



**Śródroczne skrócone
sprawozdanie finansowe
Kredyt Banku S.A.
za I półrocze 2009 roku
zakończone dnia 30.06.2009**

Spis treści

1. Rachunek zysków i strat	3
2. Sprawozdanie z całkowitych dochodów	4
3. Bilans	5
4. Pozycje pozabilansowe.....	6
5. Zestawienie zmian w kapitale własnym	7
6. Rachunek przepływów pieniężnych	10
7. Podstawy sporządzania sprawozdania.....	12
8. Opis stosowanych zasad rachunkowości oraz istotnych szacunków księgowych	12
9. Sprawozdawczość według segmentów branżowych	12
10. Wzajemne transakcje z podmiotami powiązanymi	22
11. Współczynnik wypłacalności.....	26
12. Miary ryzyka będące podstawą wyliczania określonego w Prawie Bankowym wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego, w tym z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta.....	29
13. Przychody z tytułu dywidend	34
14. Informacje dodatkowe.....	34

1. Rachunek zysków i strat

w tys. zł	01.01-30.06.2009 niezbadane	01.01-30.06.2008 niezbadane
Przychody z tytułu odsetek i przychody o podobnym charakterze	1 077 323	959 220
Koszty z tytułu odsetek i koszty o podobnym charakterze	-670 898	-549 881
Wynik z tytułu odsetek	406 425	409 339
Przychody z tytułu opłat i prowizji	193 337	180 078
Koszty z tytułu opłat i prowizji	-58 926	-40 688
Wynik z tytułu opłat i prowizji	134 411	139 390
Przychody z tytułu dywidend	120 759	9 666
Wynik na działalności handlowej	84 153	101 524
Wynik na transakcjach zabezpieczanych i zabezpieczających	87	-2 874
Wynik na działalności inwestycyjnej	4 513	230
Pozostałe przychody operacyjne	33 758	22 039
Przychody operacyjne ogółem	784 106	679 314
Koszty działania Banku i koszty ogólnego zarządu	-434 171	-436 014
Odpisy netto z tytułu utraty wartości aktywów finansowych i innych aktywów oraz rezerw	-278 293	-33 427
Pozostałe koszty operacyjne	-16 919	-18 228
Koszty operacyjne ogółem	-729 383	-487 669
Zysk brutto	54 723	191 645
Podatek dochodowy	13 025	-38 535
Zysk netto	67 748	153 110
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	271 658 880	271 658 880
Zysk na akcję przypadający na akcjonariuszy Banku (wyrażony w PLN na jedną akcję)	0,25	0,56

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

2. Sprawozdanie z całkowitych dochodów

w tys. zł	Dane porównywalne	
	okres od 01.01.2009 do 30.06.2009	okres od 01.01.2008 do 30.06.2008
Wynik netto bieżącego okresu	67 748	153 110
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży (w tym podatek odroczone)	-34 607	-50 826
Efekt wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających przyszłe przepływy pieniężne (w tym podatek odroczone)	-73 067	-43 307
Pozostałe dochody razem ujęte bezpośrednio w kapitale	-107 674	-94 133
Dochody całkowite	-39 926	58 977
z tego:		
Przypadające na akcjonariuszy Banku	-39 926	58 977

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

3. Bilans

Aktywa w tys. zł	30.06.2009 niezbadane	31.12.2008	30.06.2008 niezbadane
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	1 757 654	827 956	1 365 371
Należności od banków brutto	499 108	340 859	985 910
Odpisy z tytułu utraty wartości należności od banków	-2 260	-2 261	-2 260
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	7 001	0	12 523
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, w tym aktywa finansowe przeznaczone do obrotu (z wyłączeniem wyceny instrumentów pochodnych)	2 508 331	1 347 027	965 512
Wycena instrumentów pochodnych, w tym:	1 125 105	2 302 799	838 843
- instrumenty pochodne zabezpieczające	66 014	166 954	5 658
Należności od klientów brutto	29 101 959	27 853 155	20 360 302
Odpisy z tytułu utraty wartości należności od klientów	-1 069 644	-927 457	-837 417
Inwestycyjne papiery wartościowe:	6 239 762	6 232 624	5 680 030
- dostępne do sprzedaży	4 334 406	4 359 740	3 925 222
- utrzymywane do terminu zapadalności	1 905 356	1 872 884	1 754 808
Inwestycje w jednostkach zależnych i współkontrolowanych	66 000	66 075	66 060
Rzeczowe aktywa trwałe	368 094	398 201	383 805
Wartości niematerialne	53 930	57 854	60 002
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	159 547	44 509	122 445
Inne aktywa	123 863	79 781	92 555
Aktywa razem	40 938 450	38 621 122	30 093 681

Bilans i pozycje pozabilansowe należy analizować łącznie z informacją dodatkową, która stanowi integralną część skróconego śródrocznego sprawozdania finansowego

Zobowiązania w tys. zł	30.06.2009 niezbadane	31.12.2008	30.06.2008 niezbadane
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	2 660 640	1 113 275	1 590
Zobowiązania wobec banków	11 120 518	11 915 013	7 057 731
Wycena instrumentów pochodnych, w tym:	1 036 593	1 890 221	787 484
- instrumenty pochodne zabezpieczające	2 368	1 708	57 832
Zobowiązania wobec klientów	22 469 455	20 555 309	19 498 603
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0	8 991	0
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego	46 962	28 916	6 540
Rezerwy	49 759	30 379	66 918
Pozostałe zobowiązania	165 277	220 155	314 445
Zobowiązania podporządkowane	849 952	279 643	208 800
Zobowiązania razem	38 399 156	36 041 902	27 942 111

Kapitał własny w tys. zł	30.06.2009 niezbadane	31.12.2008	30.06.2008 niezbadane
Kapitał zakładowy	1 358 294	1 358 294	1 358 294
Kapitał zapasowy	782 046	580 974	580 974
Kapitał z aktualizacji wyceny	-9 736	97 938	-181 750
Kapitał rezerwowy	340 942	240 942	240 942
Zysk netto bieżący przypadający na akcjonariuszy Banku	67 748	301 072	153 110
Kapitał własny razem	2 539 294	2 579 220	2 151 570

Zobowiązania i kapitał własny razem	40 938 450	38 621 122	30 093 681
--	-------------------	-------------------	-------------------

Współczynnik wypłacalności (%)	11,06	8,93	9,92
---------------------------------------	--------------	-------------	-------------

4. Pozycje pozabilansowe

w tys. zł	30.06.2009 niezbadane	31.12.2008	30.06.2008 niezbadane
Zobowiązania udzielone i otrzymane			
Zobowiązania udzielone:	5 942 821	7 222 060	6 595 660
- finansowe	4 068 165	5 401 454	5 272 770
- gwarancyjne	1 874 656	1 820 606	1 322 890
Zobowiązania otrzymane:	1 404 799	1 836 299	1 589 571
- finansowe	7 512	528 748	479 175
- gwarancyjne	1 397 287	1 307 551	1 110 396
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	146 723 571	279 092 521	295 127 547
Pozostałe	6 056 165	4 742 296	3 945 378
- otrzymane zabezpieczenia kredytowe	6 056 165	4 742 296	3 945 378

Bilans i pozycje pozabilansowe należy analizować łącznie z informacją dodatkową, która stanowi integralną część skróconego śródrocznego sprawozdania finansowego

5. Zestawienie zmian w kapitale własnym

Zmiany w okresie od 01.01. do 30.06.2009 roku (niezbadane)

w tys. zł	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Kapitał rezerwowy	Niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych	Wynik netto bieżącego okresu	Kapitał własny razem
Kapitał własny na początek okresu – stan na 01.01.2009	1 358 294	580 974	97 938	240 942	301 072	0	2 579 220
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży			-42 725				-42 725
Efekt wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających przyszłe przepływy pieniężne			-90 206				-90 206
Podatek odroczony od pozycji ujętych w kapitale			25 257				25 257
Zysk/strata netto ujęty bezpośrednio w kapitale			-107 674				-107 674
Wynik netto bieżącego okresu						67 748	67 748
Ujęte przychody i koszty łącznie			-107 674			67 748	-39 926
Odpis z zysku z lat ubiegłych		201 072		100 000	-301 072		0
Kapitał własny na koniec okresu – stan na 30.06.2009	1 358 294	782 046	-9 736	340 942	0	67 748	2 539 294

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

Zmiany w okresie od 01.01. do 31.12.2008 roku

<i>w tys. zł</i>	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Kapitał rezerwowy	Niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych	Wynik netto bieżącego okresu	Kapitał własny razem
Kapitał własny na początek okresu – stan na 01.01.2008	1 358 294	381 718	-87 617	180 942	400 519	0	2 233 856
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży			80 069				80 069
Efekt wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających przyszłe przepływy pieniężne			149 012				149 012
Podatek odroczony od pozycji ujętych w kapitale			-43 526				-43 526
Zysk/strata netto ujęty bezpośrednio w kapitale			185 555				185 555
Wynik netto bieżącego okresu						301 072	301 072
Ujęte przychody i koszty łącznie			185 555			301 072	486 627
Odpis z zysku z lat ubiegłych		199 256		60 000	-259 256		0
Wypłata dywidendy					-141 263		-141 263
Kapitał własny na koniec okresu – stan na 31.12.2008	1 358 294	580 974	97 938	240 942	0	301 072	2 579 220

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

Zmiany w okresie od 01.01. do 30.06.2008 roku (niezbadane)

w tys. zł	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Kapitał rezerwowy	Niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych	Wynik netto bieżącego okresu	Kapitał własny razem
Kapitał własny na początek okresu – stan na 01.01.2008	1 358 294	381 718	-87 617	180 942	400 519	0	2 233 856
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży			-62 749				-62 749
Efekt wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających przyszłe przepływy pieniężne			-53 465				-53 465
Podatek odroczony od pozycji ujętych w kapitale			22 081				22 081
Zysk/strata netto ujęty bezpośrednio w kapitale			-94 133				-94 133
Wynik netto bieżącego okresu						153 110	153 110
Ujęte przychody i koszty łącznie			-94 133			153 110	58 977
Odpis z zysku z lat ubiegłych		199 256		60 000	-259 256		0
Środki przeznaczone na wypłatę dywidendy					-141 263		-141 263
Kapitał własny na koniec okresu – stan na 30.06.2008	1 358 294	580 974	-181 750	240 942	0	153 110	2 151 570

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

6. Rachunek przepływów pieniężnych

<i>w tys. zł</i>	Od 01.01. do 30.06.2009 niezbadane	Od 01.01. do 30.06.2008 niezbadane
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
Zysk netto	67 748	153 110
Korekty do uzgodnienia zysku netto ze środkami pieniężnymi netto z działalności operacyjnej:	167 432	-1 275 520
Bieżący i odroczony podatek dochodowy ujęty w wyniku finansowym	-13 025	38 535
Niezrealizowane zyski (straty) z różnic kursowych	-33 842	5 199
Działalność inwestycyjna i finansowa	36 102	-22 453
Amortyzacja	49 419	40 444
Zmiana stanu odpisów z tytułu utraty wartości	143 999	-2 697
Dywidendy	-120 759	-9 666
Odsetki	-52 118	-9 750
Zmiana stanu rezerw	19 380	-38 806
Zyski (straty) ze sprzedaży inwestycji	-3 819	-1 978
Zmiana stanu aktywów operacyjnych (wyłączając środki pieniężne)	-1 432 364	-3 571 341
Zmiana stanu należności od banków	11 665	-22 336
Zmiana stanu aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, w tym: aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu oraz wyceny instrumentów pochodnych	-81 714	-843 568
Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-7 001	0
Zmiana stanu należności brutto od klientów	-1 248 803	-2 622 250
Zapłacony podatek dochodowy	-77 625	-15 557
Zmiana stanu pozostałych aktywów	-28 886	-67 630
Zmiana stanu zobowiązań operacyjnych	1 610 561	2 274 540
Zmiana stanu zobowiązań wobec Banku Centralnego	1 547 365	-1 100 071
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków	-955 887	865 498
Zmiana stanu wyceny instrumentów pochodnych	-854 288	299 460
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	1 914 146	2 317 872
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-8 991	-50 126
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	-31 784	-58 093
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	235 180	-1 122 410
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpływy	3 142 116	540 098
Zbycie rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych	0	20
Zbycie inwestycyjnych papierów wartościowych	2 874 658	416 771
Dywidendy otrzymane od akcji/udziałów	120 759	9 666
Odsetki otrzymane	146 699	113 641

Przepływy pieniężne należy analizować łącznie z informacją dodatkową, która stanowi integralną część skróconego śródrocznego sprawozdania finansowego

<i>w tys. zł</i>	Od 01.01. do 30.06.2009 niezbadane	Od 01.01. do 30.06.2008 niezbadane
Wydatki	-2 923 498	-820 537
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych	-22 284	-101 132
Nabycie inwestycyjnych papierów wartościowych	-2 901 214	-719 405
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	218 618	-280 439
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wpływy	1 960 652	1 125 278
Wpływy z tytułu zaciągnięcia pożyczki podporządkowanej	571 681	209 580
Wpływy z tytułu zaciągnięcia pożyczek/kredytów	1 388 971	915 698
Wydatki	-1 314 838	-461 505
Splata zobowiązań podporządkowanych	0	-375 045
Splata zaciągniętych pożyczek/kredytów	-1 200 000	0
Inne wydatki z działalności finansowej	-114 838	-86 460
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	645 814	663 773
Zmiana stanu środków pieniężnych	1 099 612	-739 076
Środki pieniężne na początek okresu	961 231	2 689 893
Środki pieniężne na koniec okresu, w tym:	2 060 843	1 950 817
środki pieniężne o ograniczonej możliwości dysponowania	948 377	688 368

Przepływy pieniężne należy analizować łącznie z informacją dodatkową, która stanowi integralną część skróconego śródrocznego sprawozdania finansowego

7. Podstawy sporządzania sprawozdania

Na podstawie art. 45 ust. 1c 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”) i na mocy decyzji Walnego Zgromadzenia Kredyt Banku S.A. z dnia 25.04.2005, począwszy od dnia 01.01.2005 sprawozdania jednostkowe Kredyt Banku S.A. („Banku”) są przygotowywane zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Rachunkowości („MSR”) i Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej („MSSF”), które zostały zatwierdzone przez Unię Europejską („UE”).

Skrócone sprawozdanie finansowe Kredyt Banku S.A. za I półrocze 2009 roku zakończone dnia 30.06.2009 roku zostało sporządzone zgodnie z wymogami paragrafu 83 ustęp 3 i 4 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 19.02.2009 w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim (Dz. U. z 2009 r. Nr 33, poz. 259) oraz zgodnie z MSR 34 *Śródroczna sprawozdawczość finansowa*.

W dniu 20.08.2009 roku niniejsze śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe Banku 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.

Niniejsze śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe jest przedstawione w złotych („PLN”, „zł”), a wszystkie wartości, o ile nie wskazano inaczej, podane są w tysiącach.

Niniejsze śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez Bank w dającej się przewidzieć przyszłości. Na dzień zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego nie stwierdza się istnienia okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności przez Bank.

Niniejsze śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe Banku nie obejmuje wszystkich informacji oraz ujawnień wymaganych w rocznym sprawozdaniu finansowym i należy je czytać łącznie ze sprawozdaniem finansowym Banku za rok zakończony 31 grudnia 2008 roku.

8. Opis stosowanych zasad rachunkowości oraz istotnych szacunków księgowych

Opis głównych zasad rachunkowości oraz najistotniejszych szacunków księgowych stosowanych w Banku jest tożsamy z zaprezentowanym w notach 9 i 10 w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Kredyt Banku S.A. za I półrocze 2009 roku.

9. Sprawozdawczość według segmentów branżowych

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

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

W związku z powyższym działalność operacyjna Banku, została podzielona na cztery podstawowe segmenty: Segment Detaliczny, Segment Korporacyjny, Segment Consumer Finance, Segment Skarbu. Bank nie prowadzi działalności zdywersyfikowanej pod względem geograficznym. Operacje skoncentrowane są na rynku polskim – podstawową bazę klientów stanowią krajowe osoby fizyczne i podmioty gospodarcze oraz klienci zagraniczni funkcjonujący na polskim rynku.

Segment Detaliczny

Segment detaliczny w ujęciu zarządczym obejmuje ofertę skierowaną do klientów indywidualnych (z wyłączeniem klientów zakwalifikowanych do Segmentu Consumer Finance) oraz małych i średnich przedsiębiorstw, których roczne przychody ze sprzedaży nie przekraczają 16 mln zł. Oferta zawiera szeroki wachlarz produktów depozytowych, kredytowych, ubezpieczeniowych (bancassurance) oferowanych we współpracy z TUnŻ WARTĄ S.A. i TUiR WARTĄ S.A. oraz produktów inwestycyjnych oferowanych przez KBC TFI S.A. Oferta kierowana jest za pomocą tradycyjnych kanałów dystrybucji poprzez ogólnopolską sieć oddziałów i filii Banku oraz poprzez internetową sieć obsługi KB24.

Segment Korporacyjny

Segment korporacyjny w ujęciu zarządczym obejmuje transakcje z dużymi firmami (o rocznych przychodach ze sprzedaży przekraczających 16 mln zł) oraz jednostkami budżetowymi szczebla centralnego i samorządowego. Poza tradycyjnymi produktami jak kredyty, depozyty, usługi rozliczeniowe, tresury, klientom tego segmentu oferowane są usługi specjalistyczne, dopasowane do indywidualnych potrzeb, np.: organizowanie konsorcjów wspierających przedsięwzięcia inwestycyjne, finansowanie transakcji dotyczących nieruchomości, finansowanie handlu zagranicznego oraz płatności masowych. Oferta Banku w tym segmencie jest wzbogacona produktami Kredyt Lease oferującego kompleksową obsługę firm w zakresie leasingu środków trwałych.

Segment Consumer Finance

Segment Consumer Finance w ujęciu zarządczym obejmuje sprzedaż kredytów konsumenckich (ratalnych, gotówkowych, kart kredytowych) za pośrednictwem sieci sprzedaży spółki Żagiel oraz dywidendy otrzymane z tej spółki zależnej.

Segment Skarbu

Segment skarbu w ujęciu zarządczym obejmuje wynik działalności prowadzonej przez Bank na własny rachunek jako aktywnego uczestnika na rynku pieniężnym (bony skarbowe i NBP), obligacji (skarbowych oraz komercyjnych), walutowym oraz międzybankowym. W wyniku segmentu ujęto także wynik na transakcjach instrumentami pochodnymi: forward, FX swap, IRS, CIRS, FRA oraz opcje stopy procentowej i walutowe. Obok działalności handlowej prowadzonej przez Bank na własny rachunek segment obejmuje działalność zabezpieczającą pozycję księgi bankowej.

Pozostałe

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

Objaśnienia dodatkowe

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

Wynik z tytułu odsetek netto zawiera wynik z tytułu odsetek z działalności depozytowo-kredytowej oraz w całości wynik z tytułu prowizji kredytowych traktowany w ujęciu zarządczym jako element marży odsetkowej. Ponadto w poszczególnych segmentach został uwzględniony koszt finansowania gotówki utrzymywanej w oddziałach Banku.

Wynik z tytułu prowizji i pozostały zawiera:

- prowizje z tytułu prowadzenia rachunków i dokonywanych transakcji,
- prowizje z tytułu kart kredytowych, debetowych i pozostałych,
- prowizje z tytułu dystrybucji jednostek uczestnictwa TFI oraz innych usług świadczonych na rzecz TFI,
- prowizje z tytułu produktów ubezpieczeniowych,
- prowizje z tytułu operacji zagranicznych tj. od przekazów eksportowych, importowych, transferów oraz gwarancji, akredytyw, awali i inkasa,
- pozostały wynik obejmuje wynik z pozostałych prowizji oraz wynik z pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych (w tym rozwiązanie rezerw w związku ze sprzedażą wierzytelności).

Wynik z tytułu operacji skarbowych w segmencie detalicznym i korporacyjnym stanowi wynik z operacji wymiany oraz wynik z operacji finansowych będących marżą z takich produktów jak repo, obligacje, IRS'y i FX opcje. Wynik Skarbu jest sumą pozycji ze sprawozdania finansowego: Wynik na działalności handlowej powiększony o rezerwę na potencjalne straty związane z otwartymi/czynnymi instrumentami pochodnymi oraz Wynik na transakcjach zabezpieczających i zabezpieczanych.

Wynik na działalności inwestycyjnej – prezentowana pozycja jest sumą pozycji ze sprawozdania finansowego wynik na działalności inwestycyjnej oraz przychody z tytułu dywidend.

Odpisy netto z tytułu utraty wartości aktywów finansowych i innych aktywów oraz rezerw w 2008 roku są tożsame z pozycją prezentowaną w sprawozdaniu finansowym. W 2009 w sprawozdawczości zarządczej w pozycji tej zostały ujęte dodatkowo rezerwa na potencjalne straty związane z otwartymi/czynnymi instrumentami pochodnymi oraz korekta aktualizująca naliczenie odsetek na bazie inwestycji netto (prezentowane w sprawozdaniu finansowym za I półrocze 2009 roku odpowiednio w wyniku na działalności handlowej oraz w wyniku z tytułu odsetek). Ponadto,

w sprawozdaniu finansowym pozycja ta zawiera również przychody wynikające z rozwiązania rezerw w związku ze sprzedażą wierzytelności, które w sprawozdawczości zarządczej prezentowane są w pozycji „Wynik z tytułu prowizji i pozostały”.

Koszty działania Banku - Bank alokuje koszty na podstawie ewidencji kosztów bezpośrednich i stosowanych w gospodarce własnej kluczy podziałowych. Koszty Centrali i ogólnego zarządu są alokowane strukturą kosztów bezpośrednich. Bank jest w trakcie realizacji projektu Rachunku Kosztów Działania (ABC), którego wdrożenie wpłynie na sposób alokacji kosztów na poszczególne segmenty.

Aktywa segmentu zostały podzielone na cztery podstawowe kategorie:

Należności od klientów - obejmują należności kredytowe brutto od klientów z wyłączeniem należności odsetkowych.

Należności od banków - obejmują należności kredytowe brutto od banków z wyłączeniem należności odsetkowych. Kategoria prezentowana jest w segmencie skarbu.

Papiery wartościowe - kategoria prezentowana jest w wyniku segmentu skarbu, obejmuje papiery dłużne i papiery z prawem do kapitału.

Pozostałe - kategoria obejmuje wszystkie pozostałe aktywa nie prezentowane powyżej.

Zysk netto Banku za I półrocze 2009 roku w podziale na segmenty branżowe (podział wg sprawozdawczości zarządczej) (niezbadane)

<i>w tys. zł</i>	Segment Detaliczny	Segment Consumer Finance	Segment Korporacyjny	Segment Skarbu	Pozostałe	Razem
Wynik z tytułu odsetek netto, w tym:	227 650	131 159	99 778	-12 479	-4 196	441 912
- z tytułu działalności kredytowej	162 064	131 159	66 978		-4 248	355 953
- z tytułu działalności depozytowej	72 264		35 220		52	107 536
- koszt finansowania gotówki utrzymywanej w oddziałach Banku	-6 678		-2 420	9 098		0
Wynik z tytułu prowizji netto i pozostały	89 669	-5 621	49 879	0	9 047	142 974
- prowizje z tytułu prowadzenia rachunków i dokonywanych transakcji	53 076		11 292		550	64 918
- prowizje z tytułu kart	31 080	476	729			32 285
- prowizje z tytułu jednostek uczestnictwa TFI	10 005		193		1	10 199
- prowizje z tytułu produktów ubezpieczeniowych	13 681		1		13	13 695
- prowizje z tytułu operacji zagranicznych	4 100		5 144		777	10 021
- pozostałe	-22 273	-6 097	32 520		7 706	11 856
Wynik z tytułu operacji skarbowych	30 276	0	16 776	64 964	-1 722	110 294
- operacje wymiany	30 181		13 995	46 180	226	90 582
- instrumenty pochodne i papiery wartościowe	95		2 781	18 784	-1 948	19 712
Wynik na działalności inwestycyjnej		111 664*		515	13 093	125 272
Wynik z działalności operacyjnej brutto	347 595	237 202	166 433	53 000	16 222	820 452
Odpisy netto z tytułu utraty wartości aktywów finansowych i innych aktywów oraz rezerw	-27 459	-162 304	-137 628	0	-4 167	-331 558
Koszty działania Banku i koszty ogólnego zarządu, w tym:	-350 918	-15 524	-48 912	-18 817	0	-434 171
- koszty działania pionów biznesowych (koszty bezpośrednie)	-229 356	-13 460	-31 968	-12 299	-147 088	-434 171
- koszty alokowane	-121 562	-2 064	-16 944	-6 518	147 088	0
Wynik z działalności operacyjnej	-30 782	59 374	-20 107	34 183	12 055	54 723
Podatek dochodowy						13 025
Wynik netto						67 748

*dywidenda od spółki Żagiel S.A.

Zysk netto Banku za I półrocze 2008 roku w podziale na segmenty branżowe (podział wg sprawozdawczości zarządczej) (niezbadane)

<i>w tys. zł</i>	Segment Detaliczny	Segment Consumer Finance	Segment Korporacyjny	Segment Skarbu	Pozostałe	Razem
Wynik z tytułu odsetek netto, w tym:	214 441	82 514	88 408	46 501	-8 790	423 074
- z tytułu działalności kredytowej	110 783	82 514	56 875		-8 671	241 501
- z tytułu działalności depozytowej	112 584		34 532		-104	147 012
- koszt finansowania gotówki utrzymywanej w oddziałach Banku	-8 926		-2 999	11 940	-15	0
Wynik z tytułu prowizji netto i pozostały	100 465	4 073	31 727	0	-6 799	129 466
- prowizje z tytułu prowadzenia rachunków i dokonywanych transakcji	50 737		12 156		403	63 296
- prowizje z tytułu kart	31 873	5 131	862			37 866
- prowizje z tytułu jednostek uczestnictwa TFI	13 147		121			13 268
- prowizje z tytułu produktów ubezpieczeniowych	8 901					8 901
- prowizje z tytułu operacji zagranicznych	4 447		5 296		656	10 399
- pozostałe	-8 640	-1 058	13 292		-7 858	-4 264
Wynik z tytułu operacji skarbowych	53 665	0	21 952	28 959	-5 926	98 650
- operacje wymiany	53 097		10 804	23 335	-1 481	85 755
- instrumenty pochodne i papiery wartościowe	568		11 148	5 624	-4 445	12 895
Wynik na działalności inwestycyjnej					9 896	9 896
Wynik z działalności operacyjnej brutto	368 571	86 587	142 087	75 460	-11 619	661 086
Odpisy netto z tytułu utraty wartości aktywów finansowych i innych aktywów oraz rezerw	10 221	-67 154	-17 048	0	40 554	-33 427
Koszty działania Banku i koszty ogólnego zarządu, w tym:	-357 534	-18 203	-42 034	-18 243	0	-436 014
- koszty działania pionów biznesowych (koszty bezpośrednie)	-265 431	-8 798	-31 206	-13 543	-117 036	-436 014
- koszty alokowane	-92 103	-9 405	-10 828	-4 700	117 036	0
Wynik z działalności operacyjnej	21 258	1 230	83 005	57 217	28 935	191 645
Podatek dochodowy						-38 535
Wynik netto						153 110

Podział aktywów na segmenty branżowe na dzień 30.06.2009 (niezbadane)

<i>w tys. zł</i>	Segment Detaliczny	Segment Consumer Finance	Segment Korporacyjny	Segment Skarbu	Pozostałe	Razem
Należności brutto od klientów	16 788 815	2 932 396	9 291 384	0	0	29 012 595
Należności brutto od banków	0	0	0	497 259	0	497 259
Papiery wartościowe	0	0	0	8 748 093	0	8 748 093
Pozostałe	0	0	0	1 125 105	1 555 398	2 680 503
Razem	16 788 815	2 932 396	9 291 384	10 370 457	1 555 398	40 938 450

Podział aktywów na segmenty branżowe na dzień 31.12.2008

<i>w tys. zł</i>	Segment Detaliczny	Segment Consumer Finance	Segment Korporacyjny	Segment Skarbu	Pozostałe	Razem
Należności brutto od klientów	15 327 237	3 010 084	9 370 240	0	0	27 707 561
Należności brutto od banków	0	0	0	338 728	0	338 728
Papiery wartościowe	0	0	0	7 579 651	0	7 579 651
Pozostałe	0	0	0	2 302 799	692 383	2 995 182
Razem	15 327 237	3 010 084	9 370 240	10 221 178	692 383	38 621 122

Podział aktywów na segmenty branżowe na dzień 30.06.2008 (niezbadane)

<i>w tys. zł</i>	Segment Detaliczny	Segment Consumer Finance	Segment Korporacyjny	Segment Skarbu	Pozostałe	Razem
Należności brutto od klientów	9 882 628	2 258 990	8 116 754	0	0	20 258 372
Należności brutto od banków	0	0	0	973 306	0	973 306
Papiery wartościowe	0	0	0	6 645 542	0	6 645 542
Pozostałe	0	0	0	838 843	1 377 618	2 216 461
Razem	9 882 628	2 258 990	8 116 754	8 457 691	1 377 618	30 093 681

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

w tys. zł	01.01.2009- 30.06.2009
Wynik z tytułu odsetek netto - informacja zarządcza	441 912
- prowizje kredytowe	24 733
+ koszty operacyjne (odsetki od leasingu finansowego)	-1 221
+ przychody operacyjne (windykacja dotycząca odsetek ustawowych)	6 175
+ prowizje z tytułu operacji zagranicznych	377
+ korekta aktualizująca naliczenie odsetek na bazie inwestycji netto	-17 025
+ pozostałe	940
Wynik z tytułu odsetek - sprawozdanie finansowe	406 425
Wynik z tytułu prowizji netto i pozostały - informacja zarządcza	142 974
+ prowizje kredytowe	24 733
- rozwiązanie rezerw w związku ze sprzedażą wierzytelności	10 186
- koszty operacyjne (odsetki od leasingu finansowego)	-1 221
- przychody operacyjne (windykacja dotycząca odsetek ustawowych)	6 175
- prowizje z tytułu operacji zagranicznych	377
- pozostałe	940
Wynik z tytułu prowizji i pozostały - sprawozdanie finansowe - prezentowany jako:	151 250
Wynik z tytułu opłat i prowizji	134 411
Pozostałe przychody operacyjne	33 758
Pozostałe koszty operacyjne	-16 919
Wynik z tytułu operacji skarbowych - informacja zarządcza	110 294
+ Rezerwa na potencjalne straty związane z czynnymi instrumentami pochodnymi	-26 054
Wynik z działalności handlowej i transakcjach zabezpieczających - sprawozdanie finansowe - prezentowany jako:	84 240
Wynik na działalności handlowej	84 153
Wynik na transakcjach zabezpieczających i zabezpieczanych	87
Wynik operacyjny brutto - informacja zarządcza	820 452
+ rezerwa na potencjalne straty związane z czynnymi instrumentami pochodnymi	-26 054
+ korekta aktualizująca naliczenie odsetek na bazie inwestycji netto	-17 025
- rozwiązanie rezerw w związku ze sprzedażą wierzytelności	10 186
Wynik operacyjny brutto - sprawozdanie finansowe - prezentowany jako:	767 187
Przychody operacyjne ogółem	784 106
Pozostałe koszty operacyjne	-16 919

Odpisy netto z tytułu utraty wartości aktywów finansowych i innych aktywów oraz rezerw - informacja zarządcza	-331 558
- rezerwa na potencjalne straty związane z czynnymi instrumentami pochodnymi	-26 054
- korekta aktualizująca naliczenie odsetek na bazie inwestycji netto	-17 025
+ rozwiązanie rezerw w związku ze sprzedażą wierzytelności	10 186
Odpisy netto z tytułu utraty wartości aktywów finansowych i innych aktywów oraz rezerw - sprawozdanie finansowe	-278 293

w tys. zł	01.01.2008- 30.06.2008
Wynik z tytułu odsetek netto - informacja zarządcza	423 074
- prowizje kredytowe	19 322
+ koszty operacyjne (odsetki od leasingu finansowego)	-1 732
+ przychody operacyjne (windykacja dotycząca odsetek ustawowych)	7 707
+ prowizje z tytułu operacji zagranicznych	542
+ pozostałe	-930
Wynik z tytułu odsetek - sprawozdanie finansowe	409 339
Wynik z tytułu prowizji netto i pozostały - informacja zarządcza	129 466
+ prowizje kredytowe	19 322
- koszty operacyjne (odsetki od leasingu finansowego)	-1 732
- przychody operacyjne (windykacja dotycząca odsetek ustawowych)	7 707
- prowizje z tytułu operacji zagranicznych	542
- pozostałe	-930
Wynik z tytułu prowizji i pozostały - sprawozdanie finansowe - prezentowany jako:	143 201
Wynik z tytułu opłat i prowizji	139 390
Pozostałe przychody operacyjne	22 039
Pozostałe koszty operacyjne	-18 228
Wynik z tytułu operacji skarbowych - informacja zarządcza	98 650
Wynik z działalności handlowej i transakcji zabezpieczających - sprawozdanie finansowe – prezentowany jako:	98 650
Wynik na działalności handlowej	101 524
Wynik na transakcjach zabezpieczających i zabezpieczanych	-2 874
Wynik operacyjny brutto - informacja zarządcza	661 086
Wynik operacyjny brutto - sprawozdanie finansowe - prezentowany jako:	661 086
Przychody operacyjne ogółem	679 314
Pozostałe koszty operacyjne	-18 228

<i>w tys. zł</i>	Informacja zarządcza	Odsetki	Sprawozdanie finansowe
30.06.2009			
Należności od klientów	29 012 595	89 364	29 101 959
Należności od banków	497 259	1 849	499 108
31.12.2008			
Należności od klientów	27 707 561	145 594	27 853 155
Należności od banków	338 728	2 131	340 859
30.06.2008			
Należności od klientów	20 258 372	101 930	20 360 302
Należności od banków	973 306	12 604	985 910

<i>w tys. zł</i>	30.06.2009
Papiery wartościowe - informacja zarządcza	8 748 093
Papiery wartościowe - sprawozdanie finansowe – prezentowane jako:	8 748 093
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, w tym aktywa finansowe przeznaczone do obrotu (z wyłączeniem wyceny instrumentów pochodnych)	2 508 331
Inwestycyjne papiery wartościowe	6 239 762
	31.12.2008
Papiery wartościowe - informacja zarządcza	7 579 651
Papiery wartościowe - sprawozdanie finansowe – prezentowane jako:	7 579 651
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, w tym aktywa finansowe przeznaczone do obrotu (z wyłączeniem wyceny instrumentów pochodnych)	1 347 027
Inwestycyjne papiery wartościowe	6 232 624
	30.06.2008
Papiery wartościowe - informacja zarządcza	6 645 542
Papiery wartościowe - sprawozdanie finansowe – prezentowane jako:	6 645 542
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, w tym aktywa finansowe przeznaczone do obrotu (z wyłączeniem wyceny instrumentów pochodnych)	965 512
Inwestycyjne papiery wartościowe	5 680 030

10. Wzajemne transakcje z podmiotami powiązаныmi

Niestandardowe znaczące transakcje z podmiotami powiązаныmi, których charakter i warunki nie wynikały z bieżącej działalności operacyjnej, zostały opisane w nocy 35 w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Kredyt Banku S.A. za I półrocze 2009 roku.

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

Stan na 30.06.2009 (dane w tys. zł)

niezbadane

Aktywa	Jednostki zależne	Podmiot dominujący KBC Bank NV	Grupa KBC (bez KBC Bank NV)*	Razem na 30.06.2009 niezbadane
Należności od banków	0	226 620	3 554	230 174
Wycena instrumentów pochodnych	0	227 364	25 035	252 399
Należności od klientów	477 001	0	205 681	682 682
Inne aktywa	11 017	0	11 194	22 211
Razem aktywa	488 018	453 984	245 464	1 187 466

* W tym Grupa WARTA

Zobowiązania	Jednostki zależne	Podmiot dominujący KBC Bank NV	Grupa KBC (bez KBC Bank NV)*	Razem na 30.06.2009 niezbadane
Zobowiązania wobec banków	0	5 469 180	5 386 176	10 855 356
Wycena instrumentów pochodnych	0	331 705	3 629	335 334
Zobowiązania wobec klientów	98 962	0	1 935 493	2 034 455
Zobowiązania podporządkowane	0	849 952	0	849 952
Pozostałe zobowiązania	18 769	1 406	3 672	23 847
Razem zobowiązania	117 731	6 652 243	7 328 970	14 098 944

* W tym Grupa WARTA

Pozycje pozabilansowe	Jednostki zależne	Podmiot dominujący KBC Bank NV	Grupa KBC (bez KBC Bank NV)*	Razem na 30.06.2009 niezbadane
Udzielone zobowiązania dotyczące finansowania	40 127	0	125 058	165 185
Gwarancje udzielone	1 756	50 345	17 538	69 639
Gwarancje otrzymane	0	1 212 485	59 151	1 271 636
Instrumenty pochodne	0	31 230 426	1 914 302	33 144 728
Otrzymane zabezpieczenia	84 022	0	0	84 022
Razem pozycje pozabilansowe	125 905	32 493 256	2 116 049	34 735 210

* W tym Grupa WARTA.

Przychody	Jednostki zależne	Podmiot dominujący KBC Bank NV	Grupa KBC (bez KBC Bank NV)*	Razem za I półrocze 2009 roku niezbadane
Przychody z tytułu odsetek	6 402	23 587	6 424	36 413
Przychody z tytułu prowizji	7	104	12 770	12 881
Wynik na działalności handlowej	262	-117 286	-23 717	-140 741
Pozostałe przychody operacyjne	595	10	2 233	2 838
Razem przychody	7 266	-93 585	-2 290	-88 609

* W tym Grupa WARTA

Koszty	Jednostki zależne	Podmiot dominujący KBC Bank NV	Grupa KBC (bez KBC Bank NV)*	Razem za I półrocze 2009 roku niezbadane
Koszty odsetek	7 073	58 143	107 083	172 299
Koszty z tytułu prowizji	0	99	-8 803	-8 704
Koszty działania i koszty ogólnego zarządu	8 733	2 176	9 002	19 911
Razem koszty	15 806	60 418	107 282	183 506

* W tym Grupa WARTA

Stan na 31.12.2008 (dane w tys. zł)

Aktywa	Jednostki zależne	Podmiot dominujący KBC Bank NV	Grupa KBC (bez KBC Bank NV)*	Razem na 31.12.2008
Należności od banków	0	133 134	12 315	145 449
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	46 772	0	0	46 772
Wycena instrumentów pochodnych	0	408 908	25 828	434 736
Należności od klientów	516 399	0	175 000	691 399
Inne aktywa	3 483	2	7 623	11 108
Razem aktywa	566 654	542 044	220 766	1 329 464

* W tym Grupa WARTA

Zobowiązania	Jednostki zależne	Podmiot dominujący KBC Bank NV	Grupa KBC (bez KBC Bank NV)*	Razem na 31.12.2008
Zobowiązania wobec banków	0	4 425 478	7 320 840	11 746 318
Wycena instrumentów pochodnych	0	641 476	40 122	681 598
Zobowiązania wobec klientów	279 943	0	2 697 594	2 977 537
Zobowiązania podporządkowane	0	279 643	0	279 643
Pozostałe zobowiązania	22 381	1 439	5 106	28 926
Razem zobowiązania	302 324	5 348 036	10 063 662	15 714 022

* W tym Grupa WARTA

Pozycje pozabilansowe	Jednostki zależne	Podmiot dominujący KBC Bank NV	Grupa KBC (bez KBC Bank NV)*	Razem na 31.12.2008
Udzielone zobowiązania dotyczące finansowania	11 805	0	156 040	167 845
Otrzymane zobowiązania dotyczące finansowania	7 000	418 306	300	425 606
Gwarancje udzielone	1 747	47 671	20 365	69 783
Gwarancje otrzymane	0	1 176 891	51 857	1 228 748
Instrumenty pochodne	0	42 742 638	1 777 173	44 519 811
Otrzymane zabezpieczenia	84 022	0	0	84 022
Razem pozycje pozabilansowe	104 574	44 385 506	2 005 735	46 495 815

* W tym Grupa WARTA

Przychody	Jednostki zależne	Podmiot dominujący KBC Bank NV	Grupa KBC (bez KBC Bank NV)*	Razem za rok 2008
Przychody z tytułu odsetek	18 784	24 782	23 319	66 885
Przychody z tytułu prowizji	703	86	26 342	27 131
Wynik na działalności handlowej	-586	-185 883	-44 385	-230 854
Pozostałe przychody operacyjne	1 016	123	4 665	5 804
Razem przychody	19 917	-160 892	9 941	-131 034

* W tym Grupa WARTA

Koszty	Jednostki zależne	Podmiot dominujący KBC Bank NV	Grupa KBC (bez KBC Bank NV)*	Razem za rok 2008
Koszty odsetek	5 861	197 283	183 568	386 712
Koszty z tytułu prowizji	0	411	-10 510	-10 099
Koszty działania i koszty ogólnego zarządu	23 464	5 213	18 964	47 641
Pozostałe koszty operacyjne	3 257	0	0	3 257
Razem koszty	32 582	202 907	192 022	427 511

* W tym Grupa WARTA

Stan na 30.06.2008 (dane w tys. zł)

niezbadane

Aktywa	Jednostki zależne	Podmiot dominujący KBC Bank N.V	Grupa KBC (bez KBC Bank NV)*	Razem na 30.06.2008 niezbadane
Należności od banków	0	81 568	181 005	262 573
Wycena instrumentów pochodnych	0	104 904	4 402	109 306
Należności od klientów	488 361	0	180 399	668 760
Inne aktywa	13 625	137	6 900	20 662
Razem aktywa	501 986	186 609	372 706	1 061 301

* W tym Grupa WARTA

Zobowiązania	Jednostki zależne	Podmiot dominujący KBC Bank N.V	Grupa KBC (bez KBC Bank NV)*	Razem na 30.06.2008 niezbadane
Zobowiązania wobec banków	0	3 787 806	1 578 260	5 366 066
Wycena instrumentów pochodnych	0	152 782	578	153 360
Zobowiązania wobec klientów	159 838	0	1 408 071	1 567 909
Zobowiązania podporządkowane	0	208 800	0	208 800
Pozostałe zobowiązania	30 650	1 081	3 024	34 755
Razem zobowiązania	190 488	4 150 469	2 989 933	7 330 890

* W tym Grupa WARTA

Pozycje pozabilansowe	Jednostki zależne	Podmiot dominujący KBC Bank N.V	Grupa KBC (bez KBC Bank NV)*	Razem na 30.06.2008 niezbadane
Udzielone zobowiązania dotyczące finansowania	24 654	0	159 488	184 142
Gwarancje udzielone	2 121	3 720	15 936	21 777
Gwarancje otrzymane	0	997 447	35 974	1 033 421
Instrumenty pochodne	0	23 141 050	680 734	23 821 784
Otrzymane zabezpieczenia	84 022	0	0	84 022
Razem pozycje pozabilansowe	110 797	24 142 217	892 132	25 145 146

* W tym Grupa WARTA

Przychody	Jednostki zależne	Podmiot dominujący KBC Bank N.V	Grupa KBC (bez KBC Bank NV)*	Razem za I półrocze 2008 niezbadane
Przychody z tytułu odsetek	8 422	11 570	15 302	35 294
Przychody z tytułu prowizji	6	27	13 398	13 431
Wynik na działalności handlowej	-391	24 676	-2 768	21 517
Pozostałe przychody operacyjne	527	115	2 075	2 717
Razem przychody	8 564	36 388	28 007	72 959

* W tym Grupa WARTA

Koszty	Jednostki zależne	Podmiot dominujący KBC Bank N.V	Grupa KBC (bez KBC Bank NV)*	Razem za I półrocze 2008 niezbadane
Koszty odsetek	3 120	93 219	41 651	137 990
Koszty z tytułu prowizji	0	43	-4 281	-4 238
Koszty działania i koszty ogólnego zarządu	11 729	1 992	4 023	17 744
Pozostałe koszty operacyjne	2 062	0	0	2 062
Razem koszty	16 911	95 254	41 393	153 558

* W tym Grupa WARTA

11. Współczynnik wypłacalności

Współczynnik wypłacalności był wyliczany zgodnie z regulacjami Komisji Nadzoru Finansowego obowiązującymi odpowiednio na dzień 30.06.2009 roku, 31.12.2008 roku oraz 30.06.2008 roku.

w tys. zł	Dane porównywalne		
	30.06.2009 niezbadane	porównywalne 31.12.2008	30.06.2008 niezbadane
Kwota wymogu kapitałowego, w tym:	2 390 163	2 406 558	1 869 276
- ryzyko kredytowe, w tym z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta	2 176 922	2 185 346	1 619 526
- ryzyko rynkowe	39 797	44 308	72 846
- ryzyko operacyjne	173 444	176 904	176 904
Fundusze własne i kapitał krótkoterminowy	3 305 442	2 685 077	2 318 352
Fundusze podstawowe	3 237 694	2 386 236	2 213 446
- kapitał akcyjny	1 358 294	1 358 294	1 358 294
- kapitał zapasowy	782 046	580 974	580 974
- kapitał rezerwowy z aktualizacji wyceny zaliczany do funduszy własnych	-31 340	-6 121	-106 062
- pozostałe kapitały rezerwowe	340 942	240 942	240 942
- zobowiązania podporządkowane zaliczane do funduszy własnych	851 821	280 140	209 070
- akcje i udziały w podmiotach finansowych	-10 139	-10 139	-10 139
- wartości niematerialne*	-53 930	-57 854	-59 633
Fundusze uzupełniające	67 748	298 841	104 906
- zysk (strata) z lat ubiegłych	0	0	0
- kapitał krótkoterminowy	67 748	145 731	104 906
- zysk netto uwzględniony do wyliczenia współczynnika wypłacalności	0	153 110	0
Współczynnik wypłacalności (%)	11,06	8,93	9,92

* Z wyłączeniem wartości niematerialnych używanych na podstawie umów leasingu finansowego

Poniżej przedstawiono następujące informacje dotyczące przestrzegania wymogów kapitałowych.

- 1) Kwoty stanowiące 8% ekspozycji ważonych ryzykiem oddzielnie dla każdej z klas ekspozycji określonych w § 20 ust. 1 załącznika nr 4 do Uchwały KNF nr 380/2008 w sprawie adekwatności kapitałowej banków

w tys. zł	30.06.2009 niezbadane	Dane porównywalne 31.12.2008	Dane porównywalne 30.06.2008 niezbadane
Kwota wymogu kapitałowego na ryzyko kredytowe*, w tym na ryzyko kredytowe kontrahenta:	2 176 922	2 185 346	1 619 526
- rządy i banki centralne	0	0	0
- samorządy terytorialne i władze lokalne	4 267	5 333	5 511
- organy administracji i podmioty nieprowadzące działalności gospodarczej	8 989	10 282	7 016
- banki wielostronnego rozwoju	0	0	0
- organizacje międzynarodowe	0	0	0
- instytucje – banki	95 629	96 864	86 747
- przedsiębiorstwa	627 264	719 799	655 487
- detaliczne	761 546	822 357	536 478
- zabezpieczenie na nieruchomościach	603 221	471 463	274 746
- przeterminowane	31 802	15 709	10 256
- ekspozycje należące do nadzorczych kategorii wysokiego ryzyka	221	221	220
- obligacje zabezpieczone	0	0	0
- pozycje sekurytyzacyjne	0	0	0
- ekspozycje krótkoterminowe wobec banków i przedsiębiorstw	0	0	0
- z tytułu uczestnictwa w instytucjach zbiorowego inwestowania	0	0	0
- pozostałe ekspozycje	43 983	43 318	43 065

* oszacowana w oparciu o metodę standardową

- 2) Kwoty minimalnych wymogów kapitałowych, o których mowa w § 6 ust. 1 pkt 2-5 Uchwały KNF nr 380/2008 w sprawie adekwatności kapitałowej banków

w tys. zł	30.06.2009 niezbadane	Dane porównywalne 31.12.2008	Dane porównywalne 30.06.2008 niezbadane
Kwota wymogu kapitałowego na ryzyko rynkowe, w tym:	39 797	44 308	72 846
- ryzyko walutowe	0	0	3 828
- ryzyko cen towarów	0	0	0
- ryzyko cen kapitałowych papierów wartościowych	0	0	0
- ryzyko cen instrumentów dłużnych	0	0	19
- ryzyko ogólne stóp procentowych	39 797	44 308	68 999

3) Kwoty minimalnych wymogów kapitałowych, o których mowa w § 6 ust. 1 pkt 6 Uchwały KNF nr 380/2008 w sprawie adekwatności kapitałowej banków

	rok	
Wynik*	2006	1 008 998
Wynik*	2007	1 203 075
Wynik*	2008	1 256 813
Współczynnik		15%
Narzut Kapitałowy	2006	151 350
Narzut Kapitałowy	2007	180 461
Narzut Kapitałowy	2008	188 522
Wymóg z tytułu ryzyka operacyjnego**		173 444

* obliczony zgodnie z załącznikiem nr 14 do uchwały nr 380/2008 KNF z dnia 17.12.2008 roku

** oszacowany w oparciu o metodę wskaźnika podstawowego (BIA)

Na dzień 30.06.2009 roku, 31.12.2008 roku oraz 30.06.2008 roku nie występowało w Kredyt Banku S.A. przekroczenie limitu koncentracji zaangażowań, limitu dużych zaangażowań oraz progu koncentracji kapitałowej.

W czerwcu 2009 Bank uzyskał zgodę Komisji Nadzoru Finansowego na zaliczenie pożyczki podporządkowanej w kwocie 165 mln CHF do funduszy własnych Banku, co spowodowało wzrost współczynnika wypłacalności do poziomu 11,06% na dzień 30.06.2009 roku.

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

- kwoty wymaganego kapitału wewnętrznego na podstawie obecnej sytuacji;
- kwoty dodatkowej, jeśli nadwyżka "wolnego" kapitału wewnętrznego, zdefiniowana jako różnica pomiędzy dostępnymi środkami finansowymi a wymaganym kapitałem wewnętrznym maleje w scenariuszu opartym na 3-letnich prognozach dalszego rozwoju Kredyt Banku S.A. Kwota dodatkowa powinna zabezpieczyć nadwyżkę wolnego kapitału wewnętrznego przed całkowitym jego wykorzystaniem.

12. Miary ryzyka będące podstawą wyliczania określonego w Prawie Bankowym wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego, w tym z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta

Stan na 30.06.2009

niezbadane

Instrumenty bilansowe

Typ instrumentu	Wartość bilansowa	Wartość ważona ryzykiem
Portfel bankowy		
Kasa	566 369	0
Należności	29 720 448	22 778 031
Należności od banków netto (w tym NBP)	1 688 133	202 877
Należności od klientów netto	28 032 315	22 575 154
Osoby fizyczne*	19 211 982	14 509 874
- kredyty w rachunku bieżącym	703 754	589 891
- skupione wierzytelności	7 857	7 853
- kredyty terminowe	924 092	788 194
- kredyty gotówkowe i ratalne	3 649 005	2 784 715
- kredyty mieszkaniowe	13 904 296	10 316 245
- zrealizowane gwarancje	569	569
- pozostałe należności	22 409	22 407
Klienci korporacyjni	8 538 426	7 995 336
- kredyty w rachunku bieżącym	1 794 155	1 771 786
- kredyty terminowe	6 570 058	6 048 856
- skupione wierzytelności	160 710	160 711
- zrealizowane gwarancje	2 826	3 306
- pozostałe należności, w tym z tytułu leasingu	10 677	10 677
Budżet	281 907	69 944
- kredyty w rachunku bieżącym	41 327	9 357
- kredyty terminowe	240 580	60 587
- skupione wierzytelności	0	0
Dłużne papiery wartościowe**	7 117 992	66 635
Pozostałe papiery wartościowe, udziały i pochodne	137 827	100 511
Aktywa trwałe	368 094	368 094
Wartości niematerialne	53 930	0
Pozostałe	283 410	117 094
Razem portfel bankowy	38 248 070	23 430 365
Portfel handlowy (ryzyko kontrahenta)	2 690 380	636 013
Ogółem instrumenty bilansowe	40 938 450	24 066 378

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

** W księdze bankowej

Instrumenty pozabilansowe

Typ instrumentu	Nominał	Ekwiwalent bilansowy	Wartość ważona ryzykiem
Portfel bankowy			
Instrumenty pochodne stóp procentowych	2 522 600	13 538	6 730
Instrumenty pochodne walutowe	4 733	47	47
Linie kredytowe	3 965 775	1 862 063	1 642 067
Gwarancje udzielone	1 845 777	1 362 265	1 326 159
Akredytywy	102 365	51 183	49 978
Inne	40 958	40 958	20 479
Razem portfel bankowy	8 482 208	3 330 054	3 045 460
Portfel handlowy (ryzyko kontrahenta)	132 166 534	640 822	99 682
Ogółem instrumenty pozabilansowe razem	140 648 742	3 970 876	3 145 142

	Wartość ważona ryzykiem	Wymóg kapitałowy
Łącznie narażenie na ryzyko kredytowe, w tym z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta	27 211 520	2 176 922

Stan na 31.12.2008 (dane porównywalne)**Instrumenty bilansowe**

Typ instrumentu	Wartość bilansowa	Wartość ważona ryzykiem
Portfel bankowy		
Kasa	649 284	0
Należności	27 442 968	21 551 847
Należności od banków netto (w tym NBP)	517 270	170 973
Należności od klientów netto	26 925 698	21 380 874
Osoby fizyczne*	17 970 866	13 359 784
- kredyty w rachunku bieżącym	625 521	516 820
- skupione wierzytelności	4 331	4 325
- kredyty terminowe	895 527	763 822
- kredyty gotówkowe i ratalne	3 627 195	2 724 925
- kredyty mieszkaniowe	12 801 969	9 333 569
- zrealizowane gwarancje	551	551
- pozostałe należności	15 772	15 772
Klienci korporacyjni	8 606 216	7 935 854
- kredyty w rachunku bieżącym	1 839 291	1 811 835
- kredyty terminowe	6 715 546	6 072 368
- skupione wierzytelności	47 031	47 031
- zrealizowane gwarancje	3 682	3 682
- pozostałe należności, w tym z tytułu leasingu	666	938
Budżet	348 616	85 236
- kredyty w rachunku bieżącym	4 398	2 206
- kredyty terminowe	344 218	83 030
- skupione wierzytelności	0	0
Dłużne papiery wartościowe**	6 371 892	206 462
Pozostałe papiery wartościowe, udziały i pochodne	235 091	133 122
Aktywa trwałe	398 201	398 201
Wartości niematerialne	57 854	0
Pozostałe	124 290	79 780
Razem portfel bankowy	35 279 580	22 369 412
Portfel handlowy (ryzyko kontrahenta)	3 341 542	1 116 603
Ogółem instrumenty bilansowe	38 621 122	23 486 015

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

** W księdze bankowej

Instrumenty pozabilansowe

Typ instrumentu	Nominał	Ekwiwalent bilansowy	Wartość ważona ryzykiem
Portfel bankowy			
Instrumenty pochodne stóp procentowych	4 233 600	15 863	5 895
Instrumenty pochodne walutowe	4 211	42	42
Linie kredytowe	5 286 221	2 467 449	2 092 218
Gwarancje udzielone	1 811 942	1 575 910	1 527 401
Akredytywy	108 694	54 347	54 069
Inne	0	0	0
Razem portfel bankowy	11 444 668	4 113 611	3 679 625
Portfel handlowy (ryzyko kontrahenta)	249 011 587	389 026	151 190
Ogółem instrumenty pozabilansowe razem	260 456 255	4 502 637	3 830 815

	Wartość ważona ryzykiem	Wymóg kapitałowy
Łącznie narażenie na ryzyko kredytowe, w tym z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta	27 316 830	2 185 346

Stan na 30.06.2008 (dane porównywalne)

niezbadane

Instrumenty bilansowe

Typ instrumentu	Wartość bilansowa	Wartość ważona ryzykiem
Portfel bankowy		
Kasa	483 919	0
Należności	21 387 988	15 877 457
Należności od banków netto (w tym NBP)	1 865 103	367 101
Należności od klientów netto	19 522 885	15 510 356
Osoby fizyczne*	11 832 277	8 672 880
- kredyty w rachunku bieżącym	584 189	479 555
- skupione wierzytelności	4 649	4 643
- kredyty terminowe	776 919	650 821
- kredyty gotówkowe i ratalne	2 848 719	2 132 195
- kredyty mieszkaniowe	7 599 220	5 387 085
- zrealizowane gwarancje	659	659
- pozostałe należności	17 922	17 922
Klienci korporacyjni	7 355 218	6 757 831
- kredyty w rachunku bieżącym	1 807 580	1 751 805
- kredyty terminowe	5 525 630	4 984 019
- skupione wierzytelności	18 517	18 516
- zrealizowane gwarancje	3 305	3 305
- pozostałe należności, w tym z tytułu leasingu	186	186
Budżet	335 390	79 645
- kredyty w rachunku bieżącym	622	277
- kredyty terminowe	334 768	79 368
- skupione wierzytelności	0	0
Dłużne papiery wartościowe**	5 780 622	222 078
Pozostałe papiery wartościowe, udziały i pochodne	77 466	70 151
Aktywa trwałe	383 805	384 174
Wartości niematerialne	60 002	0
Pozostałe	215 000	90 427
Razem portfel bankowy	28 388 802	16 644 287
Portfel handlowy (ryzyko kontrahenta)	1 704 880	344 402
Ogółem instrumenty bilansowe	30 093 682	16 988 689

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

** W księdze bankowej

Instrumenty pozabilansowe

Typ instrumentu	Nominał	Ekwiwalent bilansowy	Wartość ważona ryzykiem
Portfel bankowy			
Instrumenty pochodne stóp procentowych	4 163 600	18 289	6 650
Instrumenty pochodne walutowe	7 897	79	79
Linie kredytowe	5 207 963	2 354 520	2 107 557
Gwarancje udzielone	1 281 759	971 460	954 190
Akredytywy	83 505	41 752	41 009
Inne	9 000	9 000	1 800
Razem portfel bankowy	10 753 724	3 395 100	3 111 285
Portfel handlowy (ryzyko kontrahenta)	279 356 106	492 907	144 101
Ogółem instrumenty pozabilansowe razem	290 109 830	3 888 007	3 255 386

	Wartość ważona ryzykiem	Wymóg kapitałowy
Łącznie narażenie na ryzyko kredytowe, w tym z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta	20 244 075	1 619 526

13. Przychody z tytułu dywidend

W I półroczu 2009 roku Bank otrzymał 119 162 tys. zł dywidendy od spółek zależnych konsolidowanych metodą pełną i 1 597 tys. zł od innych podmiotów.

W I półroczu 2008 roku Bank otrzymał 9 018 tys. zł dywidendy od spółek zależnych konsolidowanych metodą pełną i 648 tys. zł od innych podmiotów.

14. Informacje dodatkowe

Pozostałe informacje dodatkowe, które są istotne dla właściwej oceny sytuacji majątkowej, finansowej i wyniku finansowego Banku zostały zamieszczone w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Kredyt Banku S.A. za I półrocze 2009 roku.

Podpisy wszystkich Członków Zarządu

data	20.08.2009	Maciej Bardan	Prezes Zarządu	
data	20.08.2009	Umberto Arts	Wiceprezes Zarządu	
data	20.08.2009	Lidia Jabłonowska - Luba	Wiceprezes Zarządu	
data	20.08.2009	Krzysztof Kokot	Wiceprezes Zarządu	
data	20.08.2009	Michał Oziębło	Wiceprezes Zarządu	
data	20.08.2009	Gert Rammeloo	Wiceprezes Zarządu	

Podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych

data	20.08.2008	Grzegorz Kędzior	Dyrektor Departamentu Rachunkowości i Sprawozdawczości Zewnętrznej	
------	------------	------------------	---	-------