

SPRAWOZDANIE ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI

**SPRAWOZDANIE ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI
DOMINET BANKU SPÓŁKA AKCYJNA
ZA OKRES
1 STYCZNIA 2009 – 31 LIPCA 2009 R.**

Postanowieniem Sądu Rejonowego dla Miasta Stołecznego Warszawy w Warszawie z dnia 31 lipca 2009 roku nastąpiło połączenie Dominet Banku S.A. z Fortis Bank Polska SA zgodnie z Art. 492 §1 pkt. 1 Kodeksu Spółek Handlowych, poprzez przeniesienie całego majątku Dominet Banku S.A. (spółka przejmowana) na Fortis Bank Polska SA (spółka przejmująca) w zamian za akcje, które Fortis Bank Polska SA wydał akcjonariuszowi Dominet Banku S.A. Z dnia wydania Postanowienia przez Sąd spółka Dominet Bank S.A. została z mocy prawa wykreślona z KRS. Poniższe Sprawozdanie Zarządu z działalności Dominet Banku S.A. za okres od 1 stycznia 2009 roku do 31 lipca 2009 roku jest ostatnim sprawozdaniem z działalności Spółki

SPIS TREŚCI

I. WSTĘP

II. STRUKTURA AKCJONARIATU, KAPITAŁY, RADA NADZORCZA, ZARZĄD, STATUT

III. PODSTAWOWE KIERUNKI DZIAŁAŃ BANKU W SFERZE BIZNESOWEJ I OPERACYJNEJ

1. PRACE NAD STABILNOŚCIĄ I WZROSTEM BAZY DEPOZYTOWEJ
2. PORTFEL KREDYTOWY
3. KIERUNKI ROZWOJU OFERTY RYNKOWEJ
4. ZARZĄDZANIE RYZYKIEM KREDYTOWYM
5. DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE UTRZYMANIA PŁYNNOŚCI BANKU
6. ZARZĄDZANIE RYZYKIEM OPERACYJNYM
7. DZIAŁANIA W ZAKRESIE ROZWOJU TECHNOLOGICZNEGO
8. DZIAŁANIA W ZAKRESIE EKSPANSJI TERYTORIALNEJ – ROZWÓJ SIECI PLACÓWEK
9. WSPÓŁPRACA W RAMACH MODELU PARTNERSKIEGO

IV. SYTUACJA FINANSOWA BANKU

V. PODSUMOWANIE – INTEGRACJA Z FORTIS BANK POLSKA SA

ZAŁĄCZNIKI:

- ZAŁĄCZNIK NR 1a - BILANS DOMINET BANKU S.A. W LUBINIE - AKTYWA
ZAŁĄCZNIK NR 1b - BILANS DOMINET BANKU S.A. W LUBINIE - PASywa
ZAŁĄCZNIK NR 2 - RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT BANKU

I. WSTĘP

1. GOSPODARKA W PIERWSZEJ POŁOWIE 2009 ROKU

PKB – dynamika i komponenty

Pierwsza połowa 2009 roku przyniosła dalsze spowolnienie dynamiki PKB. Zgodnie z szacunkami GUS w pierwszym kwartale tego roku PKB zwiększył się jedynie o 0,8% RDR a w drugim kwartale o 1,2% RDR, co jest wynikiem znacznie słabszym niż 2,9% zanotowane w czwartym kwartale 2008 roku i 5,6% rok wcześniej.

W pierwszym kwartale 2009 roku najsłabsze wyniki osiągnął przemysł, gdzie wartość dodana brutto zmniejszyła się realnie o -5,9% RDR. Wzrost wartości dodanej brutto wciąż miał miejsce w budownictwie (+3,4% RDR) i usługach rynkowych (+3,1% RDR). Należy jednak podkreślić, że zarówno w budownictwie jak i w usługach tempo wzrostu wartości dodanej kształtowało się znacznie poniżej poziomów z roku 2008.

Rynek pracy

W pierwszej połowie 2009 roku znacznie pogorszyła się sytuacja na rynku pracy. Na koniec czerwca liczba zarejestrowanych bezrobotnych wyniosła 1,66 miliona osób, co oznacza wzrost w porównaniu do czerwca ubiegłego roku o 14%.

W pierwszej połowie bieżącego roku zatrudnienie w sektorze przedsiębiorstw zmniejszyło się o -0,5% RDR (w porównaniu do wzrostu o 5,6% RDR w analogicznym okresie 2008). Jednocześnie nastąpiło znaczne spowolnienie tempa wzrostu wynagrodzeń. W pierwszych sześciu miesiącach 2009 roku nominalne wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw wzrosły o 5% RDR czyli ponad dwukrotnie wolniej niż w pierwszej połowie 2008.

Kurs walutowy i inflacja

Średni poziom inflacji w pierwszych sześciu miesiącach 2009 roku kształtował się na poziomie 3,5% RDR. Był to więc wynik znacznie niższy niż 4,2% RDR osiągnięte rok wcześniej. Głównym czynnikiem inflacyjnym pozostawał wzrost cen żywności oraz usług i towarów związanych z mieszkaniem (które dołożyły odpowiednio 1,13 i 1,01 punktu procentowego do inflacji).

Po znacznym osłabieniu zanotowanym w pierwszych trzech miesiącach tego roku, w drugim kwartale 2009 złoty zaczął zyskiwać na wartości. Na koniec czerwca za euro płacono 4,4696 złotego (w porównaniu do 4,7013 na koniec marca 09) zaś za dolara 3,1733 złotego (w porównaniu do 3,5416 na koniec marca 09). Wciąż jednak na koniec pierwszej połowy 2009 kurs polskiej waluty był znacznie słabszy niż rok wcześniej (kiedy to wynosił odpowiednio 3,3542 w relacji do euro i 2,1194 w relacji do dolara).

Handel zagraniczny i bilans płatniczy

W maju 2009 roku skumulowany, 12-miesięczny deficyt na rachunku obrotów bieżących wyniósł -10,9 mld EUR czyli był znacznie lepszy od analogicznego wyniku z maja 2008 roku, kiedy to wskaźnik ten wyniósł -17,5 mld EUR. Powyższa poprawa wynikała głównie z niższego deficytu handlowego (-11,3 mld EUR w maju 2009; -13,9 mld EUR w maju 2008) oraz niższego deficytu w ramach salda

dochodów (-9,27 mld EUR w maju 2009; -12,3 mld EUR w maju 2008).

Finanse publiczne

Na koniec czerwca 2009 roku deficyt budżetowy wyniósł -16,6 mld złotych, co stanowiło równowartość 91,6% rocznego planu. Zaawansowanie realizacji budżetu było więc znacznie większe niż rok wcześniej, kiedy to wykonanie całorocznego planu osiągnęło jedynie 12,8%. Znaczne pogorszenie sytuacji fiskalnej (Ministerstwo Finansów szacuje ubytek tegorocznych dochodów podatkowych związany z niższą dynamiką PKB na prawie 47 mld złotych) wymusił rewizję tegorocznych założeń fiskalnych. Zgodnie z nowelą zaproponowaną przez rząd deficyt budżetowy na ten rok zwiększył się do -27,2 mld złotych z -18,2 zawartych w ustawie budżetowej na 2009 r.

Wyniki finansowe przedsiębiorstw

W pierwszym kwartale 2009 roku wyniki finansowe przedsiębiorstw niefinansowych pogorszyły się w porównaniu do analogicznego okresu roku ubiegłego. Wynik finansowy netto sektora wyniósł 9,8 mld złotych i był o 52,1% niższy niż przed rokiem. Wskaźnik rentowności obrotu netto obniżył się do 2,2% z 4,6% rok wcześniej. Zysk netto wykazało 62,3% przedsiębiorstw, czyli mniej niż w pierwszym kwartale 2008 (66,9%).

2. SEKTOR BANKOWY W PIERWSZEJ POŁOWIE 2009 ROKU

Polityka pieniężna NBP i stopy procentowe banków komercyjnych

Znaczące spowolnienie polskiej gospodarki spowodowało, że nawet przy inflacji przekraczającej górną granicę dopuszczalnego pasma wahań (1,5-3,5%) Rada Polityki Pieniężnej kontynuowała cykl obniżek stóp procentowych. W efekcie na koniec czerwca 2009 roku stopa referencyjna NBP spadła do 3,50% i była o 2,5 punktu procentowego niższa niż na początku cyklu obniżek.

W pierwszej połowie 2009 roku dynamika depozytów gospodarstw domowych wciąż przyspieszała. W tym okresie kategoria ta wzrosła o 25% RDR w porównaniu do 18,3% RDR rok wcześniej. Spowolnił za to przyrost depozytów przedsiębiorstw (do 4,1% RDR z 7,8% RDR w pierwszej połowie 2008). Słabszy złoty poprawił dynamikę kredytów dla gospodarstw domowych – w pierwszej połowie 2009 kategoria ta zwiększyła się o 41% RDR. Znacznie gorsze wyniki pokazały kredyty dla przedsiębiorstw. W tym przypadku roczne tempo wzrostu wyniosło 22,4% RDR i było nieco niższe niż rok wcześniej (25,2%).

Wyniki finansowe banków

W pierwszym kwartale bieżącego roku zanotowano znaczne pogorszenie wyników sektora bankowego. Duży wzrost kosztów (obejmujący między innymi tworzenie rezerw na kredyty zagrożone) spowodował, że wynik finansowy netto sektora był o prawie 50% niższy niż rok wcześniej. Spowolnienie gospodarki, wzrost bezrobocia, obniżenie płynności rynku międzybankowego oraz gwałtowne zmiany kursów walut w stosunku do złotego, przełożyły się na znaczący wzrost ryzyka kredytowego i finansowego.

3. INTEGRACJA Z FORTIS BANK POLSKA SA

W pierwszej połowie 2009 roku nastąpiła również zmiana podmiotu dominującego w wyniku nabycia przez BNP Paribas S.A. 75% udziałów w Fortis Banku SA/NV. Dominet Bank S.A. stał się częścią Grupy BNP Paribas, jednej z największych instytucji finansowych w strefie euro.

Niezależnie od sytuacji rynkowej oraz zmian właścicielskich, na poziomie podmiotu dominującego Bank konsekwentnie realizował zadania związane z integracją Fortis Bank Polska SA z Dominet Bankiem S.A. Nastąpiło znaczące zbliżenie funkcjonalne obu banków, zmierzające do budowy jednego, silnego podmiotu, wykorzystującego możliwość jakie daje połączenie uzupełniających się instytucji finansowych. Istotnym elementem przyspieszającym integrację było przeniesienie Centrali Banku z Piaseczna do siedziby Fortis Banku Polska SA w Warszawie, przy ulicy Suwak 3. Dzięki intensywnej pracy kadry menadżerskiej obu instytucji połączenie prawne i operacyjne udało się przeprowadzić bez zakłóceń, zgodnie z wcześniej planowanym terminem, w dniu 31 lipca 2009 roku.

II. STRUKTURA AKCJONARIATU, KAPITAŁY, RADA NADZORCZA, ZARZĄD, STATUT

1. AKCJONARIAT DOMINET BANK S.A.

W 2008 roku nie nastąpiły żadne zmiany w strukturze właścicielskiej Dominet Banku S.A. Jedynym akcjonariuszem Dominet Banku S.A. był nadal Dominet S.A. z siedzibą w Piasecznie. Podmiotem dominującym dla Banku był Fortis Bank SA/NV z siedzibą w Brukseli, który posiada bezpośrednio 100% akcji Dominatu S.A. uprawniających do wykonywania 100% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu.

Do 10 października 2008 roku Fortis Bank SA/NV był częścią międzynarodowej grupy bankowo-ubezpieczeniowej Fortis. Po przejęciu aktywów grupy Fortis przez rządy Belgii, Holandii i Luksemburga, oraz w wyniku dalszych porozumień zawartych między rządem Królestwa Belgii i grupą Fortis, właścicielem 99,93% udziałów w Fortis Bank SA/NV stał się rząd Królestwa Belgii poprzez Belgijską Federalną Agencję Inwestycyjną (Société Fédérale de Participations et d'Investissement). Od października 2008 roku Dominet Bank S.A. nie jest powiązany kapitałowo z holdingiem Fortis.

Jednocześnie w październiku 2008 r., belgijski rząd zawarł porozumienie z grupą finansowo-bankową BNP Paribas zarejestrowaną we Francji, które zakładało przejęcie przez BNP Paribas 75% akcji Fortis Bank SA/NV. BNP Paribas zapowiedział przejęcie kontroli nad Fortis Bank SA/NV wraz z jego międzynarodowymi spółkami zależnymi (w tym Dominet Bankiem S.A.). Powyższe porozumienie zatwierdzone zostało przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy grupy Fortis w kwietniu 2009 roku.

Po sfinalizowaniu transakcji, od 13 maja 2009 roku, BNP Paribas SA jest właścicielem 74,93% akcji Fortis Bank SA/NV. Państwo belgijskie poprzez podmiot inwestycyjny SFPI (Société Fédérale de Participations et d'Investissement) zachowało 25% udziałów, a 0,07% akcji pozostało w posiadaniu inwestorów indywidualnych.

W związku z nabyciem udziałów większościowych w Fortis Bank SA/NV, w dniu 12 maja 2009 BNP Paribas SA nabył pośrednio 73.647 akcji Dominet Banku, stanowiących 100% kapitału zakładowego. W dniu 20 maja 2009 Komisja Nadzoru Finansowego udzieliła zezwolenia na wykonywanie przez BNP Paribas SA za pośrednictwem Fortis Bank SA/NV prawa głosu na walnym zgromadzeniu Dominet Banku S.A. z ponad 75% akcji Banku.

2. KAPITAŁY

W celu zapewnienia harmonijnego i bezpiecznego rozwoju Spółki w 2009 roku, Zarząd Banku w dniu 21 kwietnia 2009 roku zawarł umowę z Fortis Bank SA/NV, na podstawie której została udzielona Bankowi pożyczka podporządkowana w kwocie 60 mln zł na okres 10 lat. W dniu 30 czerwca 2009 roku Komisja Nadzoru Finansowego wydała zgodę na zaliczenie pożyczki, jako zobowiązania podporządkowanego, do funduszy własnych (uzupełniających) Banku zgodnie z art. 127 Prawa Bankowego.

3. INFORMACJA DOTYCZĄCA OSÓB NADZORUJĄCYCH I ZARZĄDZAJĄCYCH

Zmiany w składzie osób nadzorujących

Na dzień 01 stycznia 2009 roku Rada Nadzorcza Dominet Banku S.A. VII kadencji działała w następującym składzie:

- | | |
|-----------------------------|--------------------------------|
| 1. Alexander Paklons – | Przewodniczący Rady Nadzorczej |
| 2. Józef Kenis – | Członek Rady Nadzorczej |
| 3. Charles David McArthur – | Członek Rady Nadzorczej |
| 4. Piotr Kowynia – | Członek Rady Nadzorczej |
| 5. Jaromir Pelczarski – | Członek Rady Nadzorczej |

Dnia 24 czerwca 2009 roku Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy odwołało z funkcji członka Rady Nadzorczej Pana Jaromira Pelczarskiego i powołało na członka Rady Nadzorczej Pana Philippe'a Van Hellemont'a.

Na dzień 31 lipca 2009 roku Rada Nadzorcza Dominet Banku S.A. działała w następującym składzie:

- | | |
|-----------------------------|--------------------------------|
| 1. Alexander Paklons – | Przewodniczący Rady Nadzorczej |
| 2. Józef Kenis – | Członek Rady Nadzorczej |
| 3. Charles David McArthur – | Członek Rady Nadzorczej |
| 4. Piotr Kowynia – | Członek Rady Nadzorczej |
| 5. Philippe Van Hellemont – | Członek Rady Nadzorczej |

Zmiany w składzie osób zarządzających

Na dzień 1 stycznia 2009 roku Zarządu Dominet Banku S.A. działał w następującym składzie osobowym:

- | | |
|-----------------------|--------------------|
| 1. Jacek Obłąkowski – | Prezes Zarządu |
| 2. Robert Woźniak – | Wiceprezes Zarządu |
| 3. Bogdan Bruczko – | Wiceprezes Zarządu |
| 4. Piotr Urbańczyk – | Wiceprezes Zarządu |
| 5. Adam Karolak – | Wiceprezes Zarządu |

W związku z rezygnacją z dniem 31 marca 2009 roku z funkcji Wiceprezesa Zarządu Banku Pana Bogdana Bruczko, Pana Adama Karolaka oraz Pana Piotra Urbańczyka, Rada Nadzorcza postanowiła powołać z dniem 01 kwietnia 2009 roku na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Pana Jana Bujaka, a także delegować do czasowego wykonywania czynności Wiceprezesa Zarządu Pana Jaromira Pelczarskiego – Członka Rady Nadzorczej. Na mocy uchwał Rady Nadzorczej z dnia 26 marca 2009 roku i 23 kwietnia 2009 roku Rada Nadzorcza Dominet Bank S.A., na podstawie Art. 383 § 1 ksh, delegowała Pana Jaromira Pelczarskiego do czasowego wykonywania czynności Wiceprezesa Zarządu Dominet Bank S.A. w okresie 01.04.2009 – 22.04.2009 r., a następnie w okresie 24.04.2009 – 24.06.2009 r. Następnie Rada Nadzorcza podjęła jednogłośnie uchwałę o powołaniu z dniem 25 czerwca 2009 roku Pana Jaromira Pelczarskiego na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Banku. Na dzień 31 lipca 2009 roku Zarząd Banku działał w następującym składzie osobowym:

- | | |
|-------------------------|--------------------|
| 1. Jacek Obłąkowski – | Prezes Zarządu |
| 2. Robert Woźniak – | Wiceprezes Zarządu |
| 3. Jan Bujak – | Wiceprezes Zarządu |
| 4. Jaromir Pelczarski – | Wiceprezes Zarządu |

4. ZASADY POWOŁYWANIA I ODWOŁYWANIA OSÓB ZARZĄDZAJĄCYCH

Zarząd Spółki składa się z 3 do 7 osób. Liczbę członków Zarządu określa organ powołujący Zarząd tj. Rada Nadzorcza. Członkowie Zarządu są powoływani na wspólną kadencję, która trwa pięć lat. Rada Nadzorcza powołuje i odwołuje Prezesa Zarządu oraz na wniosek Prezesa Zarządu Członków Zarządu. Członek Zarządu składa rezygnację Radzie Nadzorczej na piśmie.

5. UPRAWNIENIA OSÓB ZARZĄDZAJĄCYCH

Uprawnienia Zarządu Spółki wynikają z powszechnie obowiązujących przepisów prawa, w tym Kodeksu spółek handlowych oraz ze Statutu Spółki. Szczegółowe kwestie proceduralne określone są w

Regulaminie Zarządu. Zarząd Spółki posiada ustanowione przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy uprawnienie do podwyższenia kapitału zakładowego Banku granicach kapitału docelowego na okres do dnia 31 sierpnia 2009 roku.

6. ZMIANY STATUTU BANKU

W okresie od 1 stycznia 2009 roku do 31 lipca 2009 roku nie były dokonywane żadne zmiany Statutu Dominet Banku S.A.

7. NADZÓR BANKOWY

W dniu 3 lutego 2009 roku Bank otrzymał zalecenia Komisji Nadzoru Finansowego w związku z przeprowadzoną w Banku przez pracowników Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego Inspekcją kompleksową w okresie od 27 sierpnia do 26 września 2008 roku. Bank zgodnie z zaleceniami Komisji w dniu 23 lutego 2009 roku przekazał szczegółowy harmonogram prac związanych z realizacją zaleceń pólnspekcyjnych, zawierający terminy i sposób realizacji poszczególnych zadań oraz wskazujący osoby bezpośrednio odpowiedzialne za ich wykonanie. Z realizacji wykonanych zaleceń składane były Komisji kwartalne raporty.

Ponadto w dniu 3 marca 2009 roku Bank przedłożył Komisji Nadzoru Finansowego do zatwierdzenia program postępowania naprawczego będący Planem finansowym Banku na 2009 rok. Został on następnie zaktualizowany o elementy wynikające z bieżącej sytuacji makroekonomicznej kraju oraz zagadnienia wskazane przez Komisję w przesłanym piśmie z dnia 8 kwietnia 2009 roku. Zaktualizowany program postępowania naprawczego Bank przesłał do Komisji w dniu 20 maja 2009 roku. Ze względu na toczący się proces przygotowujący do połączenia Dominet Banku z Fortis Bank Polska, w tym złożony do Komisji Nadzoru Finansowego wniosek Banków o wyrażenie zgody na połączenie, Komisja Nadzoru Finansowego postanowiła rozpatrzyć program postępowania naprawczego przygotowany dla nowego połączonego banku.

III. PODSTAWOWE KIERUNKI DZIAŁAŃ BANKU W SFERZE BIZNESOWEJ I OPERACYJNEJ

1. PRACE NAD STABILNOŚCIĄ I WZROSTEM BAZY DEPOZYTOWEJ

Saldo bazy depozytowej ogółem wzrosło o ponad 34%, z poziomu 1 628 mln PLN na koniec grudnia 2008 do poziomu 2 182 mln PLN na koniec lipca 2009 r. Od stycznia do lipca 2009 roku kontynuowane były działania zmierzające do utrzymania i wzrostu salda bazy depozytowej, głównie w oparciu o

depozyty a'vista i terminowe osób fizycznych. Na koniec lipca 2009 r. depozyty osób fizycznych stanowiły ponad 91% ogólnego salda depozytów, podczas gdy na koniec roku 2008 udział ten kształtował się na poziomie ok. 85%.

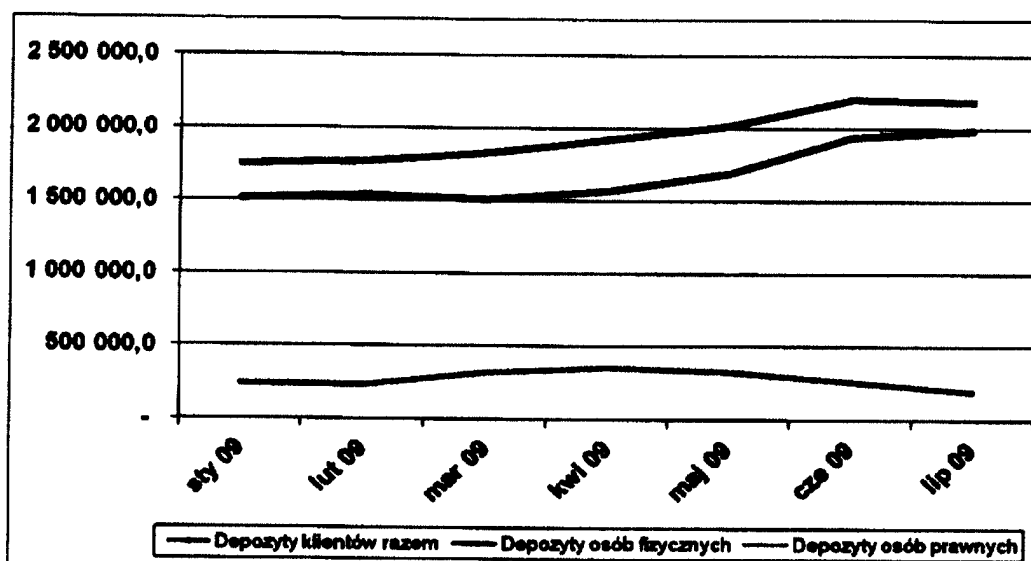
Na bieżąco w całym analizowanym okresie Bank dopasowywał swoją ofertę depozytową do warunków rynkowych oraz oczekiwań klientów. Oferta produktowa skupiona była na tradycyjnych depozytach bankowych, dedykowanych głównie klientom indywidualnym z uwagi na większą stabilność tej grupy depozytów. Oferta Banku obejmowała zarówno depozyty terminowe, jak i a'vista. W celu realizacji przyjętej polityki Banku w obszarze depozytów, podejmowane były działania m.in. poprzez:

- promocję konta oszczędnościowego dla posiadaczy rachunków ROR,
- wspólną z Fortis Bankiem Polska promocję lokaty ExtraZysk,
- promocyjną sprzedaż czteromiesięcznej lokaty Szmaragdowej,
- wspólną z Fortis Bankiem Polska SA promocję czteromiesięcznej lokaty Po Prostu ze wskazaniem, że oprocentowanie 6,60% w skali roku nie jest uzależnione od spełnienia jakichkolwiek dodatkowych warunków.

Konstrukcja oferowanych produktów była jasna i przejrzysta dla klientów oraz gwarantująca z góry określony przychód.

W okresie od stycznia do lipca 2009 utrzymywał się ubiegłoroczny trend niższego oprocentowania dla lokat o dłuższym terminie zapadalności. Najwyższe oprocentowanie miały depozyty terminowe z okresami umownymi trzy i cztery miesiące.

Poniższy wykres przedstawia kształtowanie się bazy depozytowej w okresie od stycznia do lipca 2009 roku.



Wykres obrazuje systematyczny wzrost salda depozytów ogółem, przy równoczesnym wzroście udziału środków pochodzących od osób fizycznych. Pod koniec analizowanego okresu spadek salda depozytów podmiotów został zrekompensowany przez wzrost salda depozytów osób fizycznych i pozwolił utrzymać wzrostowy trend całej bazy.

2. PORTFEL KREDYTOWY

Według stanu na koniec lipca 2009 roku saldo należności kredytowych wyniosło 2 528,6 mln zł (koniec 2008r. – 2 255,0 mln zł) tj. o 273,6 mln zł więcej w stosunku do końca 2008 roku. Przyrost salda w okresie od grudnia 2008 do lipca 2009 roku wyniósł 12,1 %.

Saldo kredytów detalicznych na 31.07.2009 roku wyniosło 2 331,5 mln zł i było wyższe w porównaniu ze stanem na koniec 2008 roku o 245,1 mln zł tj. o 11,8 %. W okresie od grudnia 2008 do końca lipca 2009 roku nie nastąpiła istotna zmiana struktury portfela kredytów detalicznych. Największy udział w strukturze kredytów detalicznych osiągnęły kredyty gotówkowe - 59,0%, oraz 54,4% w strukturze całkowitego salda kredytów.

Zaangażowanie kredytów gotówkowych wzrosło z 1 294,7 mln zł do 1 374,6 mln zł, tj. o 6,2 % w porównaniu z końcem 2008 roku.

Saldo kredytów samochodowych na 31.07.2009 roku wyniosło 740,7 mln zł, co oznacza wzrost o 79,7 mln zł, tj. o 12,1% w porównaniu z końcem 2008 roku, przy czym saldo kredytów samochodowych udzielonych klientom indywidualnym wzrosło o 46,8 mln a kredytów udzielonych osobom prowadzącym działalność gospodarczą (sektor MŚP) wzrosło o 32,8 mln. Udział kredytów

samochodowych w całości portfela kredytowego był taki sam na koniec 2008 roku oraz koniec lipca 2009 i wynosił 29,3%

Duży wzrost w portfelu zanotowały karty kredytowe, zaangażowanie wzrosło o ponad 30 %, z 72,3 mln zł do 96,1 mln zł. Ich udział na koniec lipca 2009 roku w portfelu kredytowym wyniósł 3,8 %.

Drugą grupą kredytów których zaangażowanie znacząco wzrosło w okresie od grudnia 2008 do lipca 2009 są kredyty na cele mieszkaniowe. Saldo na 31.07.2009 wynosiło 191,1 mln zł i wzrosło o 75% (82,4 mln zł) w stosunku do grudnia 2008. Kredyty te stanowiły 7,6% portfela kredytowego na koniec lipca 2009.

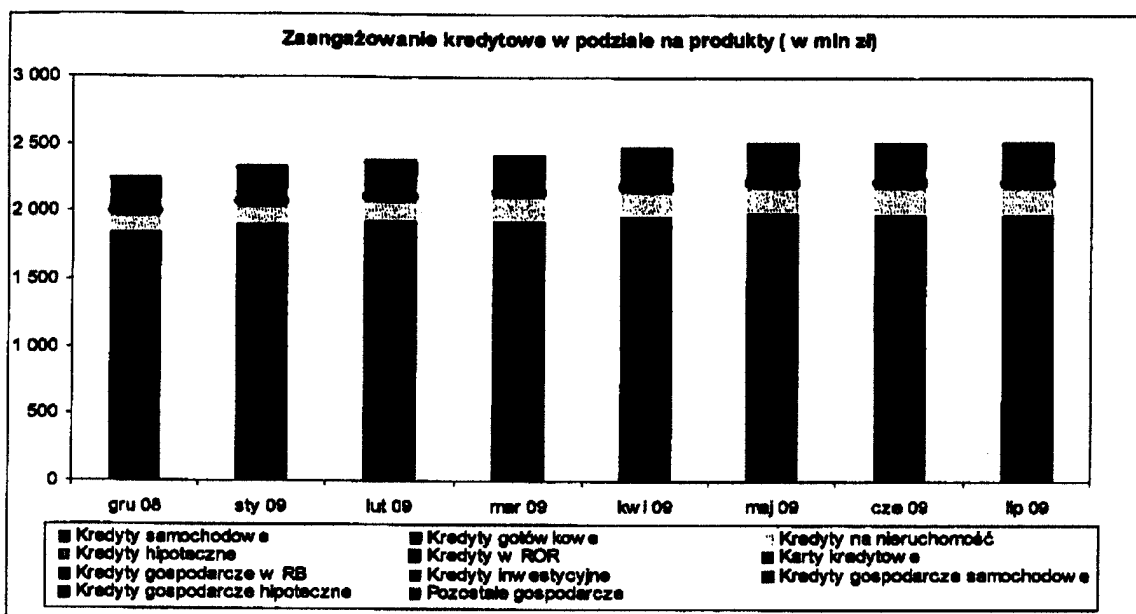
Wzrost zaangażowania w segmencie kredytów gospodarczych w stosunku do końca 2008 roku wynikał przede wszystkim ze wzrostu ilości kredytów na zakup pojazdu na potrzeby działalności gospodarczej, udzielanych przedsiębiorcom z sektora MŚP. Odnotowano również spadek wartości portfela kredytów w kredytach inwestycyjnych - o 1,5 mln zł (11,9%). W efekcie wartość zaangażowań dla podmiotów gospodarczych na koniec lipca 2009 roku zamknęła się kwotą 197,1 mln zł i była wyższa o 16,8% niż w 2008r. Udział kredytów gospodarczych w portfelu wzrósł na koniec lipca 2009 roku do 7,8% wobec 7,5% w roku 2008.

Poziom i struktura portfela kredytowego

w mln zł.

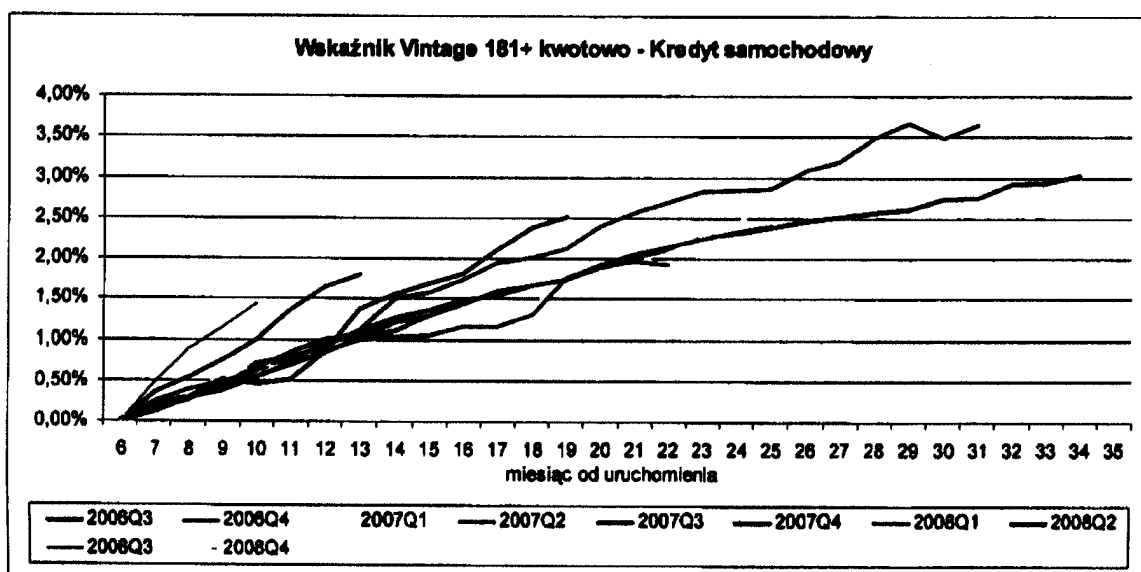
	koniec 2008 r.		lipiec 2009		Zmiana lipiec 2009 - Dynamika lipiec 2009 - koniec 2008 r.	
Razem	2 288,1	100,00%	2 528,6	100,00%	273,5	12,13%
Kredyty detaliczne	2 088,3	92,52%	2 331,5	92,21%	245,1	11,75%
Kredyty samochodowe	653,7	24,55%	600,5	23,75%	46,8	8,48%
Kredyty gotówkowe	1 294,7	57,41%	1 374,8	54,36%	79,8	6,17%
Kredyty na nieruchomości	108,8	4,82%	191,1	7,56%	82,3	75,70%
Kredyty hipoteczne	30,2	1,34%	37,0	1,47%	6,8	22,52%
Kredyty w ROR	28,6	1,18%	32,1	1,27%	5,5	20,80%
Karty kredytowe	72,3	3,21%	96,1	3,80%	23,8	32,87%
Kredyty gospodarcze	168,7	7,48%	197,1	7,79%	28,4	16,80%
Kredyty gospodarcze w RB	30,2	1,34%	31,0	1,22%	0,8	2,71%
Kredyty inwestycyjne	12,8	0,57%	11,2	0,44%	-1,5	-11,90%
Kredyty gospodarcze samochod	107,3	4,76%	140,2	5,54%	32,8	30,60%
Kredyty gospodarcze hipoteczne	14,9	0,66%	11,9	0,47%	-3,0	-19,93%
Pozostałe gospodarcze	3,6	0,16%	2,8	0,11%	-0,8	-22,86%

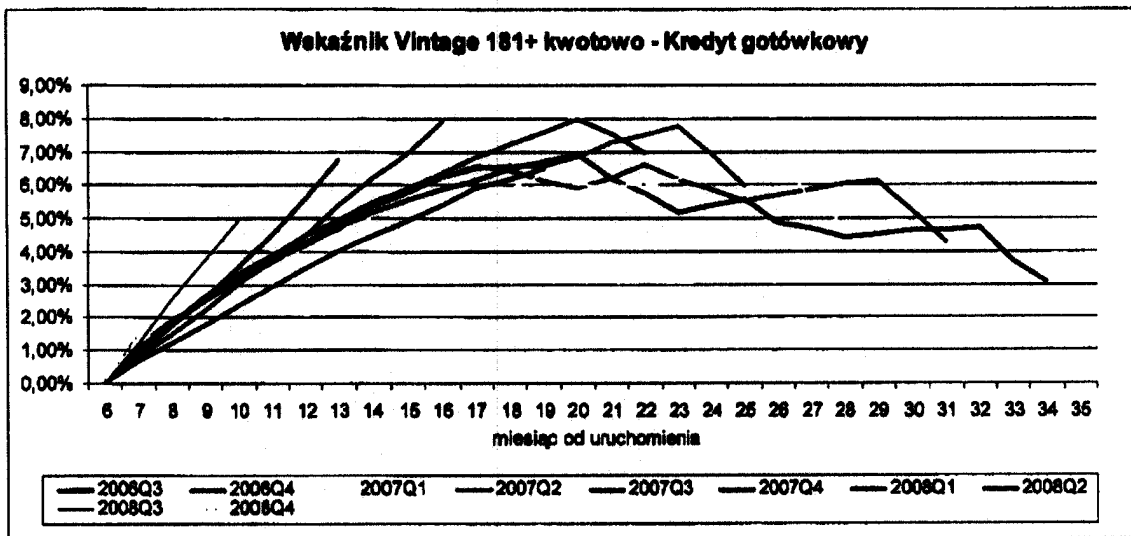
* Bez skupionych wierzytelności



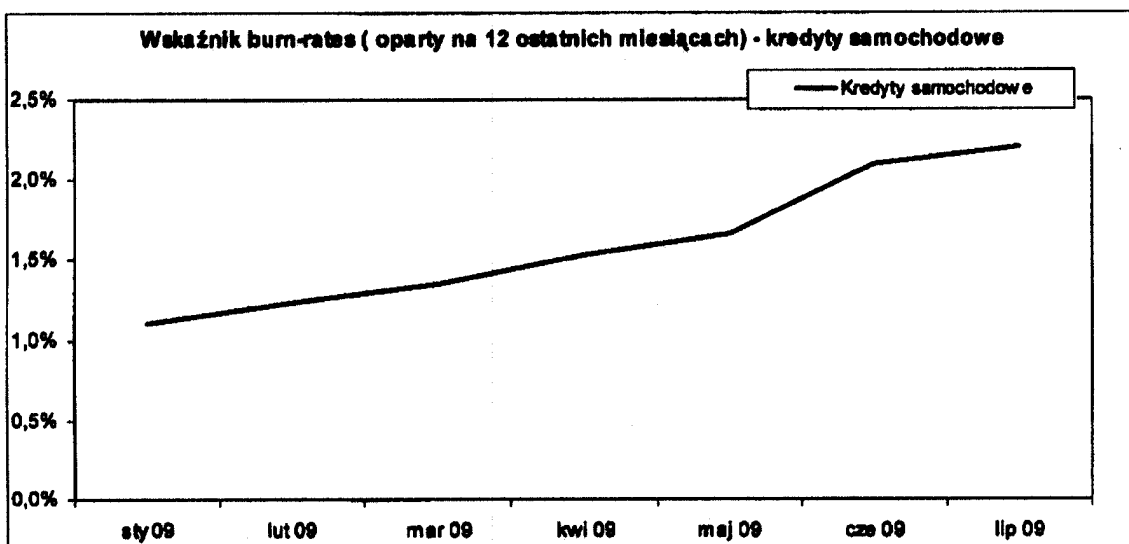
Na koniec lipca 2009 roku utworzono 105 mln zł rezerw na należności kredytowe (kredyty nieregularne). Wysoki koszt rezerw jest wynikiem obserwowanego począwszy od grudnia 2008 roku pogarszania się jakości portfela kredytowego w związku z ochłodzeniem koniunktury gospodarczej. Wzrost odsetka kredytów z zaległościami obserwowany był głównie w przypadku portfela kredytów gotówkowych i kart kredytowych. Portfel kredytów samochodowych okazał się dużo bardziej odporny na wpływ czynników makroekonomicznych.

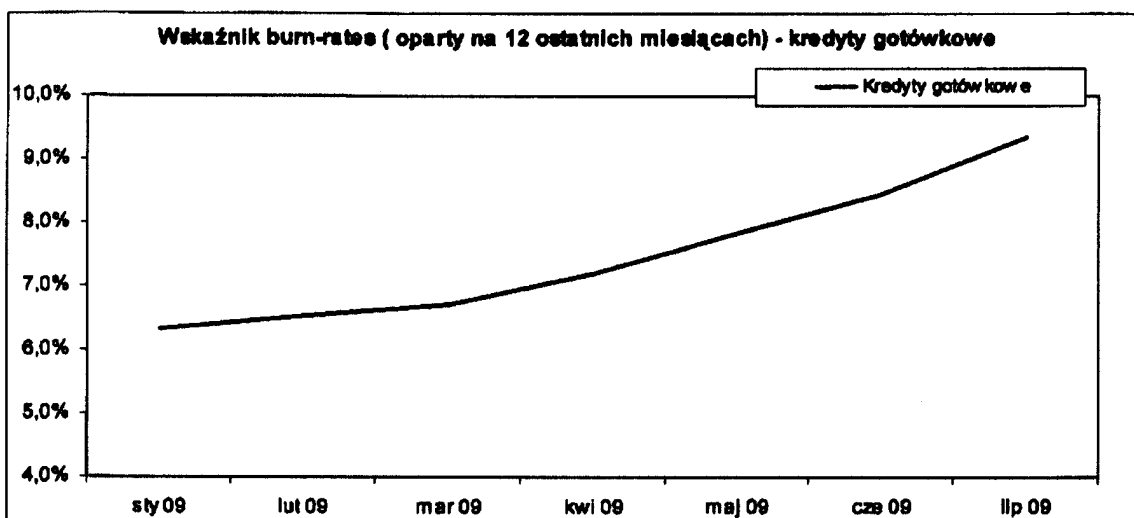
Wskaźniki vintage 181+ obrazujące udział kredytów z zaległością powyżej 180 dni wskazują na gorszą jakość kredytów uruchomionych w II połowie 2008r. Wskaźnik ten informuje o udziale kredytów, na których tworzone są rezerwy





Wskaźnik burn-rate na koniec lipca 2009 roku wyniósł 2,21 % dla kredytów samochodowych oraz 9,35% dla kredytów gotówkowych. Na koniec 2008 roku wartość tych wskaźników wynosiła odpowiednio: 0,80 % oraz 5,78%. Odnotowany wzrost jest wynikiem pogorszenia się jakości portfela kredytów uruchomionych w drugiej połowie 2008 roku, jak również znaczącego spadku uruchomień nowych kredytów począwszy od lutego 2009 roku. Oba te zjawiska w największym stopniu dotyczyły portfela kredytów gotówkowych.





3. KIERUNKI ROZWOJU OFERTY RYNKOWEJ

Aktywność Banku w obszarze rozwoju produktów w istotnym stopniu zdeterminowana była przygotowaniem do integracji z Fortis Bankiem Polska SA. W związku z tym koncentrowano prace na modyfikacji funkcjonalnej produktów, będących w ofercie Banku w celu lepszego przystosowania ich do oczekiwań Klientów. Podejście tego rodzaju pozwalało z jednej strony uatrakcyjnić ofertę, z drugiej natomiast strony w zdecydowanie mniejszym stopniu ingerowało w strukturę procesów i funkcjonalność narzędzi informatycznych, co pozwalało terminowo realizować przygotowania do integracji Banków.

W związku z powyższym zrealizowane w okresie sprawozdawczym działania w zakresie rozwoju oferty skoncentrowane były na następujących obszarach:

1) PRODUKTY KREDYTOWE – KREDYT GOTÓWKOWY I SAMOCHODOWY

W pierwszym kwartale 2009 r. dokonano modyfikacji produktów kredytowych: kredytu gotówkowego (Kredyt rodzinny) oraz kredytu samochodowego (Szybki wyjazd).

KREDYT FAMILIJNY

W rezultacie podjętych analiz rynkowych, w tym potrzeb Klientów, w marcu 2009 roku w ofercie banku pojawił się zmodyfikowany kredyt gotówkowy o nazwie Kredyt rodzinny. W tym przypadku główne modyfikacje dotyczyły liczby kredytobiorców oraz ubezpieczeń. Jako zasadę przyjęto, że do kredytu przystępuje dwoje kredytobiorców, pozostających w związku małżeńskim. Ponadto zdecydowano, że dochód kredytobiorców będzie łączony, w wyniku czego zwiększy się zdolność

kredytowa, co umożliwi przyznawanie wyższych kwot kredytu. W przypadku ubezpieczeń wprowadzono obowiązek ubezpieczenia obojga kredytobiorców od ryzyka utraty życia i pracy.

KREDYT SAMOCHODOWY „SZYBKI WYJAZD”

W celu poszerzenia i uzupełnienia oferty produktowej, wprowadzona została dodatkowa opcja kredytu elastycznego na potrzeby własne pod nazwą „Szybki Wyjazd”. Ten rodzaj kredytu różnił się od standardowego kredytu samochodowego zarówno pod względem procedury jak i ceny.

Wprowadzone modyfikacje w zakresie procedury obsługi produktu miały na celu przyspieszenie wypłaty środków dla kontrahenta. Standardowa wypłata następowała po rejestracji pojazdu i po ustanowieniu zabezpieczeń. W tym przypadku wypłata kredytu następowała po zawarciu umowy kupna-sprzedaży i po podpisaniu umowy kredytowej, a przed rejestracją i ustanowieniem zabezpieczeń.

Oferta dotyczyła tylko kredytów na pojazdy będące w sprzedaży u wybranych kontrahentów (posiadających niską szkodowość). Oprocentowanie kredytu z założenia było wyższe niż standardowego kredytu (ze względu na wyższe ryzyko). Oprocentowanie to mogło jednak ulec znacznemu obniżeniu w stosunku do kredytu standardowego po przedstawieniu w ciągu 30 dni od daty podpisania umowy dowodu rejestracyjnego pojazdu i ustanowieniu zabezpieczeń.

2) PRODUKTY DEPOZYTOWE

W sytuacji kryzysu gospodarczego, w tym kryzysu na światowych rynkach finansowych, kluczową sprawą dla Banku stało się pozyskiwanie funduszy na finansowanie akcji kredytowej. Dlatego też jednym z priorytetów rozwoju było stworzenie nowej, atrakcyjnej dla Klientów oferty depozytowej Banku. W konsekwencji, w 2009 roku w ofercie Dominet Banku S.A. znalazły się następujące, nowe produkty depozytowe:

LOKATA „SZMARAGDOWA”

Lokata Szmaragdowa, której sprzedaż Bank rozpoczął w lutym 2009 roku, była reakcją na potrzeby klientów indywidualnych oraz ofertę konkurencji.

Posiadaczami rachunku mogły być osoby fizyczne: rezydenci i nierezydenci. Minimalny wkład lokaty to 500 PLN. Okres trwania lokaty został ustalony na 4 miesiące.

Oprocentowanie lokaty zostało ustalone na poziomie 7% w skali roku.

Odsetki były naliczane od dnia wpływu środków na rachunek, do dnia poprzedzającego dzień wypłaty odsetek włącznie, zaś kapitalizacja następowała po upływie zadeklarowanego okresu lokaty.

Lokata jest automatycznie odnawiana, a zerwanie lokaty związane jest z całkowitą utratą odsetek.

LOKATA „PO PROSTU”

W maju 2009 roku Dominet Bank rozpoczął kampanię marketingową nowej, 4-miesięcznej lokaty terminowej pod nazwą „Po prostu”.

Posiadaczami rachunku lokaty mogły być osoby fizyczne: rezydenci i nierezydenci. Minimalny wkład lokaty to 1.000 PLN, natomiast okres lokaty to 4 miesiące.

Oprocentowanie lokaty zostało ustalone na stałym poziomie - 6% w skali roku.

Odsetki były naliczane od dnia wpływu środków na rachunek, do dnia poprzedzającego dzień wypłaty odsetek włącznie, zaś kapitalizacja następowała po upływie zadeklarowanego okresu lokaty.

Lokata jest automatycznie odnawiana. Zerwanie lokaty związane jest z całkowitą utratą odsetek.

3) BANCASSURANCE

W obszarze rozwoju oferty bancassurance modyfikacje miały na celu głównie ujednolicenie oferty dla zintegrowanego Banku oraz zwiększenie przychodów i ograniczenie ryzyka.

W 2009 r. podjęto następujące działania:

- W lutym dokonano zmiany stawki ubezpieczenia na życie w kredycie gotówkowym NA TAK z 3,99% na 5,99%;
- W marcu zmieniono stawki ubezpieczenia utraty pracy/ NNW w kredycie gotówkowym NA TAK z 7,30% na 8,30%;
- W kwietniu sporządzono umowy ubezpieczenia pomostowego i ponadstandardowego LTV do produktów hipotecznych z TU Europa;
- Przygotowano umowy ubezpieczenia kart płatniczych dla połączonego banku z TU InterRisk Vienna Insurance Group;
- W celu sprawdzenia poprawności naliczania ubezpieczeń po dniu połączenia z Fortis Bankiem Polska, w czerwcu przygotowano umowy ubezpieczenia dla kredytu gotówkowego NA TAK, kredytu elastycznego na potrzeby własne oraz dla kart kredytowych na pilotaż;

- W lipcu przygotowano aneksy do umów ubezpieczenia oraz umów agencyjnych przy kredytach gotówkowych, samochodowych oraz produktach hipotecznych dla połączonego banku ze STU Ergo Hestia SA (ubezpieczenie majątkowe), STU na Życie Ergo Hestia SA (ubezpieczenie na życie), Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie SA (ubezpieczenie na życie), Towarzystwo Ubezpieczeń InterRisk SA Vienna Insurance Group (ubezpieczenie majątkowo - osobowe), Fortis Deutschland/ Financial Insurance Company Limited (pakiet ubezpieczeń majątkowo - osobowych do kart).

4) ELEKTRONICZNE KANAŁY DYSTRYBUCJI

W celu redukcji kosztów operacyjnych, Bank opracował także nowe funkcjonalności elektronicznych kanałów dystrybucji i wprowadził kolejne udogodnienia, aby przyciągnąć nowe grupy klientów (ludzi młodych, mieszkańców małych miast z niewielką liczbą tradycyjnych oddziałów) oraz wspierać w przyszłości inicjatywy cross-selling'u (np. sprzedaż produktów inwestycyjnych i kredytowych w Internecie). Przykładem może być tutaj pakiet DOMINET.

Pakiet DOMINET jest przeznaczony dla Klientów Indywidualnych, oczekujących od rachunku szerokiej funkcjonalności i dostępu przez Internet do wielu usług oraz produktów bankowych na preferencyjnych warunkach.

Produkty i usługi wchodzące w skład pakietu charakteryzują się następującymi funkcjonalnościami:

- funkcjonalność rozliczeniowa (rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy wraz z kartą debetową),
- funkcjonalność oszczędnościowa poprzez powiązane z ROR Konto Oszczędnościowe,
- bankowość Internetowa,
- funkcjonalność Informacyjna (serwis SMS).

Atrakcyjne oprocentowanie konta oszczędnościowego pozwala na korzystne lokowanie wolnych środków finansowych, natomiast wygodna i kompleksowa obsługa rachunków w serwisie e-Dominet sprawia, że jest to pakiet idealny dla osób korzystających z sieci Internet, które cenią nowoczesność, szybkość, bezpieczeństwo i niezawodność przeprowadzanych transakcji bankowych.

Ze względu na trwające prace integracyjne, przygotowany pakiet zostanie wdrożony po dniu fuzji prawnej Dominet Bank S.A. i Fortis Bank Polska SA.

5) MIKROPRZEDSIĘBIORSTWA

W 2009 roku Dominet Bank dostrzegając potrzeby małych i średnich przedsiębiorstw w tym mikroprzedsiębiorstw, zintensyfikował sprzedaż oferty, w ramach której dostępny jest pakiet produktów i usług kierowanych do najmniejszych firm, które prowadzą działalność krócej niż rok.

Proponujemy firmom dopuszczalne saldo debetowe, pozwalające neutralizować incydentalne problemy z płynnością finansową. Kredyt odnawialny w rachunku zapewnia z kolei finansowanie potrzeb związanych z prowadzeniem bieżącej działalności, np. zakup środków i materiałów niezbędnych dla funkcjonowania firmy. Ponadto zapewniamy dostęp do produktów i usług oferowanych przez bank za pomocą platformy internetowej.

Dodatkowo w lipcu 2009 r. w ramach realizacji „Programu wspierania przedsiębiorczości z wykorzystaniem poręczeń i gwarancji BGK” Dominet Bank S.A. podpisał umowę o współpracy z Bankiem Gospodarstwa Krajowego. Proponowane w ramach tej umowy rozwiązania uwzględniają przepisy unijne w zakresie udzielania gwarancji i pozwalają skutecznie ograniczać ryzyko kredytowe Banku.

6) KREDYTY I POŻYCZKI HIPOTECZNE

W okresie od stycznia do lipca 2009 r. Dominet Bank S.A. oferował Klientom Indywidualnym kompleksowe rozwiązania w zakresie finansowania szeroko rozumianych potrzeb mieszkaniowych oraz konsumpcyjnych poprzez następujące kredyty i pożyczki hipoteczne:

KREDYT MIESZKANIOWY – umożliwiający zaspokojenie własnych potrzeb mieszkaniowych klienta poprzez finansowanie celów takich jak m.in. zakup nieruchomości na rynku pierwotnym i wtórnym, budowę domu systemem gospodarczym, remont, zamianę nieruchomości czy zwrot kosztów poniesionych na w/w cele.

KREDYT REFINANSOWY – przeznaczony na spłatę kredytów mieszkaniowych w innych bankach, z możliwością refinansowania poniesionych przez Klienta środków własnych i spłaconego kapitału.

KREDYT MULTI-HIPOTEKA – przeznaczony na spłatę wszelkiego rodzaju kredytów oraz innych regularnych zobowiązań klienta w połączeniu z finansowaniem celów mieszkaniowych oraz udostępnieniem środków na dowolny cel

POŻYCZKA HIPOTECZNA – przeznaczona na finansowanie dowolnego celu niezwiązanego z działalnością gospodarczą/rolniczą.

Ofercie kredytów hipotecznych towarzyszyły produkty ubezpieczeniowe dedykowane kredytobiorcom korzystających w Banku z produktów hipotecznych, takie jak:

- Ubezpieczenie kredytobiorcy typu: ubezpieczenie od utraty stałego źródła dochodu, całkowitej niezdolności do pracy, pobytu w szpitalu, zryczałtowane koszty pogrzebu
- Ubezpieczenie mienia kredytobiorcy i odpowiedzialności cywilnej w życiu prywatnym

W omawianym okresie w ramach procesu integracji Dominet Bank SA z Fortis Bank Polska SA prowadzono prace zmierzające do implementacji ww. oferty w połączonym Banku, w wyniku czego w czerwcu 2009 roku Fortis Bank Polska SA zastąpił dotychczasową ofertę kredytów hipotecznych, czterema nowymi produktami wprowadzając:

- KREDYT MIESZKANIOWY,
- MIESZKANIOWY KREDYT REFINANSOWY,
- KREDYT MULTI HIPOTEKA,
- POŻYCZKĘ HIPOTECZNĄ.

Tym samym rozszerzony został dotychczasowy zakres celów kredytowania m.in. o konsolidację zobowiązań konsumpcyjnych i finansowanie dowolnych potrzeb, a oferta Banku przybrała kształt docelowy, obowiązujący po dniu fuzji prawnej obu instytucji.

4. ZARZĄDZANIE RYZYKIEM KREDYTOWYM

W okresie od stycznia do lipca 2009 roku w obszarze zarządzania ryzykiem kredytowym podejmowano szereg inicjatyw mających na celu optymalizację kluczowych procesów oraz ich adaptację do zmieniającego się otoczenia makroekonomicznego. Jednocześnie prowadzone były prace związane z przygotowaniem do połączenia z Fortis Bank Polska.

1) ROZWÓJ POLITYK KREDYTOWYCH

Od stycznia 2009 w obszarze polityk kredytowych zostało podjętych szereg działań zmierzających do ograniczenia wpływu niekorzystnych zmian w otoczeniu makroekonomicznym na jakość nowo pozyskiwanego portfela kredytowego.

W lutym 2009 wprowadzone zostały istotne zmiany w zakresie zasad udzielania kredytów gotówkowych oraz kart kredytowych, mające na celu zaostrzenie kryteriów oceny zdolności kredytowej oraz intensyfikację działań weryfikacyjnych. W tym samym miesiącu Bank wdrożył nowy model scoringowy o lepszej skuteczności w zakresie oceny jakościowej klientów wnioskujących o kredyty gotówkowe i karty kredytowe.

Równolegle trwały dalsze prace nad zasadami akceptacji wniosków, uwzględniające szczegółowe analizy zachowania portfela kredytowego biorąc pod uwagę przekrój parametrów wpływających na jakość spłacalności kredytów. W rezultacie tych prac z początkiem maja 2009 Zarząd Banku zatwierdził zaostrzone polityki kredytowe udzielania kredytów gotówkowych i limitów do kart kredytowych. Zmiany w podejściu do oceny ryzyka kredytowego objęły w szczególności:

- 1) Ograniczenie akceptowanych grup ryzyka wyznaczanych na podstawie oceny scoringowej wyłącznie do klientów niskiego ryzyka,

- 2) Dalsze zaostrzenie kryteriów oceny zdolności kredytowej, w szczególności obniżenie dopuszczalnej wartości parametru określającego maksymalny stopień zadłużenia kredytobiorcy,
- 3) Wprowadzenie zasad promujących, określone na podstawie danych historycznych, profile najniższego ryzyka.

W wyniku powyższych działań zmiana uległa struktura uruchomień nowych kredytów w ten sposób, że zasadnicza część nowego wolumenu kredytowego zalicza się do najlepszej grupy ryzyka. Efektem jest polepszenie wskaźników wczesnej szkodowości, które pozytywnie rokuje co do jakości nowego portfela.

W zakresie kredytów na zakup pojazdów w czerwcu 2009 w oparciu o przekrojowe analizy portfela kredytowego wprowadzone zostały zmiany do polityki kredytowej idące w kierunku znaczącego ograniczenia ryzyka dla nowo pozyskiwanych kredytów. Zmiany objęły zaostrzenie kryteriów oceny zdolności kredytowej, implementację nowego modelu scoringowego, zwiększenie grupy klientów o nieakceptowanym profilu ryzyka oraz ograniczenie dostępności kredytu dla grup średniego ryzyka.

W drugim kwartale 2009 roku trwały wspólne prace z dedykowanymi jednostkami Fortis Bank Polska SA nad politykami kredytowymi dla klientów detalicznych, których obowiązywanie rozpoczęło się po połączeniu banków. W trakcie tych prac wprowadzono do polityk akceptacji dodatkowe elementy mające na celu polepszenie profilu ryzyka dla pozyskiwanych kredytów.

2) ROZWÓJ PROCESÓW MONITORINGU I WINDYKACJI

Ze względu na obserwowane pogorszenie się sytuacji makroekonomicznej i związane z tym narastające problemy finansowe części kredytobiorców, od stycznia do lipca 2009r. podjęto dodatkowe działania zmierzające do wzmocnienia procesu monitoringu i windykacji a przez to poprawy jakości portfela kredytowego. Wdrożono następujące zmiany:

- 1) Wzmocniono o ponad 40% zasoby osobowe Departamentu Monitoringu i Windykacji. Zostało to zrealizowane głównie poprzez alokację zasobów z Innych jednostek Banku oraz częściowo poprzez zatrudnienie nowych osób,
- 2) Zintensyfikowano współpracę z zewnętrznymi firmami windykacyjnymi poprzez outsourcing znacznej części portfela kredytów opóźnionych w spłacie,
- 3) Zakończono współpracę z firmą zewnętrzną, nie spełniającą oczekiwań banku w zakresie efektywności podejmowanych działań monitoringowo-windykacyjnych. Portfel kredytów obsługiwanych przez tą firmę został rozdysponowany do pozostałych firm, z którymi bank współpracuje,

- 4) Rozpoczęto realizację wyjazdów terenowych na wczesnym etapie zaległości, również z wykorzystaniem firm zewnętrznych,
- 5) Zaangażowano pracowników placówek terenowych Banku w proces wczesnego monitoringu poprzez powiadamianie nowych klientów Banku o zaległości w spłacie kredytu (telefon do 7 dnia zaległości) oraz poprzez zlecanie czynności polegających na wyszukiwaniu kontaktów z klientem
- 6) Wprowadzono powiadamianie klientów o zbliżającym się terminie płatności raty za pośrednictwem SMS,
- 7) Wdrożono procedurę restrukturyzacji (dla klientów niezalegających bądź zalegających na wczesnym etapie), mającą na celu ułatwienie klientom spłatę kredytu.

Zwiększenie zasobów osobowych, szersza współpraca z agencjami windykacyjnymi oraz intensyfikacja podejmowanych akcji umożliwiła wzrost liczby podjętych działań windykacyjnych o ponad 30 % porównując I kwartał 2009 z IV kwartałem 2008.

W związku ze zwiększeniem zatrudnienia i przeniesieniem części portfela do obsługi przez firmy zewnętrzne, liczba kredytów przypadających na jednego pracownika w zespole monitoringu telefonicznego (miękką windykacją) znacząco spadła, dzięki czemu działania pracownika mogą być prowadzone z większą skutecznością.

3) SPRZEDAŻ PORTFELA KREDYTÓW NIEREGULARNYCH

W czerwcu 2009 roku sfinalizowane zostały dwie kolejne transakcje sprzedaży portfela kredytów nieregularnych: sprzedaż kredytów bankowych, sprzedaż spraw z sekurytyzacji kredytów regularnych. W obu przypadkach sprzedaż dotyczyła głównie kredytów detalicznych: gotówkowych i samochodowych.

4) MODELOWANIE STRAT KREDYTOWYCH

W okresie od stycznia do lipca 2009 roku Bank przygotowywał się do wdrożenia metodologii pomiaru utraty wartości należności kredytowych zgodnej z MSSF, które planowane było na dzień połączenia z Fortis Bank Polska SA. Metodologia oparta została o przygotowane w 2008 roku modele PD i LGD zgodne z wymaganiami Metody Ratingów Wewnętrznych (AIRB) obejmujące portfele kredytów gotówkowych i samochodowych oraz o analizy danych historycznych w przypadku pozostałych grup produktowych. W omawianym okresie modele poddano corocznej walidacji, która potwierdziła ich stabilną, wysoką jakość.

5) ROZWÓJ MODELI SCORINGOWYCH WSPOMAGAJĄCYCH OCENĘ WNIOSKÓW KREDYTOWYCH

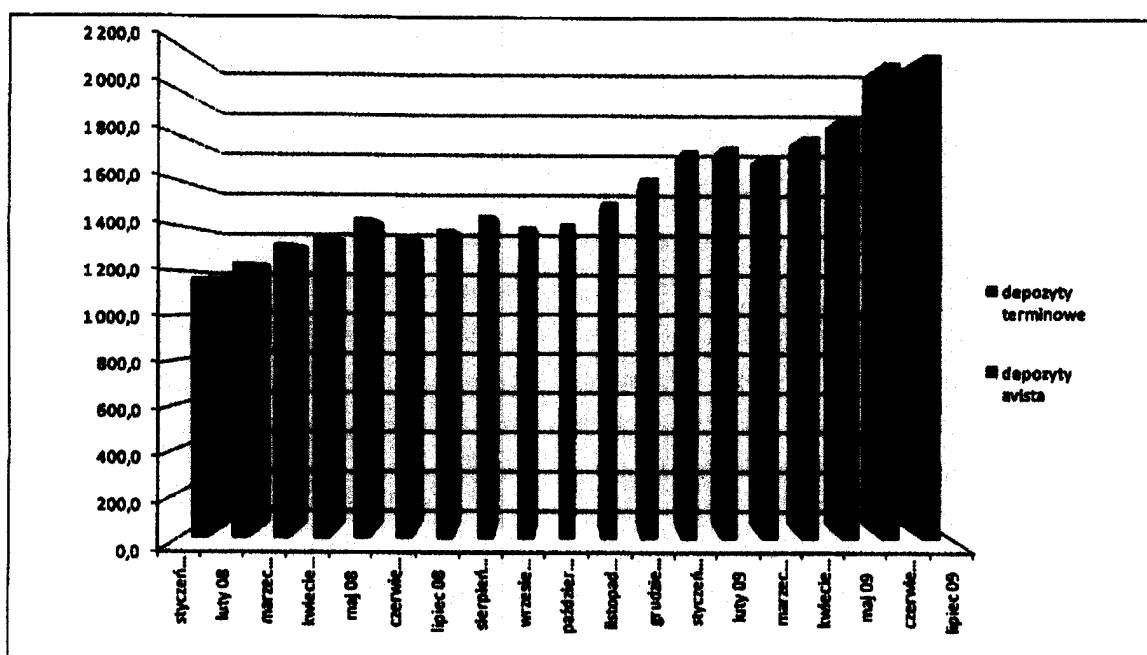
W lutym 2009 roku wdrożono nowy model scoringowy do oceny wniosków o kredyt gotówkowy i kartę kredytową. Model ten został następnie wdrożony również do oceny wniosków o kredyt samochodowy. Jednocześnie w okresie od stycznia do lipca 2009 roku Bank prowadził prace nad przygotowaniem nowego specjalizowanego modelu scoringowego wspomagającego ocenę wniosków o kredyt samochodowy. Projekt ten ma na celu zwiększenie siły dyskryminacyjnej oraz stabilności modelu w stosunku do rozwiązań stosowanych dotychczas przez Bank. Pozwoli to na obniżenie strat kredytowych przy jednoczesnym utrzymaniu odsetka wniosków zaakceptowanych na niezmiennym poziomie. Wdrożenie nowego modelu planowane jest w drugiej połowie 2009 roku.

5. DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE UTRZYMANIA PŁYNNOŚCI BANKU

W roku 2009 Bank realizował strategię zarządzania płynnością polegającą na zabezpieczeniu dostępu do źródeł finansowania umożliwiających wykonanie założeń strategii rozwoju oraz utrzymanie zdolności do terminowej realizacji zobowiązań.

W 2009 roku podstawowym źródłem finansowania zaangażowań Banku była baza depozytowa. Realizowanie założeń strategii rynkowej m.in. poprzez wzrost bazy depozytowej, w szczególności od klientów indywidualnych wpłynął pozytywnie na poziom luki płynności oraz na utrzymanie się wysokiego poziomu stabilności bazy depozytowej na przestrzeni styczeń-lipiec 2009 roku. W okresie tym, bardzo dobre wyniki odnotowano w zakresie przyrostu depozytów od klientów indywidualnych, wartość tych depozytów wzrosła o 44% (613 mln zł) do poziomu 1 993 mln zł. Dzięki temu w okresie styczeń - lipiec b.r. nastąpiła poprawa struktury bazy depozytowej. Udział depozytów od klientów indywidualnych w bazie ogółem wzrósł o ponad 6,5 pkt. proc. do poziomu 91,3%, natomiast udział depozytów terminowych ogółem wzrósł do poziomu 84,2% depozytów ogółem (tj. o 3,8 pkt.proc.).

Dynamikę kształtowania się bazy depozytowej przedstawia poniższy wykres.



W wyniku aktywnej działalności rynkowej w zakresie pozyskiwania depozytów Bank odniósł sukces w postaci zmniejszenia luki płynności o 362 mln zł w stosunku do stanu na koniec ubiegłego roku. Realna luka płynności po wyłączeniu sekurytyzowanego portfela kredytowego wyniosła na koniec lipca 2009 roku -34 mln zł.

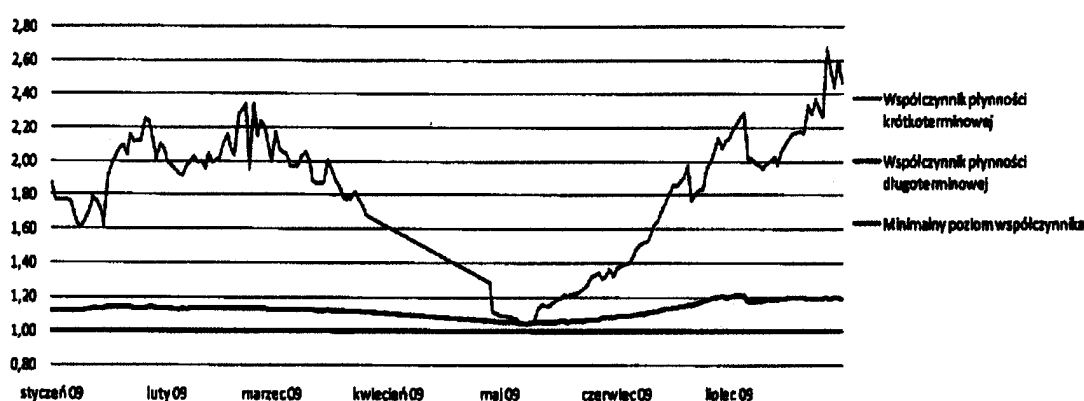


Kredyty	2 256	2 334	2 384	2 426	2 479	2 525	2 525	2 529
Rezerwy całkowite od kredytów	-153	-163	-175	-187	-206	-218	-206	-232
Kredyty netto	2 103	2 171	2 209	2 240	2 273	2 308	2 319	2 296
Depozyty od klientów	1 628	1 751	1 768	1 728	1 812	1 905	2 145	2 183
Luka płynności	-475	-420	-441	-511	-461	-402	-174	-113
sekurytyzacja	128	127	114	106	99	92	91	79
Luka płynności po finansowaniu sekurytyzacją	-346	-293	-328	-405	-362	-310	-83	-34

Zgodny z wcześniejszymi przewidywaniami wysoki wzrost bazy depozytowej od klientów indywidualnych pozwolił na uniezależnienie się od dodatkowego pozyskiwania środków z rynku międzybankowego, oraz na częściowe ograniczenie finansowania z linii kredytowej z Fortis SA/NV. Bardzo dobre wyniki w zakresie pozyskiwania depozytów umożliwiły zmniejszenie wykorzystania

zewnątrznych źródeł finansowania o 145 mln zł, poprzez przedterminową spłatę 100 mln zł kredytu do Fortis SA/NV oraz spłatę 45 mln zł z tytułu wygasającego programu sekurytyzacji kredytów.

Bank nie notował problemów w zakresie dochowania nadzorczych norm płynności określonych uchwałą Komisji Nadzoru Finansowego. Dodatkowe wsparcie kapitałowe na przełomie I półrocza przez Fortis Bank SA/NV w formie długu podporządkowanego na kwotę 60 mln zł oraz sukcesywny wzrost stabilnej bazy depozytowej przyczyniło się do poprawy podstawowych wskaźników nadzorczych, które zostały zaprezentowane na wykresie poniżej.



6. ZARZĄDZANIE RYZYKIEM OPERACYJNYM

W miesiącach styczeń – lipiec 2009 roku Bank kontynuował działania mające na celu realizowanie jakościowych kryteriów w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym.

Kontynuowano proces raportowania zdarzeń i strat operacyjnych przez wszystkich pracowników Banku, w tym informacji zarówno o stratach zaewidencjonowanych w księgach banku, jak i zdarzeniach mających skutki niefinansowe. Bank wyodrębnia również zdarzenia nieakceptowalne tzn. generujące ryzyko, które wymagają podjęcia działań korygujących. Straty księgowane przekraczające określony próg finansowy raportowane są do systemu Fortis Banku Polska SA - Opera, a także raportowane w ramach sprawozdawczości COREP. Bank zaraportował straty operacyjne, które wystąpiły lub zostały ujawnione w I półroczu 2009 i przekroczyły równowartość 1 000 EUR.

W ramach procesu monitorowania ryzyka operacyjnego Bank analizuje wskaźniki ryzyka operacyjnego (RI), wśród których wyodrębnione są kluczowe wskaźniki ryzyka operacyjnego (KRI).

Zarząd Banku i Rada Nadzorcza cyklicznie informowane są o poziomie strat operacyjnych. Zarząd dodatkowo otrzymuje informacje o zdarzeniach nieakceptowalnych, wskaźnikach RI i KRI oraz działaniach podejmowanych w ramach zarządzania ryzykiem operacyjnym.

W celu wypełniania obowiązków wynikających z wyliczenia wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego w ramach I Filaru Bank wyliczył wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego metodą podstawowego wskaźnika (BIA).

Zgodnie z „Metodyką procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego Dominet Banku S.A.” w ramach II Filaru Bank wyznaczył kapitał wewnętrzny niezbędny na pokrycie tego ryzyka. Na podstawie wyników warsztatów przeniesionych na mapę ryzyka wyznaczony został wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka biznesowego (w tym z tytułu ryzyka strategicznego oraz ryzyka utraty reputacji).

W miesiącach styczeń – lipiec 2009 roku kontynuowany był projekt związany z integracją Dominet Banku S.A. z Fortis Bank Polska SA. Z uwagi na znaczenie fuzji Dominet Banku S.A. i Fortis Banku Polska SA istotnym zadaniem było przeprowadzenie analizy ryzyka operacyjnego w procesie integracji. Analiza ryzyka operacyjnego została zainicjowana przez jednostki odpowiedzialne za zarządzanie ryzykiem operacyjnym w Dominet Banku S.A. (Wydział Ryzyka Operacyjnego) oraz Fortis Bank Polska SA (Departament Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym). Wytyczne dotyczące realizacji analizy zostały sformułowane przez *Risk Management Retail Banking Global (ORM RB Global)*. Zadanie zostało zrealizowane wspólnie z PMO Projektu Integracji, firmą Deloitte oraz osobami upoważnionymi do oceny ryzyka operacyjnego dla wskazanych produktów z poszczególnych streamów (zespołów zadaniowych). Zadanie zostało zorganizowane w formie cyklu warsztatów (cztery spotkania VK) poświęconych analizie ryzyka operacyjnego dla produktów, które zgodnie z planem integracji będą oferowane przez zintegrowany Bank po Day1. Samoocena obejmowała oszacowanie poziomu istotności ryzyka (w kategoriach narażenia na ryzyko) oraz efektywność mechanizmów kontrolnych. Ocenione ryzyko operacyjne zostało przyporządkowane do zdefiniowanych czynników. Wyniki uzyskane podczas warsztatów zostały omówione z ORM RB Global oraz przekazane do Dyrektora Biura Zarządzania Projektem Integracji, PMO oraz przedstawicieli poszczególnych streamów, a następnie przesłane przez pracownika ORM RB Global w formie prezentacji i szczegółowych załączników do Przewodniczącego Rady Nadzorczej Fortis Bank Polska SA, Zarządu Fortis Banku Polska SA oraz do osób odpowiedzialnych za poszczególne piony w obszarze ryzyka.

W styczniu w Banku wdrożona została nowa regulacja w zakresie ORM. Zmiany w Zasadach zarządzania ryzykiem operacyjnym wynikają z dostosowania do standardów Fortis, jak również uaktualnienia zapisów regulacji do obowiązujących procedur.

Do *Risk Management Retail Banking Global* w Brukseli przesłane zostały kolejne raporty za dwa kwartały 2009 dotyczące ORM, Zgodności, BCM.

7. DZIAŁANIA W ZAKRESIE ROZWOJU TECHNOLOGICZNEGO I BEZPIECZEŃSTWA

W latach 2007-2008, w konsekwencji realizacji projektów o charakterze optymalizacyjnym, wdrożeniu rozwiązań zwiększających wydajność i elastyczność, Bank ustabilizował konfigurację środowiska teleinformatycznego. Zbudowana infrastruktura Informatyczna Dominet Banku S.A. była nowoczesna i komplementarna. Stosowane zaawansowane rozwiązania techniczne były adekwatne do ilości realizowanych operacji, zapewniały ich wysokie bezpieczeństwo i niezawodność oraz dawały gwarancję utrzymania ciągłości obsługi klientów w perspektywie 2009 r.

Zadania zaplanowane w ramach rozwoju technologii IT na 2009 r. miały na celu, w głównej mierze, utrzymanie właściwego poziomu zaplecza technicznego, odpowiedniego do realizacji celów biznesowych.

Ze względu na planowane połączenie z Fortis Bank Polska SA w 2009 r. nie planowano wprowadzania istotnych zmian w funkcjonalnościach eksploatowanych systemów. Większość planowanych modyfikacji wynikała ze strategii połączenia się dwóch Banków, konieczności dostosowania istniejących rozwiązań do już nowego, wspólnego środowiska teleinformatycznego.

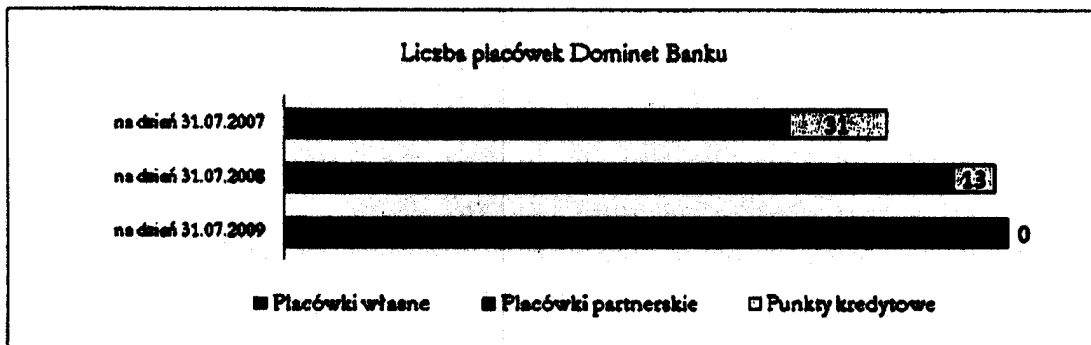
Najbardziej istotne zadania w procesie Integracji obejmowały następujące obszary IT:

- Budowa wspólnej architektury IT (analiza istniejących architektur Banków, opracowanie koncepcji działania nowego środowiska, budowa nowych rozwiązań i modyfikacja istniejących),
- Migracja danych (analiza struktur, działania produktów, logiki systemów, itp., opracowanie koncepcji migracji, przygotowanie tabel konwersji i ekstraktów danych źródłowych, przeprowadzenie właściwej migracji),
- Integracja Infrastruktury IT (konfiguracja sieci LAN/WAN, konfiguracja wspólnej Infrastruktury telefonicznej),
- Uzgodnienie polityki i planów BCP dla połączonego Banku,
- Uzgodnienie i Integracja standardów sieci, zabezpieczeń i zarządzania uprawnieniami,
- Integracja zakupów w obrębie IT (określenie standardów sprzętu, wdrożenie wspólnego rozwiązania do realizacji procesu zakupów),
- Wspólny help desk dla połączonego banku,
- Integracja organizacji informatyki.

Wszelkie inne prace w obrębie IT podporządkowano i oceniano z punktu widzenia połączenia z Fortis Bank Polska SA.

8. DZIAŁANIA W ZAKRESIE EKSPANSJI TERYTORIALNEJ – ROZWÓJ SIĘCI PLACÓWEK

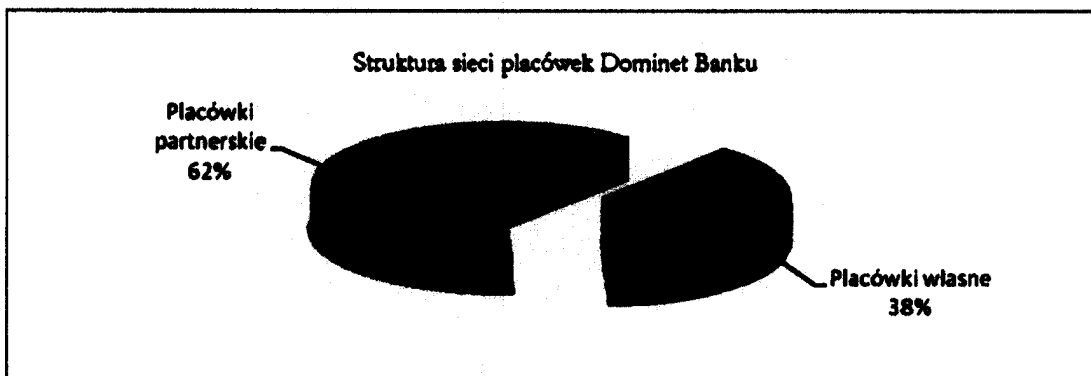
Sieć dystrybucji Dominet Banku w dniu 31 lipca 2009 roku obejmowała 228 placówek terenowych o pełnej funkcjonalności.



Liczba placówek Dominet Banku w porównaniu do okresów poprzednich

Na powyższym wykresie zaprezentowana została liczba placówek Banku w zestawieniu z tożsamym okresem w latach poprzednich. W porównaniu do 2008 roku, na koniec lipca b.r. sieć Dominet Banku była większa łącznie o 17 placówek pełnej funkcjonalności, przy czym 141 z nich to placówki prowadzone przez partnerów, a 87 to placówki własne.

Tym samym struktura sieci wygląda w następujący sposób:



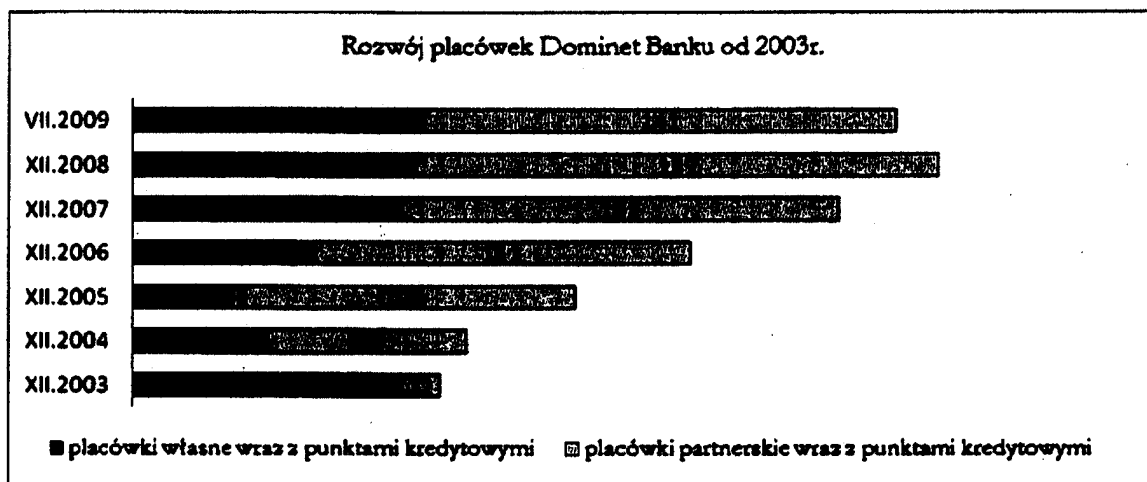
Procentowy podział sieci placówek Dominet Banku S.A. – stan na dzień 31.07.2009 r.

Na początku bieżącego roku sieć Banku liczyła 9 punktów kredytowych i agencyjnych, natomiast w tym samym okresie w roku 2008, Bank posiadał 13 punktów. Zgodnie ze strategią dot. sieci placówek Banku, do dnia 31 lipca 2009r. zostały zlikwidowane wszystkie punkty kredytowe i agencyjne Banku. Rezygnacja z punktów kredytowych i agencyjnych została przeprowadzona przy jednoczesnym zapewnieniu całkowitej obsługi rynku przez najbliższe placówki o pełnej funkcjonalności.

Zgodnie ze dostosowaną do wymogów rynkowych strategią, w okresie od 1 stycznia do 31 lipca 2009r. Dominet Bank nie rozwijał sieci placówek, zarówno własnych jak i partnerskich. Zweryfikowana została efektywność placówek, w związku z czym rozpoczęto proces usprawniania sieci dystrybucji.

W rezultacie przekształcono 8 placówek partnerskich na placówki własne Banku oraz 2 placówki własne na placówki partnerskie. Do końca lipca zlikwidowano 4 placówki terenowe tj. w Warszawie, Knurowie, Wrocławiu oraz Piasecznie, przy czym podobnie jak w przypadku punktów kredytowych ciągłość obsługi klientów została zapewniona przez pobliskie placówki Banku.

Rozwój sieci Dominet Banku S.A., od grudnia 2003, do dnia 31 lipca bieżącego roku, przedstawia poniższy wykres.



Rozwój sieci placówek Dominet Banku S.A. od grudnia 2003 r. do lipca 2009 r.

9. WSPÓŁPRACA W RAMACH MODELU PARTNERSKIEGO

Od początku 2009 r. do dnia 31 lipca rozwiązanych zostało 7 umów partnerskich, natomiast współpracę nawiązano z jednym, nowym Partnerem. Również w tym okresie 24 Partnerów podpisało Aneksy do Umów o współpracy, wprowadzające sukcesywnie wdrażane od końca 2007 roku zasady nowego modelu współpracy.

IV. SYTUACJA FINANSOWA BANKU

Utrzymująca się w roku 2009 niekorzystna sytuacja makroekonomiczna w Polsce i na świecie skutkowałą negatywnym wpływem na warunki prowadzenia przez Bank działalności operacyjnej, co wymagało ze strony Banku podejmowania na bieżąco działań zmierzających do weryfikacji przyjętych wcześniej założeń rozwoju. W związku z ogólnosiwiatowym kryzysem zanotowano także istotne pogorszenie w zakresie zdolności klientów do obsługi należności kredytowych, co przełożyło się na pogorszenie wyników finansowych Banku.

W ciągu 7 miesięcy 2009 roku Bank zanotował wzrost sumy bilansowej o 14% do poziomu 3,265 mld zł. W zakresie działań zmierzających do poprawy pozycji rynkowej Bank w tym okresie zanotował wzrost wartości portfela kredytowego o 13% oraz depozytów klientów o 34%. W ujęciu rocznym (p.a.) wskaźniki wzrostu wyniosły odpowiednio: w obszarze działalności kredytowej 22% oraz w obszarze depozytowym 58%.

Ze względu na pogarszające się warunki prowadzenia działalności bankowej dynamika wzrostu aktywów w wyniku zaostrzenia polityki kredytowej została wyhamowana. Pomimo tego wzrost portfela kredytowego wyniósł 289 mln zł. Jednocześnie zintensyfikowano wysiłki mające na celu zwiększenie stopnia samowystarczalności Banku w zakresie finansowania akcji kredytowej, co zaowocowało znacznym wzrostem bazy depozytowej (wzrost na poziomie 554 mln zł).

Zrealizowane przez Bank zadania rynkowe pozwoliły na utrzymanie wysokiej dynamiki wyniku z działalności operacyjnej RDR na poziomie 23%, który na koniec lipca 2009 roku ukształtował się na poziomie 168 mln zł (w analogicznym okresie roku poprzedniego na poziomie 137 mln zł).

Koszty operacyjne Banku za 7 miesięcy 2009 roku wyniosły 122 mln zł i były wyższe o 10% w stosunku do analogicznego okresu roku poprzedniego głównie jako skutek zrealizowanych projektów rozwojowych (w tym zakończonych w roku 2008) oraz w związku z prowadzonymi na przestrzeni 2009 roku intensywnymi pracami integracyjnymi. Należy podkreślić że w wyniku racjonalnej polityki w zakresie ścisłej kontroli kosztów możliwe było osiągnięcie znacznej poprawy w zakresie wskaźnika Cost Income Ratio z poziomu 81% do poziomu 73% w analogicznym okresie roku ubiegłego.

Natomiast czynnikiem istotnie negatywnie oddziałującym na wyniki Banku w roku 2009 były utworzone przez Bank rezerwy celowe z tytułu należności kredytowych, które były wyższe w stosunku do okresu sprzed roku o 297% i wyniosły -121 mln zł.

Tabela Dynamika dochodów i kosztów

	Wyk 7M 2008	Wyk 7M 2009	Δ 2009/ 2008	Δ 2009 - 2008
1	2	3	4	5
Wynik z działalności bankowej	136 784	167 825	22,69%	31 041
Koszty operacyjne ogółem	111 334	122 048	9,62%	10 714
Wynik z tytułu rezerw celowych	-30 620	-121 466	296,69%	-90 846
C/I ratio	81,39%	72,72 %	- 10,65%	-8,67%

W zakresie wyniku z tytułu odsetek Bank odnotował wzrost o 25% jako efekt wzrostu aktywów pracujących. Wynik z tytułu prowizji wzrósł o 4% wyniku znacznego spadku bieżącej produkcji. Wyniki Banku w obszarach generujących dochody należy uznać za zadowalające, przy czym należy wskazać na czynniki zewnętrzne ograniczające dynamikę wzrostu dochodów Banku. W roku 2009 nastąpił gwałtowny wzrost kosztów odsetkowych, których dynamika RDR była niemal dwukrotnie wyższa niż dynamika przychodów odsetkowych. Na takie zachowanie kosztów finansowania wpływ miało zaostrzenie walki konkurencyjnej na lokalnym rynku o depozyty. Dynamika przychodów odsetkowych wyniosła 39%, a kosztów odsetkowych odpowiednio 68%.

Wyniki Banku były kształtowane w roku 2009 także pod presją realizacji projektu połączenia z Fortis Bank Polska SA. Plany integracji spowodowały konieczność ograniczenia inicjatyw rynkowych Banku wpływając na spowolnienie dynamiki dochodów oraz podągnęły za sobą konieczność poniesienia dodatkowych kosztów operacyjnych wynikających z potrzeby restrukturyzacji Banku.

Ostatecznie Bank zamknął rok 2009 wynikiem finansowym brutto na poziomie -79,6 mln zł oraz wynikiem netto na poziomie -64,6 mln zł.

V. PODSUMOWANIE – INTEGRACJA Z FORTIS BANK POLSKA SA

W marcu 2007 roku Fortis Bank SA/NV z siedzibą w Brukseli zakupił 100% akcji Dominet S.A. – właściciela Dominet Banku S.A. Zakupując Dominet Bank S.A. belgijski akcjonariusz zobowiązał się do połączenia Fortis Bank Polska SA z Dominet Bank S.A. jako jeden z warunków wydania przez Komisję Nadzoru Bankowego zezwolenia na wykonywanie prawa głosów z posiadanych akcji.

W styczniu 2008 roku Dominet Bank S.A. podpisał umowę o współpracy z Fortis Bank Polska SA, przedmiotem której było zobowiązanie stron do podjęcia wszelkich niezbędnych czynności prowadzących do połączenia obu banków. Następnie w listopadzie 2008 roku Zarządy obu banków przyjęły plan połączenia, który zakładał, że połączenie nastąpi w drodze przeniesienia całego majątku Dominet Bank S.A. (jako spółki przejmowanej) na Fortis Bank Polska SA (jako spółki przejmującej), w zamian za nowo wyemitowane akcje Fortis Bank Polska SA, wydane dotychczasowym akcjonariuszom Dominet Bank S.A., zgodnie z postanowieniami Art. 492 §1 kodeksu spółek handlowych.

Na walnych zgromadzeniach Dominet Banku S.A. i Fortis Bank Polska SA w dniu 26 czerwca 2009 roku akcjonariusze obu Banków zatwierdzili plan połączenia. Walne zgromadzenie Fortis Bank Polska SA podjęło również uchwały dotyczące podwyższenia kapitału zakładowego Fortis Bank Polska SA z kwoty 503,1 mln do kwoty 660,4 mln złotych w drodze emisji 5 243 532 akcji zwykłych na okaziciela serii L, każda o nominalnej wartości 30,00 złotych przeznaczonych dla akcjonariusza Dominet Bank S.A. (tj. Dominet S.A.).

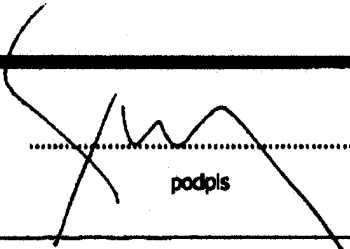


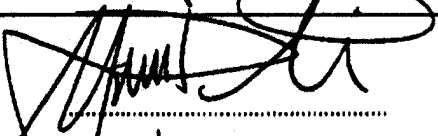
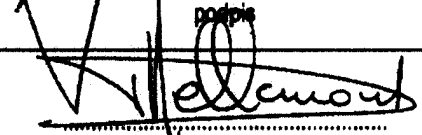
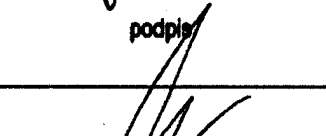
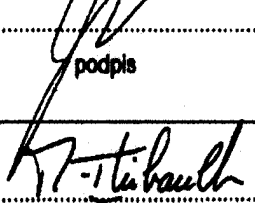
Komisja Nadzoru Finansowego podjęła decyzję o zezwoleniu na połączenie obu banków w dniu 8 lipca 2009 roku.

W dniu 31 lipca 2009 nastąpiło połączenie prawne Fortis Bank Polska SA i Dominet Bank S.A. Na skutek połączenia Fortis Bank Polska SA wstąpił we wszelkie prawa i obowiązki Dominet Banku S.A., a Dominet Bank S.A. został rozwiązany bez przeprowadzania postępowania likwidacyjnego.

Na skutek połączenia Dominet S.A. uzyskał 23,82% akcji uprawniających do wykonywania 23,82% głosów na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy Fortis Bank Polska SA.

Po dniu połączenia Fortis Bank Polska SA i Dominet S.A. pozostają pod wspólną kontrolą Fortis Bank SA/NV, którego głównym akcjonariuszem jest BNP Paribas.

Podpisy wszystkich Członków Zarządu

14.10.2009 r.	Alexander Paklons Prezes Zarządu	 podpis
14.10.2009 r.	Jan Bujak Pierwszy Wiceprezes Zarządu Dyrektor Finansowy	 podpis
14.10.2009 r.	Jan-Luc Deguel Wiceprezes Zarządu	 podpis
14.10.2009 r.	Jaromir Pelczarski Wiceprezes Zarządu	 podpis
14.10.2009 r.	Philippe Van Hellemont Wiceprezes Zarządu	 podpis
14.10.2009 r.	Jacek Obłąkowski Wiceprezes Zarządu	 podpis
14.10.2009 r.	Michel Thebault Wiceprezes Zarządu	 podpis

ZAŁĄCZNIK NR 1a

DOMINET BANK S.A. W LUBINIE
16900000

BILANS DOMINET BANKU S.A. W LUBINIE

sporządzony na dzień 31.07.2009 rok

AKTYWA		31 grudnia, 2008	31 lipiec, 2009
I.	Kasa, środki w Banku Centralnym	139 809 230,06	627 096 162,99
	1. W rachunku bieżącym	59 242 023,21	564 132 243,57
	2. Rezerwa obowiązkowa		
	3. Inne środki	79 767 206,85	62 963 919,42
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w banku centralnym		
III.	Należności od sektora finansowego	88 769 895,05	40 911 939,49
	1. W rachunku bieżącym	32 927 568,43	9 942 241,69
	2. Terminowe	55 842 326,62	30 969 697,80
IV.	Należności od sektora niefinansowego	2 149 435 366,98	2 365 808 067,04
	1. W rachunku bieżącym	51 276 464,14	57 031 438,68
	2. Terminowe	2 098 158 902,84	2 308 776 628,36
V.	Należności sektora budżetowego	11 038,33	11 038,33
	1. W rachunku bieżącym		
	2. Terminowe	11 038,33	11 038,33
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu		
VII.	Dłużne papiery wartościowe	278 870 328,41	29 131 032,90
	1. Banków	25 375 534,47	0,00
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	253 494 793,94	29 131 032,90
	3. Pozostałe		
VIII.	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych		
	1. W instytucjach finansowych		
	2. W pozostałych jednostkach		
IX.	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych		
	1. W instytucjach finansowych		
	2. W pozostałych jednostkach		
X.	Udziały i akcje w jednostkach stowarzyszonych	160 952,98	148 679,94
	1. W instytucjach finansowych		
	2. W pozostałych jednostkach	160 952,98	148 679,94
XI.	Udziały lub akcje w innych jednostkach	290 000,00	290 520,06
	1. W instytucjach finansowych	290 000,00	290 000,00
	2. W pozostałych jednostkach		520,06
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe		
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	31 645 991,97	28 125 103,36
	-wartość firmy	0,00	0,00
XIV.	Rzeczowy majątek trwały	86 690 325,90	72 170 529,92
XV.	Inne aktywa	10 348 102,10	11 001 927,14
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	0,00	72 396,43
	2. Pozostałe	10 348 102,10	10 929 530,71
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	86 654 924,63	98 161 010,97
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	42 039 630,00	58 185 008,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	44 615 294,63	39 976 002,97
	AKTYWA RAZEM	2 871 886 156,41	3 264 856 012,14

WICEPREZES ZARZĄDU

Jaromir Polczarski

PREZES ZARZĄDU

Alexander Paklons

14. 10. 2009

Wiceprezes Zarządu

Michel Thabault

WICEPREZES ZARZĄDU

Paweł Wierzbicki

WICEPREZES ZARZĄDU

Jacek Obiękowski

PIERWSZY WICEPREZES ZARZĄDU

Janusz Jank

WICEPREZES ZARZĄDU

Jean-Luc Deguel

ZAŁĄCZNIK NR 1b

DOMINET BANK S.A. W LUBINIE
16900000

BILANS DOMINET BANKU S.A. W LUBINIE

sporządzony na dzień 31.07.2009 rok

PASywa		31 grudzień, 2008	31 lipiec, 2009
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego		0,00
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	744 978 296,35	590 173 048,24
	1. W rachunku bieżącym	2 604 164,84	2 324 691,91
	2. Terminowe	742 374 131,51	587 848 356,33
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	1 601 568 733,20	2 170 964 104,31
	1. Rachunki oszczędnościowe	1 401 218 961,75	2 019 011 771,71
	a) bieżące	158 463 251,03	232 152 504,05
	b) terminowe	1 242 755 710,72	1 786 859 267,66
	2. Pozostałe, w tym:	200 349 771,45	151 952 332,60
	a) bieżące	139 132 869,38	110 916 891,12
	b) terminowe	61 216 902,07	41 035 441,48
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	75 682 368,14	69 995 215,54
	1. Bieżące	56 883 760,13	40 794 958,04
	2. Terminowe	18 798 608,01	29 200 257,50
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu		
VI.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	30 625 071,07	29 915 268,88
VII.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych		
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	46 584 155,64	26 307 951,37
IX.	Koszty i przychody rozliczne w czasie oraz zastrzeżone	50 493 815,29	58 160 858,98
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	7 222 569,38	7 942 790,00
	2. Ujemna wartość firmy		
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	43 271 245,91	50 218 068,98
X.	Rezerwy	27 387 712,57	30 781 803,49
	1. Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	22 995 038,00	23 514 387,00
	2. Pozostałe rezerwy	4 392 674,57	7 267 416,49
XI.	Zobowiązania podporządkowane	31 168 147,85	90 090 346,27
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	73 647 000,00	73 647 000,00
XIII.	Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna)		
XIV.	Akcje własne (wielkość ujemna)		
XV.	Kapitał (fundusz) zapasowy	200 522 131,19	183 978 535,22
XVI.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	2 503 234,37	2 132 665,27
XVII.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	3 270 000,00	3 270 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	1 600 000,00	1 600 000,00
	2. Pozostałe	1 670 000,00	1 670 000,00
XVIII.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XIX.	Zysk (strata) netto	-16 544 509,26	-64 560 785,43
	RAZEM PASywa	2 871 886 156,41	3 264 856 012,14

WSPÓLCZYNNIK WYPŁACALNOŚCI

13,07

WICEPREZES ZARZĄDU

Jean-Luc Bequel

PIERWSZY WICEPREZES ZARZĄDU

Jan Bujak

PREZES ZARZĄDU

Alexander Paklons

Wiceprezes Zarządu

Michał Złobowski

WICEPREZES ZARZĄDU

Jacek Olszowski

WICEPREZES ZARZĄDU

Tomasz Pełczarski

WICEPREZES ZARZĄDU

Philipp van Hellen

Rachunek zysków i strat Banku
sporządzony za okres od 01.01.2009 roku do dnia 31.07.2009

Nr poz.	WYSZCZEGÓLNIENIE POZYCJI RACHUNKU	od 01.01-31.07.2008	od 01.01-31.07.2009
I.	Przychody z tytułu odsetek	189 113 115,29	236 874 876,42
	1.Od sektora finansowego	5 754 809,34	3 820 251,31
	2.Od sektora niefinansowego	157 401 182,00	219 753 695,00
	3.Od sektora budżetowego	0,00	0,00
	4.Papierów wartościowych	5 957 323,95	12 000 628,51
II.	Koszty odsetek	66 814 327,42	84 063 649,52
	1.Od sektora finansowego	20 417 443,48	27 717 004,80
	2.Od sektora niefinansowego	31 747 822,25	84 523 927,42
	3.Od sektora budżetowego	3 849 261,69	1 821 727,30
III.	Wynik z tytułu odsetek	113 098 787,78	141 811 226,90
IV.	Przychody z tytułu prowizji	34 909 775,58	40 660 124,18
V.	Koszty z tytułu prowizji	12 784 878,26	17 938 988,82
VI.	Wynik z tytułu prowizji	21 904 897,22	22 724 143,64
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	0,00	16 749,50
	1.Od jednostek zależnych	0,00	0,00
	2.Od jednostek współzależnych		
	3.Od jednostek stowarzyszonych	0,00	16 749,50
	4.Od innych jednostek		
VIII.	Wynik na operacjach finansowych	-156 451,95	1 827 637,88
	1.Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-156 451,95	1 827 637,88
	2.Pozostałych	0,00	0,00
IX.	Wynik z pozycji wymiany	1 936 351,06	1 747 639,28
X.	Wynik na działalności bankowej	136 783 884,11	167 828 498,18
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	12 941 648,07	9 828 338,06
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	6 416 667,88	13 907 639,48
XIII.	Koszty działalności banku	96 247 483,77	102 016 633,87
	1.Wynagrodzenie	31 474 185,27	32 583 426,88
	2.Ubezpieczenia i inne świadczenia	6 463 800,25	6 355 819,21
	3.Inne	57 309 508,25	63 077 587,80
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	16 066 247,88	20 030 873,82
XV.	Odpiły na rezerwy i aktualizacja wartości	81 618 881,04	177 829 832,81
	1.Odpiły na rezerwy na należności i na ogólne ryzyko bankowe	80 996 849,24	170 838 332,37
	2.Aktualizacja wartości aktywów finansowych	619 831,80	6 691 600,54
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	80 998 783,47	88 063 736,93
	1.Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	50 866 734,38	56 890 398,10
	2.Aktualizacja wartości aktywów finansowych	128 028,09	173 338,63
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	30 619 917,57	121 488 195,89
XVIII.	Wynik z działalności operacyjnej	2 354 912,31	-79 569 008,43
XIX.	Wynik na operacjach nadzwyczajnych	0,00	0,00
	1.Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
	2.Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX.	Zysk (strata) brutto	2 354 912,31	-79 569 008,43
XXI.	Podatek dochodowy	1 439 837,00	-16 008 223,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)		
XXIII.	Wynik finansowy netto	815 375,31	-64 569 785,43

WICEPREZES ZARZĄDU

Jerzy Palczarski

Wiceprezes Zarządu
Michał Lebaut

WICEPREZES ZARZĄDU

PIERWSZY WICEPREZES ZARZĄDU

PREZES ZARZĄDU

Alexander Paklons

WICEPREZES ZARZĄDU

Jacek Obłąkowski

WICEPREZES ZARZĄDU

Jean-Luc Jaguel

14 10. 2009