Aktywa trwale przeznaczone do sprzedaży	0	10 537	10 537	c)
Inne aktywa	147 629	-25 002	122 627	a),c)
AKTYWA RAZEM	21 263 523	0	21 263 523	

	Dane publikowane	Zmiany	Dane porównywalne	Objaśnienia
	30.06.2006 <i>niezbadane</i>		30.06.2006 <i>niezbadane</i>	
ZOBOWIĄZANIA				
Zobowiązania wobec banków	2 830 304	7 012	2 837 316	a)
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	247 669	-247 669	0	b)
Wycena instrumentów pochodnych w tym:	0	247 669	247 669	b)
- Instrumenty pochodne zabezpieczające	0	900	900	b)
Zobowiązania wobec klientów	14 571 037	134 456	14 705 493	a)
Pozostałe zobowiązania	352 496	-141 468	211 028	a)
Zobowiązania razem	19 371 517	0	19 371 517	
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM	21 263 523	0	21 263 523	

	Dane publikowane	Zmiany	Dane porównywalne	Objaśnienia
	30.06.2006 <i>niezbadane</i>		30.06.2006 <i>niezbadane</i>	
RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT				
Przychody z tytułu odsetek i przychody o podobnym charakterze	654 352	38	654 390	b)
Koszty z tytułu odsetek i koszty o podobnym charakterze	-261 097	-332	-261 429	b)
Wynik z tytułu odsetek	393 255	-294	392 961	
Wynik na działalności handlowej	63 395	-1 740	61 655	b)
Wynik na transakcjach zabezpieczających i zabezpieczanych	0	679	679	b)
Wynik na działalności inwestycyjnej	1 893	1 355	3 248	b)
Zysk brutto	289 119	0	289 119	
Zysk netto przypadający na akcjonariusza Banku	296 403	0	296 403	

	Dane publikowane	Zmiany	Dane porównywalne	Objaśnienia
	31.12.2006		31.12.2006	
AKTYWA				
Należności od banków brutto	2 183 505	22 898	2 206 403	a)
Należności od klientów brutto	12 637 506	6 337	12 643 843	a)
Inne aktywa	145 574	-29 235	116 339	a)
AKTYWA RAZEM	22 232 028	0	22 232 028	

	Dane publikowane	Zmiany	Dane porównywalne	Objaśnienia
	31.12.2006		31.12.2006	
ZOBOWIĄZANIA				
Zobowiązania wobec banków	2 160 538	4 288	2 164 826	a)
Zobowiązania wobec klientów	15 550 811	256 452	15 807 263	a)
Pozostałe zobowiązania	503 080	-260 740	242 340	a)
Zobowiązania razem	20 139 770	0	20 139 770	
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM	22 232 028	0	22 232 028	

Objaśnienia istotnych reklasyfikacji:

- a) reklasyfikacja należności i zobowiązań ewidencjonowanych na kontach rozliczeniowych;

- b) wydzielenie wyceny instrumentów pochodnych w tym: wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających;
- c) wydzielenie aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży.

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

75.1. Wartość godziwa

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

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

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

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

30.06.2007

niezbadane

	Wartość bilansowa	Wartość godziwa
Aktywa		
Kasa, środki w Banku Centralnym	555 167	555 167
Należności od banków netto	2 919 410	2 919 410
Należności od klientów netto	13 516 933	13 437 454
Osoby fizyczne*	7 038 651	6 988 098
- kredyty w rachunku bieżącym	494 282	497 220
- skupione wierzytelności	46	843
- kredyty terminowe	2 363 234	2 338 058
- kredyty mieszkaniowe	4 168 343	4 139 328
- zrealizowane gwarancje	657	560
- pozostałe należności	12 089	12 089
Klienci korporacyjni	5 977 510	5 956 950
- kredyty w rachunku bieżącym	1 284 000	1 284 689
- kredyty terminowe	4 427 733	4 404 979
- skupione wierzytelności	21 275	22 863
- zrealizowane gwarancje	1 133	1 109
- pozostałe należności	243 369	243 310
Budżet	456 961	448 595
- kredyty w rachunku bieżącym	11 594	11 586
- kredyty terminowe	445 367	437 009
Odsetki	43 811	43 811
Inwestycyjne papiery wartościowe:	2 492 084	2 504 738
- wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	0	0
- dostępne do sprzedaży	348 166	348 166
- utrzymywane do terminu zapadalności	2 143 918	2 156 572

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

	Wartość bilansowa	Wartość godziwa
Zobowiązania		
Zobowiązania wobec banków i Banku Centralnego	3 150 764	3 150 764
Zobowiązania wobec klientów	17 147 910	17 147 983
Pozostałe zobowiązania finansowe ujęte w bilansie według zamortyzowanego kosztu **	957 484	957 484

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

31.12.2006 (dane porównywalne)

	Wartość bilansowa	Wartość godziwa
Aktywa		
Kasa, środki w Banku Centralnym	640 743	640 743
Należności od banków netto	2 203 650	2 203 650
Należności od klientów netto	11 556 381	11 579 326
Osoby fizyczne*	5 757 587	5 777 044
- kredyty w rachunku bieżącym	446 670	447 167
- skupione wierzytelności	2 306	2 299
- kredyty terminowe	2 198 030	2 176 805
- kredyty mieszkaniowe	3 103 699	3 143 854
- zrealizowane gwarancje	632	669
- pozostałe należności	6 250	6 250
Klienci korporacyjni	5 193 431	5 201 817
- kredyty w rachunku bieżącym	1 037 558	1 039 574
- kredyty terminowe	3 987 486	3 993 884
- skupione wierzytelności	20 255	20 205
- zrealizowane gwarancje	354	371
- pozostałe należności	147 778	147 783
Budżet	567 903	563 005
- kredyty w rachunku bieżącym	3 460	3 460
- kredyty terminowe	564 442	559 544
- skupione wierzytelności	1	1
Odsetki	37 460	37 460
Inwestycyjne papiery wartościowe:	2 802 307	2 854 843
- wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	0	0
- dostępne do sprzedaży	353 534	353 534
- utrzymywane do terminu zapadalności	2 448 773	2 501 309

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

	Wartość bilansowa	Wartość godziwa
Zobowiązania		
Zobowiązania wobec banków i Banku Centralnego	2 166 816	2 166 816
Zobowiązania wobec klientów	15 807 263	15 808 013
Pozostałe zobowiązania finansowe ujęte w bilansie według zamortyzowanego kosztu **	1 455 544	1 455 544

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

30.06.2006 (dane porównywalne)

niezbadane

	Wartość bilansowa	Wartość godziwa
Aktywa		
Kasa, środki w Banku Centralnym	1 370 052	1 370 052
Należności od banków netto	1 986 635	1 986 635
Należności od klientów netto	10 427 288	10 481 424
Osoby fizyczne*	4 948 443	5 010 406
- kredyty w rachunku bieżącym	436 234	436 850
- skupione wierzytelności	129	133
- kredyty terminowe	2 024 370	2 018 477
- kredyty mieszkaniowe	2 482 808	2 549 985
- zrealizowane gwarancje	598	657
- pozostałe należności	4 304	4 304
Klienci korporacyjni	4 875 003	4 878 374
- kredyty w rachunku bieżącym	900 002	901 637
- kredyty terminowe	3 861 820	3 863 411
- skupione wierzytelności	695	695
- zrealizowane gwarancje	461	484
- pozostałe należności	112 025	112 147
Budżet	565 077	553 879
- kredyty w rachunku bieżącym	25 269	25 269
- kredyty terminowe	539 808	528 610
Odsetki	38 765	38 765
Inwestycyjne papiery wartościowe:	2 922 328	2 955 237
- wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	0	0
- dostępne do sprzedaży	358 706	358 706
- utrzymywane do terminu zapadalności	2 563 622	2 596 531

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

	Wartość bilansowa	Wartość godziwa
Zobowiązania		
Zobowiązania wobec banków i Banku Centralnego	2 839 658	2 839 658
Zobowiązania wobec klientów	14 705 493	14 705 418
Pozostałe zobowiązania finansowe ujęte w bilansie według zamortyzowanego kosztu **	1 248 822	1 248 822

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

75.2. Należności od banków i należności od klientów

Zgodnie z tym, co zostało zaznaczone w punktach dotyczących przyjętych przez Grupę zasad rachunkowości oraz dokonywanych istotnych szacunków księgowych, udzielone kredyty i pożyczki oraz inne należności własne nieprzeznaczone do obrotu wycenia się według zamortyzowanego kosztu z zastosowaniem metodologii efektywnej stopy z uwzględnieniem utraty wartości mierzonej w oparciu

o przyszłe oczekiwane strumienie przepływów pieniężnych (w tym uzyskane w wyniku sprzedaży zabezpieczeń kredytowych) zdyskontowane oryginalną efektywną stopą procentową.

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

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

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

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

75.4. Pozostałe aktywa finansowe nie ujmowane w bilansie w wartości godziwej

W przypadku pewnych grup aktywów finansowych, utrzymywanych według wartości wymaganej zapłaty, przyjęto, że wartość godziwa jest zgodna z ich wartością księgową. Dotyczy to w szczególności środków pieniężnych, bieżących należności.

75.5. Zobowiązania finansowe nie przeznaczone do obrotu

Zgodnie z tym, co zostało zaprezentowane w nocie 48 i 49 zdecydowana większość depozytów złożonych w bankach oraz depozytów klientów stanowią depozyty złożone na rachunkach bieżących oraz depozyty terminowe o terminie wymagalności bilansowej krótszym niż trzy miesiące.

W oparciu o założenia przyjęte do modeli wyceny, szacowana wartość godziwa zobowiązań finansowych nieprzeznaczonych do obrotu nie odbiega istotnie od ich wartości bilansowej.

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

W I półroczu 2007 roku Bank nie był stroną w żadnym postępowaniu toczącym się przed sądem lub organem administracji publicznej, którego wartość stanowiłaby co najmniej 10% kapitałów własnych Banku.

Poniżej zostały zaprezentowane toczące się postępowania o najwyższej wartości przedmiotu sporu.

76.1. Postępowania, w których Bank jest powodem

W związku z niekorzystnym dla Banku zakończeniem sporu sądowego z Inspektorią Towarzystwa Salezjańskiego we Wrocławiu - poręczycielem spłaty pożyczek udzielonych w okresie od lutego do sierpnia 2001 roku przez Bank czterem podmiotom: Parafii Rzymsko-Katolickiej p.w. św. J. Bosko, Parafii Rzymsko-Katolickiej p.w. św. Jacka i dwóm Domom Zakonnym Towarzystwa Salezjańskiego w Lublinie, Bank dochodzi obecnie roszczeń z tytułu bezpodstawnego wzbogacenia przeciwko instytucjom kościelnym na łączną kwotę 14 567,2 tys. zł z możliwością rozszerzenia powództwa. Odbyły się już pierwsze rozprawy. Pozwane instytucje złożyły odpowiedzi na pozwy, w których wniosły o oddalenie powództw w całości. Na wniosek Banku przygotowane zostały opinie biegłych z zakresu rachunkowości w celu ustalenia, czy środki z pożyczek lombardowych trafiły na rachunki parafii i domów zakonnych oraz ustalenia, w jaki sposób rozdysponowane zostały środki z tych rachunków.

76.2. Postępowania, w których Bank jest stroną pozwaną

Sprawami o najwyższej jednostkowej wartości przedmiotu sporu są:

- 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. Postępowanie dotyczące wykonania przez Bank zabezpieczeń przewidzianych umową kredytową okazało się bezskuteczne, w związku z czym 28.03.2003 roku Bank, w imieniu członków konsorcjum, zwrócił się do Ministra Finansów reprezentującego Skarb Państwa z wezwaniem o zapłatę na rzecz konsorcjum kwoty 12,7 mln USD stanowiącej 60% wykorzystanej kwoty kredytu oraz kwoty 1,6 mln USD tytułem odsetek. Minister Finansów odmówił wykonania poręczenia. Na podstawie otrzymanego przez Bank tytułu egzekucyjnego komornik wyegzekwował na rzecz Banku całą należność, tj. 8 120,1 tys. zł tytułem należności głównej i odsetek oraz 30,0 tys. zł z tytułu kosztów.

- 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 Skarbu Państwa. Zostały sporządzone opinie biegłych i opinie uzupełniające oraz przesłuchano dodatkowych świadków. W najbliższym czasie należy się spodziewać rozstrzygnięcia sądów. W I kwartale 2007 roku Skarb Państwa zmienił powództwo i wniósł o zasądzenie 8.207,4 tys. zł wraz z odsetkami. Na wniosek Skarbu Państwa, Sąd wezwał syndyka LFO do wzięcia udziału w sprawie.
- Sprawa z powództwa LFO o odszkodowanie z tytułu wypowiedzenia kredytu w kwocie 119 477 tys. zł. Pozew złożono w dniu 18.06.2003 roku. Zdaniem Banku roszczenia LFO są pozbawione podstaw faktycznych i prawnych. Pozew LFO został odrzucony postanowieniem sądu z dnia 16.03.2005 roku. Aktualnie po przejściu przez wszystkie instancje, sprawa została przekazana do Sądu Okręgowego w Warszawie, który w związku z ogłoszeniem upadłości LFO zawiesił postępowanie.
- 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 sfałszowanym podpisem jednej z osób uprawnionych do reprezentowania spółki wobec Banku. Na posiedzeniu w dniu 21.11.2006 roku powód ograniczył swoje roszczenie w zakresie odsetek. Obecnie łączna dochodzona przez powoda kwota wynosi 20 665,6 tys. zł. W dniu 20.03.2007 roku sąd ogłosił wyrok zasądzając od Banku całą dochodzoną kwotę wraz z odsetkami. Bank wystąpił do sądu z wnioskiem o uzasadnienie wyroku. Po otrzymaniu uzasadnienia wyroku, Bank złożył apelację.
- Sprawa z powództwa MSG Investment Sp. z o.o. w likwidacji. Powód twierdzi, że w następstwie działań windykacyjnych Banku poniósł szkodę w wysokości 25 mln zł (w pozwie nie przedstawia jakiegokolwiek wyliczenia). Nowy termin zostanie ustalony przez Sąd po sporządzeniu opinii przez biegłego sądowego. W ocenie Banku podstawy zawartych w pozwie roszczeń są wątpliwe.
- Postępowanie sądowe związane z kredytem w łącznej kwocie 2 900,0 tys. zł udzielonym klientowi Banku we wrześniu 1999 roku na zakup papierów wartościowych. Klient dochodzi odszkodowania za utracone korzyści z tytułu spadku wartości aktywów na rachunku w okresie jego zablokowania a także braku osiągniętego zysku jaki mógłby wypracować gdyby miał swobodę dostępu do rachunku, m.in. utracone korzyści z niewykorzystanych praw poboru jakie mu oferowano i brakiem objęcia nowych emisji akcji. Powód żąda również zasądzenia kwot wyegzekwowanych przez Bank po wypowiedzeniu umowy. Ogólna wartość przedmiotu sporu wynosi 10 048,6 tys. zł. W dniu 30.10.2006 roku Bank wystosował odpowiedź na pozew. Posiedzenie zostało wyznaczone na 12.07.2007 roku jednakże na rozprawie nie zapadły merytoryczne rozstrzygnięcia.
- Prezes UOKiK na wniosek Polskiej Organizacji Handlu i Dystrybucji wszczął w dniu 17.01.2001 roku postępowanie w sprawie stosowania praktyk ograniczających konkurencję na

ryнку 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.

- W związku z transakcją kredytową mającą na celu finansowanie budowy budynku Altus w Katowicach, Bank oraz Reliz Sp. z o.o. zaangażowane są w spory o charakterze prawnym. Powyższe spory wynikają z roszczeń podnoszonych przez poręczyciela kredytu udzielonego na finansowanie budynku, tj. Mostostal Zabrze Holding S.A. przeciwko Bankowi oraz właścicielowi budynku. Sąd zaprosił strony do ugody. Prowadzone są pertraktację ugodowe pomiędzy stronami.
- W okresie maj-sierpień 2005 w Banku zawarto 9 umów ramowych o zawieranie terminowych transakcji wymiany. Wynik transakcji obejmuje kwotę 7 986 540,96 zł. Transakcje negocjowane były przez pracownika Banku na podstawie zgody klientów. W związku ze zmianą trendów na rynku większość zawartych transakcji forward przyniosła bardzo wysokie straty. Klienci wezwani do dodatkowego zabezpieczenia transakcji kwestionują zawarte transakcje.

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

77. Działalność powiernicza

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

- Bank posiada zezwolenie Komisji Papierów Wartościowych i Giełd na prowadzenie rachunków papierów wartościowych, jest również bezpośrednim uczestnikiem Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych (KDPW) w funkcji Depozytariusz oraz uczestnikiem Rejestru Papierów Wartościowych (RPW) prowadzonego przez Narodowy Bank Polski (NBP). Na tej podstawie Bank prowadzi rachunki papierów wartościowych dopuszczonych do

publicznego obrotu, przechowywanych w KDPW lub RPW. Jednostką organizacyjną Banku realizującą powyższe zadania jest umiejscowiony w strukturze Centrali Banku Departament Usług Kustodialnych.

W I półroczu 2007 roku dochód z prowadzenia rachunków i rejestrów papierów wartościowych oraz usług sponsora emisji wyniósł 1 382 tys. zł, natomiast w I półroczu 2006 roku wyniósł 1 339 tys. zł.

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

Zarządzaniem ryzykiem w Grupie Kapitałowej skoncentrowane jest bezpośrednio w Banku.

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

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

Bezpośrednim zarządzaniem określonym rodzajem ryzyka zajmują się poszczególne komitety:

- Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami – odpowiedzialny za zarządzanie ryzykiem rynkowym w portfelu bankowym oraz zarządzanie strukturalną płynnością Banku,
- Komitet Ryzyka Operacyjnego – nadzorujący wdrożenie procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym,
- Komitet Ryzyka Kredytowego – sprawujący nadzór nad procesem zarządzania ryzykiem kredytowym.

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

Pomiarem i monitorowaniem wszystkich rodzajów ryzyk w Kredyt Banku zajmuje się Departament Zarządzania Ryzykiem. Jest to jedyna komórka raportująca wszystkie zagadnienia dotyczące ryzyka, przy zachowaniu całkowitej niezależności od jednostek biznesowych.

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

W okresie ostatniego roku główne cele, polityka i procesy zarządzania ryzykiem nie uległy zmianie. Nie nastąpiła również zmiana w stopniu narażenia Banku na ryzyko kredytowe, rynkowe i operacyjne. Konsekwentnie realizowane są nadrzędne cele polityki zarządzania ryzykiem dotyczące przede wszystkim przestrzegania zewnętrznych i wewnętrznych limitów oraz optymalizowania i mitygowania ryzyka w postaci procesu ciągłego monitorowania.

Najważniejszym celem zarządzania kapitałem w Grupie KB jest spełnienie zewnętrznych wymogów kapitałowych. Równie ważne jest zapewnienie wysokich ratingów kredytowych. oraz wskaźników kapitałowych na optymalnym poziomie dla osiągnięcia zamierzonych celów biznesowych.

Grupa zarządza strukturą kapitałów wprowadzając wymagane zmiany w oparciu o bieżące warunki ekonomiczne w jakich funkcjonuje oraz związane z tym charakterystyki ryzyk. Dla utrzymania lub zmiany określonej struktury kapitałów spółki Grupy mogą zarządzać wielkością wypłacanej dywidendy, umarzać część kapitału akcyjnego lub emitować akcje.

78.1. Ryzyko kredytowe

Ryzyko kredytowe w Banku definiowane jest jako ryzyko niespłacenia należności w sytuacji utraty zdolności kredytowej przez kredytobiorcę, gwaranta, reasekuratora, kontrahenta lub emitenta.

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

Proces zarządzania ryzykiem jednostkowej transakcji uwzględnia dokonanie oceny ryzyka tej transakcji, a następnie w zależności od jego poziomu zastosowanie odpowiedniego procesu decyzyjnego.

Portfelowe zarządzanie ryzykiem należy do kompetencji Komitetu Ryzyka Kredytowego. W szczególności Komitet jest odpowiedzialny za:

- akceptację i merytoryczny nadzór nad metodologią pomiaru ryzyka kredytowego,
- rekomendowanie Zarządowi Banku i Radzie Nadzorczej Banku dopuszczalnego poziomu ryzyka kredytowego w bilansie Banku oraz podmiotów zależnych,
- opiniowanie polityki kredytowej Banku,
- opiniowanie polityki tworzenia odpisów aktualizujących i wyceny zabezpieczeń,
- opiniowanie wewnętrznych limitów kredytowych,
- dokonywanie zmian limitów ryzyka oraz akceptowanie przekroczeń limitów, w ramach uprawnień przyznanych przez Zarząd Banku,
- merytoryczny nadzór nad programem dostosowania Banku do wymogów Nowej Umowy Kapitałowej z tytułu ryzyka kredytowego,
- akceptowanie nowych produktów ze względu na ryzyko kredytowe.

Bank zarządza ryzykiem kredytowym stosując różne narzędzia. Do podstawowych należy monitorowanie koncentracji zaangażowania Banku w klientów oraz grupy klientów powiązanych (zgodnie z obowiązującymi przepisami Prawa bankowego), a także monitorowanie wykorzystania branżowych limitów koncentracji zaangażowania.

Według stanu na następujące dni 30.06.2007 roku nie wystąpiło przekroczenie limitów koncentracji.

Zaangażowanie wobec dziesięciu największych klientów korporacyjnych

Podmiot	Udział % w portfelu na 30.06.2007 <i>niezbadane</i>	Dane Porównywalne Udział % w portfelu na 31.12.2006	Dane porównywalne Udział % w portfelu na 30.06.2006 <i>niezbadane</i>
Klient 1	3,8	4,2	3,3
Klient 2	3,0	2,8	2,4
Klient 3	2,9	2,4	2,3
Klient 4	2,4	2,1	2,2
Klient 5	2,4	2,0	2,1
Klient 6	2,2	1,9	1,8
Klient 7	1,9	1,7	1,8
Klient 8	1,8	1,5	1,6
Klient 9	1,7	1,4	1,6
Klient 10	1,6	1,2	1,4
Razem	23,7	21,2	20,5

Zaangażowanie w segmentach branżowych

Branża	Zaangażowanie %	Dane porównywalne Zaangażowanie %	Dane porównywalne Zaangażowanie %
	30.06.2007 <i>niezbadane</i>	31.12.2006	30.06.2006 <i>niezbadane</i>
Działalność produkcyjna	28,0	29,8	27,5
Handel hurtowy i detaliczny; naprawy pojazdów mechanicznych oraz artykułów przeznaczenia osobistego i użytku domowego	21,3	20,6	23,8
Pośrednictwo finansowe	15,0	10,4	7,8
Obsługa nieruchomości i wynajem	11,3	14,2	14,2
Transport, gospodarka magazynowa i łączność	5,5	3,6	3,2
Administracja publiczna i obrona narodowa, gwarantowana prawnie opieka socjalna	5,1	7,0	7,0
Budownictwo	4,4	4,3	4,9
Zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz i wodę	3,9	4,1	4,6
Rolnictwo, łowiectwo, leśnictwo	2,0	2,0	2,1
Hotele i restauracje	1,1	1,3	1,6
Ochrona zdrowia i opieka socjalna	1,0	1,0	0,8
Pozostała działalność usługowa komunalna, socjalna i indywidualna	1,0	1,1	1,4
Edukacja	0,3	0,5	1,0
Górnictwo i kopalnictwo	0,1	0,1	0,1
Razem	100,0	100,0	100,0

Zaangażowanie geograficzne

Województwo	Dane porównywalne		
	Struktura kredytów brutto w %	Struktura kredytów brutto w %	Struktura kredytów brutto w %
	30.06.2007 <i>niezbadane</i>	31.12.2006	30.06.2006 <i>niezbadane</i>
Mazowieckie	23,2	20,8	20,5
Lubelskie	14,3	14,6	13,7
Dolnośląskie	10,5	10,5	10,2
Wielkopolskie	9,5	10,1	9,6
Śląskie	8,6	8,1	9,7
Pomorskie	6,7	7,4	7,5
Małopolskie	6,6	7,8	7,5
Łódzkie	3,6	3,5	4,2
Zachodniopomorskie	3,5	3,8	3,8
Podlaskie	3,3	3,3	3,5
Kujawsko-pomorskie	2,5	2,1	2,2
Podkarpackie	2,4	2,5	1,8
Warmińsko-mazurskie	2,2	2,5	2,0
Świętokrzyskie	1,3	1,3	1,7
Lubuskie	1,0	1,0	0,9
Opolskie	0,6	0,6	0,6
Nierezydent	0,2	0,1	0,6
Razem	100,0	100,0	100,0

W celu ograniczenia ryzyka związanego z koncentracją zaangażowania kredytowego, Bank stara się intensywnie rozwijać akcję kredytową w stosunku do małych i średnich przedsiębiorstw, a także klientów indywidualnych.

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

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

Bank kontynuuje prace związane z wdrożeniem postanowień Nowej Umowy Kapitałowej (NUK). W obszarze ryzyka kredytowego planowane jest stopniowe przechodzenie od metod mniej zaawansowanych (metoda standardowa) do bardziej zaawansowanych (metody ratingów wewnętrznych: podstawowa i zaawansowana).

Zadania związane z NUK, w części dotyczącej ryzyka kredytowego, realizowane są w ramach Programu Ilościowej Oceny Ryzyka Kredytowego, który został powołany w 2004 roku. Realizacja programu umożliwia m.in.:

- opracowanie i wdrożenie modeli do pomiaru ryzyka kredytowego,

- opracowanie i wdrożenie baz danych i narzędzi umożliwiających gromadzenie danych na potrzeby budowania modeli i ich testowania,
- reorganizację procesu kredytowego z uwzględnieniem wyznaczonego poziomu ryzyka,
- opracowanie i wdrożenie w Banku koncepcji RAROC,
- opracowanie narzędzi oraz standardów sprawozdawczych na potrzeby wyliczania adekwatności kapitałowej według metody standardowej i ratingów wewnętrznych.

Zakładane jest, że realizacja ww. zadań wpłynie na poprawę wskaźnika zwrotu z kapitału poprzez optymalne dopasowanie w zakresie wymogów kapitałowych, wzrost efektywności realizowanego w Banku procesu kredytowego oraz poprawi zarządzanie biznesowe.

Przygotowania do wdrożenia Metody Standardowej obecnie związane są z testami systemu informatycznego służącego do obliczania poziomu aktywów ważonych ryzykiem. Natomiast w przypadku Metody Ratingów Wewnętrznych (podstawowej) prace skoncentrowane są na gromadzeniu odpowiednich szeregów czasowych danych oraz budowie modeli PD, LGD oraz EaD. W Banku zostały już wdrożone modele ratingowe pokrywające znaczną część portfela kredytowego zarówno korporacyjnego, jak i detalicznego; modele te są obecnie w fazie implementacji.

Należności bilansowe i pozabilansowe łącznie na dzień 30.06.2007 (w tys. zł)

30.06.2007

Wewnętrzny rating PD	Standard & Poors	Razem
PD 1	AAA - A-	3%
PD 2	BBB+	23%
PD 3	BBB	14%
PD 4	BBB-/BB+	19%
PD 5	BB	16%
PD 6	BB-	5%
PD 7	B+/B	8%
PD 8	B-	1%
PD 9	CCC+ lower	2%
PD 10		2%
PD 11		0%
PD 12		7%
Razem		100%

Maksymalne narażenie na ryzyko kredytowe odzwierciedlają wartości bilansowe aktywów finansowych zaprezentowane w odpowiednich notach. W przypadku udzielonych zobowiązań pozabilansowych (gwarancje, niewykorzystane linie kredytowe) maksymalne narażenie na ryzyko kredytowe wykazane jest w nocie 57 niniejszego sprawozdania.

78.2. Miary ryzyka będące podstawą wyliczenia określonego w Prawie Bankowym wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego.

Stan na 30.06.2007

Instrumenty bilansowe

Typ instrumentu	Wartość bilansowa	Wartość ważona ryzykiem
Portfel bankowy		
Kasa	377 721	0
Należności	16 613 789	13 566 317
Należności od banków (w tym NBP)	3 096 856	596 622
Należności od klientów	13 516 933	12 969 695
Osoby fizyczne*	7 038 651	6 913 046
- kredyty w rachunku bieżącym	494 282	484 653
- skupione wierzytelności	46	46
- kredyty terminowe ratalne	2 363 234	2 349 598
- kredyty mieszkaniowe	4 168 343	4 066 020
- zrealizowane gwarancje	657	657
- pozostałe należności	12 089	12 073
Klienci korporacyjni	5 977 510	5 931 954
- kredyty w rachunku bieżącym	1 284 000	1 260 656
- kredyty terminowe	4 427 733	4 405 603
- skupione wierzytelności	21 275	21 193
- zrealizowane gwarancje	1 133	1 133
- pozostałe należności	243 369	243 369
Budżet	456 961	82 854
- kredyty w rachunku bieżącym	11 594	2 280
- kredyty terminowe	445 367	80 574
Odsetki	43 811	41 841
Dłużne papiery wartościowe	5 616 369	468 100
Pozostałe papiery wartościowe, udziały	33 815	3 262
Aktywa trwałe	571 414	571 414
Wartości niematerialne (w tym wartość firmy)	110 517	1 192
Pozostałe	321 585	69 260
Razem portfel bankowy	23 645 210	14 679 544
Portfel handlowy	520 346	330
Ogółem instrumenty bilansowe	24 165 556	14 679 874

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

Instrumenty pozabilansowe wchodzące w skład księgi bankowej

Typ instrumentu	Nominał	Ekwiwalent bilansowy	Wartość ważona ryzykiem
Instrumenty stóp procentowych	2 898 600	17 631	3 526
Instrumenty walutowe	10 714	107	54
Instrumenty pochodne razem	2 909 314	17 738	3 580

Pozostałe pozabilansowe – portfel bankowy

Typ instrumentu	Wartość bilansowa	Równoważnik kredytowy	Wartość ważona ryzykiem
Linie kredytowe	3 067 074	1 145 402	1 087 171
Gwarancje udzielone	1 406 195	1 162 749	930 010
Akredytywy	82 558	82 558	82 041
Inne	274 326	274 326	15 229
Razem	4 830 153	2 665 035	2 114 451

	Wartość ważona ryzykiem	Wymóg kapitałowy
Łącznie narażenie na ryzyko kredytowe (portfel bankowy)	16 797 575	1 343 806

Stan na 31.12.2006 (dane porównywalne)**Instrumenty bilansowe**

Typ instrumentu	Wartość bilansowa	Wartość ważona ryzykiem
Portfel bankowy		
Kasa	416 787	0
Należności	13 983 987	11 226 751
Należności od banków (w tym NBP)	2 427 606	449 340
Należności od klientów	11 556 381	10 777 411
Osoby fizyczne*	5 757 587	5 484 859
- kredyty w rachunku bieżącym	446 670	436 195
- skupione wierzytelności	2 306	2 290
- kredyty terminowe ratalne	2 198 030	2 137 526
- kredyty mieszkaniowe	3 103 699	2 905 091
- zrealizowane gwarancje	632	632
- pozostałe należności	6 250	3 125
Klienci korporacyjni	5 193 431	5 152 547
- kredyty w rachunku bieżącym	1 037 558	1 018 374
- kredyty terminowe	3 987 486	3 965 911
- skupione wierzytelności	20 255	20 173
- zrealizowane gwarancje	354	354
- pozostałe należności	147 778	147 735
Budżet	567 903	104 191
- kredyty w rachunku bieżącym	3 460	692
- kredyty terminowe	564 442	103 499
- skupione wierzytelności	1	0
Odsetki	37 460	35 814
Dłużne papiery wartościowe	6 010 725	159 550
Pozostałe papiery wartościowe, udziały	40 115	11 084
Aktywa trwałe	580 428	580 428
Wartości niematerialne (w tym wartość firmy)	121 660	1 603
Pozostałe	289 774	77 860
Razem portfel bankowy	21 443 476	12 057 276
Portfel handlowy	788 552	1 413
Ogółem instrumenty bilansowe	22 232 028	12 058 689

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

Instrumenty pozabilansowe wchodzące w skład księgi bankowej

Typ instrumentu	Nominał	Ekwiwalent bilansowy	Wartość ważona ryzykiem
Instrumenty stóp procentowych	573 600	6 322	1 264
Instrumenty walutowe	8 986	0	0
Inne instrumenty	3 839	249	125
Instrumenty pochodne razem	586 425	6 571	1 389

Pozostałe pozabilansowe – portfel bankowy

Typ instrumentu	Wartość bilansowa	Równoważnik kredytowy	Wartość ważona ryzykiem
Linie kredytowe	3 233 902	1 213 647	1 169 509
Gwarancje udzielone	1 199 113	970 428	774 472
Akredytywy	67 017	67 017	66 497
Inne	124 357	124 357	89 423
Razem	4 624 389	2 375 449	2 099 901

	Wartość ważona ryzykiem	Wymóg kapitałowy
Łącznie narażenie na ryzyko kredytowe (portfel bankowy)	14 158 566	1 132 685

Stan na 30.06.2006 (dane porównywalne)**Instrumenty bilansowe**

Typ instrumentu	Wartość bilansowa	Wartość ważona ryzykiem
Portfel bankowy		
Kasa	331 732	0
Należności	13 452 243	10 017 721
Należności od banków (w tym NBP)	3 024 955	400 991
Należności od klientów	10 427 288	9 616 730
Osoby fizyczne*	4 948 443	4 723 703
- kredyty w rachunku bieżącym	436 234	425 106
- skupione wierzytelności	129	112
- kredyty terminowe ratalne	2 024 370	1 991 715
- kredyty mieszkaniowe	2 482 808	2 304 020
- zrealizowane gwarancje	598	598
- pozostałe należności	4 304	2 152
Klienci korporacyjni	4 875 003	4 756 266
- kredyty w rachunku bieżącym	900 002	869 785
- kredyty terminowe	3 861 820	3 773 995
- skupione wierzytelności	695	0
- zrealizowane gwarancje	461	461
- pozostałe należności	112 025	112 025
Budżet	565 077	100 132
- kredyty w rachunku bieżącym	25 269	0
- kredyty terminowe	539 808	100 132
Odsetki	38 765	36 629
Dłużne papiery wartościowe	6 104 340	162 390
Pozostałe papiery wartościowe, udziały	41 077	13 797
Aktywa trwałe	371 746	371 746
Wartości niematerialne (w tym wartość firmy)	131 162	2 014
Pozostałe	275 028	68 429
Razem portfel bankowy	20 707 328	10 636 097
Portfel handlowy	556 195	666
Ogółem instrumenty bilansowe	21 263 523	10 636 763

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

Instrumenty pozabilansowe

Typ instrumentu	Nominał	Ekwiwalent bilansowy	Wartość ważona ryzykiem
Instrumenty stóp procentowych	273 600	4 579	916
Instrumenty walutowe	9 888	0	0
Inne instrumenty	55 200	9 232	1 846
Instrumenty pochodne razem	338 688	13 811	2 762

Pozostałe pozabilansowe – portfel bankowy

Typ instrumentu	Wartość bilansowa	Równoważnik kredytowy	Wartość ważona ryzykiem
Linie kredytowe	3 396 846	1 072 994	1 014 652
Gwarancje udzielone	1 147 985	904 952	770 351
Akredytywy	44 295	44 295	44 295
Inne	209 947	209 947	41 994
Razem	4 799 073	2 232 188	1 871 292

	Wartość ważona ryzykiem	Wymóg kapitałowy
Łącznie narażenie na ryzyko kredytowe (portfel bankowy)	12 510 150	1 000 812

78.3. Ryzyko operacyjne

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

W 2006 roku opracowano politykę zarządzania ryzykiem operacyjnym, określającą standardy identyfikacji, oceny oraz monitorowania poziomu i profilu ryzyka, zgodnie z wymogami metody standardowej dla wyznaczania wymogów kapitałowych. Metodologia obejmuje, oprócz określenia profilu ryzyka operacyjnego w oparciu o dane historyczne nt. ujawnianych zdarzeń, identyfikację aktualnych i potencjalnych zagrożeń w wyniku przeprowadzanych cyklicznie procesów samooceny. W obszarach biznesowych zainicjowano też wdrażanie standardów, których celem jest ograniczanie kluczowych ryzyk, ze szczególnym uwzględnieniem tych, które charakteryzują się niską częstotliwością lecz potencjalnie istotnym wpływem na wynik finansowy.

Wiodącą rolę we wdrażaniu narzędzi i technik zarządzania ryzykiem operacyjnym, odgrywają pracownicy pełniący funkcję koordynatorów ds. ryzyka operacyjnego, którzy bezpośrednio wspierają zarządzających jednostkami biznesowymi.

Infrastruktura zarządzania i metodologia są spójne w Banku i podmiotach zależnych. Wdrażają one analogiczne narzędzia identyfikacji i oceny ryzyka operacyjnego. Całość procesu jest nadzorowana przez Komitet Ryzyka Operacyjnego, którego pracami kieruje Prezes Zarządu Banku.

78.4. Ryzyka rynkowe i ALM

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

Bank nie działa aktywnie na rynku akcji (inwestycje w akcje są to inwestycje długoterminowe lub strategiczne w podmioty zależne) więc w Banku spośród ryzyk rynkowych mamy do czynienia z ryzykiem stopy procentowej i ryzykiem walutowym. Bank nie prowadzi działalności na rynkach towarowych.

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

78.5. Księga handlowa

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

W portfelu handlowym podstawową miarą ryzyka jest wartość zagrożona (Value at Risk, VaR) wyliczana metodą historyczną w horyzoncie czasowym 10 dni z uwzględnieniem wyliczeń danych rynkowych z ostatnich 500 dni. Wartość zagrożona oznacza kwotę taką, że prawdopodobieństwo poniesienia przez Bank większej straty niż ta kwota wynosi 1%.

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

limit		30.06.2007	Dane za pierwsze półrocze 2007 roku		
			Średnia	Min	Max
VaR	3000,0	522,91	372,30	175,86	1214,45

Dane porównywalne na dzień 31.12.2006

limit		31.12.2006	Dane za drugie półrocze 2006 roku		
			Średnia	Min	Max
VaR	3000,0	237,78	294,66	135,53	673,13

Dane porównywalne na dzień 30.06.2006

limit		30.06.2006	Dane za pierwsze półrocze 2006 roku *		
			Średnia	Min	Max
VaR	3000,0	367,98	443,7	152,2	1237,6

* dane za okres 09/02/2006 – 30/06/2006. Wcześniej wyliczenia dokonywane były osobno dla pozycji walutowej i stopy procentowej

Ryzyko stopy procentowej

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

Dodatkowo poziom ryzyka stopy procentowej jest monitorowany i ograniczany (przez ustanowienie limitów) przy użyciu miary BPV (basis point value - wrażliwość ceny na równoległą zmianę stóp procentowych).

Wszystkie ww limity dotyczą całej księgi handlowej. Zarządzający księgą handlową Wydział Księgi Handlowej w Departamencie Gospodarki Pieniężnej jest podzielony na dwie sekcje (głównym kryterium podziału jest termin pierwotny instrumentów/transakcji zawieranych na rynku międzybankowym): Short Term Desk i Long Term Desk . Działalność każdej z sekcji ograniczona jest poprzez wewnętrzne limity VaR i stop-loss (maksymalna akceptowana wartość straty).

Wartość zagrożona dla poszczególnych sekcji– dane w tys. EUR

limit		30.06.2007	Dane za pierwsze półrocze 2007 roku		
			Średnia	Min	Max
Short term Desk	1300,0	220,79	281,75	96,87	803,92
Long Term Desk	1300,0	349,91	325,77	84,05	882,65

Dane porównywalne na dzień 31.12.2006

Wartość zagrożona dla poszczególnych sekcji– dane w tys. EUR

limit		31.12.2006	Dane za drugie półrocze 2006 roku		
			Średnia	Min	Max
Short term Desk	1300,0	255,72	190,89	58,92	428,98
Long Term Desk	1300,0	149,50	203,81	90,64	577,62

Dane porównywalne na dzień 30.06.2006

Wartość zagrożona dla poszczególnych sekcji– dane w tys. EUR

	limit	30.06.2006	Dane za pierwsze półrocze 2006 roku		
			Średnia	Min	Max
Short term Desk	1300,0	330,3	390,8	128,7	746,9
Long Term Desk	1300,0	464,3	269,4	72,9	872,5

Ryzyko walutowe

Pozycja walutowa

Ryzyko kursowe wyraża stopień zagrożenia pozycji finansowej jednostki na skutek niekorzystnych zmian kursów walutowych na rynku. Zagrożenie to obejmuje dochody z operacji wymiany walutowej oraz wyceny otwartych pozycji walutowych, wynikających z różnicy między wartością aktywów i wartością zobowiązań w danej walucie.

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

Opcje walutowe

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

Poniżej zaprezentowano podział pozycji bilansowych i pozabilansowych według głównych walut.

Skonsolidowany bilans (stan na 30.06.2007)

niezbadane

w tys. zł

	CHF	EUR	GBP	USD	PLN	pozostałe waluty	Razem
Aktywa							
Kasa, środki w Banku Centralnym	899	21 132	4 211	16 040	512 335	550	555 167
Należności od banków brutto	35 434	333 171	4 415	1 000 562	1 538 564	9 524	2 921 670
Odpisy z tytułu utraty wartości należności od banków	0	0	0	0	-2 260	0	-2 260
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, w tym aktywa finansowe przeznaczone do obrotu (z wyłączeniem wyceny instrumentów pochodnych)	0	1 877	187	34 670	318 599	0	355 333
Wycena instrumentów pochodnych	41	58 767	710	37 931	238 999	1	336 449
Należności od klientów brutto	2 092 120	1 414 157	1 441	242 866	10 758 913	0	14 509 497
Odpisy z tytułu utraty wartości należności od klientów	-29 178	-56 265	-1	-19 007	-888 113	0	-992 564
Inwestycyjne papiery wartościowe:	0	290 241	0	24 158	5 165 621	0	5 480 020
- dostępne do sprzedaży	0	230 674	0	12 787	3 092 641	0	3 336 102
- utrzymywane do terminu zapadalności	0	59 567	0	11 372	2 072 979	0	2 143 918
Inwestycje kapitałowe klasyfikowane jako dostępne do sprzedaży	0	68	0	0	3 889	0	3 957
Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności	0	0	0	0	11 802	0	11 802
Rzeczowe aktywa trwałe	0	0	0	0	385 944	0	385 944
Wartości niematerialne	0	0	0	0	74 465	0	74 465
Wartość firmy jednostek podporządkowanych	0	0	0	0	36 052	0	36 052
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0	0	0	0	164 711	0	164 711
Należności z tytułu podatku dochodowego	0	0	0	0	2 458	0	2 458
Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	0	0	0	0	185 470	0	185 470
Inne aktywa	0	0	0	0	137 385	0	137 385
Aktywa razem	2 099 316	2 063 148	10 963	1 337 220	18 644 834	10 075	24 165 556

(stan na 30.06.2007)

niezbadane

Skonsolidowany bilans (c.d.)

<i>w tys. zł</i>	CHF	EUR	GBP	USD	PLN	pozostałe waluty	Razem
Zobowiązania							
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0	0	0	0	2 061	0	2 061
Zobowiązania wobec banków	439 256	916 573	169	182 601	1 600 990	9 114	3 148 703
Wycena instrumentów pochodnych	0	25 482	947	30 981	255 428	77	312 915
Zobowiązania wobec klientów	9 285	1 571 695	102 360	1 375 986	14 088 584	0	17 147 910
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0	0	0	0	0	0	0
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0	0	0	0	543 135	0	543 135
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego	0	0	0	0	15 312	0	15 312
Rezerwy	206	9 703	0	131	155 546	0	165 586
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0	0	0	0	1 174	0	1 174
Pozostałe zobowiązania	39	3 774	285	480	293 390	449	298 417
Zobowiązania podporządkowane	0	414 349	0	0	0	0	414 349
Zobowiązania razem	448 786	2 941 576	103 761	1 590 179	16 955 620	9 640	22 049 562

Pozycje pozabilansowe (stan na 30.06.2007)

niezbadane

w tys. zł

	CHF	EUR	GBP	USD	PLN	pozostałe waluty	Razem
Pozycje pozabilansowe							
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	14 516	1 097 967	56 853	253 868	3 526 842	23 065	4 973 111
Zobowiązania udzielone:	3 606	1 005 749	51 168	179 889	3 380 692	19 185	4 640 289
- finansowe	3 372	464 197	3 165	117 352	2 630 121	5 237	3 223 444
- gwarancyjne	234	541 552	48 003	62 537	750 571	13 948	1 416 845
Zobowiązania otrzymane:	10 910	92 218	5 685	73 979	146 150	3 880	332 822
- finansowe	10 910	0	5 685	612	29 555	3 880	50 642
- gwarancyjne	0	92 218	0	73 367	116 595	0	282 180
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	2 399 006	11 320 197	372 629	6 717 607	149 266 359	6 947	170 082 745
Pozostałe:	501 978	406 659	0	122 969	1 939 179	0	2 970 785
- otrzymane zabezpieczenia kredytowe	501 978	406 659	0	122 969	1 937 632	0	2 969 238
- pozostałe	0	0	0	0	1 547	0	1 547

Skonsolidowany bilans (stan na dzień 31.12.2006 dane porównywalne)

niezbadane

w tys. zł	CHF	EUR	GBP	USD	PLN	pozostałe waluty	Razem
Aktywa							
Kasa, środki w Banku Centralnym	697	19 830	4 933	13 917	600 918	448	640 743
Należności od banków brutto	96 139	202 093	37 441	821 912	1 026 237	22 581	2 206 403
Odpisy z tytułu utraty wartości należności od banków	0	0	0	0	-2 753	0	-2 753
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, w tym aktywa finansowe przeznaczone do obrotu (z wyłączeniem wyceny instrumentów pochodnych)	0	8 190	143	9 794	610 621	0	628 748
Wycena instrumentów pochodnych	0	4 131	7	3 515	289 774	0	297 427
Należności od klientów brutto	1 828 463	1 386 435	1	316 309	9 110 406	2 229	12 643 843
Odpisy z tytułu utraty wartości należności od klientów	-28 395	-124 833	0	-23 538	-910 325	-371	-1 087 462
Inwestycyjne papiery wartościowe:	0	331 700	0	74 934	5 496 089	0	5 902 723
- dostępne do sprzedaży	0	234 191	0	33 728	3 186 031	0	3 453 950
- utrzymywane do terminu zapadalności	0	97 462	0	41 206	2 310 105	0	2 448 773
Inwestycje kapitałowe klasyfikowane jako dostępne do sprzedaży	0	69	0	0	3 888	0	3 957
Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności	0	0	0	0	10 661	0	10 661
Rzeczowe aktywa trwałe	0	0	0	0	385 657	0	385 657
Wartości niematerialne	0	0	0	0	85 608	0	85 608
Wartość firmy jednostek podporządkowanych	0	0	0	0	36 052	0	36 052
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0	0	0	0	153 729	0	153 729
Należności z tytułu podatku dochodowego	0	0	0	0	15 582	0	15 582
Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	0	0	0	0	194 771	0	194 771
Inne aktywa	0	0	0	0	116 339	0	116 339
Aktywa razem	1 896 904	1 827 615	42 525	1 216 843	17 223 254	24 887	22 232 028

(stan na dzień 31.12.2006 dane porównywalne)

niezbadane

Skonsolidowany bilans (c.d.)

w tys. zł	CHF	EUR	GBP	USD	PLN	pozostałe waluty	Razem
Zobowiązania							
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0	0	0	0	1 990	0	1 990
Zobowiązania wobec banków	419 463	682 832	188	336 259	720 053	6 031	2 164 826
Wycena instrumentów pochodnych	0	7 100	322	1 489	287 563	0	296 474
Zobowiązania wobec klientów	10 030	1 433 984	111 462	1 432 619	12 809 136	10 032	15 807 263
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0	0	0	0	0	0	0
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0	0	0	0	1 033 925	0	1 033 925
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego	0	0	0	0	961	0	961
Rezerwy	217	3 977	0	134	164 898	0	169 226
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0	0	0	0	1 146	0	1 146
Pozostałe zobowiązania	0	11 697	256	8 197	221 614	576	242 340
Zobowiązania podporządkowane	0	421 619	0	0	0	0	421 619
Zobowiązania razem	429 710	2 561 209	112 228	1 778 698	15 241 286	16 639	20 139 770

Pozycje pozabilansowe (stan na dzień 31.12.2006 dane porównywalne)

niezbadane

w tys. zł	CHF	EUR	GBP	USD	PLN	pozostałe waluty	Razem
Pozycje pozabilansowe							
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	141 463	1 174 383	87 305	178 714	3 466 080	15 155	5 063 100
Zobowiązania udzielone:	136 695	1 085 365	87 305	102 422	3 134 722	14 784	4 561 293
- finansowe	136 450	628 192	33 667	49 879	2 506 479	0	3 354 667
- gwarancyjne	245	457 173	53 638	52 543	628 243	14 784	1 206 626
Zobowiązania otrzymane:	4 768	89 018	0	76 292	331 358	371	501 807
- finansowe	4 768	0	0	0	200 000	371	205 139
- gwarancyjne	0	89 018	0	76 292	131 358	0	296 668
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	1 951 733	8 469 074	94 629	10 980 321	116 859 809	15 251	138 370 817
Pozostałe:	454 490	584 319	0	178 453	1 878 110	1 360	3 096 732
- otrzymane zabezpieczenia kredytowe	454 490	584 319	0	178 453	1 876 061	1 360	3 094 683
- pozostałe	0	0	0	0	2 049	0	2 049

Skonsolidowany bilans (stan na dzień 30.06.2006 dane porównywalne)

niezbadane

w tys. zł	CHF	EUR	GBP	USD	PLN	pozostałe waluty	Razem
Aktywa							
Kasa, środki w Banku Centralnym	1 025	18 220	2 689	12 785	1 334 760	573	1 370 052
Należności od banków brutto	39 331	630 289	4 066	596 793	710 374	8 676	1 989 529
Odpisy z tytułu utraty wartości należności od banków	0	0	0	0	-2 894	0	-2 894
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, w tym aktywa finansowe przeznaczone do obrotu (z wyłączeniem wyceny instrumentów pochodnych)	0	14 234	509	10 942	299 368	0	325 053
Wycena instrumentów pochodnych	4	17 496	266	3 167	218 673	0	239 606
Należności od klientów brutto	1 607 360	1 520 831	4	361 852	8 709 971	2 028	12 202 046
Odpisy z tytułu utraty wartości należności od klientów	-40 290	-304 742	0	-52 493	-1 376 861	-372	-1 774 758
Inwestycyjne papiery wartościowe:	0	209 479	0	135 902	5 771 331	0	6 116 712
- dostępne do sprzedaży	0	148 302	0	58 864	3 345 924	0	3 553 090
- utrzymywane do terminu zapadalności	0	61 127	0	77 038	2 425 457	0	2 563 622
Inwestycje kapitałowe klasyfikowane jako dostępne do sprzedaży	0	73	0	0	18 895	0	18 968
Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności	0	0	0	0	9 736	0	9 736
Rzeczowe aktywa trwałe	0	0	0	0	361 209	0	361 209
Wartości niematerialne	0	0	0	0	95 110	0	95 110
Wartość firmy jednostek podporządkowanych	0	0	0	0	36 052	0	36 052
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0	0	0	0	143 938	0	143 938
Należności z tytułu podatku dochodowego	0	0	0	0	0	0	0
Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	0	0	0	0	10 537	0	10 537
Inne aktywa	0	0	0	0	122 627	0	122 627
Aktywa razem	1 607 430	2 105 880	7 534	1 068 948	16 462 826	10 905	21 263 523

(stan na dzień 30.06.2006 dane porównywalne)

niezbadane

Skonsolidowany bilans (c.d.)

w tys. zł	CHF	EUR	GBP	USD	PLN	pozostałe waluty	Razem
Zobowiązania							
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0	0	0	0	2 342	0	2 342
Zobowiązania wobec banków	387 278	1 239 490	11 259	115 009	1 080 504	3 776	2 837 316
Wycena instrumentów pochodnych	23	12 756	114	4 301	230 475	0	247 669
Zobowiązania wobec klientów	11 181	1 317 208	79 714	1 365 949	11 924 536	6 905	14 705 493
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0	0	0	0	402 223	0	402 223
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0	0	0	0	401 746	0	401 746
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego	0	0	0	0	11 845	0	11 845
Rezerwy	57	15 545	0	1 463	89 583	0	106 648
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0	0	0	0	354	0	354
Pozostałe zobowiązania	0	11 498	277	15 820	183 346	87	211 028
Zobowiązania podporządkowane	0	444 853	0	0	0	0	444 853
Zobowiązania razem	398 539	3 041 350	91 364	1 502 542	14 326 954	10 768	19 371 517

Pozycje pozabilansowe (stan na dzień 30.06.2006 dane porównywalne)

niezbadane

<i>w tys. zł</i>	CHF	EUR	GBP	USD	PLN	pozostałe waluty	Razem
Pozycje pozabilansowe							
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	154 461	1 409 414	50 203	326 092	3 329 817	22 236	5 292 223
Zobowiązania udzielone:	137 966	1 357 083	38 541	218 252	3 073 571	21 981	4 847 394
- finansowe	137 701	821 463	0	182 841	2 519 621	570	3 662 196
- gwarancyjne	265	535 620	38 541	35 411	553 950	21 411	1 185 198
Zobowiązania otrzymane:	16 495	52 331	11 662	107 840	256 246	255	444 829
- finansowe	0	0	11 662	0	50 000	255	61 917
- gwarancyjne	16 495	52 331	0	107 840	206 246	0	382 912
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	1 886 815	4 998 692	113 845	2 524 391	101 725 776	6 342	111 255 861
Pozostałe:	411 894	628 191	0	234 961	1 813 948	0	3 088 994
- otrzymane zabezpieczenia kredytowe	411 894	628 191	0	234 961	1 813 943	0	3 088 989
- pozostałe	0	0	0	0	5	0	5

Ryzyko rynku kapitałowego

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

Wymogi kapitałowe

Wymogi kapitałowe dla księgi handlowej według stanu na 30.06.2006 i 30.06.2007 roku przedstawiają się następująco:

Wymogi kapitałowe dla Księgi Handlowej (dane w tys. PLN)

	30.06.2007	Dane porównywalne 30.06.2006
Ryzyko cen kapitałowych papierów wartościowych	0	0
Ryzyko szczególne instrumentów dłużnych	25	52
Ryzyko ogólne stóp procentowych	12 676	11 084
Ryzyko rozliczenia dostawy oraz kontrahenta	12 582	9 826
Całkowity wymóg kapitałowy w Księdze Handlowej	25 283	20 962

78.6. Księga bankowa

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

Ryzyko stopy procentowej

Bank aktywnie zarządza ryzykiem stopy procentowej w 5 głównych walutach bilansu: PLN, EUR, USD, CHF, GBP.

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

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

Analiza luki stopy procentowej wykorzystywana w zarządzaniu ryzykiem stopy procentowej księgi bankowej przeprowadzana jest w oparciu o informacje o poszczególnych pozycjach bilansu Banku oraz pozycjach pozabilansowych wrażliwych na zmiany stóp procentowych. W przypadku instrumentów finansowych bez określonego terminu wymagalności (na podstawie analiz stabilności dla każdego rodzaju produktu), w Banku został wprowadzony model cyklicznego rolowania się

depozytów. Takie ujęcie produktów pozwala efektywniej zarządzać ryzykiem związanym z tego typu instrumentami oraz umożliwia otrzymanie stabilnego dochodu z inwestowania tych środków.

Analiza ryzyka stopy procentowej

Na potrzeby analizy ryzyka stopy procentowej przyjmowane są następujące założenia:

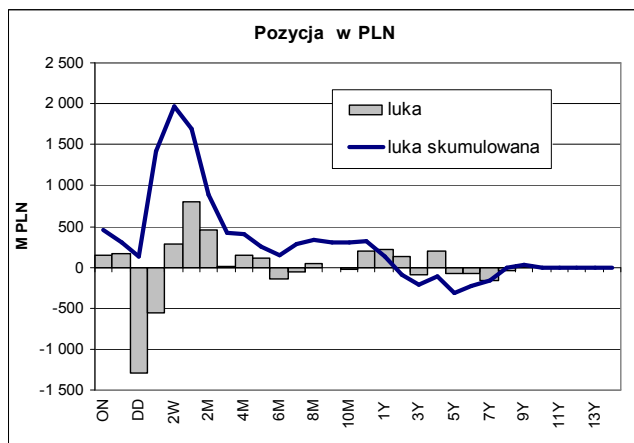
- część stabilna rachunków bieżących złotych oraz walutowych (EUR i USD) jest cyklicznie inwestowana na okres:
 1. 8 lat w przypadku PLN,
 2. 5 lat w przypadku EUR,
 3. 2 lat w przypadku USD;
- z kont oszczędnościowych wydzielone są dwie części stabilne, pierwsza inwestowana jest cyklicznie (co miesiąc) na okres 6 miesięcy natomiast druga inwestowana jest na okres 5 lat (także co miesiąc);
- części niestabilne rachunków bieżących złotych, w EUR, USD, kont oszczędnościowych oraz rachunki bieżące w pozostałych walutach klasyfikowane są w najkrótszym paśmie terminowym;
- zatwierdzona na cały rok kwota wolnego kapitału inwestowana jest cyklicznie na okres 10 lat (co miesiąc inwestowana jest 1/120 wolnego kapitału), nadwyżka lub niedobór w stosunku do aktualnej kwoty wolnego kapitału klasyfikowana jest w najkrótszym paśmie terminowym, natomiast część pasywna portfela wolnego kapitału jest uznana jako niewrażliwa na zmiany stóp procentowych.
- dla pozycji kredytów niepracujących jest stosowany benchmark (40% - ON, 30% - 1M, 30% - 3M);
- kredyty wykazywane są w kwotach netto;
- kredyty przedstawiane są zgodnie z harmonogramem płatności;
- w raporcie prócz przepływów dotyczących nominału prezentowane są również znane przyszłe przepływy odsetkowe;
- każdy przepływ jest proporcjonalnie dzielony na dwie części, które klasyfikowane są w sąsiednich punktach węzłowych krzywej;
- luka skumulowana liczona jest od najdłuższego pasma terminowego do najkrótszego.

Poniżej przedstawione zostały wykresy luki stopy procentowej pozycji Hedging w poszczególnych walutach w oparciu o wewnętrzny system stawek transferowych.

Dane na dzień 30.06.2007 roku:

Z uwagi na fakt, iż 30.06.2007r wypadł w sobotę, została przedstawiona luka z ostatniego dnia roboczego poprzedzającego ostatni dzień czerwca tj. 29.06.2007 roku.

• PLN

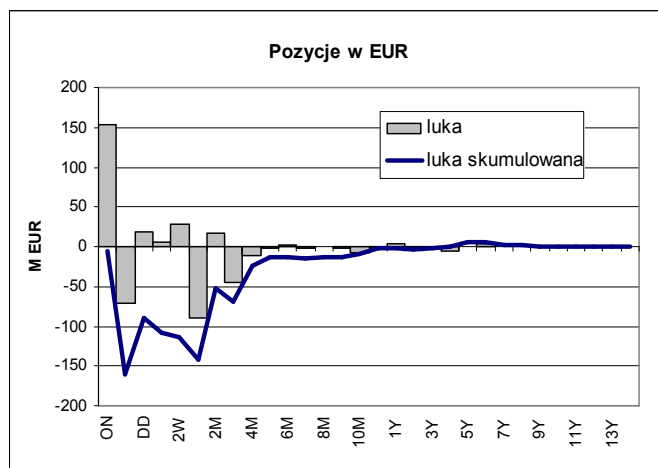


Wykres luki dla pozycji złotych przedstawia następujące niedopasowania: pasma 4Y oraz 7Y to wynik niedopasowania w portfelach benchmarkowych kont oszczędnościowych i rachunków bieżących między aktywami a depozytami finansującymi. Dodatnia wielkość luki w pasmach terminowych od 2W do 2M wynika z niedopasowania między wolumenem kredytów i depozytów o zmiennym oprocentowaniu.

Ujemne niedopasowanie w pasmach DD (z terminem przeszacowania za 3 dni robocze)

i 1W jest generowane przez krótkoterminowe depozyty klientowskie o stałym oprocentowaniu, jak również transakcje repo przeprowadzane z klientami (pasma DD). Nie przeszacowane kredyty o zmiennym oprocentowaniu tworzą dodatnią lukę w pasmach ON i TN. Jednocześnie część niestabilna depozytów bieżących i kont oszczędnościowych oraz krótkoterminowe depozyty klientowskie w paśmie ON zamykane są transakcjami OIS co również na wykresie odzwierciedlone jest poprzez dodatnią lukę w paśmie ON.

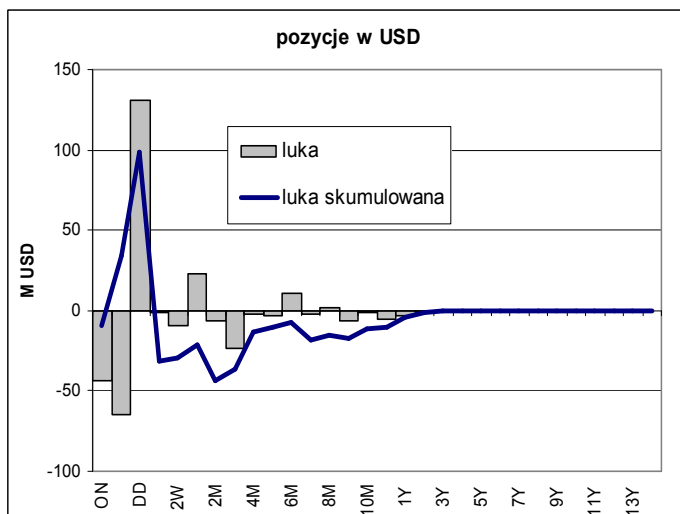
• EUR



Odnosnie pozycji w EUR, znaczącą pozycję stanowią pożyczki o zmiennej stopie przyjęte od KBC Dublin. – niedopasowanie widoczne w paśmie 1M i 3M jest z nimi związane. Mianowicie z uwagi na przesuniętą datę raportu kredyty klientowskie o zmiennym oprocentowaniu, nie są jeszcze przeszacowane i wykazywane są w paśmie ON. Pożyczki są dostosowane pod kątem zabezpieczenia ryzyka stopy procentowej do kredytów i po ich przeszacowaniu luki w opisywanych pasmach zostaną

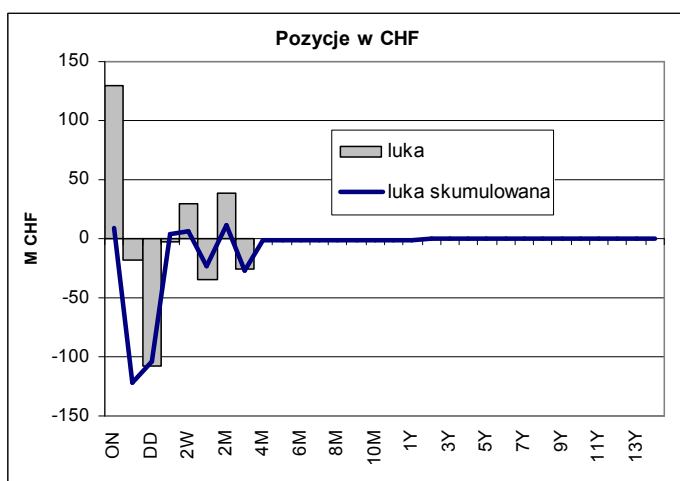
zmniejszone. Dodatnią lukę w pasmach DD-1M powodują kredyty o zmiennym oprocentowaniu oraz udzielone transakcje CIRS. Natomiast ujemne niedopasowanie widoczne w paśmie TN jest spowodowane klientowskimi depozytami terminowymi opartymi o stałą stopę.

- USD



Odnosnie USD kluczową pozycją są depozyty klientowskie o stałym oprocentowaniu – determinują one bilans i kształt luki w tej walucie, tworząc ujemne niedopasowanie w pasmach od ON do 1Y. Dodatkowo luki w pasmach DD, 1M i 6M są spowodowane transakcjami swapowymi (1M) oraz udzielonym depozytem Księdze Handlowej (DD i 6M). W paśmie ON lukę ujemną tworzą depozyty o zmiennym oprocentowaniu, części niestabilne rachunków bieżących i kont oszczędnościowych.

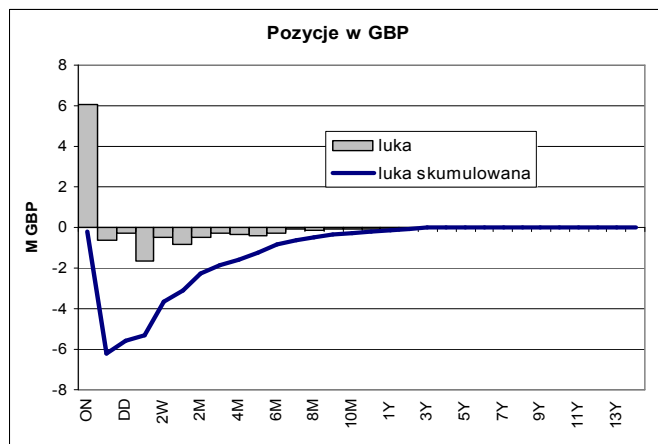
- CHF



Dodatnią lukę w pasmach ON, 2W oraz 2M powodują kredyty klientowskie oparte o zmienną stopę procentową. W paśmie ON wykazywane są kredyty (głównie o 1 mies. i 3 mies. okresie przeszacowania), które na datę raportu 29.06.br nie uległy jeszcze przeszacowaniu. Ujemne luki w pasmach 1 i 3 mies. powodują pożyczki długoterminowe od KBC, po końcu miesiąca tj. po przeszacowaniu kredytów niedopasowania widoczne w pasmach ON, 1M i 3M zostaną zminimalizowane.

Ujemne niedopasowanie w pasmach TN i DD wynika z transakcji CIRS oraz przyjętych depozytów.

- **GBP**

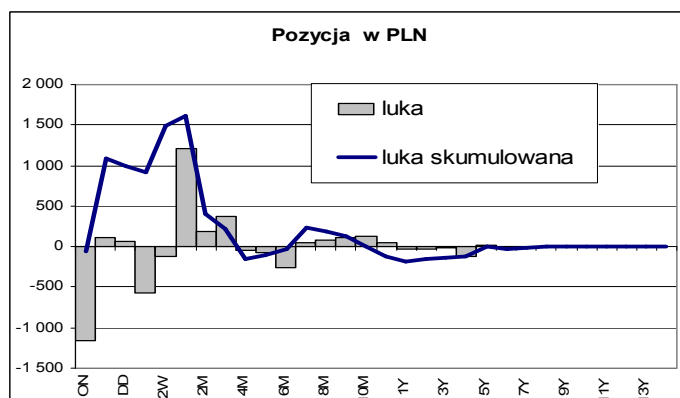


Ujemne niedopasowanie tworzą depozyty klientów, głównie o stałym oprocentowaniu oraz depozyty bieżące wykazywane w paśmie ON. Depozyty o zmiennym oprocentowaniu (prezentowane również w paśmie ON) stanowią ok. 8% depozytów terminowych.

Luka w paśmie terminowym ON przyjmuje wartość dodatnią w związku z udzielonym Księdze Handlowej depozytem.

Dane porównywalne na dzień 30.06.2006 roku:

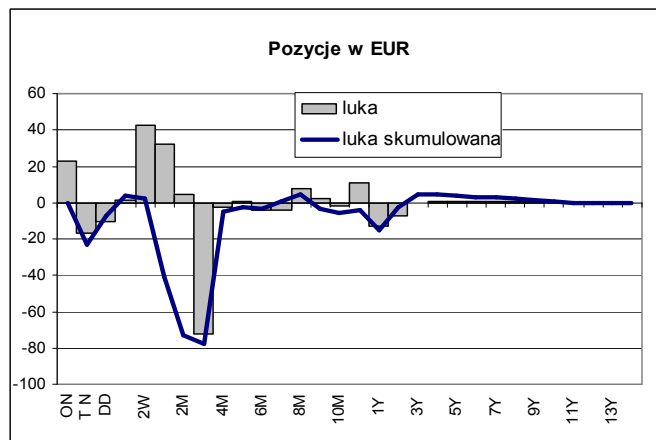
- **PLN**



Ujemne niedopasowanie w paśmie ON jest generowane przez depozyty bieżące i krótkoterminowe depozyty klientowskie o stałym oprocentowaniu, które również tworzą lukę w paśmie 1W i 2W. Dodatnia wielkość luki w pasmach terminowych od 1 do 3 miesięcy wynika z niedopasowania między wolumenem kredytów i depozytów o zmiennym oprocentowaniu. Natomiast luka w paśmie terminowym 6M jest rezultatem

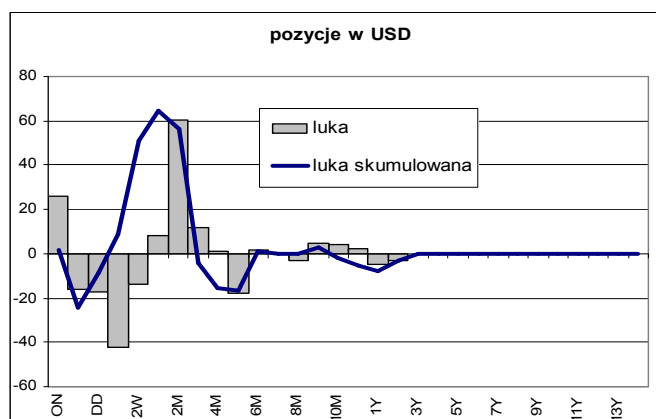
kredytów o stałym oprocentowaniu udzielonych przez pośredników.

- **EUR**



Odnosnie pozycji w EUR, znaczącą pozycję stanowią pożyczki o zmiennej stopie przyjęte od KBC Dublin – w paśmie 3M powodują widoczne niedopasowanie, natomiast w paśmie do 1M są równoważone kredytami klientowskimi o zmiennym oprocentowaniu. Dodatnią lukę w pasmach 2W-1M powodują kredyty o zmiennym oprocentowaniu oraz udzielona transakcja CIRS (2W). Natomiast ujemne niedopasowanie widoczne w pasmach TN-DD jest spowodowane depozytami terminowymi opartymi o stałą stopę. Na zmianę znaku luki w kolejnym paśmie, tj. ON, ma wpływ depozyt udzielony księdze handlowej.

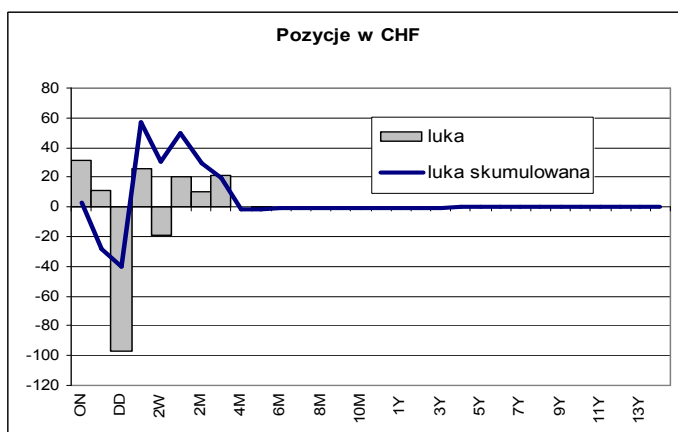
- **USD**



Przedstawiony kształt luki jest wypadkową niedopasowania między udzielonymi kredytami klientowskimi o zmiennym oprocentowaniu (1M-2M) i udzielonymi transakcjami CIRS (1M, 3M) a przyjętymi depozytami klientowskimi o stałym oprocentowaniu. W paśmie ON lukę dodatnią tworzą następujące pozycje: kasa, kredyty niepracujące, kredyty w rachunkach bieżących oraz udzielona transakcja

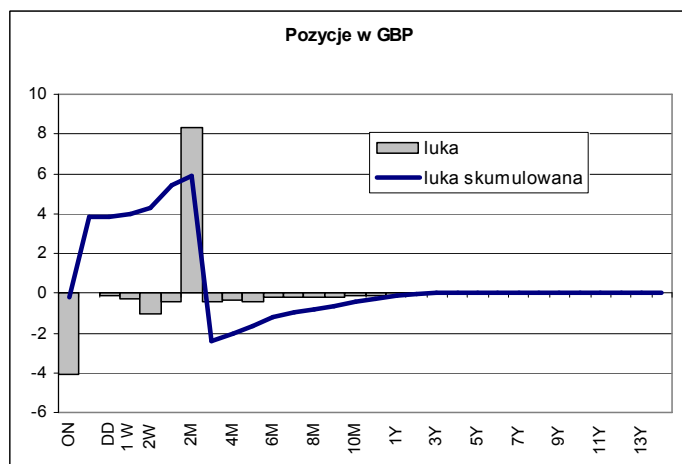
FX Swap.

- **CHF**



Dodatnią lukę w pasmach 1W oraz 2M-4M powodują kredyty klientowskie oparte o zmienną stopę procentową. Zamiana luki z dodatniej na ujemną w paśmie DD spowodowana jest przyjęciem depozytu od Księgi Handlowej. Na zamknięcie ekspozycji widoczne w paśmie ON wpływ mają kredyty w rachunkach bieżących oraz depozyt udzielony księdze handlowej

- **GBP**



Ujemne niedopasowanie tworzą depozyty klientów głównie o stałym oprocentowaniu oraz depozyty bieżące wykazywane w paśmie ON. Depozyty o zmiennym oprocentowaniu prezentowane w pasmach do 1M stanowią ok. 10% depozytów terminowych).

Luka w paśmie terminowym od miesiąca do 2 miesięcy przyjmuje wartość dodatnią w związku z udzieloną transakcją CIRS.

Poniższe tabele przedstawiają wskaźniki wrażliwości wartości Banku (BPV) przy równoległym przesunięciu stóp procentowych o 10 p.b. w górę dla poszczególnych walut obliczonych dla pozycji Hedging i Transformation .

BPV w mln waluty	1 M	3M	6M	12M	3L	5L	powyżej	RAZEM
PLN	-0,0380	-0,0564	-0,0126	-0,2948	0,2095	0,2065	1,9604	1,9746
EUR	0,0060	0,0083	0,0030	0,0068	0,0075	0,0187	-0,0280	0,0223
USD	-0,0023	0,0070	-0,0030	0,0128	0,0025	0,0002	0,0000	0,0172
CHF	0,0025	-0,0002	0,0002	0,0005	0,0010	0,0000	0,0000	0,0039
GBP	0,0001	0,0001	0,0004	0,0004	0,0001	0,0000	0,0000	0,0011

Dane porównywalne na dzień 30.06.2006 roku

BPV w mln waluty	1 M	3M	6M	12M	3 lata	5 lat	powyżej	RAZEM
PLN	-0,0792	-0,1373	0,1376	-0,3869	-0,2583	-1,2878	-2,2151	-4,227
EUR	-0,0050	0,0175	0,0024	-0,0012	0,0112	-0,0055	-0,0190	0,000
USD	0,0012	-0,0131	0,0060	-0,0016	0,0049	0,0000	0,0000	-0,002
CHF	-0,0008	-0,0072	0,0002	0,0003	0,0008	0,0007	0,0000	-0,006
GBP	0,0001	-0,0013	0,0004	0,0007	0,0001	0,0000	0,0000	0,000

Wartość BPV (liczona jako suma dla BPV dla poszczególnych walut) wyniosła:

	30.06.2007	Dane porównywalne 31.12.2006	Dane porównywalne 30.06.2006
BPV w mln EUR	-1,036	-1,101	-0,995

78.7. Rachunkowość zabezpieczeń

Rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej

Na dzień 30.06.2007, w Banku kontynuowano stosowanie rachunkowości zabezpieczeń do zabezpieczenia wartości godziwej (fair value hedge) dla transakcji asset swap. Celem zastosowania rachunkowości zabezpieczeń jest zabezpieczenie obligacji o stałym oprocentowaniu transakcją IRS od której Bank płaci stałe i otrzymuje zmienne oprocentowanie.

Rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych

Na dzień 30.06.2007, w Banku kontynuowano stosowanie rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych dla transakcji asset swap, polegające na zabezpieczeniu przepływów wynikających z obligacji o stopie zmiennej (polega na zawarciu transakcji IRS, w której Bank otrzymuje stałe a płaci zmienne przepływy odsetkowe).

Na dzień 30.06.2007, Bank kontynuował stosowanie rachunkowość zabezpieczeń także do części portfela kredytów opartych na stopie O/N. Zabezpieczenie polega na stworzeniu struktury swapowej składającej się z odnawianej transakcji OIS (Bank płaci przepływ oparty o stopie O/N) oraz standardowej transakcji IRS, w której Bank płaci przepływy oparty o stopie zmiennej dopasowanej do daty zapadalności OIS oraz otrzymuje stałe przepływy odsetkowe. Ryzykiem zabezpieczanym jest ryzyko stopy procentowej płynące ze zmiany krótkoterminowych stóp procentowych.

78.8. Ryzyko walutowe

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

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

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

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

- b) Bank ustala maksymalny poziom wskaźnika LtV (*Loan To Value*) na niższym poziomie niż dla kredytów złotych (wskaźnik LtV należy rozumieć jako stosunek wartości kredytu do wartości nieruchomości zabezpieczającej);
- c) dodatkowo wnioskodawca jest informowany o ryzyku zmian kursów walutowych.

78.9. Ryzyko płynności

Z działalnością każdego banku nieodłącznie związane jest ryzyko płynności. Wynika ono między innymi z niedopasowania aktywów i zobowiązań pod względem terminów płatności, które jest naturalną konsekwencją rozbieżnych potrzeb klientów w zakresie bankowych usług depozytowych i kredytowych. Najistotniejszym elementem prowadzonej przez Bank polityki zarządzania aktywami i zobowiązaniami jest utrzymanie płynności finansowej, rozumianej jako zdolność do terminowego realizowania zobowiązań finansowych. Płynność bieżąca utrzymywana jest poprzez korygowanie nadwyżki lub niedoboru środków płynnych operacjami przeprowadzanymi na międzybankowym rynku pieniężnym. Bezpieczeństwo Banku jest zapewnione poprzez utrzymywanie płynnych rezerw oraz właściwej struktury terminowej i jakościowej całego bilansu. Decyzje w zakresie zarządzania ryzykiem płynności podejmuje Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami Banku. Departament Zarządzania Ryzykiem dokonuje pomiaru i monitorowania płynności strategicznej (długoterminowej).

Bank zabezpiecza ryzyko płynności poprzez:

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

Bardzo ważnym czynnikiem wpływającym na bezpieczeństwo działalności Banku jest wsparcie inwestora strategicznego – Grupy KBC.

Analiza sytuacji płynnościowej Banku, dokonywana jest głównie na podstawie oceny stabilności bazy depozytowej oraz raportu luki płynności, m.in. poprzez monitorowanie niedopasowania terminów zapadalności aktywów i wymagalności zobowiązań, co umożliwia prognozowanie zapotrzebowania na środki płynne oraz uniknięcie nadmiernej koncentracji wypłat środków w jednym terminie.

Zobowiązania wobec klientów na dzień 30.06.2007 - przepływy umowne; część stabilna rachunków bieżących i kont oszczędnościowych wykazywana zgodnie z metodologią benchmarków

Dane na dzień 30.06.2007 roku (mln PLN)

	do 1M	1 - 3 M	3 - 6 M	6 M - 1 Y	1Y - 2 Y	2Y - 3 Y	3Y - 5 Y	powyżej 5 Y	Razem
Rachunki bieżące / konta oszczędnościowe	2 567,02	424,01	643,61	639,83	1 253,30	1 182,94	1 946,82	676,67	9 334,20
Depozyty	5 887,20	1 157,31	520,48	261,71	20,84	2,25	63,61	1,74	7 915,14
Depozyty międzybankowe	1 800,34	170,81	57,06	55,00	0	0	0	0	2 083,21
Obligacje perpetualne i pożyczki	87,52	234,80	3,67	414,24	0	0	905,95	0	1 646,18
LORO	148,08	0,95	1,88	0	0	0	0	0	150,91
Transakcje REPO	543,34	101,95	0	0	0	0	0	0	645,29
Wolny kapitał*	100,00	0	0	0	0	0	0	1 557,15	1 657,15
Inne	2,22	73,72	0	126,80	44,31	0	0	0	247,05
Instrumenty pochodne - przepływy do otrzymania									
Transakcje swap - sprzedaż	679,56	289,98	213,44	90,53	2,26	0	0	0	1 275,77
IRS/CCIRS	21,96	19,25	15,11	123,39	21,47	0	0	0	201,18
FRA	3,70	10,65	11,20	0	0	0	0	0	25,55
Instrumenty pochodne - przepływy do zapłacenia									
Transakcje swap - kupno	678,59	290,16	204,55	86,92	2,16	0	0	0	1 262,38
IRS/CCIRS	17,08	20,21	15,19	121,76	20,29	0	0	0	194,53
FRA	4,13	10,21	11,99	0	0	0	0	0	26,33
RAZEM	11 130,30	2 164,25	1 218,68	1 492,34	1 317,17	1 185,19	2 916,38	2 235,56	23 659,87

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

Dane porównywalne na dzień 30.06.2006 roku (mln PLN)

	do 1M	1 - 3 M	3 - 6 M	6 M - 1 Y	1Y - 2 Y	2Y - 3 Y	3Y - 5 Y	powyżej 5 Y	Razem
Rachunki bieżące / konta oszczędnościowe	1 821,13	337,22	549,38	581,07	1 096,02	947,42	1 342,22	0	6 674,46
Depozyty	5 502,92	1 536,95	874,27	542,95	46,88	2,50	4,19	77,36	8 588,02
Depozyty międzybankowe	747,10	538,59	83,10	40	0	0	0	0	1 408,79
Obligacje perpetualne i pożyczki	2,83	2,16	15,63	0	444,77	0	993,69	400,00	1 859,08
LORO	7,85	0,01	0,02	0	0	0	0	0	7,88
Transakcje REPO	373,85	28,27	0	0	0	0	0	0	402,12
Wolny kapitał*	59,76	0	0	0	0	0	0	1 203,32	1 263,08
Inne	0,54	51,56	0	66,01	139,93	0	0	0	258,04
Instrumenty pochodne - przepływy do otrzymania									
Transakcje swap - sprzedaż	550,58	197,70	296,34	79,68	0	0	0	0	1 124,30
IRS/CCIRS	14,91	21,97	27,82	138,25	0	0	0	0	202,95
FRA	1,63	8,54	9,21	0	0	0	0	0	19,38
Instrumenty pochodne - przepływy do zapłacenia									
Transakcje swap - kupno	548,53	193,79	301,58	81,17	0	0	0	0	1 125,07
IRS/CCIRS	14,07	23,03	27,65	132,93	0	0	0	0	197,68
FRA	3,33	8,94	8,10	0	0	0	0	0	20,37
RAZEM	8 514,79	2 492,31	1 526,36	1 226,20	1 727,60	949,92	2 340,10	1 680,68	20 457,96

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

W celu ułatwienia monitorowania ryzyka płynności, w Banku obowiązują następujące limity płynności:

- wskaźnik płynności – Stock Liquidity Ratio (SLR) – wskaźnik płynności krótkoterminowej (do 5 dni roboczych);
- wskaźnik płynności – Liquidity Mismatch Ratio (LMR) – wskaźnik płynności (do 1 miesiąca)
- wskaźnik płynności – Coverage Ratio (CR) – wskaźnik płynności strategicznej informujący o stopniu finansowania długoterminowych aktywów długoterminowymi pasywami.

W 2006 roku na podstawie danych historycznych, wprowadzono zasady urealniania luki płynności. Urealnianie luki ma na celu pokazanie bardziej faktycznego obrazu płynności – Bank stara się modelować zachowania klientów (ilość odnawianych depozytów terminowych; kwoty przyznanych lecz jeszcze nie pociągniętych kredytów) oraz uwzględnić wyniki tych analiz w obrazie płynności banku. W pierwszej połowie 2007 roku, ze względu na dłuższy okres zebranych danych historycznych była możliwość pogłębienia analiz dotyczących wpływów z rachunków bez dat zapadalności (rachunki bieżące i konta oszczędnościowe). Analizy te posłużyły do zmian urealniania luki płynności. Dodatkowo wprowadzono wskaźnik płynności LMR (do 1 miesiąca).

Stabilność bazy depozytowej

Stabilna baza depozytowa, na którą nie mają wpływu zjawiska sezonowe, jest podstawowym źródłem finansowania Banku.

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

	30.06.2007	Dane porównywalne 30.06.2006
- klienci indywidualni	51%	54%
- instytucje finansowe	9%	9%
- podmioty gospodarcze	28%	25%
- sektor budżetowy	12%	12%

	30.06.2007	Dane porównywalne 30.06.2006
- depozyty bieżące	25%	24%
- lokaty negocjowane	36%	30%
- depozyty terminowe	10%	27%
- konta oszczędnościowe	29%	19%

Korzystna ze względu na pierwotny termin wymagalności jest także struktura depozytów terminowych (bez lokat międzybankowych i lokat negocjowalnych). Na dzień 30.06.2007 oraz 30.06.2006 kształtowała się następująco:

	30.06.2007	Dane porównywalne 30.06.2006
- do 1 tygodnia	24%	12%
- do 1 miesiąca	8%	5%
- do 3 miesięcy	25%	20%
- do 6 miesięcy	16%	24%
- do 12 miesięcy	19%	17%
- do 24 miesięcy	2%	2%
- pozostałe	6%	20%

Ze względu na rodzaj waluty struktura bazy depozytowej na dzień 30.06.2007 oraz 30.06.2006 kształtowała się następująco:

	30.06.2007	Dane porównywalne 30.06.2006
PLN	82,0%	81,6%
USD	8,0%	9,0%
EUR	9,2%	8,7%
GBP	0,6%	0,5%
CHF	0,1%	0,1%
pozostałe	0,1%	0,1%

Podpisy wszystkich Członków Zarządu

data	23.08.2007	Ronald Richardson	Prezes Zarządu
data	23.08.2007	Umberto Arts	Wiceprezes Zarządu
data	23.08.2007	Krzysztof Kokot	Wiceprezes Zarządu
data	23.08.2007	Michał Oziębło	Wiceprezes Zarządu
data	23.08.2007	Andrzej Witkowski	Wiceprezes Zarządu

Podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych

data	23.08.2007	Maria Beata Kucińska	Główny Księgowy Banku
------	------------	----------------------	-----------------------	-------