

Roczne Jednostkowe Sprawozdanie Finansowe Fortis Bank Polska Spółka Akcyjna za 2010 rok



BNP PARIBAS
FORTIS

| Bank zmieniającego się świata





Spis treści

Spis treści	2
1. Wybrane dane finansowe.....	3
2. Sprawozdanie Fortis Bank Polska SA	5
3. Transakcja nabycia zorganizowanej części przedsiębiorstwa bankowego prowadzonego przez BNP Paribas SA Oddział w Polsce.....	9
4. Dane informacyjne o Fortis Bank Polska SA	10
5. Zasady rachunkowości.....	13
6. Porównywalność z opublikowanymi wcześniej raportami.....	28
7. Sprawozdawczość w ramach segmentów.....	29
8. Dodatkowe noty objaśniające do jednostkowego rachunku zysków i strat	34
9. Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	38
10. Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu.....	39
11. Należności	43
12. Inwestycje	45
13. Rzeczowy majątek trwały.....	48
14. Wartości niematerialne	50
15. Aktywa trwale przeznaczone do sprzedaży	51
16. Aktywa i rezerwa z tytułu podatku odroczonego.....	52
17. Pozostałe aktywa	54
18. Zobowiązania	55
19. Zobowiązania podporządkowane	56
20. Pozostałe zobowiązania	57
21. Rezerwy	58
22. Kapitały własne	59
23. Noty objaśniające do rachunku przepływów pieniężnych.....	61
24. Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań własnych	62
25. Pochodne instrumenty finansowe	63
26. Zobowiązania warunkowe – zobowiązania pozabilansowe	65
27. Działalność powiernicza i inne funkcje pełnione na rzecz funduszy inwestycyjnych	66
28. Leasing	67
29. Informacja o transakcjach z podmiotami powiązаныmi.....	69
30. Transakcje z Zarządem, Radą Nadzorczą, osobami zarządzającymi i pracownikami.....	73
31. Świadczenia pracownicze	77
32. Zarządzanie ryzykiem	80
33. Wydarzenia po dniu bilansowym.....	102
34. Inne istotne informacje.....	104



1. Wybrane dane finansowe

W dniu 31 lipca 2009 roku nastąpiło połączenie Fortis Bank Polska SA i Dominet Bank S.A. Zgodnie z przyjętymi zasadami rachunkowości Fortis Bank Polska SA, po połączeniu z Dominet Bank S.A., nie prezentuje sprawozdań finansowych retrospektywnie, to jest z uwzględnieniem w danych porównawczych odpowiednich pozycji Dominet Banku S.A. W wyniku Banku nie jest ujęty wynik Dominet Bank S.A. za okres sprawozdawczy od 1 stycznia 2009 roku do 31 lipca 2009 roku.

WYBRANE JEDNOSTKOWE DANE FINANSOWE	w tys. PLN		w tys. EUR	
	31.12.2010 roku (narastająco)	31.12.2009 roku (narastająco)	31.12.2010 roku (narastająco)	31.12.2009 roku (narastająco)
Rachunek zysków i strat				
Przychody z tytułu odsetek	898 044	911 091	224 264	209 900
Przychody z tytułu prowizji	212 168	175 178	52 984	40 358
Razem przychody netto	845 940	567 184	211 253	130 669
Wynik brutto	58 545	-519 928	14 620	-119 783
Wynik netto	42 656	-428 670	10 652	-98 758
Wskaźniki				
Średnia ważona liczba akcji	24 123 506	19 613 269	-	-
Podstawowy zysk/strata przypadający na jedną akcję (PLN/EUR)	1,77	-21,86	0,44	-5,04
Rozwodniony zysk/strata przypadający na jedną akcję (PLN/EUR)	1,77	-21,86	0,44	-5,04
Rachunek przepływów pieniężnych				
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	380 423	1 384 749	95 001	319 022
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-496 248	-1 596 317	-123 926	-367 764
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	685 481	-1 080 007	171 182	-248 815
Przepływy pieniężne netto razem	569 656	-1 291 575	142 257	-297 557
Bilans	Stan na 31.12.2010	Stan na 31.12.2009	Stan na 31.12.2010	Stan na 31.12.2009
Aktywa razem	18 556 235	20 311 849	4 685 563	4 944 221
Zobowiązania wobec banków	745 774	2 011 154	188 313	489 546
Zobowiązania wobec klientów	8 211 775	9 244 093	2 073 523	2 250 157
Kredyty i pożyczki otrzymane	7 163 459	6 560 893	1 808 817	1 597 024
Kapitały własne	1 335 101	1 368 834	337 121	333 196
Wskaźniki				
Liczba akcji	24 123 506	24 123 506	-	-
Wartość księgowa na 1 akcję (w PLN / EUR)	55,34	56,74	13,97	13,81
Rozwodniona wartość księgowa na 1 akcję (w PLN / EUR)	55,34	56,74	13,97	13,81
Adekwatność kapitałowa				
Współczynnik adekwatności kapitałowej	13,52%	13,26%	-	-

Podstawowe pozycje bilansu, rachunku zysków i strat oraz rachunku przepływów pieniężnych sprawozdania finansowego za 2010 rok i porównawcze dane finansowe za 2009 rok przeliczone zostały na EURO według następujących zasad:

- pozycje aktywów i pasywów bilansu oraz wartość księgową na 1 akcję na koniec 2010 roku przeliczono na EURO według średniego kursu obowiązującego na dzień 31 grudnia 2010 roku, ogłoszonego przez Narodowy Bank Polski w dniu 31 grudnia 2010 roku, tj. 1 EUR = 3,9603 PLN; dane porównawcze na koniec 2009 roku zostały przeliczone na EURO według średniego kursu obowiązującego na dzień 31 grudnia 2009 roku, ogłoszonego przez Narodowy Bank Polski w dniu 31 grudnia 2009 roku, tj. 1 EUR = 4,1082 PLN;



- pozycje rachunku zysków i strat, rachunku przepływów pieniężnych oraz zysk na akcję na koniec 2010 roku przeliczono na EURO według kursu stanowiącego średnią arytmetyczną średnich kursów ustalonych przez Narodowy Bank Polski na ostatnie dni miesiący od stycznia do grudnia 2010 roku, tj. 1 EUR = 4,0044 PLN; dane porównawcze na koniec 2009 roku zostały przeliczone na EURO według kursu stanowiącego średnią arytmetyczną średnich kursów ustalonych przez Narodowy Bank Polski na ostatnie dni miesiący od stycznia do grudnia 2009 roku, tj. 1 EUR = 4,3406 PLN.



2. Sprawozdanie Fortis Bank Polska SA

W dniu 31 lipca 2009 roku nastąpiło połączenie Fortis Bank Polska SA i Dominet Bank S.A. Zgodnie z przyjętymi zasadami rachunkowości Fortis Bank Polska SA, po połączeniu z Dominet Bank S.A., nie prezentuje sprawozdań finansowych retrospektywnie, to jest z uwzględnieniem w danych porównawczych odpowiednich pozycji Dominet Banku S.A. W wyniku Banku nie jest ujęty wynik Dominet Bank S.A. za okres sprawozdawczy od 1 stycznia 2009 roku do 31 lipca 2009 roku.

Rachunek zysków i strat (w tys. PLN)	Noty	1.01.2010 - 31.12.2010	1.01.2009 - 31.12.2009
Przychody z tytułu odsetek	8.1	898 044	911 091
Koszty z tytułu odsetek	8.2	-314 018	-490 171
Wynik z tytułu odsetek		584 026	420 920
Przychody z tytułu prowizji	8.3	212 168	175 178
Koszty z tytułu prowizji	8.4	-55 349	-27 951
Wynik z tytułu prowizji		156 819	147 227
Dywidendy i inne przychody z tytułu inwestycji	8.5	-	244
Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu	8.6	74 844	-34 412
Wynik na operacjach aktywami finansowymi dostępnymi do sprzedaży	8.7	1 376	6 300
Pozostałe przychody	8.8	28 875	26 905
Razem przychody netto		845 940	567 184
Koszty osobowe	8.9	-231 229	-224 119
Amortyzacja środków trwałych i wartości niematerialnych	8.10	-75 829	-58 136
Pozostałe koszty	8.11	-287 674	-228 563
Odpisy netto z tytułu utraty wartości	8.12	-192 663	-576 294
Wynik brutto		58 545	-519 928
Podatek dochodowy	8.13	-15 889	91 258
Wynik netto		42 656	-428 670

Jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów (w tys. PLN)	1.01.2010 -31.12.2010	1.01.2009 -31.12.2009
Wynik roku bieżącego	42 656	-428 670
Zyski / straty nie ujęte w rachunku zysków i strat (inwestycje dostępne do sprzedaży)	3 578	17 767
Podatek odroczoney - Zyski / straty nie ujęte w rachunku zysków i strat (inwestycje dostępne do sprzedaży)	-680	-3 375
Zyski / straty nie ujęte w rachunku zysków i strat (inwestycje dostępne do sprzedaży) - netto	2 898	14 392
Zyski / straty netto ujęte w rachunku zysków i strat (inwestycje dostępne do sprzedaży)	-1 577	-6 377
Podatek odroczoney - Zyski / straty netto ujęte w rachunku zysków i strat (inwestycje dostępne do sprzedaży)	300	1 212
Zyski / straty ujęte w rachunku zysków i strat (inwestycje dostępne do sprzedaży) - netto	-1 277	-5 165
Razem całkowite dochody	44 277	-419 443

Noty zamieszczone na kolejnych stronach stanowią integralną część sprawozdania finansowego.



Bilans (w tys. PLN)	Noty	31.12.2010	31.12.2009
AKTYWA			
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	9	1 172 860	832 724
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	10	194 290	664 305
Należności od banków	11	159 013	1 573 242
Należności od klientów	11	13 151 131	13 811 556
Inwestycje – dostępne do sprzedaży	12	3 247 825	2 785 800
Pozostałe inwestycje	12	18 208	18 208
Rzeczowy majątek trwały	13	157 348	188 071
Wartości niematerialne	14	23 659	42 182
Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	15	4 785	-
Rozrachunki z tytułu podatku dochodowego		84 015	48 554
Aktywa z tytułu podatku odroczonego	16	215 222	227 699
Pozostałe aktywa	17	127 879	119 508
Razem aktywa		18 556 235	20 311 849
ZOBOWIĄZANIA			
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	10	97 699	171 474
Zobowiązania wobec banków	18	745 774	2 011 154
Zobowiązania wobec klientów	18	8 211 775	9 244 093
Kredyty i pożyczki otrzymane	18	7 163 459	6 560 893
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		30 000	30 000
Zobowiązania podporządkowane	19	565 236	582 984
Bieżące zobowiązania podatkowe		-	-
Pozostałe zobowiązania	20	385 772	285 644
Rezerwy	21	21 419	56 773
Razem zobowiązania		17 221 134	18 943 015
KAPITAŁY WŁASNE			
Kapitał zakładowy		1 206 175	1 206 175
Kapitał zapasowy		125 745	554 415
Transfer z Oddziału BNP Paribas SA		-78 010	-
Pozostałe kapitały		45 639	45 639
Kapitał z aktualizacji wyceny		-7 104	-8 725
Zyski zatrzymane		-	-
Wynik roku bieżącego		42 656	-428 670
Razem kapitały własne	22	1 335 101	1 368 834
Razem pasywa		18 556 235	20 311 849

Noty zamieszczone na kolejnych stronach stanowią integralną część sprawozdania finansowego.

**Zestawienie zmian w kapitale własnym za 2009 rok
(w tys. PLN)**

	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy	Zyski zatrzymane	Wynik roku bieżącego	Pozostałe kapitały	Kapitał z aktualizacji wyceny	Razem kapitały
Stan na 1.01.2009	503 135	308 656	78 191	-	344 983	-18 053	1 216 912
Połączenie z Dominet Bank S.A.	157 306	-23 982	-	-	-	101	133 425
Razem całkowite dochody za 2009 rok	-	-	-	-428 670	-	9 227	-419 443
Emisja akcji	105 440	332 505	-	-	-	-	437 945
Zwiększenie wartości nominalnej akcji	440 294	-95 955	-	-	-344 344	-	-5
Podział wyniku z lat ubiegłych	-	33 191	-78 191	-	45 000	-	-
Stan na 31.12.2009	1 206 175	554 415	-	-428 670	45 639	-8 725	1 368 834

**Zestawienie zmian w kapitale własnym za 2010 rok
(w tys. PLN)**

	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy	Transfer z Oddziału BNP Paribas SA	Zyski zatrzymane	Wynik roku bieżącego	Pozostałe kapitały	Kapitał z aktualizacji wyceny	Razem kapitały
Stan na 1.01.2010	1 206 175	554 415	-	-428 670	-	45 639	-8 725	1 368 834
			-					
Razem całkowite dochody za 2010 rok	-	-	-	-	42 656	-	1 621	44 277
Podział wyniku z lat ubiegłych	-	-428 670	-	428 670	-	-	-	-
Inne	-	-	-78 010	-	-	-	-	-78 010
Stan na 31.12.2010	1 206 175	47 735	125 745	-	42 656	45 639	-7 104	1 335 101

Noty zamieszczone na kolejnych stronach stanowią integralną część sprawozdania finansowego.



Rachunek przepływów pieniężnych (w tys. PLN)	1.01.2010 - 31.12.2010	1.01.2009 - 31.12.2009
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty brutto, stan na początek okresu	833 802	1 495 348
Transfer z BNP Paribas SA	-229 861	-
Połączenie z Dominet Bankiem S.A.	-	630 029
Skorygowane środki pieniężne i ich ekwiwalenty brutto, stan na początek okresu	603 941	2 125 377
Zysk/strata brutto	58 545	-519 928
Korekty z tytułu:	321 878	1 904 677
Amortyzacja	75 829	58 136
Odpisy z tytułu utraty wartości	177 519	814 931
Zyski/straty z tytułu różnic kursowych	-	-
Zysk/strata z tytułu działalności inwestycyjnej	22 290	25 280
Zmiana stanu aktywów i zobowiązań operacyjnych:	85 105	1 117 283
- aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	396 240	-82 287
- należności od banków	1 414 241	-936 147
- należności od klientów	676 668	2 519 750
- zmiana stanu inwestycji dostępnych do sprzedaży	-6 485	-34 962
- zmiana stanu pozostałych inwestycji	-	-12
- zobowiązania wobec banków	-1 271 406	-265 809
- zobowiązania wobec klientów	-1 263 824	674 319
- zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek otrzymanych	-82 915	-524 770
- zobowiązania z tytułu pożyczki podporządkowanej	-17 748	-96 420
- pozostałe aktywa i zobowiązania (Nota 23)	240 334	-136 379
Podatek dochodowy (bieżący i odroczony)	-38 865	-110 953
Przepływy z działalności operacyjnej netto	380 423	1 384 749
Nabycie inwestycji dostępnych do sprzedaży	-41 327 725	-43 423 114
Nabycie składników majątku trwałego i wartości niematerialnych	-41 952	-85 597
Zbycie inwestycji dostępnych do sprzedaży	40 873 805	41 911 731
Zbycie składników majątku trwałego	1 697	2 186
Inne wydatki inwestycyjne	-2 073	-1 523
Przepływy pieniężne z działalności inwestycyjnej netto	-496 248	-1 596 317
Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	-	295 410
Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	-	-123 246
Zaciągnięcie kredytów i pożyczek	2 257 080	1 896 929
Splata kredytów i pożyczek	-1 571 599	-3 587 040
Emisja akcji	-	437 945
Inne wydatki finansowe	-	-5
Przepływy pieniężne z działalności finansowej netto	685 481	-1 080 007
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty brutto, stan na koniec okresu (Nota 9)	1 173 597	833 802
Zmiana stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów netto	569 656	-1 291 575

Rachunek przepływów pieniężnych sporządzany jest metodą pośrednią

Noty zamieszczone na kolejnych stronach stanowią integralną część sprawozdania finansowego.



3. Transakcja nabycia zorganizowanej części przedsiębiorstwa bankowego prowadzonego przez BNP Paribas SA Oddział w Polsce

W dniu 30 marca 2010 roku została zawarta umowa pomiędzy Fortis Bankiem Polska SA (Bank) a BNP Paribas SA Oddziałem w Polsce (Oddział). Celem umowy było nabycie przez Bank zorganizowanej części przedsiębiorstwa bankowego Oddziału po spełnieniu warunków określonych w umowie.

W dniu 26 maja 2010 roku Komisja Nadzoru Finansowego wydała zezwolenie na zawarcie powyższej transakcji.

Przedmiotem transakcji były w szczególności relacje z poszczególnymi klientami wraz z ich podstawowymi produktami kredytowymi, depozytowymi, wymiany, cash management, finansowania handlu zagranicznego, w tym gwarancje i zabezpieczenia. W wykonaniu umowy Bank przejął obsługę około 150 grup kapitałowych, co stanowi około 350 klientów, po wyrażeniu przez nich zgody na przeniesienie.

Akty wykonawcze do umowy zostały podpisane w dniu 1 lipca 2010 roku.

Wstępna cena kupna zorganizowanej części przedsiębiorstwa została ustalona w oparciu o jego salda bilansowe z dnia 31 grudnia 2009 roku, zaś cena ostateczna na bazie sald z dnia 30 czerwca 2010 roku. Raport prezentujący salda na dzień 31 grudnia 2010 roku został poddany stosownym procedurom przez biegłego rewidenta.

Na ten dzień wartość przejmowanych należności z tytułu kredytów wynosiła 257 mln PLN, a zobowiązań z tytułu depozytów ponad 1 mld PLN. Różnicę w kwocie -78,0 mln PLN pomiędzy wartością księgową netto nabywanych aktywów i przejmowanych zobowiązań, a wartością płaconej ceny w kwocie 334,9 mln PLN ujmuje się w funduszach własnych Banku.

Transakcja transferu stanowi przedsięwzięcie zgodnie z MSSF 3. Strony transakcji znajdują się pod wspólną kontrolą BNP Paribas z siedzibą w Paryżu. Połączenia dotyczące przedsięwzięć i jednostek pod wspólną kontrolą nie są objęte obowiązkowym zastosowaniem MSSF 3. Brak też odrębnego standardu odnoszącego się do transakcji dotyczących jednostek i przedsięwzięć pod wspólną kontrolą, wobec czego, zgodnie z MSR 8, jako politykę rachunkowości w stosunku do transakcji transferu Bank przyjął metodę wartości księgowej, jako metodę odzwierciedlającą przemieszczenie transferowanych aktywów i zobowiązań z jednej części grupy (Oddział) do drugiej (Bank).

W sprawozdaniu finansowym Bank przyjmuje prospektywną metodę prezentacji danych porównawczych dotyczących transferu w sprawozdaniu finansowym.



Noty objaśniające do sprawozdania finansowego

4. Dane informacyjne o Fortis Bank Polska SA

Podstawowe dane o emitencji

Fortis Bank Polska Spółka Akcyjna („Bank”) z siedzibą w Warszawie, przy ul. Suwak 3, został wpisany do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla miasta stołecznego Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS 0000006421.

Bankowi nadano numer statystyczny REGON 003915970 oraz numer identyfikacji podatkowej (NIP) 676-007-83-01.

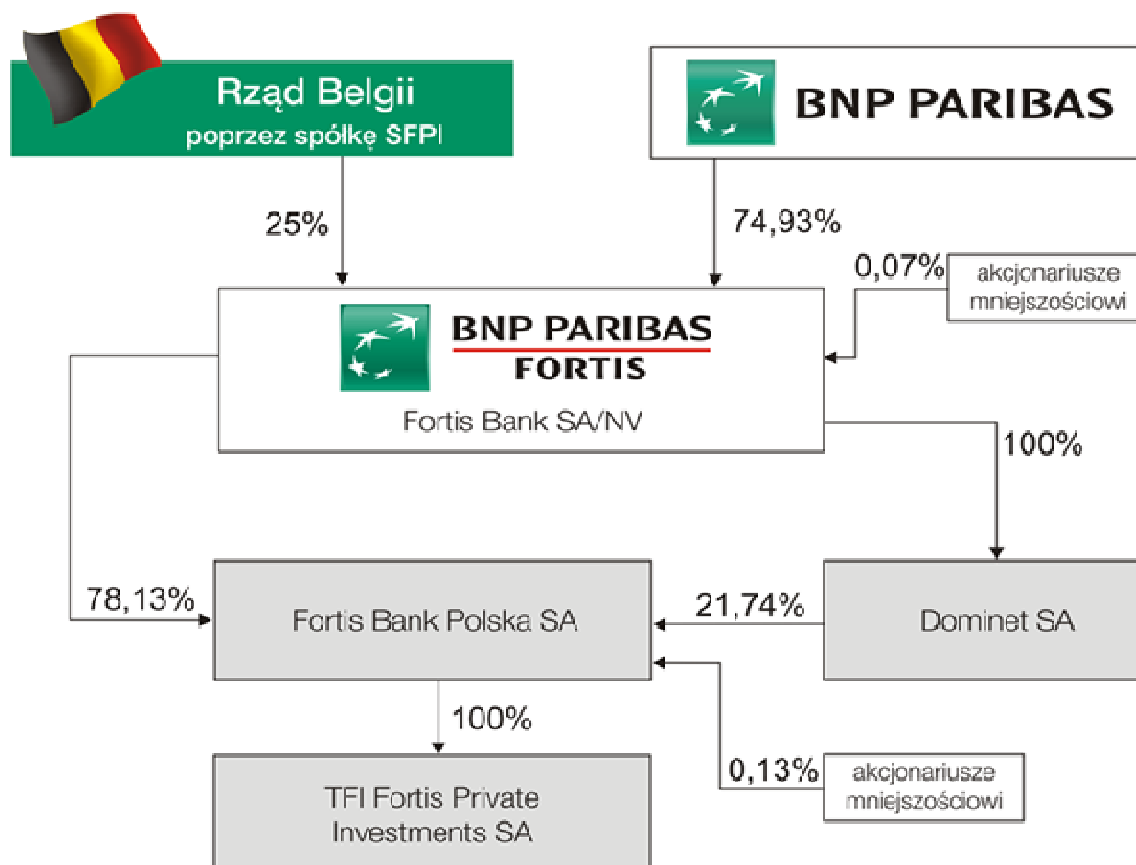
Bank jest spółką o nieoznaczonym czasie działania, a jego działalność nie ma charakteru sezonowego ani cyklicznego.

Struktura grupy

Na dzień 31 grudnia 2010 roku Fortis Bank Polska SA jest częścią międzynarodowej instytucji finansowej BNP Paribas SA z siedzibą w Paryżu.

Bezpośrednio, podmiotem dominującym Fortis Banku Polska SA jest Fortis Bank SA/NV z siedzibą w Brukseli, do którego należy 99,87% akcji, z czego 78,13% bezpośrednio, a 21,74% za pośrednictwem Dominet SA.

Poniższy schemat przedstawia umiejscowienie Fortis Bank Polska SA w grupie BNP Paribas.





Fortis Bank Polska SA jest podmiotem dominującym w stosunku do spółki zależnej Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Fortis Private Investments S.A., w której posiada 100% udziałów. Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Fortis Private Investments S.A. z siedzibą w Warszawie, przy ul. Fredry 8, jest zarejestrowane w Sądzie Rejonowym dla miasta stołecznego Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS 0000031121. Spółce nadano numer statystyczny REGON 012557199 oraz numer identyfikacji podatkowej (NIP) 526-02-10-808.

Fortis Bank Polska SA posiada również 24,75% udziałów w jednostce stowarzyszonej Dolnośląskiej Szkole Bankowej Sp. z o.o.

Dolnośląska Szkoła Bankowa Sp. z o.o. z siedzibą w Lubinie, przy ul. Komisji Edukacji Narodowej 6A, jest zarejestrowana w Sądzie Rejonowym dla miasta Wrocławia – Fabrycznej, IX Wydział Gospodarczy, pod numerem KRS 0000147459. Spółce nadano numer statystyczny REGON 390555508 oraz numer identyfikacji podatkowej (NIP) 692-000-09-58.

Udziały w jednostce stowarzyszonej Bank wycenia wg ceny nabycia.

Przedmiot działalności Banku:

Przedmiotem działania Banku jest wykonywanie czynności bankowych, zarówno w złotych, jak i w walutach obcych, dla krajowych i zagranicznych osób fizycznych i prawnych, a także dla innych organizacji nieposiadających osobowości prawnej oraz prowadzenie działalności maklerskiej.

Do zakresu działania Banku w szczególności należy:

- przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
- prowadzenie innych rachunków bankowych,
- udzielanie kredytów i pożyczek pieniężnych, w tym kredytów i pożyczek konsumenckich,
- przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych, w tym przy użyciu kart płatniczych oraz wydawanie kart płatniczych,
- udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych i poręczeń oraz otwieranie i potwierdzanie akredytyw,
- emitowanie papierów wartościowych, w tym obligacji zamiennych oraz bankowych papierów wartościowych, a nadto wykonywanie czynności zleconych oraz zaciąganie zobowiązań związanych z emisją papierów wartościowych,
- uczestnictwo w obrocie instrumentami finansowymi, w tym także prowadzenie rachunków papierów wartościowych,
- wykonywanie operacji na rynku pieniężnym i walutowym, w tym także terminowych i pochodnych operacji finansowych,
- wykonywanie operacji czekowych i wekslowych oraz operacji, których przedmiotem są warranty,
- nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
- prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
- przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
- świadczenie następujących usług finansowych:
 - konsultacyjno-doradczych w sprawach finansowych,
 - powierniczych,
 - leasingowych,
 - działalności maklerskiej,



- prowadzenie działalności akwizycyjnej na rzecz otwartych funduszy emerytalnych i przechowywanie aktywów funduszy emerytalnych,
- pośrednictwo w prowadzeniu zapisów na jednostki uczestnictwa, certyfikaty inwestycyjne lub tytuły uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, pośrednictwo w ich zbywaniu i w odkupywaniu, tudzież przechowywanie aktywów funduszy inwestycyjnych,
- pośrednictwo w zakresie usług ubezpieczeń majątkowych,
- pośrednictwo w zakresie usług ubezpieczeń osobowych, w tym ubezpieczeń na życie,
- świadczenie usług certyfikacyjnych w rozumieniu przepisów o podpisie elektronicznym, z wyłączeniem wydawania certyfikatów kwalifikowanych wykorzystywanych przez banki w czynnościach, których są stronami,
- pośrednictwo w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym,
- wydawanie instrumentu pieniądza elektronicznego.



5. Zasady rachunkowości

5.1. Podstawa sporządzenia

5.1.1 Oświadczenie o zgodności z MSSF

Niniejsze sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej (MSSF) opublikowanymi w Rozporządzeniu Komisji (WE) nr 1725/2003 z dnia 29 września 2003 roku z późniejszymi zmianami, a w zakresie nieuregulowanym powyższymi standardami zgodnie z wymogami ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (Dz. U. z 2002 roku, nr 76, poz. 694 z późniejszymi zmianami) i wydanymi na jej podstawie przepisami wykonawczymi oraz zgodnie z wymogami określonymi w rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 19 lutego 2009 roku w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim (Dz. U. z 2009 roku, Nr 33, poz. 260).

Niniejsze sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone do publikacji przez Zarząd Banku w dniu 14 marca 2011 roku.

5.1.2 Nowe standardy i interpretacje oraz zmiany do standardów lub interpretacji, które nie są jeszcze obowiązujące i nie zostały wcześniej zastosowane

Poniższe standardy (interpretacje) wydane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (Komitet ds. Interpretacji Międzynarodowej Sprawozdawczości Finansowej) na dzień 31 grudnia 2010 roku nie weszły jeszcze w życie:

- Zmiany do MSR 32 Instrumenty finansowe: prezentacja, obowiązujące dla okresów rocznych rozpoczynających się po lub 1 lutego 2010 roku;
- Zmiany do MSR 24 Ujawnienie informacji na temat podmiotów powiązanych, obowiązujące dla okresów rocznych rozpoczynających się po lub 1 stycznia 2011 roku;
- KIMSF 19 Regulowanie zobowiązań finansowych przy pomocy instrumentów kapitałowych, obowiązujący dla okresów rocznych rozpoczynających się po lub 1 lipca 2010 roku;
- zmiany do MSSF 3 Połączenia jednostek gospodarczych, MSR 27 Skonsolidowane i jednostkowe sprawozdanie finansowe, obowiązujące dla okresów rocznych rozpoczynających się po lub 1 lipca 2010 roku;
- zmiany do MSSF 7 Instrumenty finansowe – ujawnianie informacji, MSR 34 Śródroczna sprawozdawczość finansowa, obowiązujące dla okresów rocznych rozpoczynających się po lub 1 stycznia 2011 roku;
- zmiany do MSSF 7 Instrumenty finansowe – ujawnianie informacji, obowiązujące dla okresów rocznych rozpoczynających się po lub 1 lipca 2011 roku; na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego zmiany nie zostały zatwierdzone przez Komisję Europejską;
- MSSF 9 Instrumenty Finansowe, obowiązujące dla okresów rocznych rozpoczynających się po lub 1 stycznia 2013 roku; na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego zmiany nie zostały zatwierdzone przez Komisję Europejską;
- zmiany do MSR 12 Podatek dochodowy, obowiązujące dla okresów rocznych rozpoczynających się po lub 1 stycznia 2012 roku; na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego zmiany nie zostały zatwierdzone przez Komisję Europejską;

Pozostałe standardy i interpretacje, które nie weszły w życie (nie wymienione teraz w sprawozdaniu finansowym) nie są istotne z punktu widzenia działalności Banku. Bank jest w trakcie szczegółowej analizy wpływu nowych standardów na sprawozdanie finansowe.

5.2. Podstawowe założenia

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej w dającej się przewidzieć przyszłości.



Zarządowi Banku nie są znane okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności przez Bank w dającej się przewidzieć przyszłości.

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone w oparciu o zasadę kosztu historycznego, za wyjątkiem pochodnych instrumentów finansowych, aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży, które zostały wycenione w wartości godziwej, aktywów przeznaczonych do sprzedaży, które wycenia się w kwocie niższej z ich wartości bilansowej i wartości godziwej pomniejszonej o koszty zbycia.

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone w złotych polskich, a wszystkie wartości, o ile nie wskazano inaczej, zostały podane w tysiącach złotych (tys. PLN). Walutą funkcjonalną jest złoty polski.

5.3. Dane porównawcze

W sprawozdaniu finansowym zostały zaprezentowane dane Fortis Bank Polska SA za okres od 1.01.2010 do 31.12.2010 roku i na dzień 31.12.2010 roku oraz dane porównawcze za okres od 1.01.2009 do 31.12.2009 roku oraz na dzień 31.12.2009 roku.

Zgodnie z zasadami rachunkowości przyjętymi dla połączenia Fortis Bank Polska SA z Dominet Bank S.A., Fortis Bank Polska SA, po połączeniu z Dominet Bank S.A., nie prezentuje sprawozdań finansowych retrospektywnie, to jest z uwzględnieniem w danych porównawczych odpowiednich pozycji Dominet Banku S.A. Wynik Dominet Bank S.A. za okres sprawozdawczy od 1 stycznia 2009 roku do 31 lipca 2009 roku nie jest ujęty w wyniku połączonego Banku za rok 2009.

5.4 Wartości szacunkowe

Sporządzenie sprawozdania finansowego zgodnie z MSSF wymaga od kierownictwa dokonania subiektywnych ocen, estymacji i przyjęcia założeń, które wpływają na prezentowane kwoty aktywów i pasywów oraz przychodów i kosztów. Szacunki i założenia dokonywane są w oparciu o dostępne dane historyczne oraz szereg innych czynników, które są uważane za właściwe w danych warunkach.

Wyniki tworzą podstawę do dokonywania szacunków odnośnie wartości bilansowych aktywów i pasywów. Wyniki rzeczywiste mogą się różnić od wartości szacunkowych. Szacunki i założenia podlegają bieżącym przeglądom. Korekty w szacunkach są rozpoznawane w okresie, w którym dokonano zmiany szacunku pod warunkiem, że korekta dotyczy tylko tego okresu lub w okresie, w którym dokonano zmiany i okresach przyszłych, jeśli korekta wpływa zarówno na bieżący jak i przyszłe okresy.

5.4.1 Wartość godziwa

Wartość godziwą instrumentów finansowych nienotowanych na aktywnym rynku ustala się stosując modele wyceny z wykorzystaniem rynkowej krzywej dochodowości. Część zmiennych wykorzystywanych w takich modelach wymaga zastosowania eksperckich szacunków¹.

5.4.2 Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości aktywów finansowych

Dokonując oszacowania odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości, Bank ocenia czy wystąpiły przesłanki utraty wartości dla składnika aktywów finansowych lub grupy aktywów finansowych. Katalog przesłanek utraty wartości obejmuje zdarzenia określone zarówno pod względem ilościowym jak i jakościowym.

Aktywa finansowe, w stosunku do których stwierdzono wystąpienie przesłanek utraty wartości, podlegają następnie procesowi oszacowania odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości. W ramach tego procesu szacowane są przyszłe przepływy pieniężne z tytułu takich należności².

¹ Szczegółowe zasady ustalania wartości godziwej znajdują się w rozdziale „Wartość godziwa instrumentów finansowych”.



5.4.3 Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych

Składnik aktywów niefinansowych traci wartość w przypadku, gdy jego wartość księgowa jest wyższa od wartości odzyskiwalnej. Wartość odzyskiwalna stanowi wyższą spośród wartości godziwej pomniejszonej o koszty sprzedaży oraz wartości użytkowej.

Wyznaczenie wartości użytkowej wiąże się z przeprowadzeniem przez Bank szacunków wartości przyszłych przepływów pieniężnych, oczekiwanych z tytułu dalszego użytkowania składnika aktywów i ze zdyskontowaniem tych wartości.

5.4.4 Okresy użytkowania i wartości końcowe

Okres użytkowania jest przedziałem czasu, w którym, według przewidywań, składnik rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych będzie użytkowany przez Bank.

Wartością końcową składnika rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych jest kwota, jaką Bank zgodnie ze swoimi przewidywaniami mogłaby uzyskać obecnie uwzględniając taki wiek i stan składnika rzeczowego majątku trwałego lub wartości niematerialnych, jaki będzie na koniec jego ekonomicznego użytkowania, po pomniejszeniu o szacowane koszty zbycia.

5.4.5 Inne wartości szacunkowe

Bank wyznaczył wysokość rezerw związanych z długoterminowymi świadczeniami pracowniczymi na podstawie wyceny aktuarialnej.

Rezerwy na ryzyko prawne wyliczane są na podstawie szacowanej kwoty zobowiązania Banku w przypadku niepomyślnego zakończenia sprawy sądowej i prawdopodobieństwa niepomyślnego zakończenia sprawy.

Poza wskazanymi powyżej wartościami szacunkowymi Bank dokonuje również innych subiektywnych ocen w trakcie procesu wprowadzania polityki rachunkowości (np. w stosunku do klasyfikacji aktywów finansowych do kategorii wymaganej przez MSR 39). Oceny dokonywane przez Bank mają wpływ na prezentację w sprawozdaniu finansowym oraz wyniki finansowe.

5.5 Waluty obce

Transakcje w walutach obcych są rozliczane przy zastosowaniu kursu wymiany obowiązującego w dniu rozliczenia transakcji. Nierozliczone salda pozycji pieniężnych w walutach obcych na koniec okresu sprawozdawczego są przeliczane według kursu wymiany obowiązującego na koniec okresu sprawozdawczego. Pozycje niepieniężne ewidencjonowane według kosztu historycznego są przeliczane według historycznego kursu wymiany z dnia transakcji. Różnice kursowe wynikające z rozliczeń zobowiązań związanych z nabyciem składnika aktywów są ujmowane jako przychód lub koszt w okresie, w którym powstały.

5.6 Aktywa i zobowiązania finansowe

5.6.1 Zasady ujmowania i wyłączenia aktywów i zobowiązań finansowych z bilansu

Bank ujmuje w bilansie składnik aktywów lub zobowiązanie finansowe w przypadku, gdy staje się stroną umowy takiego instrumentu.

Standaryzowane transakcje kupna i sprzedaży aktywów finansowych ujmuje się w dacie zawarcia transakcji stanowiącej datę zobowiązania się Banku do nabycia lub sprzedaży danego składnika aktywów finansowych.

² Szczegółowe zasady wyznaczania odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości zawiera rozdział „Utrata wartości aktywów – aktywa finansowe”.



Standaryzowane transakcje kupna lub sprzedaży aktywów finansowych stanowią transakcje, których warunki umowy wymagają dostarczenia składnika aktywów w okresie wynikającym z obowiązujących regulacji lub konwencji przyjętych na danym rynku.

Standaryzowane transakcje kupna lub sprzedaży dotyczą w szczególności transakcji walutowych FX spot, transakcji depozytowo – lokacyjnych oraz transakcji kupna i sprzedaży papierów wartościowych gdzie zwyczajowo pomiędzy dniem zawarcia transakcji, a dniem jej rozliczenia upływają dwa dni robocze, za wyjątkiem transakcji z przyrzeczeniem odkupu.

Bank wyłącza składnik aktywów finansowych z bilansu w momencie, gdy wygasają umowne prawa do przepływów pieniężnych ze składnika aktywów finansowych lub w momencie gdy Bank przenosi umowne prawa do otrzymania przepływów pieniężnych ze składnika aktywów finansowych w transakcji, w której Bank przenosi zasadniczo całe ryzyko i wszystkie korzyści związane ze składnikiem aktywów finansowych.

5.6.2 Klasyfikacja i wycena

Instrumenty finansowe wycenia się początkowo w wartości godziwej, skorygowanej (w przypadku składnika aktywów lub zobowiązania finansowego nie klasyfikowanych jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy) o istotne koszty transakcji, które mogą być bezpośrednio przypisane do nabycia lub emisji składnika aktywów finansowych lub zobowiązania finansowego.

W terminie późniejszym aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat oraz dostępne do sprzedaży są wyceniane do wartości godziwej z wyjątkiem takich kapitałowych aktywów dostępnych do sprzedaży, które nie są notowane na aktywnym rynku i których wartość godziwa nie może być ustalona w sposób wiarygodny.

Dyskonto, premia, wszelkie opłaty i prowizje wchodzące w skład wewnętrznej stopy zwrotu instrumentu wraz z inkrementalnymi kosztami transakcji są rozpoznawane w wartości początkowej instrumentu finansowego i amortyzowane przez ekonomiczny okres życia instrumentu.

5.6.3 Bank klasyfikuje instrumenty finansowe do następujących kategorii:

Pożyczki i należności

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

- a) aktywa finansowe, które Bank zamierza sprzedać natychmiast lub w bliskim terminie, i te, które przy początkowym ujęciu zostały wyznaczone jako wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat;
- b) aktywa finansowe wyznaczone przez Bank przy początkowym ujęciu jako dostępne do sprzedaży.

Pożyczki i należności w momencie początkowego ujęcia wycenia się w wartości godziwej z uwzględnieniem kosztów transakcyjnych.

Po początkowym ujęciu pożyczki i należności wycenia się według zamortyzowanego kosztu z zastosowaniem metody efektywnej stopy procentowej z uwzględnieniem odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości.

Do kategorii pożyczek i należności Bank klasyfikuje należności od banków i należności od klientów.

Inwestycje utrzymywane do terminu zapadalności

Bank nie klasyfikuje żadnych aktywów finansowych jako utrzymywane do terminu zapadalności.

Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat

Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat stanowią aktywa:

- a) zakwalifikowane przy początkowym ujęciu jako przeznaczone do obrotu jeśli zostały nabyte głównie w celu sprzedaży w bliskim terminie, tj. w okresie do 6 miesięcy od dnia nabycia;
- b) będące częścią portfela określonych instrumentów finansowych, którymi zarządza się łącznie i w celu generowania zysków w krótkim okresie;



- c) będące instrumentami pochodnymi (z wyjątkiem instrumentów pochodnych stanowiących efektywne instrumenty zabezpieczające); lub
- d) wyznaczone przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat.

Bank nie wyznaczył przy początkowym ujęciu aktywów jako wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat.

Do tej kategorii aktywów finansowych Bank zalicza aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, w szczególności:

- a) papiery wartościowe przeznaczone do obrotu;
- b) instrumenty pochodne (za wyjątkiem instrumentów pochodnych stanowiących efektywne instrumenty zabezpieczające);

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży stanowią aktywa niebędące instrumentami pochodnymi, które zostały zakwalifikowane przy początkowym ujęciu jako dostępne do sprzedaży lub aktywa niebędące:

- a) pożyczkami i należnościami;
- b) inwestycjami utrzymywanymi do terminu zapadalności;
- c) aktywami finansowymi wycenianymi w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat.

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży wyceniane są w wartości godziwej. Zyski lub straty wynikające z wyceny składnika aktywów finansowych zaliczonych do tej kategorii ujmuje się bezpośrednio w kapitale z aktualizacji wyceny, którego zmiany prezentowane są w sprawozdaniu z całkowitych dochodów, za wyjątkiem odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości oraz różnic kursowych dotyczących pieniężnych aktywów finansowych, do momentu wyłączenia składnika aktywów finansowych z bilansu, kiedy skumulowane zyski lub straty poprzednio ujęte w kapitale z aktualizacji wyceny ujmuje się w rachunku zysków i strat.

Przychody odsetkowe od aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży wyliczane są przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej i ujmowane w rachunku zysków i strat.

Zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat.

Zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat stanowią zobowiązania:

- a) zakwalifikowane przy początkowym ujęciu jako przeznaczone do obrotu jeśli zostały zaciągnięte głównie w celu odkupienia w bliskim terminie, tj. w okresie do 6 miesięcy od dnia nabycia;
- b) będące częścią portfela określonych instrumentów finansowych, którymi zarządza się łącznie i w celu generowania zysków w krótkim okresie; lub
- c) będące instrumentami pochodnymi (z wyjątkiem instrumentów pochodnych stanowiących efektywne instrumenty zabezpieczające).

Do tej kategorii zobowiązań finansowych Bank zalicza zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu, w szczególności:

- a) instrumenty pochodne (za wyjątkiem instrumentów pochodnych stanowiących efektywne instrumenty zabezpieczające);
- b) zobowiązania z tytułu krótkiej sprzedaży papierów wartościowych.

Pozostałe zobowiązania finansowe.

Pozostałe zobowiązania finansowe stanowią zobowiązania nie przeznaczone do obrotu i nie wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat.



Pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane są w momencie początkowego ujęcia w wartości godziwej z uwzględnieniem kosztów transakcyjnych.

Po początkowym ujęciu pozostałe zobowiązania finansowe wykazywane są w kwotach wymagających zapłaty według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej.

Do kategorii pozostałych zobowiązań finansowych Bank klasyfikuje w szczególności:

- a) zobowiązania wobec banków;
- b) zobowiązania wobec klientów;
- c) zobowiązania z tytułu emisji obligacji własnych;
- d) zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek otrzymanych.

5.6.4 Wartość godziwa instrumentów finansowych

Wartość godziwa bilansowych i pozabilansowych instrumentów finansowych jest to cena, za którą można sprzedać pozycję aktywów lub zaspokoić zobowiązania na zasadzie transakcji pomiędzy świadomymi i dobrze poinformowanymi stronami na warunkach rynkowych.

Wartość godziwa instrumentów finansowych jest określona w oparciu o ceny kwotowane na aktywnych rynkach. W przypadku, gdy ceny kwotowane na aktywnych rynkach nie są dostępne, stosowane są techniki wyceny. Techniki wyceny w maksymalnym stopniu wykorzystują dane rynkowe, ale wpływ na nie mają przyjęte założenia, w tym stopy dyskontowe i szacowane przyszłe przepływy pieniężne.

Techniki wyceny obejmują:

- ceny rynkowe porównywalnych inwestycji,
- zdyskontowane przepływy pieniężne,
- modele wyceny opcji,
- metody wyceny złożonych instrumentów finansowych.

Główne metody i założenia stosowane do ustalenia wartości godziwej instrumentów finansowych:

- wartości godziwe papierów wartościowych ustalane są z zastosowaniem cen rynkowych na aktywnych rynkach. Jeżeli ceny kwotowane nie są dostępne z aktywnego rynku, wartość godziwa jest ustalana z zastosowaniem modeli zdyskontowanych przepływów pieniężnych. Współczynniki dyskonta oparte są o krzywe rynkowych stóp procentowych,
- wartości godziwe pochodnych instrumentów finansowych uzyskuje się z aktywnych rynków lub ustala stosując odpowiednio modele zdyskontowanych przepływów pieniężnych i modele wyceny opcji,
- wartości godziwe kredytów ustalane są z zastosowaniem modeli zdyskontowanych przepływów pieniężnych oparte o bieżące stopy procentowe dla podobnego rodzaju kredytów. Dla kredytów o zmiennym oprocentowaniu, o częstym przeszacowaniu wartości godziwe są określane w przybliżeniu poprzez wartość bilansową,
- wartości bilansowe są przyjmowane jako przybliżone wartości godziwe dla innych aktywów i zobowiązań finansowych, takich jak krótkoterminowe zobowiązania i należności.

Bank klasyfikuje wyceny wartości godziwej posługując się hierarchią wartości godziwej, która uwzględnia istotność danych wejściowych do wyceny. Hierarchię wartości godziwej tworzą następujące poziomy:

- poziom 1 – ceny notowane (nieskorygowane) z aktywnych rynków dla identycznych aktywów i zobowiązań,
- poziom 2 – dane wejściowe inne niż ceny notowane zaliczane do poziomu 1 które są obserwowalne dla składnika aktywów lub zobowiązań w sposób bezpośredni (tj. jako ceny) lub pośrednio (tj. bazujące na cenach),
- poziom 3 dane wejściowe do wyceny składnika aktywów lub zobowiązań, które nie są oparte na możliwych do zaobserwowania danych rynkowych.



W wycenie instrumentów finansowych Bank uwzględnia ryzyko kredytowe klientów stosując wypracowaną metodologię korekty wyceny do wartości godziwej z tego tytułu.

Do wyznaczenia korekty wyceny wartości godziwej instrumentów finansowych Bank stosuje podejście oparte na ocenie ekspozycji naturalnej klientów z uwzględnieniem kontraktów zawartych z innymi bankami oraz ocenie przepływów pieniężnych generowanych przez klientów, które to przepływy mogłyby pokryć wycenę transakcji pochodnych niebędących zabezpieczeniem przepływów w walutach obcych.

Wierzytelności wynikające z zakończonych a niezapłaconych przez klientów instrumentów pochodnych, w dniu zapadalności przenosi się w wartości godziwej (uwzględniającej korekty z tytułu ryzyka kredytowego) do pozycji „Należności od klientów” gdzie następnie są utrzymywane i wyceniane zgodnie z zasadami obowiązującymi dla kategorii „pożyczki i należności”.

5.6.5 Przekwalifikowanie instrumentów finansowych

a) Instrumenty pochodne, od momentu ich początkowego ujęcia i klasyfikacji do kategorii wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat nie podlegają przekwalifikowaniu do innej kategorii;

b) Instrumenty finansowe, które przy początkowym ujęciu zostały zakwalifikowane jako kredyty i pożyczki nie podlegają przekwalifikowaniu do innej kategorii;

c) Instrumenty finansowe, które przy początkowym ujęciu zostały zakwalifikowane jako wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, inne niż wymienione w punkcie a):

- mogą zostać przekwalifikowane do kategorii kredyty i pożyczki jeżeli nie są już utrzymywane przez Bank w celu sprzedaży lub odkupienia w bliskim terminie oraz Bank ma zamiar i jest w stanie utrzymywać je w dającej się przewidzieć przyszłości lub do terminu zapadalności;

- mogą zostać przekwalifikowane do kategorii dostępne do sprzedaży lub do kategorii utrzymywane do terminu zapadalności jeżeli nie są już utrzymywane przez Bank w celu sprzedaży lub odkupienia w bliskim terminie i tylko w rzadkich przypadkach (tj. w przypadkach wynikających z pojedynczego zdarzenia, które nie ma zwyczajnego charakteru i jest wysoce nieprawdopodobne, że takie zdarzenie powtórzy się w bliskim terminie);

d) Instrumenty finansowe, które przy początkowym ujęciu zostały zakwalifikowane jako dostępne do sprzedaży i które spełniałyby definicję kredytów i pożyczek (gdyby nie były zakwalifikowane jako dostępne do sprzedaży), mogą zostać przekwalifikowane do kategorii kredyty i pożyczki jeśli Bank ma zamiar i jest w stanie utrzymywać je w dającej się przewidzieć przyszłości lub do terminu zapadalności;

5.7 Kompensowanie instrumentów finansowych

Aktywa i zobowiązania finansowe są kompensowane, a kwota netto wykazywana jest w bilansie, kiedy istnieje prawnie egzekwowalny tytuł prawny do kompensowania ujmowanych kwot i istnieje zamiar rozliczenia na podstawie netto, lub jednoczesnej realizacji aktywów i spłaty zobowiązań.

Bank nie dokonywał kompensowania, o którym mowa powyżej.

5.8 Umowy sprzedaży i odkupu oraz pożyczek papierów wartościowych

Papiery wartościowe, będące przedmiotem umowy odkupu ('repo', 'sell buy back') nie są wyłączone z bilansu. Zobowiązanie wynikające z obowiązku odkupienia składnika aktywów ujmowane jest w zobowiązaniach wobec banków lub zobowiązaniach wobec klientów w zależności od rodzaju kontrahenta. Papiery wartościowe zakupione na podstawie umów odsprzedaży ('reverse repo', 'buy sell back') nie są ujmowane w bilansie. Prawo do otrzymania środków od kontrahenta wykazywane jest w należnościach od banków lub należnościach od klientów, w zależności od rodzaju kontrahenta. Różnica pomiędzy ceną sprzedaży i ceną odkupu traktowana jest jako odsetki i naliczana w okresie trwania umowy z wykorzystaniem metody efektywnej stopy procentowej.



Jeżeli papiery wartościowe pozyskane w wyniku umowy odsprzedaży ('reverse repo', 'buy sell back') zostaną sprzedane osobom trzecim Bank ujmuje wpływy ze sprzedaży i zobowiązanie z tytułu zwrotu zabezpieczenia (zobowiązanie z tytułu krótkiej sprzedaży papierów wartościowych). Obowiązek zwrotu zabezpieczenia jest wyceniany według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i klasyfikowany jako zobowiązanie przeznaczone do obrotu.

Transakcje z przyrzeczeniem odkupu lub odsprzedaży ujmuje się w dacie rozliczenia transakcji stanowiącej datę dostarczenia składnika aktywów.

5.9 Instrumenty pochodne

Instrumenty pochodne stanowią instrumenty finansowe, których wartość zmienia się wraz ze zmianą określonej stopy procentowej, ceny instrumentu finansowego, kursu walutowego, indeksu ceny lub stopy czy też innej zmiennej, które nie wymagają początkowej inwestycji netto, których rozliczenie nastąpi w przyszłości, bądź wymagające inwestycji początkowej netto w kwocie niższej niż inwestycja w inne rodzaje kontraktów, a umożliwiające stworzenie analogicznej ekspozycji na ryzyko. W wycenie instrumentów pochodnych uwzględnia się korektę wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego opisaną w punkcie „Wartość godziwa instrumentów finansowych”.

5.10 Wbudowane instrumenty pochodne

Aktywa lub zobowiązania finansowe mogą obejmować wbudowane instrumenty pochodne. Jeżeli umowa zasadnicza takiego instrumentu nie jest wyceniana w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, a cechy ekonomiczne i ryzyko instrumentu wbudowanego nie są ściśle powiązane z cechami ekonomicznymi i ryzykiem umowy zasadniczej, instrument wbudowany wyodrębnia się i prezentuje osobno, wyceniając go do wartości godziwej. Zmiany wartości godziwej wyodrębnionego instrumentu pochodnego ujmowane są w rachunku zysków i strat. Umowy zasadnicze wyceniane są zgodnie z zasadami obowiązującymi dla kategorii aktywów lub zobowiązań finansowych, do których należą.

Wyodrębnione wbudowane instrumenty pochodne są prezentowane w zależności od klasyfikacji jako instrumenty zabezpieczające lub przeznaczone do obrotu.

5.11 Utrata wartości aktywów

5.11.1 Aktywa finansowe

Składnik aktywów finansowych (lub grupa aktywów) traci wartość, jeżeli występują obiektywne przesłanki utraty wartości, tj. po pierwotnym rozpoznaniu składnika aktywów nastąpiło jedno lub więcej zdarzeń, które mają wpływ na przyszłe przepływy pieniężne danego instrumentu finansowego (lub grupy instrumentów finansowych), jeżeli te przepływy mogą zostać wiarygodnie oszacowane.

Bank na każdy dzień bilansowy ocenia, czy istnieją obiektywne przesłanki utraty wartości składnika aktywów finansowych (lub grupy aktywów finansowych).

W przypadku stwierdzenia obiektywnych przesłanek utraty wartości w stosunku do pożyczek i należności Bank szacuje kwotę odpisu aktualizującego jako różnicę pomiędzy wartością księgową a wartością bieżącą oczekiwanych przyszłych przepływów pieniężnych (zdyskontowanych pierwotną efektywną stopą procentową instrumentu) ujmując ją w rachunku zysków i strat i pomniejszając pożyczki i należności z wykorzystaniem rachunku rezerw.

Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości wyznaczone są metodą indywidualną dla należności od podmiotów gospodarczych, których zaangażowanie przekracza łącznie (jeden klient) równowartość 50 tys. EUR (indywidualna analiza przyszłych przepływów pieniężnych). Dla pozostałych należności (klienci indywidualni oraz podmioty gospodarcze o zaangażowaniu nie przekraczającym progu 50 tys. EUR) odpisy wyznaczone są poprzez zastosowanie określonych modelowo parametrów odzyskiwalności z tytułu spłat dobrowolnych oraz realizacji zabezpieczeń (analiza portfelowo przyszłych przepływów pieniężnych).

W przypadku, gdy w stosunku do pożyczek i należności istnieje obiektywna przesłanka, że część portfela kredytowego dotknięta jest utratą wartości mimo braku obiektywnych przesłanek na utratę wartości poszczególnych pożyczek i



należności, Bank tworzy odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR). Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty szacowany jest w oparciu o historyczne wzory strat charakteryzujące daną część portfela, z uwzględnieniem bieżącej sytuacji gospodarczej, w jakiej działają kredytobiorcy.

W przypadku pożyczek i należności uznanych za nieściągalne i w przypadku wyczerpania możliwości prawnych i proceduralnych dochodzenia ich spłaty, Bank spisuje takie pożyczki i należności w ciężar związanego z nimi odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości.

Kwoty później odzyskane uwzględniane są w pozycji Odpisy netto z tytułu utraty wartości w rachunku zysków i strat.

W przypadku stwierdzenia obiektywnych przesłanek świadczących o utracie wartości aktywów finansowych klasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży, skumulowane straty ujęte dotychczas w kapitale własnym wyksięgowuje się z kapitału własnego i ujmuje w rachunku zysków i strat, nawet jeśli składnik aktywów finansowych nie został wyłączony z bilansu. Kwota skumulowanych strat, która zostaje wyksięgowana z kapitału własnego i ujęta w rachunku zysków i strat stanowi różnicę pomiędzy kosztem nabycia (pomniejszonym o wszelkie spłaty kapitału i amortyzację) a bieżącą wartością godziwą, pomniejszoną o wszelkie straty z tytułu utraty wartości tego składnika aktywów uprzednio ujęte w rachunku zysków i strat.

Jeśli w następnym okresie wartość godziwa instrumentu dłużnego dostępnego do sprzedaży wzrośnie, a wzrost ten może być obiektywnie łączony ze zdarzeniem następującym po ujęciu straty z tytułu utraty wartości w rachunku zysków i strat, to kwotę odwracanego odpisu ujmuje się w rachunku zysków i strat.

Strat z tytułu utraty wartości inwestycji w instrument kapitałowy, kwalifikowany jako dostępny do sprzedaży, nie poddaje się odwróceniu przez rachunek zysków i strat.

5.11.2 Aktywa niefinansowe

Składnik aktywów niefinansowych traci wartość w przypadku, gdy jego wartość księgową jest wyższa od wartości odzyskiwalnej.

Bank na każdy dzień bilansowy ocenia, czy istnieją przesłanki wskazujące na możliwość utraty wartości składnika aktywów niefinansowych, a w przypadku stwierdzenia istnienia tych przesłanek dokonuje oszacowania jego wartości odzyskiwalnej.

Wartość odzyskiwalna stanowi wyższą spośród:

- wartości godziwej pomniejszonej o koszty sprzedaży, oraz
- wartości użytkowej.

Wartość godziwa pomniejszona o koszty sprzedaży jest to kwota możliwa do uzyskania ze sprzedaży składnika aktywów na warunkach rynkowych pomiędzy zainteresowanymi i dobrze poinformowanymi stronami transakcji, po potrąceniu bezpośrednich krańcowych kosztów zbycia tego składnika.

Wartość użytkowa jest bieżącą, szacunkową wartością przyszłych przepływów pieniężnych, oczekiwaną z tytułu dalszego użytkowania składnika aktywów oraz z jego zbycia na zakończenie okresu użytkowania.

5.12 Środki pieniężne i ich ekwiwalenty

Środki pieniężne i ich ekwiwalenty obejmują gotówkę w kasie, łatwo dostępne salda w banku centralnym i innych bankach oraz pozostałe aktywa finansowe o pierwotnym terminie zapadalności krótszym niż trzy miesiące od daty nabycia.

5.13 Należności od banków i należności od klientów

Należności od banków i klientów obejmują kredyty udzielone przez Bank poprzez przekazanie środków bezpośrednio kredytobiorcy i kredyty nabyte od stron trzecich, które są wykazywane według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości.

Jako kredyty wykazywane są także dłużne papiery wartościowe, które nie są notowane na aktywnym rynku.



Poniesione i uzyskane opłaty i prowizje za udzielenie kredytu są odroczone w czasie i amortyzowane w całym okresie kredytowania jako korekta efektywnej stopy procentowej kredytu.

Zasady dotyczące szacowania utraty wartości zostały przedstawione powyżej.

5.14 Rzeczowy majątek trwały

Rzeczowy majątek trwały stanowią aktywa o przewidywanym okresie użytkowania dłuższym niż jeden rok, kompletne, użytkowane przez Bank w celu świadczenia usług.

Majątek trwały wykazywany jest według ceny nabycia pomniejszonej o skumulowaną amortyzację oraz o odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości. Wartość końcowa oraz okres użytkowania majątku trwałego są przedmiotem corocznych przeglądów.

Straty z tytułu utraty wartości są ujmowane w rachunku zysków i strat.

Cena nabycia stanowi wartość wypłaconych środków pieniężnych bądź ich ekwiwalentów, lub wartość godziwą innych dóbr przekazanych w celu nabycia składnika aktywów w momencie jego pozyskania.

Amortyzację wylicza się metodą liniową, polegającą na rozłożeniu wartości podlegającej amortyzacji na przestrzeni okresu użytkowania składnika aktywów.

Koszty napraw i utrzymania składnika rzeczowego majątku trwałego uwzględniane są w rachunku zysków i strat w momencie poniesienia.

Wydatki, które zwiększają lub poszerzają korzyści z rzeczowego majątku trwałego poza ich pierwotny zakres użytkowania, są kapitalizowane i następnie amortyzowane.

Środki trwałe o niskiej jednostkowej wartości (przedmioty niskocenne) są jednorazowo odpisywane w koszty w miesiącu przekazania do użytkowania. W przypadku dokonania zakupu przedmiotów niskocennych o łącznej istotnej wartości, Bank dokonuje ich kapitalizacji.

Oprogramowanie komputerowe, stanowiące integralną część powiązanego z nim sprzętu (oprogramowanie operacyjne) traktowane jest jako rzeczowy majątek trwały.

Okresy użytkowania środków trwałych są następujące*:

I.p.	Wyszczególnienie	Okres użytkowania
1.	Budynki własne	40 lat
2.	Inwestycje w obcych środkach trwałych	10 lat
3.	Okablowanie strukturalne	5 lat
4.	Sprzęt IT	3 - 5 lat
5.	Urządzenia telefoniczne	3 lub 5 lat
6.	Pojazdy	5 lat
7.	Meble	5 lat
8.	Sprzęt kasowo skarbcowy	5 lat
9.	Bankomaty	5 lat
10.	Sprzęt do procesowania czeków	5 lat
11.	Wyposażenie sal konferencyjnych	5 lat
11.	Kasy i szafy pancerne oraz sejfy	10 lat
12.	Pozostały sprzęt i wyposażenie	5 lat
13.	Oprogramowanie operacyjne	5 lat

*dotyczy środków trwałych zakupionych po 1.01.2010 roku. Dla środków trwałych zakupionych przed tym okresem okresy użytkowania zaprezentowane zostały w sprawozdaniu finansowym Banku za rok 2009.



5.15 Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży

Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży to takie aktywa lub grupa aktywów, dla których Bank odzyska wartość bilansową w drodze transakcji sprzedaży, a nie poprzez ich dalsze użytkowanie. Aktywa te są wykazywane w wartości niższej spośród:

- wartości księgowej na moment przeniesienia do tej kategorii, lub
- wartości godziwej pomniejszonej o koszty sprzedaży.

Aktywa zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży nie są amortyzowane.

5.16 Wartości niematerialne

Wartości niematerialne stanowią możliwy do zidentyfikowania składnik aktywów, nie posiadający postaci fizycznej, ujmowany według ceny nabycia. Wartości niematerialne są rozpoznawane w bilansie, jeśli w przyszłości generować będą korzyści finansowe i istnieje możliwość wiarygodnej wyceny wartości takich aktywów. Bank dokonuje regularnej oceny wartości niematerialnych pod kątem możliwej utraty wartości.

Wartości niematerialne obejmują wartości o określonym okresie użytkowania, jak znaki towarowe i licencje. Są one liniowo amortyzowane w całym okresie ich użytkowania.

Bank nie posiada wartości niematerialnych o nieokreślonym okresie użytkowania.

Wartości niematerialne wykazywane są w bilansie według ceny nabycia pomniejszonej o umorzenie oraz odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości. Wartość końcowa oraz okres użytkowania wartości niematerialnych są przedmiotem corocznych przeglądów.

Straty z tytułu utraty wartości są ujmowane w rachunku zysków i strat.

Okres użytkowania wartości niematerialnych jest określony dla:

- oprogramowanie systemowe (tj. inne niż operacyjne) - 3 lub 5 lat

5.17 Zobowiązania wobec klientów

Zobowiązania z tytułu depozytów klientów są równe kwocie należnej w dniu bilansowym. Zobowiązania wobec klientów wyceniane są według zamortyzowanego kosztu.

5.18 Świadczenia pracownicze

5.18.1 Długoterminowe zobowiązania pracownicze

Bank dokonuje wyceny rezerw na zobowiązania związane z odprawami emerytalnymi, rentowymi i pośmiertnymi należnymi uprawnionym pracownikom na podstawie przepisów Kodeksu Pracy. Kwoty rezerw szacowane są w oparciu o wyliczenia aktuarialne.

Wartość rezerw oraz kosztów z tytułu zobowiązań do świadczeń pracowniczych jest szacowana z zastosowaniem metody aktuarialnej wyceny prognozowanych uprawnień jednostkowych. Wartość zobowiązań z tytułu odpraw emerytalnych, rentowych i pośmiertnych jest wyliczana według bieżącej wartości szacunkowych przyszłych wpływów środków pieniężnych z wykorzystaniem stóp procentowych określonych poprzez odniesienie do warunków rynkowych.

5.18.2 Krótkoterminowe zobowiązania pracownicze

Uprawnienia pracownicze do urlopu wypoczynkowego oraz urlopu dodatkowego są ujmowane, gdy staną się należne pracownikom. Tworzona jest rezerwa na szacunkowe zobowiązanie z tytułu urlopu wypoczynkowego oraz urlopu dodatkowego do dnia bilansowego.

5.18.3 Świadczenia z tytułu rozwiązania stosunku pracy

Bank ujmuje świadczenia z tytułu rozwiązania stosunku pracy jako zobowiązanie i koszt wtedy, gdy jest zdecydowany w możliwy do udowodnienia sposób:



- rozwiązać stosunek pracy z pracownikiem lub grupą pracowników przed osiągnięciem przez nich wieku emerytalnego lub
- zapewnić świadczenia z tytułu rozwiązania stosunku pracy w następstwie złożonej przez siebie propozycji zachęcającej ich do dobrowolnego rozwiązania stosunku pracy.

5.19 Rezerwy

Rezerwy stanowią zobowiązania, których kwota lub termin zapłaty nie są pewne.

Bank ujmuje rezerwy w bilansie, gdy:

- a) zaistnieje obecny obowiązek prawny lub zwyczajowo oczekiwany wynikający ze zdarzeń przeszłych;
- b) prawdopodobne jest, że w celu wypełnienia obowiązku nastąpi wypływ środków pieniężnych;
- c) można dokonać wiarygodnego szacunku wysokości przyszłego zobowiązania.

W przypadku, gdy wpływ zmiany wartości pieniądza w czasie jest istotny szacując kwotę rezerwy Bank dyskontuje kwotę oszacowanego przyszłego zobowiązania.

5.20 Zobowiązania warunkowe – zobowiązania pozabilansowe

Zobowiązania warunkowe są:

- a) możliwym obowiązkiem, który powstaje na skutek zdarzeń przeszłych, których istnienie zostanie potwierdzone dopiero w momencie wystąpienia jednego lub większej ilości niepewnych przyszłych zdarzeń, które nie w pełni podlegają kontroli Banku; lub
- b) obecnym obowiązkiem, który powstaje na skutek zdarzeń przeszłych, ale nie jest ujmowany w bilansie ponieważ nie jest prawdopodobne, aby konieczne było wydatkowanie środków zawierających w sobie korzyści ekonomiczne w celu wypełnienia obowiązku lub kwoty zobowiązania nie można wiarygodnie oszacować.

Jako zobowiązania warunkowe Bank prezentuje zobowiązania pozabilansowe, które nie spełniają kryteriów ujęcia w bilansie jako aktywa lub zobowiązania, w szczególności:

- zobowiązania udzielone z tytułu przyznanych przez Bank linii kredytowych – w kwocie niewykorzystanej przez klientów;
- zobowiązania udzielone z tytułu gwarancji wystawionych przez Bank na rzecz klienta – w wysokości wynikającej z umów;
- zobowiązania z tytułu akredytyw eksportowych i importowych;
- zobowiązania z tytułu zawartych umów ramowych o charakterze finansowym i gwarancyjnym – w kwocie niewykorzystanej przez klienta;
- zobowiązania z tytułu otrzymanych przez Bank linii kredytowych – w kwocie dostępnej do wykorzystania przez Bank;
- zobowiązania z tytułu otrzymanych na rzecz Bank gwarancji – w wysokości wynikającej z umów.

5.21 Kapitał własny

5.21.1 Definicja

Kapitał własny stanowią kapitały i fundusze tworzone zgodnie z obowiązującymi przepisami, tj. statutem i właściwymi ustawami. Do kapitałów własnych zaliczane są także niepodzielone zyski i nie pokryte straty z lat ubiegłych. Kapitały wykazywane są w wartości nominalnej, z wyjątkiem kapitału z aktualizacji wyceny, który wykazywany jest z uwzględnieniem wpływu podatku odroczonego.

5.21.2 Pozycje kapitału własnego

Kapitał zakładowy

Kapitał zakładowy wykazywany jest według wartości nominalnej, może być podwyższony przez emisję nowych akcji lub poprzez podwyższenie wartości nominalnej akcji dotychczasowych.



Kapitał zapasowy

Kapitał zapasowy tworzony jest z odpisów z zysku netto oraz premii emisyjnych uzyskanych z emisji akcji powyżej ich wartości nominalnej z przeznaczeniem na pokrycie strat, jakie mogą wyniknąć w związku z działalnością Banku.

Pozostałe kapitały

Kapitał rezerwowy służy celom określonym w statucie i tworzony jest z odpisów z zysku.

Fundusz ogólnego ryzyka bankowego tworzony jest zgodnie z Ustawą Prawo Bankowe z dnia 29 sierpnia 1997 roku z zysku po opodatkowaniu.

Kapitał z aktualizacji wyceny

Na kapitał z aktualizacji wyceny odnosi się różnice z wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży pomniejszone o odpisy z tytułu odroczonego podatku dochodowego z tym związane. Kapitał z aktualizacji wyceny nie podlega dystrybucji.

Zyski zatrzymane

Zyski zatrzymane obejmują niepodzielone zyski i nie pokryte straty z lat ubiegłych.

Wynik roku bieżącego

Wynik roku bieżącego to zysk lub strata wynikający z rachunku zysków i strat za okres, za który sporządzane jest sprawozdanie. Zysk netto uwzględnia podatek dochodowy.

5.21.3 Koszty transakcji związane z operacjami na kapitale własnym

Koszty transakcji związane z operacjami na kapitale własnym, zmniejszają te kapitały w kwocie równej kosztom krańcowym bezpośrednio odnoszącym się do tej operacji, to jest takim kosztem, które w innym przypadku nie byłyby poniesione.

5.21.4 Dywidendy z akcji zwykłych

Dywidendy z akcji zwykłych są ujęte w kapitałach własnych w okresie, w którym zostały zatwierdzone przez akcjonariuszy. Przychody z tytułu dywidendy ujmowane są w rachunku zysków i strat w momencie nabycia praw. Wypłacone dywidendy klasyfikowane są w rachunku przepływów środków pieniężnych jako przepływy z działalności finansowej. Dywidendy otrzymane klasyfikuje się w pozycji operacyjne przepływy pieniężne.

5.22 Zysk przypadający na jedną akcję

Podstawowy zysk przypadający na jedną akcję jest wyliczany poprzez podzielenie zysku netto przypadającego na zwykłych akcjonariuszy przez średnią ważoną liczbę akcji zwykłych występujących w ciągu okresu.

W przypadku rozwodnionego zysku przypadającego na jedną akcję, średnia ważona liczba akcji zwykłych oraz wynik netto są korygowane w celu uwzględnienia wpływu wszystkich rozwadniających potencjalnych akcji zwykłych, takich jak dług zamienny i opcje na akcje przyznane pracownikom. Potencjalne lub warunkowe emisje akcji traktowane są jako rozwadniające, jeśli ich konwersja na akcje zmniejszyłaby zysk netto przypadający na jedną akcję.

5.23 Przychody i koszty z tytułu odsetek

Przychody i koszty z tytułu odsetek są ujmowane w rachunku zysków i strat w przypadku wszystkich instrumentów finansowych na zasadzie memoriału z wykorzystaniem metody efektywnej stopy procentowej opartej na cenie nabycia z uwzględnieniem bezpośrednich kosztów transakcji.

W przypadku aktywów finansowych, dla których dokonano odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości, przychody odsetkowe ujmowane są przy zastosowaniu stopy procentowej użytej do zdyskontowania przyszłych przepływów pieniężnych dla celów oszacowania odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości.



5.24 Prowizje oraz koszty transakcji

Prowizje związane z udzieleniem lub zmianą istotnych warunków kredytu stanowią integralną część efektywnej stopy procentowej instrumentu finansowego. Tak ujmowane są prowizje przygotowawcze, za udzielenie kredytu oraz inne początkowe z tytułu takich czynności jak ocena kondycji finansowej kredytobiorcy, ocena i ewidencja zabezpieczeń. Prowizje tego rodzaju są odraczane i jako korekta efektywnej stopy procentowej prezentowane są w przychodach z tytułu odsetek.

Prowizje nie stanowiące integralnej części efektywnej stopy instrumentu finansowego są ujmowane w wyniku, w okresie świadczenia usług lub w momencie wykonania znaczącej czynności.

Prowizje dotyczące należności, w stosunku do których w praktyce nie można zastosować rachunku efektywnej stopy procentowej (należności o nieokreślonym terminie płatności poszczególnych rat i nieustalonych zmianach oprocentowania) rozkładane są w czasie metodą liniową i zaliczane do przychodów prowizyjnych.

Prowizje z tytułu organizacji konsorcjum kredytowego ujmowane są jako przychody po zakończeniu procesu związanego z organizacją konsorcjum.

Koszty transakcji są ujmowane w początkowej wycenie aktywów i zobowiązań finansowych innych niż wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat. Koszty transakcji to koszty bezpośrednio związane z nabyciem lub zbyciem składnika aktywów lub zobowiązań finansowych. Obejmują one prowizje wypłacone pośrednikom, agentom, doradcom, brokerom oraz koszty z tytułu usług dealerów narzucone przez agencje regulacyjne i giełdy papierów wartościowych, jak również podatki od czynności cywilno-prawnych. Koszty takie są odraczane i ujmowane jako korekta efektywnej stopy procentowej instrumentów finansowych.

5.25 Wynik na operacjach instrumentami finansowymi

Wynik na operacjach instrumentami finansowymi obejmuje:

- wynik na operacjach instrumentami finansowymi dostępnymi do sprzedaży, tj. zrealizowane zyski lub straty ze sprzedaży stanowiące różnicę pomiędzy przychodami otrzymanymi ze sprzedaży oraz zamortyzowanym kosztem sprzedanego aktywa pomniejszone o odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości ujęte uprzednio w rachunku zysków i strat;
- wynik na operacjach instrumentami finansowymi wycenianymi w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, m.in. różnicę pomiędzy wartością bilansową na koniec bieżącego i poprzedniego okresu sprawozdawczego;

5.26 Bieżący i odroczony podatek dochodowy

Podatek dochodowy w rachunku zysków i strat obejmuje podatek bieżący i podatek odroczony. Podatek bieżący stanowi zobowiązanie podatkowe Banku obliczone w oparciu o stosowne przepisy podatkowe.

Podatek odroczony jest ujęty z wykorzystaniem metody bilansowej, opartej o identyfikację różnic przejściowych pomiędzy wartością podatkową aktywów i zobowiązań, a ich wartością bilansową wykazaną w sprawozdaniach finansowych. W celu określenia wartości aktywów i zobowiązania z tytułu podatku odroczonego stosuje się stawki ustawowe podatku.

Aktywa z tytułu podatku odroczonego ujęte są do wysokości, do której prawdopodobne jest, iż osiągnięty zostanie dochód do opodatkowania, który pozwoli na potrącenie ujemnych różnic przejściowych.

Podatek odroczony i bieżący związany z wyceną do wartości godziwej aktywów dostępnych do sprzedaży ujmowaną bezpośrednio w kapitale z aktualizacji wyceny jest także ujmowany bezpośrednio w kapitale z aktualizacji wyceny i zostaje rozpoznany w rachunku zysków i strat równoległe z zyskiem lub stratą z takiej inwestycji.



5.27. Dotacje rządowe

Dotacje rządowe ujmowane są w systematyczny sposób jako przychód w poszczególnych okresach, aby zapewnić ich współmierność z odnośnymi kosztami, które te dotacje kompensują. Przychody z tego tytułu prezentowane są w pozycji „Pozostałe przychody”.

5.28 Leasing

Leasing klasyfikuje się jako leasing finansowy, gdy w ramach zawartej umowy zasadniczo całe potencjalne korzyści oraz ryzyko wynikające z bycia właścicielem przenoszone jest na leasingobiorcę. Wszelkie pozostałe rodzaje leasingu traktowane są jako leasing operacyjny.

Aktywa użytkowane na podstawie umowy leasingu finansowego traktuje się jak aktywa Banku i wycenia w ich wartości godziwej w momencie ich nabycia, nie wyższej jednak niż wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych. Powstające z tego tytułu zobowiązanie wobec leasingodawcy jest prezentowane w pozycji zobowiązań z tytułu leasingu finansowego.

Płatności z tytułu leasingu finansowego dzielone są na koszty finansowe i zmniejszenie zobowiązania z tytułu leasingu. Koszty finansowe odnosi się bezpośrednio do rachunku zysków i strat.

Płatności z tytułu leasingu operacyjnego odnosi się do rachunku zysków i strat metodą liniową przez okres leasingu.

5.29 Sprawozdawczość dotycząca segmentów działalności

5.29.1 Segmenty operacyjne

Segment operacyjny jest częścią składową jednostki, która angażuje się w działalność gospodarczą, w związku z którą może uzyskiwać przychody i ponosić koszty (w tym przychody i koszty związane z transakcjami z innymi częściami składowymi tej samej jednostki), której wyniki działalności są regularnie przeglądane przez główny organ odpowiedzialny za podejmowanie decyzji operacyjnych w jednostce oraz wykorzystujący te wyniki przy podejmowaniu decyzji o zasobach alokowanych do segmentu i przy ocenie wyników działalności segmentu; oraz w przypadku której są dostępne oddzielne informacje finansowe.

W działalności Banku wyodrębnia się następujące segmenty:

- Retail Banking (Pion Obsługi Małych Przedsiębiorstw oraz Klientów Indywidualnych)
- Enterprise and Transaction Banking (Przedsiębiorstwa i Bankowość Transakcyjna)
- Pozostała Działalność Bankowa.

5.29.2 Obszary geograficzne

Bank prowadzi działalność w Polsce - jedynym obszarze geograficznym. Wszystkie przychody i koszty realizowane przez Bank pochodzą z tego obszaru geograficznego, wszystkie posiadane aktywa zlokalizowane są w tym obszarze.

Informacje o zmianach w strukturze segmentów zawarte są w punkcie „Sprawozdawczość w ramach segmentów”.



6. Porównywalność z opublikowanymi wcześniej raportami

W celu uzyskania porównywalności danych dokonano zmian prezentacyjnych dla danych opublikowanych w raporcie rocznym 2009 roku wg stanu na 31 grudnia 2009 roku.

Jednostkowy bilans wg stanu na 31 grudnia 2009 roku (w tys. PLN)				
Pozycja	Raport roczny za 2010 rok	Raport roczny za 2009 rok	Różnica	Zmiana dotyczy
Inwestycje dostępne do sprzedaży	2 804 008	2 785 800	-18 208	Wyodrębnienie pozostałych inwestycji
Pozostałe inwestycje	18 208	-	18 208	Wyodrębnienie pozostałych inwestycji
Zobowiązania wobec klientów	9 244 085	9 244 093	8	Bieżące zobowiązania wobec klientów
Pozostałe zobowiązania	285 644	265 414	20 238	Zmiana sposobu prezentacji rezerwy restrukturyzacyjnej
			-8	Bieżące zobowiązania wobec klientów
Rezerwy	56 773	77 011	-20 238	Zmiana sposobu prezentacji rezerwy restrukturyzacyjnej
Razem zmiany			-	

Jednostkowy rachunek przepływów pieniężnych za okres 1 stycznia do 31 grudnia 2009 roku (w tys. PLN)				
Pozycja	Raport roczny za 2010 rok	Raport roczny za 2009 rok	Różnica	Zmiana dotyczy
Przepływy pieniężne z działalności operacyjnej				
Zobowiązania wobec klientów	674 319	674 311	8	Bieżące zobowiązania wobec klientów
Pozostałe aktywa i zobowiązania	-136 379	-156 607	-8	Bieżące zobowiązania wobec klientów
			20 238	Zmiana sposobu prezentacji rezerwy restrukturyzacyjnej
			-2	Pozostałe
Odpisy z tytułu utraty wartości	814 931	835 167	-20 238	Zmiana sposobu prezentacji rezerwy restrukturyzacyjnej
			2	Pozostałe

Jednostkowy rachunek zysków i strat za okres 1 stycznia do 31 grudnia 2009 roku (w tys. PLN)				
Pozycja	Raport roczny za 2010 rok	Raport roczny za 2009 rok	Różnica	Zmiana dotyczy
Koszty z tytułu prowizji	-27 951	-27 451	-500	Zmiana sposobu prezentacji kosztów dotyczących ubezpieczeń kredytów
Pozostałe koszty	-228 563	-224 179	-4 384	Zmiana sposobu prezentacji odpisów z tytułu utraty wartości rzeczowych aktywów trwałych
Odpisy z tytułu utraty wartości	-576 294	-581 178	500	Zmiana sposobu prezentacji kosztów dotyczących ubezpieczeń kredytów
			4 384	Zmiana sposobu prezentacji odpisów z tytułu utraty wartości rzeczowych aktywów trwałych



7. Sprawozdawczość w ramach segmentów

W dniu 31 lipca 2009 roku nastąpiło połączenie Fortis Bank Polska SA i Dominet Bank S.A. Zgodnie z przyjętymi zasadami rachunkowości Fortis Bank Polska SA, po połączeniu z Dominet Bank S.A., nie prezentuje sprawozdań finansowych retrospektywnie, to jest z uwzględnieniem w danych porównawczych odpowiednich pozycji Dominet Banku S.A. W wyniku Banku za 2009 rok nie został ujęty wynik Dominet Banku S.A. za okres od 1 stycznia 2009 do 31 lipca 2009 roku.

Informacje dotyczące segmentów

Segment operacyjny jest częścią składową jednostki, która angażuje się w działalność gospodarczą, w związku z którą może uzyskiwać przychody i ponosić koszty (w tym przychody i koszty związane z transakcjami z innymi częściami składowymi tej samej jednostki), której wyniki działalności są regularnie przeglądane przez główny organ odpowiedzialny za podejmowanie decyzji operacyjnych w jednostce oraz wykorzystujący te wyniki przy podejmowaniu decyzji o zasobach alokowanych do segmentu i przy ocenie wyników działalności segmentu; oraz w przypadku której są dostępne oddzielne informacje finansowe.

Segmentacja podstawowa

Główny profil działalności Banku to usługi finansowe realizowane w ramach następujących segmentów:

- Retail Banking (RB)
- Enterprise and Transaction Banking (ETB)
- Pozostała Działalność Bankowa

Do końca 2009 roku Bank działał w ramach następujących segmentów: Retail Banking, Merchant Banking oraz ALM i jednostki wsparcia. Segment Merchant Banking obejmował linię Enterprise and Transaction Banking oraz Pion Rynków Finansowych (Global Markets). W 2010 roku, w związku ze zmianami organizacyjnymi i ograniczeniem zakresu odpowiedzialności dotychczasowego Pionu Rynków Finansowych, linia Enterprise and Transaction Banking jest prezentowana jako oddzielny segment. Wyniki z działalności dawnego Pionu Rynków Finansowych są prezentowane w wynikach z Pozostałej Działalności Bankowej łącznie z wynikami ALM (które przejęło część aktywności dawnego Pionu Rynków Finansowych) i pozostałych jednostek wsparcia linii biznesowych.

Ponadto, w okresie objętym niniejszym sprawozdaniem, nie nastąpiły inne zmiany w podziale działalności Banku na segmenty operacyjne, w stosunku do tych przedstawionych w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Banku za rok zakończony 31 grudnia 2009 roku.

Zasady rachunkowości dla poszczególnych segmentów są takie same jak opisane w zasadach rachunkowości. W rachunku zysków i strat koszty są początkowo prezentowane jako koszty bezpośrednie we wszystkich liniach biznesowych i jednostkach wsparcia. W procesie rebillingu odbywa się przepływ kosztów z tych jednostek do linii biznesowych oraz przepływ kosztów pomiędzy liniami biznesowymi i pomiędzy jednostkami wsparcia. Rebilling jest to odrębny proces w raportowaniu prezentowany w odrębnej pozycji sprawozdania (alokacja kosztów – rebilling). Skutkiem tego procesu jest zaabsorbowanie wszystkich kosztów jednostek wsparcia przez linie biznesowe. Wynik finansowy jednostek wsparcia po zakończeniu tego procesu jest równy zeru.

Podstawowym celem wyznaczania cen transferowych pomiędzy segmentami jest przeniesienie ryzyka stopy procentowej do jednostek Pozostałej Działalności Bankowej, tak by dla pozostałych linii alokować stałe marże.

Ceny transferowe obliczane są dla standardowych okresów trwania produktów i składają się z dwóch elementów: składnika rynkowego oraz składnika płynnościowego. Składnik rynkowy odzwierciedla oficjalne stawki referencyjne jak WIBOR, LIBOR czy EURIBOR. Składnik płynnościowy odzwierciedla dodatkowy koszt ponad stopy referencyjne (*ang. Liquidity Premium*), jaki Bank ponosi na finansowanie swoich aktywów.



Segmenty działalności:

▪ Retail Banking

Linia Retail Banking specjalizuje się w obsłudze małych przedsiębiorstw i Klientów indywidualnych, świadcząc usługi finansowe dla Klientów detalicznych, przedstawicieli wolnych zawodów oraz małych przedsiębiorstw. Ponadto segment oferuje doradztwo w zakresie wszelkich form bieżącej obsługi bankowej, oszczędzania, inwestowania, kredytowania, jak również usługi bankowości detalicznej.

▪ Enterprise and Transaction Banking

Linia Enterprise and Transaction Banking (Przedsiębiorstwa i Bankowość Transakcyjna) specjalizuje się w obsłudze średnich i dużych przedsiębiorstw, koncentrując się na Klientach działających na skalę międzynarodową, oferując im rozwiązania finansowe w oparciu o standardowe produkty i usługi bankowe oraz specjalistyczne produkty finansowe.

▪ Pozostała Działalność Bankowa

Jednostki w ramach Pozostałej Działalności Bankowej odgrywają ważną rolę w zarządzaniu składnikami bilansu oraz pozabilansu Banku, zarządzają ryzykiem oraz kapitałami, ustalają ceny transferowe oraz zajmują się relacjami z innymi bankami i zarządzaniem płynnością Banku. W segmencie ujęte zostały również koszty jednostek wsparcia, funkcje skarbowe oraz finansowe, oraz pozostała działalność niezwiązana z podstawową działalnością bankową.

Segment geograficzny

Bank prowadzi działalność w Polsce jako jedynym obszarze geograficznym, zatem wszystkie przychody uzyskane, koszty poniesione oraz aktywa dotyczą jednego obszaru geograficznego – Polski.

Rachunek zysków i strat Fortis Bank Polska SA według segmentów działalności

1.01.2010-31.12.2010 (w tys. PLN)	Retail Banking	Enterprise and Transaction Banking	Pozostała Działalność Bankowa	Ogółem
Przychody z tytułu odsetek (zewnątrzne)	530 469	234 268	133 307	898 044
Koszty z tytułu cen transferowych (wewnętrzne)	-277 845	-140 003	-343 212	-761 060
Koszty z tytułu odsetek (zewnątrzne)	-157 944	-78 478	-77 596	-314 018
Przychody z tytułu cen transferowych (wewnętrzne)	208 164	110 582	442 314	761 060
Wynik z tytułu odsetek	302 844	126 369	154 813	584 026
Przychody z tytułu prowizji (zewnątrzne)	156 377	53 066	2 725	212 168
Koszty z tytułu prowizji (zewnątrzne)	-52 847	-727	-1 775	-55 349
Wynik z tytułu prowizji	103 530	52 339	950	156 819
Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu (zewnątrzne)	40 728	63 892	-29 776	74 844
Wynik na operacjach aktywami finansowymi dostępnymi do sprzedaży (zewnątrzne)	-	-	1 376	1 376
Pozostałe przychody (zewnątrzne)	11 757	12 368	4 750	28 875
Razem przychody netto	458 859	254 968	132 113	845 940
Koszty osobowe (zewnątrzne)	-105 624	-12 129	-113 476	-231 229
Amortyzacja środków trwałych i wartości niematerialnych (zewnątrzne)	-	-	-75 829	-75 829
Pozostałe koszty (zewnątrzne)	-70 431	-7 033	-210 210	-287 674
Odpisy z tytułu utraty wartości (zewnątrzne)	-168 887	-24 116	340	-192 663
Alokacja kosztów – rebilling (wewnętrzne)	-346 800	-48 004	394 804	-
Wynik brutto	-232 883	163 686	127 742	58 545
Podatek dochodowy	63 203	-44 423	-34 669	-15 889
Wynik netto	-169 680	119 263	93 073	42 656



1.01.2009-31.12.2009 roku (w tys. PLN)	Retail Banking	Enterprise and Transaction Banking	Pozostała Działalność Bankowa	Ogółem
Przychody z tytułu odsetek (zewnątrzne)	472 852	297 192	141 047	911 091
Koszty z tytułu cen transferowych (wewnętrzne)	-310 867	-207 467	-323 901	-842 235
Koszty z tytułu odsetek (zewnątrzne)	-242 898	-120 288	-126 985	-490 171
Przychody z tytułu cen transferowych (wewnętrzne)	305 532	180 448	356 255	842 235
Wynik z tytułu odsetek	224 619	149 885	46 416	420 920
Przychody z tytułu prowizji (zewnątrzne)	117 376	53 651	4 151	175 178
Koszty z tytułu prowizji (zewnątrzne)	-24 583	-60	-3 308	-27 951
Wynik z tytułu prowizji	92 793	53 591	843	147 227
Dywidenda i inne przychody z tytułu inwestycji (zewnątrzne)	-	-	244	244
Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu (zewnątrzne)	17 908	18 066	-70 386	-34 412
Wynik na operacjach aktywami finansowymi dostępnymi do sprzedaży (zewnątrzne)	-	-	6 300	6 300
Pozostałe przychody (zewnątrzne)	21 287	5 133	485	26 905
Razem przychody netto	356 607	226 675	-16 098	567 184
Koszty osobowe (zewnątrzne)	-95 318	-17 655	-111 146	-224 119
Amortyzacja środków trwałych i wartości niematerialnych (zewnątrzne)	140	-	-58 276	-58 136
Pozostałe koszty (zewnątrzne)	-49 288	-8 000	-171 275	-228 563
Odpisy z tytułu utraty wartości (zewnątrzne)	-214 438	-326 662	-35 194	-576 294
Alokacja kosztów – rebilling (wewnętrzne)	-274 937	-48 469	323 406	-
Wynik brutto	-277 234	-174 111	-68 583	-519 928
Podatek dochodowy	48 660	30 560	12 038	91 258
Wynik netto	-228 574	-143 551	-56 545	-428 670

Poniższe zestawienie prezentuje sumę aktywów i pasywów Banku w podziale na linie biznesowe, na dzień 31.12.2010 roku oraz 31.12.2009 roku.

Suma bilansowa (w tys. PLN)	Stan na:	Retail Banking	Enterprise and Transaction Banking	Pozostała Działalność Bankowa	Ogółem
Aktywa	31.12.2010	9 566 906	3 726 106	5 263 241	18 556 235
	31.12.2009	9 729 227	4 587 493	5 995 129	20 311 849
Pasywa	31.12.2010	4 737 601	4 269 052	9 549 600	18 556 235
	31.12.2009	6 550 750	3 346 938	10 414 161	20 311 849

Poniższe zestawienie prezentuje koszty niepieniężne, inne niż amortyzacja, za okres sprawozdawczy kończący się 31.12.2010 roku oraz 31.12.2009 roku. Do kosztów niepieniężnych zostały zaliczone: niezrealizowana strata z tytułu instrumentów finansowych, odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości, odpisy z tytułu rezerw kosztowych.

W tys. PLN	Za okres:	Retail Banking	Enterprise and Transaction Banking	Pozostała Działalność Bankowa	Ogółem
Koszty niepieniężne	1.01.2010- 31.12.2010	-213 846	-214 420	-398 838	-827 104
	1.01.2009- 31.12.2009	-255 152	-667 653	-47 525	-970 330

W poniższej tabeli zaprezentowane zostały koszty poniesione w celu nabycia rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych za okres sprawozdawczy kończący się 31.12.2010 roku oraz dane porównawcze wg stanu na 31.12.2009 roku.

W tys. PLN	Stan na:	Retail Banking	Enterprise and Transaction Banking	Pozostała Działalność Bankowa	Ogółem
Koszty nabycia aktywów	31.12.2010	-	-	42 119	42 119
	31.12.2009	-	-	87 059	87 059



Opis działalności segmentów

Retail Banking

Klienci

Według stanu na koniec 2010 roku liczba aktywnych Klientów tej linii wyniosła 363 182 w porównaniu do 384 575 na koniec roku 2009 (spadek o 6%). Największy udział w liczbie Klientów linii Retail Banking mają Klienci Indywidualni w tym Klienci Rynku Masowego (93%). Firmy stanowią pozostałe 7% Klientów linii.

Kanały dystrybucji

Klienci linii Retail Banking mają do dyspozycji zarówno sieć oddziałów jak i kanały alternatywne: systemy PI@net oraz Call Center. Linia rozwija wszystkie wymienione kanały dystrybucji. Statystyki Banku wykazują, że kanały alternatywne cieszą się wśród Klientów dużym zainteresowaniem. Porównując dane za 2010 rok z analogicznym okresem 2009 roku Bank odnotował:

- wzrost liczby Klientów korzystających z systemu bankowego PI@net o 23%;
- wzrost liczby przelewów z wykorzystaniem kanałów elektronicznych o 13%.

Produkty

Klienci linii Retail Banking korzystają z szerokiej gamy produktów kredytowych, depozytowych, inwestycyjnych oraz kartowych.

Najważniejsze produkty oferowane Klientom Indywidualnym to:

- kredyty hipoteczne: saldo tych kredytów na koniec 2010 roku wyniosło 5,1 mld PLN;
- kredyty samochodowe: saldo na koniec 2010 roku wyniosło 0,5 mld PLN;
- kredyty gotówkowe: saldo na koniec 2010 roku wyniosło 1,5 mld PLN;
- produkty typu inwestycyjnego: saldo depozytów na koniec 2010 roku wyniosło 3,1 mld PLN w tym: saldo depozytów terminowych 2,0 mld PLN, saldo rachunków oszczędnościowych 0,8 mld PLN oraz saldo rachunków bieżących 0,3 mld PLN.

Najważniejsze produkty oferowane Klientom Firmowym to:

- kredyty inwestycyjne: saldo tych kredytów na koniec 2010 roku wyniosło 2,1 mld PLN;
- transakcje wymiany walutowej: liczba transakcji tabelowych i negocjowanych za 2010 rok wyniosła 57,0 tys., a średni miesięczny wolumen tych transakcji oscyluje na poziomie około 0,3 mld PLN.

Wyniki

Przychody netto linii Retail Banking wyniosły 458,9 mln PLN w 2010 roku tj. o 29% więcej w porównaniu do roku 2009. Należy jednak zaznaczyć, że wzrost ten wynika z faktu ujęcia w wynikach linii RB za 2009 rok wyników Dominet Banku S.A. tylko za 5 miesięcy (od sierpnia do grudnia 2009 roku). Wynik z tytułu odsetek wyniósł 302,8 mln PLN za 2010 rok i stanowił 66% przychodów netto linii Retail Banking. Wynik z tytułu prowizji wyniósł 103,5 mln PLN za 2010 rok, co stanowiło 23% przychodów netto linii Retail Banking.

Na koniec 2010 roku odpisy netto z tytułu utraty wartości wynosiły 168,9 mln PLN.

Koszty osobowe za 2010 rok wyniosły 105,6 mln PLN i stanowiły 46% całkowitych kosztów osobowych Fortis Bank Polska SA. Pozycja "alokacja kosztów (rebilling)" stanowi wartość netto kosztów alokowanych linii biznesowej i wytransferowanych z linii Retail Banking do innych jednostek. Koszty te wyniosły 346,8 mln PLN za 2010 rok.

Powyższe zdarzenia przełożyły się na zmniejszenie straty brutto linii z wysokości 277,2 mln PLN za 2009 rok do 232,9 mln PLN za 2010 rok.

Enterprise and Transaction Banking

Klienci

Według stanu na koniec 2010 roku liczba aktywnych Klientów tej linii wyniosła 2 433 w porównaniu do 2 319 na koniec 2009 roku (wzrost o 5%).



Kanały dystrybucji

Klienci linii Enterprise and Transaction Banking mają do dyspozycji zarówno sieć Centrów Biznesowych (8), jak i kanały alternatywne: systemy Pl@net oraz Call Center.

Produkty

Klienci linii Enterprise and Transaction Banking korzystają z szerokiej gamy produktów kredytowych, depozytowych, finansowania międzynarodowych transakcji handlowych czy prowadzenia operacji na międzynarodowych rynkach finansowych.

Produktami oferowanymi przez Bank Klientom instytucjonalnym są w szczególności:

- depozyty: łączne saldo depozytów wyniosło 4,1 mld PLN na koniec 2010 roku;
- kredyty inwestycyjne (w tym kredyty na zakup / budowę nieruchomości na cele komercyjne): saldo tych kredytów wyniosło na koniec 2010 roku 2,4 mld PLN, co oznacza 16% spadek w stosunku do końca 2009 roku;
- kredyty w rachunku bieżącym: saldo tych kredytów wyniosło na koniec 2010 roku 0,9 mld PLN, co oznacza 7% spadek w stosunku do końca 2009 roku;
- transakcje wymiany walutowej: liczba transakcji negocjowanych i tabelowych w 2010 roku wyniosła około 40,6 tys., a średni miesięczny wolumen tych transakcji oscyluje około 0,7 mld PLN.

Wyniki

Przychody netto linii Enterprise and Transaction Banking wzrosły z 226,7 mln PLN za 2009 rok do 255,0 mln PLN na koniec 2010 roku, czyli o 12%.

Główne przyczyny zmiany wyniku to:

- wyższy wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu: 63,9 mln PLN za 2010 rok w porównaniu z wynikiem w wysokości 18,1 mln PLN za 2009 rok;
- spadek wyniku z tytułu odsetek o 16% (z 149,9 mln PLN za 2009 rok do 126,4 mln PLN za 2010 rok).

Na koniec 2010 roku linia Enterprise and Transaction Banking odnotowała spadek odpisów netto na należności kredytowe z 326,7 mln PLN za 2009 rok do 24,1 mln PLN za 2010 rok. Spadek odpisów netto z tytułu utraty wartości należności wynika z działań restrukturyzacyjnych podjętych przez Bank oraz poprawy jakości portfela kredytowego.

Koszty osobowe spadły w porównaniu do roku 2009 o 31% (z 17,7 mln PLN na koniec 2009 roku do 12,1 mln PLN za 2010 rok). Pozycja alokacja kosztów (rebilling) stanowi wartość netto kosztów alokowanych linii biznesowej i wytransferowanych z linii Enterprise and Transaction Banking do innych jednostek. Koszty te spadły z 48,5 mln PLN na koniec 2009 roku do 48,0 mln PLN na koniec 2010 roku.

Powyższe zdarzenia przełożyły się na wzrost wyniku brutto ze straty w wysokości 174,1 mln PLN za 2009 rok do 163,7 mln PLN zysku za 2010 rok.

Pozostała Działalność Bankowa

Wyniki

Segment Pozostała Działalność Bankowa – przedstawia wyniki zarządzania ryzykiem stopy procentowej i płynności oraz ryzykiem kursowym (przychód z tytułu tej działalności zwiększył się z 16,1 mln PLN straty za 2009 rok do 132,1 mln PLN przychodu netto za 2010 rok - wzrost ten wynika głównie z niższych kosztów finansowania w 2010 roku). Po stronie kosztowej, przedstawiane są koszty jednostek wsparcia.



8. Dodatkowe noty objaśniające do jednostkowego rachunku zysków i strat

W dniu 31 lipca 2009 roku nastąpiło połączenie Fortis Bank Polska SA i Dominet Bank S.A. Zgodnie z przyjętymi zasadami rachunkowości Fortis Bank Polska SA, po połączeniu z Dominet Bank S.A., nie prezentuje sprawozdań finansowych retrospektywnie, to jest z uwzględnieniem w danych porównawczych odpowiednich pozycji Dominet Banku S.A. W wyniku Banku nie jest ujęty wynik Dominet Bank S.A. za okres sprawozdawczy od 1 stycznia 2009 roku do 31 lipca 2009 roku.

Poniżej przedstawiono szczegółowe dane dotyczące przychodów oraz kosztów Banku za 2010 rok oraz dane porównawcze za 2009 rok.

Nota 8.1

Przychody z tytułu odsetek (w tys. PLN)	1.01.2010 – 31.12.2010	1.01.2009 – 31.12.2009
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	11 866	20 306
Należności od banków	4 458	5 176
Inwestycje dostępne do sprzedaży	108 393	100 070
Należności od klientów	761 284	766 125
Papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	12 043	19 358
Inne	-	56
Razem przychody z tytułu odsetek	898 044	911 091

Przychody odsetkowe zawierają naliczone odsetki od kredytów nieregularnych w kwocie 146 763 tys. PLN za 2010 rok oraz w kwocie 76 013 tys. PLN za 2009 rok.

Nota 8.2

Koszty z tytułu odsetek (w tys. PLN)	1.01.2010 – 31.12.2010	1.01.2009 – 31.12.2009
Zobowiązania wobec banków	-24 797	-30 138
Zobowiązania wobec klientów	-220 393	-344 466
Kredyty i pożyczki otrzymane	-43 752	-86 098
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-1 520	-660
Zobowiązania z tytułu emisji własnej	-	-9 172
Zobowiązania podporządkowane	-21 568	-17 827
Pozostałe	-1 988	-1 810
Razem koszty z tytułu odsetek	-314 018	-490 171

Nota 8.3

Przychody z tytułu prowizji (w tys. PLN)	1.01.2010 – 31.12.2010	1.01.2009 – 31.12.2009
Usługi powiernicze i operacje papierami wartościowymi	2 055	2 555
Usługi z tytułu rozliczeń pieniężnych	62 418	59 482
Gwarancje i zobowiązania warunkowe	17 567	15 895
Prowizje związane z udzielaniem kredytów (rozliczane liniowo)	19 980	26 845
Prowizje związane z udzielaniem kredytów (rozliczane jednorazowo)	6 540	5 969
Prowizje związane z transakcjami kupna, sprzedaży instrumentów pochodnych	3 306	4 816
Przychody z tytułu pośrednictwa w pozyskiwaniu klientów	3 313	3 669
Przychody związane z kartami	21 485	17 906
Przychody ze sprzedaży produktów ubezpieczeniowych	47 209	27 062
Przychody z tytułu zarządzania aktywami	733	541
Pozostałe	27 562	10 438
Razem przychody z tytułu prowizji	212 168	175 178



Nota 8.4

Koszty z tytułu prowizji (w tys. PLN)	1.01.2010 – 31.12.2010	1.01.2009 – 31.12.2009
Usługi powiernicze i operacje papierami wartościowymi	-172	-364
Koszty związane z kartami	-13 191	-9 871
Koszty operacji gotówkowych	-124	-1 057
Rozliczenia	-1 508	-1 537
Koszty prowizji związane z siecią placówek partnerskich	-18 780	-9 441
Koszty związane ze sprzedażą produktów ubezpieczeniowych	-2 123	-1 168
Pozostałe	-19 451	-4 513
Razem koszty z tytułu prowizji	-55 349	-27 951

Wynik z tytułu prowizji obejmuje przychody i koszty prowizyjne (inne niż objęte kalkulacją efektywnej stopy procentowej), które odnoszą się do aktywów i zobowiązań nie wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat:

- przychody prowizyjne w kwocie 34 205 tys. PLN za 2010 rok, oraz w kwocie 36 737 tys. PLN za 2009 rok;
- koszty prowizyjne w kwocie -1 130 tys. PLN za 2010 rok, oraz w kwocie -2 083 tys. PLN za 2009 rok;

Nota 8.5

Dywidendy i inne przychody z tytułu inwestycji (w tys. PLN)	1.01.2010 – 31.12.2010	1.01.2009 – 31.12.2009
Przychody z tytułu dywidendy od jednostki zależnej	-	244
Razem dywidendy i inne przychody z tytułu inwestycji	-	244

Nota 8.6

Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu (w tys. PLN)	1.01.2010 – 31.12.2010	1.01.2009 – 31.12.2009
Papiery wartościowe	1 741	2 167
Instrumenty pochodne, w tym:	-2 244	-138 544
- korekta wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego instrumentów pochodnych	25 936	-25 872
Operacje wymiany walut	75 347	101 965
Razem wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu	74 844	-34 412

Nota 8.7

Wynik na operacjach aktywami finansowymi dostępnymi do sprzedaży (w tys. PLN)	1.01.2010 – 31.12.2010	1.01.2009 – 31.12.2009
Papiery wartościowe	1 366	6 300
Akcje i udziały	10	-
Razem wynik na operacjach aktywami finansowymi dostępnymi do sprzedaży	1 376	6 300

Nota 8.8

Pozostałe przychody (w tys. PLN)	1.01.2010 – 31.12.2010	1.01.2009 – 31.12.2009
- doradztwo w zakresie oprogramowania	-	1 965
- przychody z tytułu najmu i dzierżawy	4 695	4 506
- przychody z tytułu świadczenia usług finansowych	2 327	2 359
- odszkodowania, kary i grzywny	596	10 358
- zwrot kosztów związanych z działalnością agentów	670	1 409
- rozliczenie z tytułu transferu z Oddziału BNP Paribas SA	11 713	-
- inne	8 874	6 308
Razem pozostałe przychody	28 875	26 905



Nota 8.9

Koszty osobowe (w tys. PLN)	1.01.2010 – 31.12.2010	1.01.2009 – 31.12.2009
- wynagrodzenia	-200 730	-167 484
- narzuty na wynagrodzenia	-28 936	-24 030
- rezerwy na odprawy emerytalne, niewykorzystane urlopy oraz inne świadczenia pracownicze	-1 563	-32 605
- w tym rezerwa restrukturyzacyjna	20 238	-20 238
Razem koszty osobowe	-231 229	-224 119

Nota 8.10

Amortyzacja środków trwałych i wartości niematerialnych (w tys. PLN)	1.01.2010 – 31.12.2010	1.01.2009 – 31.12.2009
Środki trwałe, w tym:	-59 327	-44 779
- nieruchomości własne	-250	-108
- inwestycje w obcych obiektach	-13 862	-11 641
- sprzęt komputerowy	-34 341	-24 927
- pozostałe środki trwałe	-10 874	-8 103
Wartości niematerialne	-16 502	-13 357
Razem amortyzacja środków trwałych i wartości niematerialnych	-75 829	-58 136

Nota 8.11

Pozostałe koszty* (w tys. PLN)	1.01.2010 – 31.12.2010	1.01.2009 – 31.12.2009
- czynsze	-63 846	-46 897
- technologie i systemy IT	-41 648	-32 412
- marketing i reklama	-26 792	-17 698
- usługi pocztowe i telekomunikacyjne	-25 851	-17 277
- usługi komunalne	-15 888	-12 686
- wydatki związane z użytkowaniem nieruchomości	-15 812	-10 058
- doradztwo i konsulting	-4 577	-9 372
- podróże służbowe	-9 379	-6 112
- szkolenia	-4 512	-1 700
- ochrona	-5 252	-4 820
- materiały biurowe	-4 735	-4 054
- koszty BFG	-6 394	-7 658
- odszkodowania, kary i grzywny	-1 954	-1 432
- wydatki inwestycyjne	-3 877	-11 690
- koszty dochodzenia należności	-10 893	-1 467
- inne	-46 264	-43 368
Razem pozostałe koszty	-287 674	-228 563

*W powyższej nocie zaprezentowane zostały koszty działania oraz koszty operacyjne.



Nota 8.12

Odpisy netto z tytułu utraty wartości (w tys. PLN)	1.01.2010 – 31.12.2010	1.01.2009 – 31.12.2009
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty netto, w tym:	340	-614
- odpisy na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR)	340	-614
Należności od banków netto, w tym:	12	-43
- odpisy na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR)	12	-43
Należności od klientów netto, w tym;	-227 711	-535 395
- odpisy na należności kredytowe	-251 302	-545 686
- odpisy na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR)	22 999	9 558
- przychody z tytułu należności odpisanych w ciężar rezerwy	592	733
Zobowiązania pozabilansowe netto, w tym:	34 107	-32 594
- rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	36 194	-33 067
- odpisy na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR)	-2 087	473
Rzeczowy majątek trwały	3 792	215
Wartości niematerialne	2 202	653
Pozostałe aktywa netto	-6 535	-5 384
Pozostałe rezerwy netto	1 130	-3 132
Razem odpisy netto z tytułu utraty wartości	-192 663	-576 294

Główne komponenty kosztów z tytułu podatku dochodowego:

Nota 8.13.1

Podatek dochodowy (w tys. PLN)	1.01.2010 – 31.12.2010	1.01.2009 – 31.12.2009
Podatek bieżący	-3 584	-1 516
Podatek bieżący dotyczący roku poprzedniego	-200	-6 148
Podatek odroczony	-12 105	98 922
Razem podatek dochodowy	-15 889	91 258

Podatek bieżący dotyczący roku poprzedniego, rozpoznany w wyniku księgowym roku bieżącego to zmiana podatku bieżącego wykazanego w sprawozdaniu finansowym za rok 2009, które zostały uwzględnione (ze względu na ich niematerialność) w zeznaniu rocznym CIT-8 za 2009 roku i odniesione na wynik roku 2010.

Rzeczywisty koszt z tytułu podatku dochodowego według stanu na 31 grudnia 2010 roku oraz dla danych porównawczych na 31 grudnia 2009 roku różni się od wartości szacunkowej wyliczonej przy zastosowaniu obowiązującej stawki podatkowej ze względu na następujące czynniki:

Nota 8.13.2

Obciążenia podatkowe (w tys. PLN)	1.01.2010 – 31.12.2010	1.01.2009 – 31.12.2009
Zysk brutto	58 545	-519 928
Obowiązująca stawka podatku w %	19%	19%
Podatek wyliczony według stawki	-11 124	98 786
Zwiększenia/ zmniejszenia podatku z tytułu:		
Podatkowe skutki przychodów księgowych, wolnych od opodatkowania:	956	267
- odsetki zwolnione z podatku	-	-
- niepodlegające opodatkowaniu dywidendy od jednostek zależnych	-	46
- niepodlegające opodatkowaniu przychody dotyczące sekurytyzacji	894	1
- inne	62	220
Podatkowe skutki kosztów księgowych, które nie stanowią kosztów uzyskania przychodu	- 4 373	-7 883
Podatkowy skutek rozpoznania kosztów roku poprzedniego	-191	-65
Pozostałe	-1 157	153
Razem zwiększenia / zmniejszenia podatku	-4 765	-7 528
Razem obciążenia podatkowe	-15 889	91 258



9. Środki pieniężne i ich ekwiwalenty

Nota 9.1

Środki pieniężne i ich ekwiwalenty (w tys. PLN)	31.12.2010	31.12.2009
Gotówka w kasie	174 097	153 697
Należności od Banku Centralnego	778 929	458 619
Krótkoterminowe należności od banków: tym:	220 571	221 486
- rachunki nostro	75 330	3 973
- lokaty krótkoterminowe od banków	145 241	217 513
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty brutto	1 173 597	833 802
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości	-737	-1 078
- na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR)	-737	-1 078
Razem środki pieniężne i ich ekwiwalenty netto	1 172 860	832 724

Nota 9.2

Zmiana stanu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości (w tys. PLN)	31.12.2010		31.12.2009	
	Odpis z tytułu utraty wartości	(IBNR)	Odpis z tytułu utraty wartości	(IBNR)
Stan na początek okresu	-	-1 078	-	-460
Połączenie z Dominet Bankiem S.A.	-	-	-	-4
Zwiększenia	-	-1 661	-	-5 983
Zmniejszenia	-	2 002	-	5 369
Stan na koniec okresu	-	-737	-	-1 078

Pozycja 'Należności od Banku Centralnego' obejmuje saldo na rachunku nostro oraz lokaty overnight w Narodowym Banku Polskim (NBP). Na rachunku nostro w NBP utrzymywane są środki stanowiące rezerwę obowiązkową, wyliczone na podstawie średniej arytmetycznej stanów dziennych na rachunkach bieżących i terminowych za dany miesiąc.

Średnie saldo rezerwy obowiązkowej zadeklarowane na koniec 2010 roku wynosiło 299 166 tys. PLN, na koniec 2009 roku wynosiło 318 829 tys. PLN.



10. Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu

Nota 10.1

Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu (w tys. PLN)	31.12.2010	31.12.2009
Papiery wartościowe przeznaczone do obrotu, w tym:	91 699	487 149
- obligacje skarbowe	91 699	418 088
- bony skarbowe	-	69 061
Pochodne instrumenty finansowe, w tym:	102 591	177 156
- kontrakty walutowe, w tym :	49 614	116 402
- korekta wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego	-4 146	-26 026
- kontrakty na stopę procentową	52 977	60 754
Razem aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	194 290	664 305

Według stanu na dzień 31 grudnia 2010 roku oraz na 31 grudnia 2009 roku, w bilansie banku nie wystąpiły papiery wartościowe przeznaczone do obrotu z przyrzeczeniem odsprzedaży ani z przyrzeczeniem odkupu.

Nota 10.2

Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu (w tys. PLN)	31.12.2010	31.12.2009
Pochodne instrumenty finansowe, w tym:	97 699	171 474
- kontrakty walutowe	50 129	116 823
- kontrakty na stopę procentową	47 570	54 651
Razem zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	97 699	171 474

Poniższa tabela przedstawia wartości godziwe pochodnych instrumentów finansowych.

Nota 10.3

Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu (w tys. PLN)	31.12.2010		31.12.2009	
	Aktywa	Pasywa	Aktywa	Pasywa
Kontrakty walutowe:	49 614	50 129	116 402	116 823
- Forward (w tym terminowa część kontraktu swap)	26 506	11 939	40 733	14 556
- Opcje	17 818	21 964	67 368	93 394
- CIRS	5 290	16 226	8 301	8 873
Kontrakty na stopę procentową:	52 977	47 570	60 754	54 651
- FRA	-	83	-	-
- IRS	47 295	42 000	49 838	43 736
- OIS	198	3	-	-
- Opcje	5 484	5 484	10 916	10 915
Razem pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu	102 591	97 699	177 156	171 474

W poniższej tabeli zostały zaprezentowane nominały instrumentów pochodnych przeznaczonych do obrotu wykazywanych na kontach pozabilansowych:

Nota 10.4

Instrumenty pochodne przeznaczone do obrotu według wartości nominalnej (w tys. PLN)	31.12.2010	31.12.2009
a) transakcje walutowe	7 238 360	8 681 674
- Forward (w tym terminowa część kontraktu swap) - kwoty kupione	1 219 824	789 645
- Forward (w tym terminowa część kontraktu swap) - kwoty sprzedane	1 212 822	764 377
- Opcje - kwoty kupione	735 775	2 511 858
- Opcje - kwoty sprzedane	735 775	2 532 040
- CIRS - kwoty kupione	1 663 326	1 042 928
- CIRS - kwoty sprzedane	1 670 838	1 040 826



b) transakcje stopy procentowej	9 647 979	7 643 254
- FRA	474 585	-
- IRS - kwoty kupione	3 464 392	3 209 184
- IRS - kwoty sprzedane	3 464 392	3 209 184
- OIS - kwoty kupione	600 000	-
- OIS - kwoty sprzedane	600 000	-
- Opcje - kwoty kupione	522 305	612 443
- Opcje - kwoty sprzedane	522 305	612 443
Razem instrumenty finansowe	16 886 339	16 324 928

Poniższa tabela przedstawia hierarchię metod wyceny instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu wycenianych do wartości godziwej według stanu na 31 grudnia 2010 oraz dane porównawcze według stanu na 31 grudnia 2009 roku.

Nota 10.5

31.12.2010 (w tys. PLN)	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	91 699	-	-	91 699
- obligacje skarbowe	91 699	-	-	91 699
- bony skarbowe	-	-	-	-
Pochodne instrumenty finansowe				
- wycena dodatnia	-	39 357	63 234	102 591
kontrakty walutowe	-	34 827	14 787	49 614
kontrakty na stopę procentową	-	4 530	48 447	52 977
- wycena ujemna	-	84 733	12 966	97 699
kontrakty walutowe	-	38 070	12 059	50 129
kontrakty na stopę procentową	-	46 663	907	47 570

31.12.2009 (w tys. PLN)	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	487 149	-	-	487 149
- obligacje skarbowe	418 088	-	-	418 088
- bony skarbowe	69 061	-	-	69 061
Pochodne instrumenty finansowe				
- wycena dodatnia	-	55 194	121 962	177 156
kontrakty walutowe	-	40 196	76 206	116 402
kontrakty na stopę procentową	-	14 998	45 756	60 754
- wycena ujemna	-	135 738	35 736	171 474
kontrakty walutowe	-	84 550	32 273	116 823
kontrakty na stopę procentową	-	51 188	3 463	54 651

Do poziomu 1 Bank klasyfikuje dłużne papiery wartościowe, których wartość godziwa ustalana jest z zastosowaniem cen rynkowych.

Do poziomu 2 Bank klasyfikuje instrumenty pochodne, których wartość godziwa ustalana jest w oparciu o techniki wyceny, w których wszystkie istotne dane wejściowe oparte są na dostępnych weryfikowalnych danych rynkowych.

Do poziomu 3 Bank klasyfikuje dłużne papiery wartościowe oraz instrumenty pochodne, których wartość godziwa ustalana jest w oparciu o techniki wyceny, w których jakiegokolwiek istotne dane wejściowe nie są oparte na dostępnych weryfikowalnych danych rynkowych.



Poniższa tabela przedstawia zmianę wartości godziwej papierów wartościowych przeznaczonych do obrotu za 2010 rok oraz dane porównawcze za 2009 rok.

Nota 10.6

Zmiana wartości godziwej papierów wartościowych przeznaczonych do obrotu (w tys. PLN)	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Stan na 1.01.2009	129 506		125 648	255 154
- zyski/straty ujęte w wyniku finansowym	10			10
- zyski/straty ujęte w innych całkowitych dochodach	-	-	-	-
- zakup	486 733	-	-	486 733
- sprzedaż	-128 130	-	-24 543	-152 673
- emisja	-	-	-	-
- rozliczenie	-970	-	-101 105	-102 075
- przeniesienie między poziomami 1 i 2	-	-	-	-
- przeniesienie do/z poziomu 3	-	-	-	-
Stan na 31.12.2009	487 149	-	-	487 149

Stan na 1.01.2010	487 149	-	-	487 149
- zyski/straty ujęte w wyniku finansowym	-	-	-	-
- zyski/straty ujęte w innych całkowitych dochodach	-	-	-	-
- zakup	91 699	-	-	91 699
- sprzedaż	-487 149	-	-	-487 149
- emisja	-	-	-	-
- rozliczenie	-	-	-	-
- przeniesienie między poziomami 1 i 2	-	-	-	-
- przeniesienie do/z poziomu 3	-	-	-	-
Stan na 31.12.2010	91 699	-	-	91 699

Poniższe tabele przedstawiają zmianę wartości godziwej pochodnych instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu za 2010 rok oraz dane porównawcze za 2009 rok.

Nota 10.7

Zmiana wartości godziwej aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu – wycena dodatnia (w tys. PLN)	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Stan na 1.01.2009	-	397 079	719 912	1 116 991
- zyski/straty ujęte w wyniku finansowym	-	-112 577	-406 127	-518 704
- zyski/straty ujęte w innych całkowitych dochodach	-	-	-	-
- zakup	-	59 671	12 843	72 514
- sprzedaż	-	-	-	-
- emisja	-	-	-	-
- rozliczenie	-	-289 007	-204 638	-493 645
- przeniesienie między poziomami 1 i 2	-	-	-	-
- przeniesienie do/z poziomu 3	-	-	-	-
Stan na 31.12.2009	-	55 166	121 990	177 156

Stan na 1.01.2010	-	55 166	121 990	177 156
- zyski/straty ujęte w wyniku finansowym	-	55 583	-12 562	43 021
- zyski/straty ujęte w innych całkowitych dochodach	-	-	-	-
- zakup	-	4 399	4 428	8 827
- sprzedaż	-	-	-	-
- emisja	-	-	-	-
- rozliczenie	-	-75 791	-50 622	-126 413
- przeniesienie między poziomami 1 i 2	-	-	-	-
- przeniesienie do/z poziomu 3	-	-	-	-
Stan na 31.12.2010	-	39 357	63 234	102 591



Nota 10.8

Zmiana wartości godziwej zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu – wycena ujemna (w tys. PLN)	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Stan na 1.01.2009	-	735 727	225 874	961 601
- zyski/straty ujęte w wyniku finansowym	-	-83 171	-129 857	-213 028
- zyski/straty ujęte w innych całkowitych dochodach	-	-	-	-
- zakup	-	10 842	-	10 842
- sprzedaż	-	12 843	44 984	57 827
- emisja	-	-	-	-
- rozliczenie	-	-540 531	-105 237	-645 768
- przeniesienie między poziomami 1 i 2	-	-	-	-
- przeniesienie do/z poziomu 3	-	-	-	-
Stan na 31.12.2009	-	135 710	35 764	171 474
Stan na 1.01.2010	-	135 710	35 764	171 474
- zyski/straty ujęte w wyniku finansowym	-	-353	-59 392	-59 745
- zyski/straty ujęte w innych całkowitych dochodach	-	-	-	-
- zakup	-	11 458	29	11 487
- sprzedaż	-	4 216	4 397	8 613
- emisja	-	-	-	-
- rozliczenie	-	-66 298	32 168	-34 130
- przeniesienie między poziomami 1 i 2	-	-	-	-
- przeniesienie do/z poziomu 3	-	-	-	-
Stan na 31.12.2010	-	84 733	12 966	97 699



11. Należności

Nota 11.1

Należności od banków (w tys. PLN)	31.12.2010	31.12.2009
Kredyty	75 062	75 000
Należności z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	31 539	33 530
Należności z tytułu rozpoznania instrumentów finansowych (transakcje typu fx spot i fx swap) w dacie zawarcia transakcji	50 690	1 457 730
Inne należności	1 827	7 099
Razem należności od banków brutto	159 118	1 573 359
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości:	-105	-117
- na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR)	-105	-117
Razem należności od banków netto	159 013	1 573 242

Nota 11.2

Należności od klientów (w tys. PLN)	31.12.2010	31.12.2009
Kredyty dla jednostek budżetowych	44	429
Kredyty hipoteczne	5 051 494	4 532 934
Kredyty i pożyczki konsumpcyjne	2 294 406	2 394 363
Kredyty komercyjne	7 030 378	7 886 776
Należności z tytułu rozpoznania instrumentów finansowych (transakcje typu fx spot i fx swap) w dacie zawarcia transakcji	-	2 054
Inne należności	10 346	10 426
Razem należności od klientów brutto	14 386 668	14 826 982
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości:	-1 235 537	-1 015 426
- na poniesione, zidentyfikowane straty	-1 153 854	-910 752
- na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR)	-81 683	-104 674
Razem należności od klientów netto	13 151 131	13 811 556

Nota 11.3

Zmiana stanu odpisów aktualizujących z tytułu ustraty wartości (w tys. PLN)	Od banków	Od klientów	
	Odpisy na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR)	Odpis z tytułu ustraty wartości	Odpisy na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR)
Stan na 1.01. 2009	-74	-211 972	-47 701
Połączenie z Dominet Bankiem S.A.	-	-194 057	-66 531
Zwiększenia	-3 272	-652 938	-29 474
Zmniejszenia	3 229	107 252	39 032
Należności spisane w ciężar rezerw	-	22 355	-
Różnice kursowe	-	18 608	-
Stan na 31.12.2009	-117	-910 752	-104 674
Stan na 1.01. 2010	-117	-910 752	-104 674
Transfer z Oddziału BNP Paribas SA	-	-	-8
Zwiększenia	-5	-541 029	-12 801
Zmniejszenia	17	289 727	35 800
Należności spisane w ciężar rezerw	-	9 693	-
Różnice kursowe	-	-1 493	-
Stan na 31.12.2010	-105	-1 153 854	-81 683



Umowa sekurytyzacji

Na skutek integracji Fortis Bank Polska SA i Dominet Bank S.A. w księgach połączonego Banku rozpoznany został portfel kredytów będących przedmiotem umowy sekurytyzacji zawartej przez Dominet Bank S.A. w dniu 30 stycznia 2006 roku. Dominet Bank zawarł umowę sekurytyzacji wierzytelności wynikających z udzielonych przez Bank kredytów detalicznych z Polish Assets SPV Limited (SPV), spółką celową utworzoną na potrzeby transakcji oraz spółką Merrill Lynch International pełniącą funkcję podmiotu finansującego.

Transakcja sekurytyzacji stanowiła jeden z elementów strategii zarządzania funduszami własnymi Dominet Banku S.A..

Na dzień 31.12.2009 roku wartość kredytów sekurytyzowanych, prezentowanych w aktywach Banku wynosiła 87 546 tys. PLN.

W lutym 2010 roku transakcja sekurytyzacji została rozliczona i zamknięta.



12. Inwestycje

Nota 12.1

Inwestycje dostępne do sprzedaży według wartości godziwej (w tys. PLN)	31.12.2010	31.12.2009
Obligacje skarbowe	1 887 461	809 139
Bony skarbowe	349 699	957 408
Obligacje emitowane przez banki	80 768	-
Obligacje emitowane przez podmioty niefinansowe	6 474	-
Bony pieniężne NBP	899 475	999 320
Udziały i akcje	23 948	19 933
Razem inwestycje dostępne do sprzedaży	3 247 825	2 785 800

Nota 12.2

Pozostałe inwestycje (w tys. PLN)	31.12.2010	31.12.2009
Inwestycje w jednostkach zależnych	18 196	18 196
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych	12	12
Razem pozostałe inwestycje	18 208	18 208

Bank posiada 100% kapitału zakładowego oraz 100% udziałów w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu w jednostce zależnej Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Fortis Private Investments S.A. (TFI FPI). Jednostka zależna TFI FPI prowadzi działalność maklerską na terenie Polski i pozostaje pod kontrolą Banku od 23.12.1999 roku. Jednostka jest wyceniana metodą ceny nabycia z uwzględnieniem odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości. Wartość udziałów według ceny nabycia wynosi 18 196 tys. PLN.

Nota 12.3

Zmiana stanu inwestycji dostępnych do sprzedaży (w tys. PLN)	Dłużne papiery wartościowe	Udziały i akcje	Razem
Stan na 1.01.2009	1 200 748	34	1 200 782
Połączenie z Dominet Bankiem S.A.	29 131	303	29 434
Zwiększenia	43 425 580	18 497	43 444 077
Zmniejszenia (sprzedaż i zapadalność)	-41 920 614	-	-41 920 614
Wycena do wartości godziwej	16 793	1 099	17 892
Pozostałe	14 229	-	14 229
Stan na 31.12.2009	2 765 867	19 933	2 785 800

Zmiana stanu inwestycji dostępnych do sprzedaży (w tys. PLN)	Dłużne papiery wartościowe	Udziały i akcje	Razem
Stan na 1.01.2010	2 765 867	19 933	2 785 800
Zwiększenia	41 327 725	3 767	41 331 492
Zmniejszenia (sprzedaż i zapadalność)	-40 875 116	-	-40 875 116
Wycena do wartości godziwej	1 753	248	2 001
Pozostałe	3 648	-	3 648
Stan na 31.12.2010	3 223 877	23 948	3 247 825



Poniższa tabela prezentuje zyski i straty dotyczące inwestycji dostępnych do sprzedaży, które w danym okresie zostały ujęte bezpośrednio w kapitale własnym, a następnie zostały usunięte z kapitału własnego i ujęte w wyniku finansowym za dany okres 1 stycznia do 31 grudnia 2010 roku oraz za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2009 roku.

Nota 12.4

Inwestycje dostępne do sprzedaży (w tys. PLN)	1.01.2010 - 31.12.2010	1.01.2009 - 31.12.2009
Zyski ujęte bezpośrednio w kapitale własnym, a następnie przeniesione z kapitału własnego i ujęte w wyniku finansowym	1 365	8 818
Straty ujęte bezpośrednio w kapitale własnym, a następnie przeniesione z kapitału własnego i ujęte w wyniku finansowym	-	-2 583
Razem	1 365	6 235

Poniższa tabela przedstawia hierarchię metod wyceny inwestycji dostępnych do sprzedaży wycenianych do wartości godziwej według stanu na 31 grudnia 2010 oraz dane porównawcze według stanu na 31 grudnia 2009 roku.

Nota 12.5

31.12.2010 (w tys. PLN)	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Obligacje skarbowe	1 887 461	-	-	1 887 461
Bony skarbowe	215 903	-	133 796	349 699
Obligacje emitowane przez banki	80 768	-	-	80 768
Obligacje emitowane przez podmioty niefinansowe	-	-	6 474	6 474
Bony pieniężne NBP	-	-	899 475	899 475

31.12.2009 (w tys. PLN)	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Obligacje skarbowe	798 117	-	11 022	809 139
Bony skarbowe	887 910	-	69 498	957 408
Bony pieniężne NBP	-	-	999 320	999 320

Do poziomu 1 Bank klasyfikuje dłużne papiery wartościowe dostępne do sprzedaży, których wartość godziwa ustalana jest z zastosowaniem cen rynkowych.

Do poziomu 3 Bank klasyfikuje dłużne papiery wartościowe dostępne do sprzedaży, których wartość godziwa ustalana jest w oparciu o techniki wyceny, w których jakiegokolwiek istotne dane wejściowe nie są oparte na dostępnych weryfikowalnych danych rynkowych.

Poniższa tabela przedstawia zmianę wartości godziwej inwestycji dostępnych do sprzedaży za 2010 rok oraz dane porównawcze za 2009 rok.

Nota 12.6

Zmiana wartości godziwej inwestycji dostępnych do sprzedaży (w tys. PLN)	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Stan na 1.01.2009	815 782	-	384 966	1 200 748
- zyski/straty ujęte w wyniku finansowym	-	-	-	-
- zyski/straty ujęte w innych całkowitych dochodach	16 058	-	-82	15 976
- zakup	1 060 482	-	1 068 818	2 129 300
- sprzedaż	-206 295	-	-49 523	-255 818
- emisja	-	-	-	-
- rozliczenie	-	-	-324 339	-324 339
- przeniesienie między poziomami 1 i 2	-	-	-	-
- przeniesienie do/z poziomu 3	-	-	-	-
Stan na 31.12.2009	1 686 027	-	1 079 840	2 765 867



Stan na 1.01.2010	1 686 027	-	1 079 840	2 765 867
- zyski/straty ujęte w wyniku finansowym	-	-	-	-
- zyski/straty ujęte w innych całkowitych dochodach	16 359	-	-	16 359
- zakup	1 411 942	-	1 039 746	2 451 688
- sprzedaż	-614 340	-	-	-614 340
- emisja	-	-	-	-
- rozliczenie	-315 857	-	-1 079 840	-1 395 697
- przeniesienie między poziomami 1 i 2	-	-	-	-
- przeniesienie do/z poziomu 3	-	-	-	-
Stan na 31.12.2010	2 184 131	-	1 039 746	3 223 877



13. Rzeczowy majątek trwały

Nota 13.1

Rzeczowy majątek trwały według grup (w tys. PLN)	31.12.2010	31.12.2009
Grunt i prawo wieczystego użytkowania gruntów	-	250
Nieruchomości własne	3 577	8 332
Inwestycje w obcy majątek trwały	58 072	60 669
Urządzenia i środki transportu	33 060	42 685
Sprzęt komputerowy	62 639	76 135
Razem rzeczowy majątek trwały	157 348	188 071

Poniższa tabela przedstawia zmiany stanu rzeczowych aktywów trwałych za 2010 rok, oraz dane porównawcze za 2009 rok.

Nota 13.2

W tys. PLN	Grunt i prawo wieczystego użytkowania gruntów	Nieruchomości własne	Inwestycje w obcy majątek trwały	Urządzenia i środki transportu	Sprzęt komputerowy	Ogółem
Wartość brutto na 1.01.2010	250	10 375	138 819	87 902	228 485	465 831
- transfer z Oddziału BNP Paribas SA	-	-	-	-	10	10
- zwiększenie stanu (w tym z tytułu zakupu)	-	30	11 515	5 245	17 308	34 098
- zmniejszenie stanu (sprzedaż, likwidacja)	-	-73	-7 791	-8 598	-11 744	-28 206
- rozliczenie inwestycji w koszty	-	-	-1 187	-208	-359	-1 754
- zmniejszenia z tytułu przekwalifikowania do kategorii „aktywa przeznaczone do sprzedaży”.	-250	-5 453	-	-	-	-5 703
- pozostałe	-	-	-	-196	-433	-629
Wartość brutto na 31.12.2010	-	4 879	141 356	84 145	233 267	463 647
Umorzenie na 1.01.2010	-	-2 043	-73 011	-45 198	-146 821	-267 073
- transfer z Oddziału BNP Paribas SA	-	-	-	-	-2	-2
- amortyzacja	-	-250	-13 862	-10 874	-34 341	-59 327
- zmniejszenie stanu (sprzedaż, likwidacja)	-	73	5 135	4 807	10 201	20 216
- zmniejszenia z tytułu przekwalifikowania do kategorii „aktywa przeznaczone do sprzedaży”.	-	918	-	-	-	918
- pozostałe	-	-	-	180	356	536
Umorzenie na 31.12.2010	-	-1 302	- 81 738	-51 085	-170 607	-304 732
Odpisy na 1.01.2010	-	-	-5 139	-19	-5 529	-10 687
- utworzenia	-	-	-	-	-	-
- rozwiązania	-	-	3 593	19	5 508	9 120
- umorzenie w ciężar odpisów	-	-	-	-	-	-
Odpisy na 31.12.2010	-	-	-1 546	-	-21	-1 567
Wartość netto środków trwałych na 31.12.2010	-	3 577	58 072	33 060	62 639	157 348



W tys. PLN	Grunt i prawo wieczystego użytkowania gruntów	Nieruchomości własne	Inwestycje w obcy majątek trwały	Urządzenia i środki transportu	Sprzęt komputerowy	Ogółem
Wartość brutto na 1.01.2009	-	-	84 634	43 841	123 034	251 509
Wartość brutto – połączenie z Dominet Bankiem S.A.	250	10 375	50 967	45 765	73 672	181 029
- zwiększenie stanu (w tym z tytułu zakupu)	-	-	11 035	5 525	40 238	56 798
- zmniejszenie stanu (sprzedaż, likwidacja)	-	-	-5 355	-6 934	-4 712	-17 001
- rozliczenie inwestycji w koszty	-	-	-2 462	-268	-3 517	-6 247
- pozostałe	-	-	-	-27	-230	-257
Wartość brutto na 31.12.2009	250	10 375	138 819	87 902	228 485	465 831
Umorzenie na 1.01.2009	-	-	-43 503	-17 607	-77 472	-138 582
Wartość umorzenia - połączenie z Dominet Bankiem S.A.	-	-1 935	-20 727	-23 762	-49 235	-95 659
- amortyzacja	-	-108	-11 641	-8 103	-24 927	-44 779
- zmniejszenie stanu (sprzedaż, likwidacja)	-	-	2 860	4 245	4 542	11 647
- pozostałe	-	-	-	29	271	300
Umorzenie na 31.12.2009	-	-2 043	-73 011	-45 198	-146 821	-267 073
Odpisy na 1.01.2009	-	-	-	-	-	-
Wartość odpisów – połączenie z Dominet Bankiem S.A.	-	-	-5 594	-19	-2 085	-7 698
- utworzenia	-	-	-1 780	-	-5 220	-7 000
- rozwiązania	-	-	2 235	-	95	2 330
- umorzenie w ciężar odpisów	-	-	-	-	1 681	1 681
Odpisy na 31.12.2009	-	-	-5 139	-19	-5 529	-10 687
Wartość netto środków trwałych na 31.12.2009	250	8 332	60 669	42 685	76 135	188 071

Rzeczowy majątek trwały posiadany przez Bank nie podlega ograniczeniom w dysponowaniu, ani nie stanowi zabezpieczeń na spłatę zobowiązań.



14. Wartości niematerialne

Poniższa tabela przedstawia zestawienie zmiany stanu wartości niematerialnych:

Nota 14

Wartości niematerialne (w tys. PLN)	1.01.2010 - 31.12.2010	1.01.2009 - 31.12.2009
Wartość brutto na początek okresu	89 014	44 668
Wartość brutto – połączenie z Dominet Bankiem S.A.	-	31 284
- zwiększenie stanu (w tym z tytułu zakupu)	21 581	38 317
- likwidacja	-1 589	-1 351
- rozliczenie inwestycji w koszty	-11 704	-14 385
- pozostałe	-13 726	-9 519
Wartość brutto na koniec okresu	83 576	89 014
Umorzenie na początek okresu	-44 630	-18 772
Wartość umorzenia – połączenie z Dominet Bankiem S.A.	-	-13 852
- amortyzacja	-16 502	-13 357
- zmniejszenie stanu (sprzedaż i likwidacja)	1 215	1 351
Umorzenie na koniec okresu	-59 917	-44 630
Odpisy na początek okresu	-2 202	-
Odpisy – połączenie z Dominet Bankiem S.A.	-	-2 855
- utworzenia	-	-
- rozwiązania	2 202	653
Odpisy na koniec okresu	-	-2 202
Razem netto wartości niematerialne na koniec okresu	23 659	42 182

Wartości niematerialne posiadane przez Bank nie podlegają ograniczeniom w dysponowaniu, ani nie stanowią zabezpieczeń na spłatę zobowiązań.



15. Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży

Poniższa tabela prezentuje specyfikację aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży wg rodzaju według stanu na 31 grudnia 2010 roku:

Nota 15

W tys. PLN	31.12.2010	31.12.2009
Grunty (w tym prawo wieczystego użytkowania gruntu)	250	-
Budynki i lokale	4 535	-
Razem aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	4 785	-

Zgodnie z MSSF5 „Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży oraz działalność zaniechana”, Fortis Bank Polska SA dokonał wyodrębnienia w bilansie pozycji „Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży” nieruchomości, która spełnia odpowiednie wymogi MSSF5 dotyczące klasyfikacji do aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży na dzień 31 grudnia 2010 roku.

W związku z przeniesieniem dotychczasowych funkcji i operacji realizowanych przez centralę w Lubinie do Krakowa i Warszawy, Bank podjął decyzję o przeznaczeniu do sprzedaży nieruchomości położonej w Lubinie przy ul. Księcia Ludwika I nr 3.

Bank spodziewa się realizacji planu sprzedaży nieruchomości w 2011 roku, nie później niż do dnia 31 lipca 2011 roku.



16. Aktywa i rezerwa z tytułu podatku odroczonego

Poniższa tabela prezentuje aktywa i rezerwę z tytułu podatku odroczonego według stanu na 31 grudnia 2010 roku oraz dane porównawcze na 31 grudnia 2009 roku:

Nota 16.1

W tys. PLN	31.12.2010	31.12.2009
Aktywa z tytułu podatku odroczonego	257 337	282 784
Rezerwa z tytułu podatku odroczonego	42 115	55 085
Podatek odroczonego netto	215 222	227 699

Podatek odroczonego obliczany jest od wszystkich różnic przejściowych metodą bilansową przy zastosowaniu nominalnych stawek podatkowych, które będą obowiązywały w momencie odwrócenia takich różnic.

Nota 16.2

Aktywa z tytułu podatku odroczonego (w tys. PLN)	Bilans otwarcia 1.01.2010	Zwiększenia/ zmniejszenia ujęte w rachunku zysków i strat	Zwiększenia/ zmniejszenia ujęte w kapitałach	Bilans zamknięcia 31.12.2010
Niezrealizowane odsetki do zapłacenia	14 233	-5 343	-	8 890
Niezrealizowane zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych przeznaczonych do obrotu	2 489	-61	-	2 428
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości i rezerwy	155 683	22 500	-	178 183
Korekta wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego zapadłych instrumentów pochodnych	36 936	-6 329	-	30 607
Inne rezerwy nie stanowiące kosztu podatkowego	18 261	-4 447	-	13 814
Wycena instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu	43 399	-29 739	-	13 660
Wycena inwestycji dostępnych do sprzedaży	2 256	-	-304	1 952
Prowizje rozliczane w czasie	2 591	181	-	2 772
Różnica amortyzacji bilansowej i podatkowej	-	-	-	-
Różnica pomiędzy ceną rynkową a ceną nabycia akcji	4 184	404	-	4 588
Odpisy z tytułu trwałej utraty wartości	2 450	-2 146	-	304
Pozostałe	302	-163	-	139
Razem aktywa z tytułu podatku odroczonego	282 784	-25 143	-304	257 337
Rezerwa z tytułu podatku odroczonego (w tys. PLN)				
Niezrealizowane odsetki do otrzymania	18 018	6 093	-	24 111
Niezrealizowane należności od instrumentów pochodnych przeznaczonych do obrotu	1 159	-153	-	1 006
Różnica amortyzacji bilansowej i podatkowej	6 135	-1 387	-	4 748
Rozliczenie ulgi inwestycyjnej	-	-	-	-
Wycena instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu	20 674	-13 487	-	7 187
Wycena inwestycji dostępnych do sprzedaży	209	-	77	286
Prowizje rozliczane w czasie	1 421	1 290	-	2 711
Wartość przyszłego wynagrodzenia z tytułu kredytów sekurytyzowanych	6 690	-6 690	-	-
Przychody do otrzymania	746	-353	-	393
Wartość firmy w rozumieniu ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych	-	865	-	865
Odkupienie wierzytelności	-	779	-	779
Pozostałe	33	-4	-	29
Razem rezerwa z tytułu podatku odroczonego	55 085	-13 047	77	42 115
Podatek odroczonego netto	227 699	-12 096	-381	215 222



Aktywa z tytułu podatku odroczonego (w tys. PLN)	Bilans otwarcia 1.01.2009	Bilans otwarcia – połączenie z Dominet Bankiem S.A.	Zwiększenia/ zmniejszenia ujęte w rachunku zysków i strat	Zwiększenia/ zmniejszenia ujęte w kapitałach	Bilans zamknięcia 31.12.2009
Niezrealizowane odsetki do zapłacenia	12 345	5 493	-3 605	-	14 233
Niezrealizowane zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych przeznaczonych do obrotu	-	-	2 489	-	2 489
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości i rezerwy	34 730	32 987	87 966	-	155 683
Korekta wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego zapadłych instrumentów pochodnych	19 818	-	17 118	-	36 936
Inne rezerwy nie stanowiące kosztu podatkowego	6 848	4 513	6 900	-	18 261
Wycena instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu	162 902	-	-119 503	-	43 399
Wycena inwestycji dostępnych do sprzedaży	4 235	2	-	-1 981	2 256
Prowizje rozliczane w czasie	2 973	3 802	-4 184	-	2 591
Różnica amortyzacji bilansowej i podatkowej	-	1 553	-1 553	-	-
Różnica pomiędzy ceną rynkową a ceną nabycia akcji	-	-	4 184	-	4 184
Odpisy z tytułu trwałej utraty wartości	-	703	1 747	-	2 450
Pozostałe	187	250	-135	-	302
Razem aktywa z tytułu podatku odroczonego	244 038	49 303	-8 576	-1 981	282 784
Rezerwa z tytułu podatku odroczonego (w tys. PLN)					
Niezrealizowane odsetki do otrzymania	20 573	4 299	-6 854	-	18 018
Niezrealizowane należności od instrumentów pochodnych przeznaczonych do obrotu	8 171	-	-7 012	-	1 159
Różnica amortyzacji bilansowej i podatkowej	3 266	3 723	-854	-	6 135
Rozliczenie ulgi inwestycyjnej	1	-	-1	-	-
Wycena papierów wartościowych przeznaczonych do obrotu	113 739	-	-93 065	-	20 674
Wycena inwestycji dostępnych do sprzedaży	-	25	-	184	209
Prowizje rozliczane w czasie	1 702	7	-288	-	1 421
Wartość przyszłego wynagrodzenia z tytułu kredytów sekurytyzowanych	-	5 995	695	-	6 690
Przychody do otrzymania	-	864	-118	-	746
Pozostałe	-	35	-2	-	33
Razem rezerwa z tytułu podatku odroczonego	147 452	14 948	-107 499	184	55 085
Podatek odroczonego netto	96 586	34 355	98 923	-2 165	227 699

Zmiana podatku odroczonego netto nie jest równa wartości kosztów z tytułu podatku odroczonego, ponieważ podatek odroczonego od niezrealizowanych zysków i strat z aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży ujmowany jest bezpośrednio w kapitale z aktualizacji wyceny.

Według stanu na dzień 31 grudnia 2010 roku łączna wartość bieżących i odroczonego zobowiązań podatkowych odnoszących się do pozycji zmniejszających lub zwiększających kapitał własny wyniosła -381 tys. PLN, na dzień 31 grudnia 2009 roku - 2 165 tys. PLN.



17. Pozostałe aktywa

Nota 17

Pozostałe aktywa (w tys. PLN)	31.12.2010	31.12.2009
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	10 026	12 100
Odsetki do otrzymania, w tym:	72 066	63 387
- od środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	75	43
- od należności od banków	555	671
- od należności od klientów	43 443	49 666
- od dłużnych papierów wartościowych przeznaczonych do obrotu	711	1 717
- od dłużnych papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	27 282	11 290
Aktywa finansowe ujmowane w dacie zawarcia transakcji	-	-
Rozrachunki międzybankowe	66	203
Przychody do otrzymania	11 862	14 367
Należności od kontrahentów	13 048	9 618
Rozliczenie transakcji kartami	5 211	11 380
Należności z tytułu ubezpieczeń	16 154	6 609
Niezapłacone prowizje i opłaty	7 464	5 754
Rozliczenie z Oddziałem BNP Paribas SA z tytułu transferu	6 445	-
Pozostałe	12 396	18 265
Razem pozostałe aktywa	154 738	141 683
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości	-26 859	-22 175
Razem pozostałe aktywa netto	127 879	119 508



18. Zobowiązania

Zobowiązania wobec banków

Nota 18.1

Zobowiązania wobec banków (w tys. PLN)	31.12.2010	31.12.2009
Depozyty banków	694 924	556 579
- Bieżące	94 496	33 223
- Terminowe	47 722	79 670
- Zabezpieczenia pieniężne	552 706	443 686
Zobowiązania z tytułu rozpoznania instrumentów finansowych (transakcje typu fx spot i fx swap) w dacie zawarcia transakcji	50 850	1 454 575
Razem zobowiązania wobec banków	745 774	2 011 154

Zobowiązania wobec klientów

Nota 18.2

Zobowiązania wobec klientów (w tys. PLN)	31.12.2010	31.12.2009
Depozyty bieżące	2 579 374	1 917 646
Depozyty terminowe	5 457 500	7 138 192
Zabezpieczenia pieniężne	174 901	186 615
Pozostałe	-	1 640
Razem zobowiązania wobec klientów	8 211 775	9 244 093

Kredyty i pożyczki otrzymane

Nota 18.3

Kredyty i pożyczki otrzymane (w tys. PLN)	31.12.2010	31.12.2009
Kredyty i pożyczki otrzymane od banków	6 371 399	5 686 288
Kredyty i pożyczki otrzymane od pozostałych instytucji	792 060	821 640
Zobowiązania z tytułu sekurytyzacji - obligacje	-	46 348
Zobowiązania z tytułu sekurytyzacji - pożyczka	-	6 617
Razem kredyty i pożyczki otrzymane	7 163 459	6 560 893

W dniu 11 lutego 2010 roku nastąpiło zawarcie umowy, na mocy której Bank odkupił wierzytelności kredytowe od spółki celowej wynikające z sekurytyzacji portfela kredytów konsumenckich Dominet Banku S.A.

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

W wyniku transakcji połączenia Fortis Bank Polska SA i Dominet Bank S.A. Fortis Bank Polska przejął zobowiązania z tytułu emisji własnych obligacji. W dniu 22 lipca 2004 roku Dominet Bank S.A. zawarł umowę z BRE Bankiem S.A. w sprawie organizacji Programu Emisji Obligacji. Obligacje imienne, o wartości nominalnej 100 tys. PLN, zostały wyemitowane przez Dominet Bank S.A. za pośrednictwem BRE Banku S.A. w dniu 29 lipca 2004 roku w kwocie 30 mln PLN. Termin wykupu obligacji przypada 29 lipca 2014 roku.



19. Zobowiązania podporządkowane

Na koniec 2010 roku zaangażowanie Banku z tytułu zobowiązań podporządkowanych było następujące:

umowa z dnia 13 lipca 2004 roku zawarta z BRE Bankiem S.A. w sprawie organizacji Programu Emisji Obligacji Podporządkowanych. Obligacje podporządkowane zostały wyemitowane przez Dominet Bank S.A. za pośrednictwem BRE Banku S.A. w dniu 29 lipca 2004 roku w kwocie 30 mln PLN. W dniu 14 września 2004 roku Komisja Nadzoru Bankowego wyraziła zgodę na zaliczenie do funduszy uzupełniających Dominet Banku S.A. środków pieniężnych z tytułu emisji obligacji podporządkowanych w kwocie 30 mln PLN.

W wyniku transakcji połączenia Fortis Bank Polska SA i Dominet Bank S.A. w dniu 31 lipca 2009 roku, Fortis Bank SA przejął zobowiązania z tytułu emisji obligacji własnych. Środki te zaliczane są, zgodnie z art. 127 ust. 3 pkt. 2 lit. B ustawy Prawo bankowe, do funduszy uzupełniających Fortis Bank Polska SA. W dniu 20 października 2010 roku Komisja Nadzoru Finansowego wydała zgodę na wcześniejszy zwrot środków poprzez wykup obligacji podporządkowanych w kwocie 30 mln PLN wyemitowanych w dniu 29 lipca 2004 roku przez Dominet Bank S.A. Wykup obligacji nastąpi w dniu 29 stycznia 2011 roku. Środki te zaliczane są, zgodnie z art. 127 ust. 3 pkt. 2 lit. b ustawy Prawo bankowe, do funduszy uzupełniających Fortis Banku Polska SA.

- umowa z dnia 23 października 2007 roku zawarta z Fortis Bank (Nederland) N.V. z siedzibą w Rotterdamie (zastępująca umowę z dnia 28 września 2007 roku zawartą z Fortis Bank (Nederland) N.V.) w sprawie zaciągnięcia pożyczki podporządkowanej w wysokości 100 mln EUR. 21 listopada 2007 roku Zarząd Fortis Banku Polska SA uzyskał zgodę Komisji Nadzoru Bankowego na zaliczenie pożyczki jako zobowiązania podporządkowanego do funduszy własnych (uzupełniających) Banku przy wyliczeniu adekwatności kapitałowej zgodnie z art. 127 Prawa Bankowego. Dnia 27 listopada 2008 roku Fortis Bank Nederland, na podstawie umowy cesji, przeniósł swoją wierzytelność wobec Fortis Bank Polska SA na Fortis Bank Luksemburg.
- umowa z dnia 21 kwietnia 2009 roku zawarta z Fortis Finance Belgium SCRL w sprawie zaciągnięcia pożyczki podporządkowanej w wysokości 50 mln EUR. Na podstawie aneksu do umowy (z dnia 10 czerwca 2009 roku) kwota pożyczki podporządkowanej została zmniejszona do 20 mln EUR. W dniu 30 czerwca 2009 roku Komisja Nadzoru Finansowego wydała zgodę na zaliczenie pożyczki, w kwocie 20 mln EUR, jako zobowiązania podporządkowanego, do funduszy własnych (uzupełniających) Banku zgodnie z art. 127 Prawa Bankowego.
- umowa z dnia 21 kwietnia 2009 roku zawarta przez Dominet Bank S.A. oraz Fortis Bank SA/NV (wraz z aneksem z 10 czerwca 2009 roku) w sprawie zaciągnięcia pożyczki podporządkowanej w wysokości 60 mln PLN. W dniu 30 czerwca 2009 roku Komisja Nadzoru Finansowego wyraziła zgodę na zaliczenie do funduszy własnych uzupełniających Dominet Banku S.A. środków pieniężnych w kwocie 60 mln PLN jako zobowiązania podporządkowanego zgodnie z art. 127 Prawa Bankowego.

Nota 19

Zmiana stanu zobowiązań podporządkowanych (w tys. PLN)	1.01.2010 – 31.12.2010	1.01.2009 – 31.12.2009
Stan na początek okresu	582 984	417 240
Połączenie z Dominet Bankiem S.A.	-	90 000
Zwiększenie	-	205 410
- z tytułu pożyczek	-	82 164
- z tytułu emisji obligacji	-	123 246
Zmniejszenia	-	-123 246
- z tytułu pożyczek	-	-
- z tytułu wykupu obligacji	-	-123 246
Różnice kursowe	-17 748	-6 420
Stan na koniec okresu	565 236	582 984



20. Pozostałe zobowiązania

Nota 20

Pozostałe zobowiązania (w tys. PLN)	31.12.2010	31.12.2009
Przychody przyszłych okresów	15 176	14 927
Odsetki do zapłacenia, w tym:	46 616	74 170
- od zobowiązań wobec banków	5 286	2 994
- od zobowiązań wobec klientów	36 927	65 897
- od kredytów i pożyczek otrzymanych	-	768
- od zobowiązań podporządkowanych	4 403	4 511
Koszty do zapłacenia	17 888	18 280
Podatki do zapłacenia	8 727	12 617
Świadczenia pracownicze	25 011	48 246
Rozrachunki międzybankowe	87 885	40 415
Zobowiązania wobec kontrahentów	11 118	15 365
Rozliczenie z tytułu zadłużenia kredytowego	48 089	35 296
Rozliczenie z Oddziałem BNP Paribas SA z tytułu transferu	111 334	-
Pozostałe	13 928	26 328
Razem pozostałe zobowiązania	385 772	285 644



21. Rezerwy

Nota 21.1

Rezerwy według tytułów (w tys. PLN)	31.12.2010	31.12.2009
Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	5 948	42 258
Rezerwa na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty – zobowiązania pozabilansowe (IBNR)	8 224	6 137
Rezerwy na ryzyko prawne	4 562	4 886
Rezerwa na podnajem lokali	2 685	3 492
Razem rezerwy	21 419	56 773

W poniższych notach zostały zaprezentowane zmiany stanu rezerw:

Nota 21.2.1

Zmiana stanu rezerw na zobowiązania pozabilansowe (w tys. PLN)	1.01.2010 – 31.12.2010	1.01.2009 – 31.12.2009
Stan na początek okresu	48 395	12 925
Połączenie z Dominet Bankiem S.A. – zobowiązania pozabilansowe (IBNR)	-	1 955
Połączenie z Dominet Bankiem S.A. – zobowiązania pozabilansowe	-	965
Zwiększenia	12 237	44 863
- na zobowiązania pozabilansowe	5 428	40 574
- na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty – zobowiązania pozabilansowe (IBNR)	6 809	4 289
Zmniejszenia	-46 344	-12 269
- na zobowiązania pozabilansowe	-41 622	-7 507
- na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty – zobowiązania pozabilansowe (IBNR)	-4 722	-4 762
Różnice kursowe	-116	-44
Stan na koniec okresu	14 172	48 395

Nota 21.2.2

Zmiana stanu pozostałych rezerw (w tys. PLN)	1.01.2010 – 31.12.2010	1.01.2009 – 31.12.2009
Stan na początek okresu	8 378	3 949
Połączenie z Dominet Bankiem S.A.	-	1 297
Transfer z Oddziału BNP Paribas SA	249	-
Zwiększenia	1 710	20 135
- na ryzyko prawne	1 047	18 140
- na podnajem lokali	663	1 995
Zmniejszenia	-3 090	-17 003
- na ryzyko prawne	-1 620	-16 154
- na podnajem lokali	-1 470	-849
Stan na koniec okresu	7 247	8 378



22. Kapitały własne

Nota 22.1

Kapitały własne (w tys. PLN)	31.12.2010	31.12.2009
Kapitał zakładowy	1 206 175	1 206 175
Kapitał zapasowy	125 745	554 415
Transfer z Oddziału BNP Paribas SA	-78 010	-
Pozostałe kapitały	45 639	45 639
Kapitał z aktualizacji wyceny	-7 104	-8 725
Wynik roku bieżącego	42 656	-428 670
Razem kapitały własne	1 335 101	1 368 834

Kapitał zakładowy wykazywany jest w wartości nominalnej zgodnie ze statutem Banku oraz zapisami w Krajowym Rejestrze Sądowym.

Kapitał zakładowy Banku wynosi 1 206 175 300 złotych i podzielony jest na 24 123 506 akcji o wartości nominalnej 50,00 złotych każda.

Akcje Banku są akcjami na okaziciela o równej wartości nominalnej, dającymi równe prawa głosu oraz uczestnictwo w zysku na tych samych zasadach. Nie występują uprzywilejowania ani ograniczenia związane z jakąkolwiek grupą akcji. Akcje zostały opłacone gotówką.

Nota 22.2

Seria / emisja	Data rejestracji	Liczba akcji	Wartość serii / emisji według wartości nominalnej
A	19.12.1990	634 060	31 703 000
B	30.04.1991	1 115 940	55 797 000
C	14.07.1994	2 000 000	100 000 000
D	11.07.1996	1 250 000	62 500 000
E	11.04.1997	1 250 000	62 500 000
F	04.06.1998	625 000	31 250 000
G	04.06.1998	740 000	37 000 000
H	08.10.1999	761 500	38 075 000
I	03.07.2000	1 675 300	83 765 000
J	28.06.2001	5 025 900	251 295 000
K	02.01.2007	1 693 480	84 674 000
L	31.07.2009	5 243 532	262 176 600
M	14.09.2009	2 108 794	105 439 700
Razem		24 123 506	1 206 175 300

Struktura akcjonariatu na dzień 31 grudnia 2010 roku oraz w okresie porównywalnym przedstawiała się następująco:

Nota 22.3

Stan na 31.12.2010	liczba akcji	% udział w kapitale zakładowym	liczba głosów na WZA*	% udział w ogólnej liczbie głosów*
Fortis Bank S.A./NV	18 848 593	78,13%	18 848 593	78,13%
Dominet SA**	5 243 532	21,74%	5 243 532	21,74%
Pozostali	31 381	0,13%	31 381	0,13%
Razem:	24 123 506	100,00%	24 123 506	100,00%

Stan na 31.12.2009	liczba akcji	% udział w kapitale zakładowym	liczba głosów na WZA*	% udział w ogólnej liczbie głosów*
Fortis Bank S.A./NV	18 848 593	78,13%	18 848 593	78,13%
Dominet SA**	5 243 532	21,74%	5 243 532	21,74%
Pozostali	31 381	0,13%	31 381	0,13%
Razem:	24 123 506	100,00%	24 123 506	100,00%

* BNP Paribas SA jest podmiotem dominującym (74,93% akcji) w stosunku do Fortis Bank SA/NV z siedzibą w Brukseli.



** Fortis Bank SA/NV jest podmiotem dominującym (100% akcji) w stosunku do Dominet S.A.

Kolejnym składnikiem kapitałów własnych jest kapitał zapasowy tworzony z odpisów z zysku w wysokości ustalonej przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy. Na kapitał ten kierowane są również różnice między wartością emisyjną i nominalną akcji Banku. Odpisy z zysku netto na kapitał zapasowy wynoszą co najmniej 8% i dokonywane są do czasu osiągnięcia przez kapitał zapasowy wysokości co najmniej jednej trzeciej kapitału zakładowego Banku.

Pozostałe kapitały zasadniczo tworzone są z corocznych odpisów z zysku netto zatwierdzanych przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy. Kapitał rezerwowy przeznaczony jest na pokrycie szczególnych strat i wydatków, a fundusz ogólnego ryzyka na pokrycie niezidentyfikowanych ryzyk działalności bankowej. Decyzje o wykorzystaniu pozostałych kapitałów podejmuje Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy.

Nota 22.4

Pozostałe kapitały (w tys. PLN)	31.12.2010	31.12.2009
Fundusz ogólnego ryzyka	45 639	45 639
Kapitał rezerwowy	-	-
Razem pozostałe kapitały	45 639	45 639

Kapitał z aktualizacji wyceny według stanu na dzień 31 grudnia 2010 roku oraz w okresie porównywalnym wyniósł:

Nota 22.5

Kapitał z aktualizacji wyceny (w tys. PLN)	31.12.2010	31.12.2009
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży, w tym:	-8 770	-11 871
- bonów skarbowych	158	2 333
- obligacji skarbowych	-6 349	-14 204
- obligacji emitowanych przez banki	-400	-
- obligacji emitowanych przez podmioty niefinansowe	-3 526	-
- udziałów i akcji	1 347	-
Podatek odroczone	1 666	2 047
Inny	-	1 099
Razem kapitał z aktualizacji wyceny	-7 104	-8 725

Kapitał z aktualizacji wyceny obejmuje zmiany wartości godziwej z tytułu wyceny inwestycji dostępnych do sprzedaży. Wysokość dokonanego odpisu aktualizującego powiększa lub pomniejsza wartość inwestycji dostępnych do sprzedaży.

Na dzień wyłączenia z ksiąg rachunkowych składnika aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży, łączne skutki zmiany wartości godziwej w danym okresie odniesione na kapitał z aktualizacji wyceny zostają wyksięgowane i ujęte w rachunku zysków i strat. W przypadku stwierdzenia utraty wartości aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży, skumulowane zyski lub straty poprzednio ujęte w kapitale z aktualizacji wyceny, ujmują się w rachunku zysków i strat.

Kapitał z aktualizacji wyceny nie podlega dystrybucji.

Informacje na temat planowanego podziału wyniku finansowego i wypłaty dywidendy

Zarząd Banku zamierza zaproponować Walnemu Zgromadzeniu Akcjonariuszy niewypłacanie dywidendy oraz przeznaczenie wypracowanych w 2010 zysków Banku w całości na zwiększenie funduszy własnych i pokrycie różnicy między ceną nabycia a wartością przejętych aktywów netto zorganizowanej części przedsiębiorstwa z Oddziału BNP Paribas S.A. z kapitałów.



23. Noty objaśniające do rachunku przepływów pieniężnych

W poniższej notcie została zaprezentowana zmiana stanu pozostałych aktywów i zobowiązań w podziale na tytuły:

Nota 23.1

Zmiana stanu pozostałych aktywów i zobowiązań (w tys. PLN)	1.01.2010-31.12.2010	1.01.2009-31.12.2009
Koszty do zapłacen	-392	9 264
Aktywa i zobowiązania finansowe ujęte w dacie zawarcia transakcji	-	5 093
Odsetki do otrzymania	-8 679	33 408
Odsetki do zapłacen	-27 554	9 341
Rozrachunki międzybankowe	47 607	-147 659
Świadczenia pracownicze	-23 235	23 169
Rozliczenia z tytułu zadłużenia kredytowego	12 793	18 708
Rozrachunki z kontrahentami	-7 677	-2 197
Rozliczenie z Oddziałem BNP Paribas SA z tytułu transferu	111 334	-
Pozostałe aktywa i zobowiązania przejęte w ramach transferu z Oddziału BNP Paribas SA	153 262	-
Połączenie z Dominet Bankiem S.A.	-	-63 305
Pozostałe	-17 125	-22 201
Razem zmiana stanu pozostałych aktywów i zobowiązań	240 334	-136 379

Nota 23.2

Inne wydatki inwestycyjne (w tys. PLN)	1.01.2010-31.12.2010	1.01.2009-31.12.2009
Nabycie niskocennych środków trwałych	-2 071	-1 523
Pozostałe	-2	-
Razem inne wydatki inwestycyjne	-2 073	-1 523



24. Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań własnych

Zgodnie z zasadami funkcjonowania funduszu ochrony środków gwarantowanych, określonymi w Ustawie z dnia 14 grudnia 1994 roku z późniejszymi zmianami o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, księgi Banku na dzień 31 grudnia 2010 roku wykazywały wydzielone ewidencyjnie z aktywów obligacje skarbowe o wartości nominalnej 51 000 tys. PLN, stanowiące pokrycie BFG. Rodzaj aktywów i ich wysokość, zarejestrowana w księgach banku przeznaczonych na pokrycie funduszu BFG jest zgodna z warunkami określonymi w szczególności w art. 26 ust.1 i 2 oraz art. 13 niniejszej Ustawy.

Nota 24

Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży stanowiące zabezpieczenie Funduszu Ochrony Środków Gwarantowanych w ramach Bankowego Funduszu Gwarancyjnego (w tys. PLN)	31.12.2010	31.12.2009
- Bony skarbowe według wartości nominalnej	-	17 850
- Bony skarbowe według wartości bilansowej	-	17 588
- Obligacje skarbowe według wartości nominalnej	51 000	35 000
- Obligacje skarbowe według wartości bilansowej	50 208	33 387
Razem papiery wartościowe dostępne do sprzedaży wartość bilansowa	50 208	50 975
Wartość środków pieniężnych objętych systemem gwarantowania zgromadzonych w Banku	8 658 854	10 696 726

Kredyt lombardowy jest zaciągany w oparciu o Regulamin refinansowania banków kredytem lombardowym przez NBP ogłoszony w Uchwale nr 42/2008 Zarządu NBP z dnia 1 lutego 2008 roku oraz Uchwale Nr 44/2008 z dnia 13 października 2008 roku (Dz. Urz. NBP nr 3 i 16 z 2008 roku), który reguluje warunki udzielania bankom kredytu lombardowego, warunki jego wykorzystania oraz zasady i tryb zabezpieczania spłaty kredytu lombardowego poprzez zastaw na prawach z papierów wartościowych. Kredyt lombardowy może zostać zaciągnięty w wysokości 85% kwoty zablokowanych papierów wartościowych.

Na dzień 31 grudnia 2010 roku oraz na dzień 31 grudnia 2009 rok Bank nie korzystał z kredytu lombardowego.

Bank korzysta z kredytu technicznego udzielanego przez NBP. Warunki i zasady udzielania bankom przez NBP kredytu technicznego wykorzystywanego i spłacanego w ciągu dnia operacyjnego określa w szczególności „Regulamin refinansowania banków w ciągu dnia operacyjnego przez NBP” ogłoszony w Uchwale nr 5/2008 zarządu NBP z dnia 1 lutego 2008 roku oraz z Uchwały Nr 54/2008 z dnia 13 listopada 2008 roku (Dz. Urz. NBP nr 3 i 21 z 2008 roku). Zabezpieczeniem spłaty kredytu technicznego jest przeniesienie na NBP praw ze skarbowych papierów wartościowych. NBP udziela kredytu technicznego poprzez przekazanie środków na rachunek bieżący banku, prowadzony przez Departament Systemów Płatniczych NBP, w wysokości stanowiącej 85% wartości nominalnej przewłaszczonego w celu zabezpieczenia spłaty skarbowych papierów wartościowych, nominowanych w PLN, a w przypadku EUR 100%. Kredyt ten wykorzystany i spłacony w tym samym dniu nie podlega oprocentowaniu.



25. Pochodne instrumenty finansowe

Poniższa tabela prezentuje podział instrumentów pochodnych przeznaczonych do obrotu według wartości nominalnej na 31.12.2010 roku oraz dla okresu porównywalnego, w podziale na rezydualne terminy wymagalności.

Nota 25.1

Instrumenty pochodne przeznaczone do obrotu (w tys. PLN)	31.12.2010							Razem
	wartość godziwa		wartość nominalna według rezydualnych terminów zapadalności					
	dodatnia	ujemna	Do 1 m-ca	1-3 m-ce	3 m-ce– 1 rok	1-5 lat	>5 lat	
Kontrakty walutowe:	49 614	50 129	2 857 457	2 161 390	2 002 348	217 165	-	7 238 360
- Forward (w tym terminowa część kontraktu FX swap) – kwoty kupione	26 506	11 939	560 698	343 065	207 833	108 228	-	1 219 824
- Forward (w tym terminowa część kontraktu FX swap) – kwoty sprzedane			546 595	350 203	207 087	108 937	-	1 212 822
- Opcje – kwoty kupione	17 818	21 964	81 457	258 914	395 404	-	-	735 775
- Opcje – kwoty sprzedane			81 457	258 914	395 404	-	-	735 775
- CIRS – kwoty kupione	5 290	16 226	792 060	475 236	396 030	-	-	1 663 326
- CIRS – kwoty sprzedane			795 190	475 058	400 590	-	-	1 670 838
Kontrakty na stopę procentową	52 977	47 570	1 003 864	1 624 325	2 430 956	2 839 000	1 749 834	9 647 979
- FRA	-	83	-	474 585	-	-	-	474 585
- IRS – kwoty kupione	47 295	42 000	1 932	474 870	1 215 478	917 595	854 517	3 464 392
- IRS – kwoty sprzedane			1 932	474 870	1 215 478	917 595	854 517	3 464 392
- OIS – kwoty kupione	198	3	500 000	100 000	-	-	-	600 000
- OIS – kwoty sprzedane			500 000	100 000	-	-	-	600 000
- Opcje – kwoty kupione	5 484	5 484	-	-	-	501 905	20 400	522 305
- Opcje – kwoty sprzedane			-	-	-	501 905	20 400	522 305
Razem instrumenty pochodne przeznaczone do obrotu	102 591	97 699	3 861 321	3 785 715	4 433 304	3 056 165	1 749 834	16 886 339
Nietotowane na rynkach regulowanych	102 591	97 699	3 861 321	3 785 715	4 433 304	3 056 165	1 749 834	16 886 339
Ogółem	102 591	97 699	3 861 321	3 785 715	4 433 304	3 056 165	1 749 834	16 886 339

Instrumenty pochodne przeznaczone do obrotu (w tys. PLN)	31.12.2009							Razem
	wartość godziwa		wartość nominalna według rezydualnych terminów zapadalności					
	dodatnia	ujemna	Do 1 m-ca	1-3 m-ce	3 m-ce– 1 rok	1-5 lat	>5 lat	
Kontrakty walutowe:	116 402	116 823	2 715 005	1 869 378	2 626 307	1 470 984	-	8 681 674
- Forward (w tym terminowa część kontraktu FX swap) – kwoty kupione	40 733	14 556	487 195	45 664	218 636	38 150	-	789 645
- Forward (w tym terminowa część kontraktu FX swap) – kwoty sprzedane			484 958	40 682	202 727	36 010	-	764 377
- Opcje – kwoty kupione	67 368	93 394	453 650	668 984	1 102 472	286 752	-	2 511 858
- Opcje – kwoty sprzedane			473 832	668 984	1 102 472	286 752	-	2 532 040
- CIRS – kwoty kupione	8 301	8 873	410 820	221 288	-	410 820	-	1 042 928
- CIRS – kwoty sprzedane			404 550	223 776	-	412 500	-	1 040 826



Kontrakty na stopę procentową	60 754	54 651	300 000	853 220	1 524 116	2 254 622	-	7 643 254
- FRA	-	-	-	-	-	-	-	-
- IRS – kwoty kupione	49 838	43 736	150 000	426 610	719 320	835 162	1 078 092	3 209 184
- IRS – kwoty sprzedane			150 000	426 610	719 320	835 162	1 078 092	3 209 184
- Opcje – kwoty kupione	10 916	10 915	-	-	42 738	292 149	277 556	612 443
- Opcje – kwoty sprzedane			-	-	42 738	292 149	277 556	612 443
Razem instrumenty pochodne przeznaczone do obrotu	177 156	171 474	3 015 005	2 722 598	4 150 423	3 725 606	2 711 296	16 324 928
Nienotowane na rynkach regulowanych	177 156	171 474	3 015 005	2 722 598	4 150 423	3 725 606	2 711 296	16 324 928
Ogółem	177 156	171 474	3 015 005	2 722 598	4 150 423	3 725 606	2 711 296	16 324 928



26. Zobowiązania warunkowe – zobowiązania pozabilansowe

Jako zobowiązania warunkowe Bank prezentuje zobowiązania pozabilansowe, które nie spełniają kryteriów ujęcia w bilansie jako aktywa lub zobowiązania.

W poniższych tabelach zaprezentowane zostały zobowiązania warunkowe Banku według stanu na dzień 31.12.2010 roku oraz dane porównawcze.

Nota 26

Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane (w tys. PLN)	31.12.2010	31.12.2009
Zobowiązania warunkowe udzielone		
- finansowe	3 117 692	2 628 355
- gwarancyjne	1 277 205	805 490
Razem zobowiązania warunkowe udzielone	4 394 897	3 433 845
Zobowiązania warunkowe otrzymane		
- finansowe	2 861 841	4 242 177
- gwarancyjne	275 223	259 672
Razem zobowiązania warunkowe otrzymane	3 137 064	4 501 849
Razem zobowiązania warunkowe	7 531 961	7 935 694

Najbardziej znaczącą pozycję udzielonych zobowiązań pozabilansowych stanowią zobowiązania z tytułu udzielenia kredytów, które na 31.12.2010 roku wynosiły 2 970 649 tys. PLN, co stanowi 95% udzielonych finansowych zobowiązań pozabilansowych Banku oraz odpowiednio 2 518 271 tys. PLN według stanu na 31.12.2009 roku - 96%. Do zobowiązań z tytułu udzielenia kredytów zaliczane są przyznane linie kredytowe, limity na kartach kredytowych, niewykorzystane kredyty w rachunku bieżącym oraz umowy ramowe o charakterze finansowym.

W pozycji udzielonych zobowiązań pozabilansowych o charakterze finansowym prezentowane są także udzielone akredytywy importowe.

Udzielone zobowiązania pozabilansowe o charakterze gwarancyjnym wynikają z wystawionych na rzecz klientów gwarancji i dotyczą głównie gwarancji dobrego wykonania kontraktów oraz gwarancji spłaty należności. Bank oferuje swoim klientom udzielanie gwarancji w ramach standardowej oferty kredytowej skierowanej głównie do klientów korporacyjnych. Przychody prowizyjne z wystawionych gwarancji rozliczane są liniowo przez okres trwania gwarancji i zaliczane są do przychodów z tytułu prowizji w rachunku zysków i strat Banku.

Do udzielonych zobowiązań pozabilansowych o charakterze gwarancyjnym zaliczane są również udzielone akredytywy eksportowe oraz umowy ramowe o charakterze gwarancyjnym.

Najbardziej znaczącą pozycję wśród zobowiązań otrzymanych przez Bank stanowiły przyznane przez NBP i jednostki powiązane organizacyjnie, niewykorzystane linie kredytowe w kwocie 2 628 355 tys. PLN według stanu na 31.12.2010 roku, oraz odpowiednio 4 242 177 tys. PLN według stanu na 31.12.2009 roku.

Do otrzymanych zobowiązań pozabilansowych o charakterze gwarancyjnym zaliczane są gwarancje i poręczenia stanowiące zabezpieczenia udzielonych kredytów w kwocie 275 223 tys. PLN według stanu na 31.12.2010 roku, oraz 259 672 tys. PLN według stanu na 31.12.2009 roku.

Dotychczasowe doświadczenia Banku potwierdzają, że terminy wykonania finansowych zobowiązań warunkowych są tożsame z umownymi terminami ważności tych zobowiązań.

Efekt finansowy pozabilansowych zobowiązań warunkowych został zaprezentowany w tabeli powyżej.



27. Działalność powiernicza i inne funkcje pełnione na rzecz funduszy inwestycyjnych

Kompleksowy zakres usług

Bank proponuje swoim Klientom kompleksowy produkt bankowy, który obejmuje:

- prowadzenie rachunków papierów wartościowych służących do ewidencji aktywów, w szczególności: akcji, obligacji, bonów skarbowych, papierów komercyjnych,
- rozliczanie transakcji na papierach wartościowych zawieranych na rynkach krajowych i zagranicznych,
- dokonywanie operacji na papierach wartościowych (wypłata dywidend, odsetek od obligacji, wykup papierów dłużnych),
- pośredniczenie w transakcjach na Giełdzie Papierów Wartościowych i na rynku międzybankowym;
- wykonywanie raportów dostosowanych do potrzeb klienta,
- dostarczanie informacji o wydarzeniach rynkowych.

Przechowywanie papierów wartościowych

Bank jest bezpośrednim uczestnikiem Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych S.A, który jest centralną instytucją odpowiedzialną za prowadzenie i nadzorowanie systemu depozytowo-rozliczeniowego w zakresie obrotu instrumentami finansowymi w Polsce. Posiada tam rachunek papierów wartościowych dedykowany specjalnie dla swoich Klientów. W ten sposób aktywa Banku i Klientów są od siebie oddzielone.

Rozliczenie transakcji

Wszystkie transakcje rozliczane są po otrzymaniu od Klienta dyspozycji rozliczeniowej. Wyjątek stanowi składanie zleceń kupna i sprzedaży papierów wartościowych na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. i na BondSpot S.A., gdzie zlecenie Klienta zastępuje dyspozycję. Terminy rozliczania transakcji zawieranych na poszczególnych rynkach są zgodne z obowiązującymi przepisami prawa lub w przypadku braku ogólnych uregulowań, odbywają się w dacie uzgodnionej z Klientem.

Raporty dla klienta

Bank przekazuje Klientowi sprawozdania na temat jego działalności inwestycyjnej. Treść i forma, częstotliwość oraz sposób przekazywania sprawozdań ustalana jest indywidualnie z każdym Klientem i zostaje dostosowana do jego potrzeb.

Bank prowadzi na rzecz klientów rachunki papierów wartościowych. W poniższej tabeli zostały zaprezentowane dane dotyczące prowadzonych rachunków:

Nota 27

	31.12.2010	31.12.2009
Ilość rachunków prowadzonych na rzecz klientów (w sztukach)	12	16
Wartość środków zgromadzonych na rachunkach klientów (w tys. PLN)	2 231 005	2 891 605

Inne funkcje pełnione na rzecz funduszy inwestycyjnych

Bank na mocy odpowiednich umów zawartych z luksemburskimi funduszami inwestycyjnymi Fortis L Fund i Fortis L Fix pełni na rzecz funduszy szereg funkcji, których realizacja polega w szczególności na:

- reprezentowaniu funduszy przed ich uczestnikami i Komisją Nadzoru Finansowego,
- przyjmowaniu reklamacji od uczestników funduszy,
- zapewnianiu uczestnikom funduszy informacji o funduszach,
- weryfikacji i przekazywaniu zleceń klientów do agenta transferowego,
- prowadzeniu rozliczeń pieniężnych z klientami w związku z inwestycjami w tytuły uczestnictwa,
- prowadzeniu rozliczeń pieniężnych z funduszami,
- przekazywaniu raportów do klientów,
- obsłudze innych niż Fortis Bank Polska SA dystrybutorów funduszy inwestycyjnych,
- dystrybucji tytułów uczestnictwa funduszy.



28. Leasing

Leasing finansowy

Bank jest leasingobiorcą zaangażowanym w umowie leasingu finansowego, zawartej w roku 2005, której przedmiotem są systemy alarmowe na potrzeby placówek własnych oraz placówek partnerskich. Bank rozpoznaje środki z tytułu leasingu finansowego jako aktywa trwałe.

Nota 28.1

Zobowiązania z tytułu leasingu finansowego (w tys. PLN)	31.12.2010	31.12.2009
Łączna kwota minimalnych opłat leasingowych	1 900	3 376
Niezrealizowane koszty finansowe	156	326
Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych	1 744	3 050

Nota 28.2

Łączna kwota minimalnych opłat leasingowych wg terminów zapadalności (w tys. PLN)	31.12.2010	31.12.2009
do 1 roku	1 001	1 390
powyżej 1 roku do 5 lat	899	1 986
powyżej 5 lat	-	-
Razem	1 900	3 376

Nota 28.3

Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych wg terminów zapadalności (w tys. PLN)	31.12.2010	31.12.2009
do 1 roku	914	1 225
powyżej 1 roku do 5 lat	830	1 825
powyżej 5 lat	-	-
Razem	1 744	3 050

Leasing operacyjny

Płatności z tytułu umów najmu

Fortis Bank Polska SA, zgodnie z umowami najmu, zajmuje głównie pomieszczenia biurowe i magazynowe. Najbardziej znaczące umowy dotyczą obiektów w Warszawie i Krakowie.

W 2010 roku Bank poniósł opłaty z tytułu czynszów związanych z powyższymi nieruchomościami w wysokości 63 846 tys. PLN, a w okresie porównywalnym, tj. 2009 roku 46 897 tys. PLN. Opłaty te zostały ujęte w rachunku zysków i strat w notcie „Pozostałe koszty”.

Nota 28.4

Przyszłe zobowiązania (brutto) z tytułu umów najmu wg terminów płatności (w tys. PLN)	31.12.2010	31.12.2009
do 1 roku	54 438	58 226
powyżej 1 roku do 5 lat	155 535	171 538
powyżej 5 lat	63 778	90 942
Razem	273 751	320 706



Część umów najmu zawarta jest na czas nieokreślony. Dla umów zawartych na czas nieokreślony przyszłe zobowiązania ustalono w oparciu o okres wypowiedzenia wynikający z umowy.

Umowy najmu zawierane są zarówno w złotych jak i w walutach obcych. Okres wypowiedzenia na ogół wynosi 1, 3 lub 6 miesięcy.

Bank po zakończeniu okresu najmu, zgodnie z zapisami zawartymi w umowach zobowiązany jest do przywrócenia stanu technicznego sprzed okresu najmu.

Bank zgodnie z umowami najmu wynajmuje pomieszczenia biurowe.

Nota 28.5

Przyszłe należności (brutto) z tytułu umów najmu wg terminów płatności (w tys. PLN)	31.12.2010	31.12.2009
do 1 roku	3 475	2 598
powyżej 1 roku do 5 lat	7 204	6 088
powyżej 5 lat	885	3 128
Razem	11 564	11 814

Część umów najmu zawarta jest na czas nieokreślony. Dla umów zawartych na czas nieokreślony przyszłe należności ustalono w oparciu o okres wypowiedzenia wynikający z umowy. Okres wypowiedzenia na ogół wynosi 3, 6 lub 12 miesięcy.

Prawo wieczystego użytkowania gruntu

Bank jest użytkownikiem wieczystym gruntu. Prawo wieczystego użytkowania gruntu rozpoznawane jest w księgach Banku jako leasing operacyjny. Roczne opłaty wnoszone przez Bank za wieczyste użytkowanie gruntu, wyliczone według stawek obowiązujących w danym roku, rozliczane są przez konto rozliczeń międzyokresowych kosztów.

Nota 28.6

Przyszłe minimalne opłaty leasingowe z tytułu wieczystego użytkowania gruntu wg terminów płatności (w tys. PLN)	31.12.2010	31.12.2009
do 1 roku	8	6
powyżej 1 roku do 5 lat	33	29
powyżej 5 lat	629	439
Razem	670	474



29. Informacja o transakcjach z podmiotami powiązаныmi

Poniżej zaprezentowano informacje o transakcjach Banku z jednostką dominującą, podmiotem zależnym oraz jednostkami powiązаныmi organizacyjnie. Transakcje te dotyczą operacji bankowych dokonywanych w ramach normalnej działalności biznesowej, warunki transakcji nie odbiegają od warunków rynkowych.

Nota 29.1

31.12.2010 (w tys. PLN)	Jednostka dominująca	Jednostka zależna	Jednostki powiązane organizacyjnie	Ogółem
Aktywa				
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	181 610	-	3 565	185 175
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	30 418	-	5 568	35 986
Należności od banków i klientów	-	1	87 876	87 877
Pozostałe aktywa	4 486	240	2 611	7 337
Razem	216 514	241	99 620	316 375
Pasywa				
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	62 185	-	10 486	72 671
Zobowiązania wobec banków i klientów	126 974	16 507	340 872	484 353
Kredyty i pożyczki otrzymane	390 000	-	6 693 459	7 083 459
Zobowiązania podporządkowane	60 000	-	475 236	535 236
Pozostałe zobowiązania	3 864	62	9 119	13 045
Razem	643 023	16 569	7 529 172	8 188 764

31.12.2009 (w tys. PLN)	Jednostka dominująca	Jednostka zależna	Jednostki powiązane organizacyjnie	Ogółem
Aktywa				
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	221 181	-	-	221 181
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	41 838	-	-	41 838
Należności od banków i klientów	982 862	1	413 713	1 396 576
Pozostałe aktywa	10 799	124	2 978	13 901
Razem	1 256 680	125	416 691	1 673 496
Pasywa				
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	133 822	-	83	133 905
Zobowiązania wobec banków i klientów	1 086 179	17 769	831 578	1 935 526
Kredyty i pożyczki otrzymane	390 000	-	6 117 928	6 507 928
Zobowiązania podporządkowane	60 000	-	492 984	552 984
Pozostałe zobowiązania	3 573	79	2 993	6 645
Razem	1 673 574	17 848	7 445 566	9 136 988



Nota 29.2

1.01.2010 – 31.12.2010 (w tys. PLN)	Jednostka dominująca	Jednostka zależna	Jednostki powiązane organizacyjnie	Ogółem
Rachunek zysków i strat				
Przychody z tytułu odsetek	2 029	-	324	2 353
Koszty z tytułu odsetek	-24 892	-669	-59 013	-84 574
Przychody z tytułu prowizji	3 900	1 537	1 591	7 028
Koszty z tytułu prowizji	-1 206	-	-90	-1 296
Dywidendy i inne przychody z tytułu inwestycji	-	-	-	-
Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu	75 704	-	-39 911	35 793
Pozostałe przychody	2 814	-	66	2 880

1.01.2009 – 31.12.2009 (w tys. PLN)	Jednostka dominująca	Jednostka zależna	Jednostki powiązane organizacyjnie	Ogółem
Rachunek zysków i strat				
Przychody z tytułu odsetek	6 167	-	945	7 112
Koszty z tytułu odsetek	-14 492	-943	-108 096	-123 531
Przychody z tytułu prowizji	8 227	1 239	1 663	11 129
Koszty z tytułu prowizji	-2 238	-	-	-2 238
Dywidendy i inne przychody z tytułu inwestycji	-	244	-	244
Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu	-284 065	-	12 787	-271 278
Pozostałe przychody	4 324	16	56	4 396
Pozostałe koszty	-698	-	-	-698

Nota 29.3

31.12.2010 (w tys. PLN)	Jednostka dominująca	Jednostka zależna	Jednostki powiązane organizacyjnie	Ogółem
Zobowiązania warunkowe oraz operacje na instrumentach pochodnych				
Zobowiązania warunkowe udzielone:	13 441	50	364 360	377 851
- finansowe	-	50	187 054	187 104
- gwarancyjne	13 441	-	177 306	190 747
Zobowiązania warunkowe otrzymane:	20 569	-	141 411	161 980
- finansowe	-	-	-	-
- gwarancyjne	20 569	-	141 411	161 980
Operacje na instrumentach pochodnych*	8 358 494	-	5 355 720	13 714 214

31.12.2009 (w tys. PLN)	Jednostka dominująca	Jednostka zależna	Jednostki powiązane organizacyjnie	Ogółem
Zobowiązania warunkowe oraz operacje na instrumentach pochodnych				
Zobowiązania warunkowe udzielone:	46 135	49	126 214	172 398
- finansowe	-	49	114 582	114 631
- gwarancyjne	46 135	-	11 632	57 767
Zobowiązania warunkowe otrzymane:	46 130	-	252	46 382
- finansowe	-	-	-	-
- gwarancyjne	46 130	-	252	46 382
Operacje na instrumentach pochodnych*	8 345 515	-	823 320	9 168 835

* w pozycji „Operacje na instrumentach pochodnych” zaprezentowane zostały operacje kupna i sprzedaży instrumentów pochodnych.



Istotne umowy dotyczące podmiotów powiązanych

Umowy kredytowe z BNP Paribas SA zawarte w 2010 roku:

W dniu 5 marca 2010 roku został sporządzony aneks do umowy kredytowej z dnia 25 lutego 2008 roku pomiędzy BGL BNP Paribas SA (poprzednio Fortis Banque Luxembourg SA) z siedzibą w Luksemburgu a Bankiem. Umowa dotyczyła udzielenia Bankowi przez BGL BNP Paribas SA linii kredytowej z limitem w wysokości 300 mln EUR (lub równowartości w USD lub CHF) z przeznaczeniem na finansowanie bieżącej działalności operacyjnej Banku. W oparciu o aneks, linia kredytowa uległa odnowieniu od dnia 5 marca 2010 i miała być dostępna do 5 marca 2011 roku. Pozostałe warunki kredytowania nie uległy zmianie i nie odbiegały od warunków rynkowych.

W dniu 2 czerwca 2010 roku została zawarta umowa kredytowa między Bankiem a BNP Paribas SA z siedzibą w Paryżu, która zastąpiła powyższą umowę i aneks. Zadłużenie w BGL BNP Paribas zostało spłacone, a Bank uzyskał z BNP Paribas SA nową linię kredytową w tej samej wysokości 300 mln EUR dostępną do 7 czerwca 2012 roku. Oprocentowanie kredytu zostało ustalone w oparciu o stawkę EURIBOR powiększoną o marżę. Warunki udzielonego finansowania nie odbiegają od warunków rynkowych.

Umowa spełnia kryterium znaczącej umowy, gdyż wartość przedmiotu umowy przekracza 10% wartości kapitałów własnych Banku.

W dniu 27 lipca 2010 roku została podpisana umowa kredytowa między BNP Paribas SA z siedzibą w Paryżu a Bankiem w sprawie udzielenia Bankowi linii kredytowej do maksymalnej wysokości 100 mln EUR. Do momentu podpisania umowy uruchomiono transzę w wysokości 50 mln EUR. Środki finansowe z kredytu przeznaczone zostaną na bieżącą działalność operacyjną oraz na ogólne cele korporacyjne Banku. Okres kredytowania wynosi do piętnastu lat. Oprocentowanie kredytu zostało ustalone w oparciu o stawkę EURIBOR powiększoną o marżę. Warunki kredytowania nie odbiegają od warunków rynkowych.

Umowa spełnia kryterium znaczącej umowy, gdyż wartość przedmiotu umowy przekracza 10% wartości kapitałów własnych Banku.

W dniu 29 października 2010 roku Bank otrzymał środki finansowe w wysokości 250 mln CHF w oparciu o kolejną umowę kredytową zawartą z BNP Paribas SA z siedzibą w Paryżu. Środki finansowe zostaną przeznaczone na bieżącą działalność operacyjną Banku oraz na ogólne cele korporacyjne.

Okres kredytowania wynosi trzy lata od momentu uruchomienia, tj. do 29 października 2013 roku. Warunki kredytowania nie odbiegają od warunków rynkowych.

Linia kredytowa z BNP Paribas SA zastąpiła linię kredytową otrzymaną na podstawie umowy kredytowej z 2004 roku, przeniesioną w 2008 roku w drodze cesji wierzytelności do Fortis Banque Luxembourg SA (obecnie BGL BNP Paribas SA), która wygasła w dniu 31 października 2010 roku.

Umowa spełnia kryterium znaczącej umowy, gdyż wartość przedmiotu umowy przekracza 10% wartości kapitałów własnych Banku.

Umowy pomiędzy Fortis Bank Polska SA a BNP Paribas SA Oddziałem w Polsce

W dniu 30 marca 2010 roku została zawarta umowa pomiędzy Fortis Bank Polska SA a BNP Paribas SA Oddziałem w Polsce. Celem umowy było nabycie przez Bank zorganizowanej części przedsiębiorstwa bankowego Oddziału po spełnieniu warunków określonych w umowie. W dniu 26 maja 2010 roku Komisja Nadzoru Finansowego wydała zezwolenie na tę transakcję.

W dniu 1 lipca 2010 roku została zawarta umowa sprzedaży zorganizowanej części przedsiębiorstwa pomiędzy Fortis Bank Polska SA jako nabywcą a BNP Paribas SA Oddziałem w Polsce jako zbywcą.

Zorganizowana część przedsiębiorstwa bankowego nabyta przez Bank obejmuje takie segmenty działalności bankowej jak: działalność kredytowa, usługi zarządzania gotówką (cash management), usługi finansowania handlu (trade finance), wydawanie gwarancji bankowych oraz świadczenie innych typowych usług bankowych.



Szczegóły dotyczące transakcji nabycia zorganizowanej części przedsiębiorstwa zostały zamieszczone w rozdziale 3.

Aneks do umowy linii kredytowej z Fortis Lease Polska Sp. z o.o.

W dniu 2 marca 2010 roku Bank podpisał aneks od umowy wielocelowej linii kredytowej z Fortis Lease Polska Sp. z o.o. zawartej w dniu 17 listopada 2000 roku. Linia jest dostępna jako kredyt w rachunku bieżącym, linia akredytyw lub linia gwarancji. Wysokość limitu kredytowego wynosi 175 mln PLN. Zmiana umowy dotyczyła wydłużenia okresu udostępnienia kredytu na kolejny bieżący okres, tj. do 29 lipca 2010 roku.

W dniu 23 lipca 2010 roku Bank wyraził zgodę na udostępnienie kredytu na kolejny bieżący okres, tj. do dnia 29 września 2010 roku.

W dniu 4 października 2010 roku Bank wyraził zgodę na udostępnienie kredytu na kolejny bieżący okres, tj. do dnia 28 października 2010 roku.

W dniu 18 października 2010 roku Bank zawarł kolejny aneks do umowy wielocelowej linii kredytowej z dnia 17 listopada 2000 roku. Okres kredytowania został wydłużony do 18 stycznia 2016 roku, a okres udostępnienia kredytu do 30 grudnia 2010 roku. Wysokość limitu kredytowego nie uległa zmianie.

W dniu 30 grudnia 2010 roku Bank wyraził zgodę na udostępnienie kredytu na kolejny bieżący okres, tj. do dnia 31 marca 2011 roku.



30. Transakcje z Zarządem, Radą Nadzorczą, osobami zarządzającymi i pracownikami

Łączną wartość wynagrodzeń oraz wartości świadczeń otrzymanych przez członków Zarządu, Rady Nadzorczej oraz Dyrektorów Zarządzających Fortis Bank Polska SA przedstawia poniższa tabela:

Nota 30.1

W tys. PLN	1.01.2010 - 31.12.2010	1.01.2009 - 31.12.2009
Zarząd, w tym:	8 532	5 155
- wynagrodzenia	4 805	3 070
- korzyści*	987	613
- inne**	2 740	1 472
Rada Nadzorcza	661	598
Dyrektorzy Zarządzający***	14 855	13 189

* W pozycji korzyści, Bank ujmuje koszty opieki medycznej, samochodu służbowego (ryczałt), koszty mieszkania.

** W pozycji inne, Bank ujmuje ekwiwalent za urlop, premie i wynagrodzenie za posiedzenia Zarządu Banku.

*** Wynagrodzenia brutto z funduszu płac łącznie ze składkami ZUS dla dyrektorów bezpośrednio podlegających Zarządowi.

W poniższej tabeli zostały zaprezentowane szczegółowe dane dotyczące wynagrodzeń członków Zarządu Banku za rok 2010 oraz dane porównawcze za rok 2009.

Nota 30.2

1.01.2010 – 31.12.2010 (w tys. PLN)		Wynagrodzenia	Korzyści	Inne	Razem
Frederic Amoudru	Prezes Zarządu	876	262	94	1 232
Alexander Paklons	Wiceprezes Zarządu do 30.06.2010	-	135	420	555
Jan Bujak	Pierwszy Wiceprezes Zarządu	827	8	563	1 398
Jean - Luc Deguel	Wiceprezes Zarządu do 30.06.2010	289	109	267	665
Jacek Obłękowski	Wiceprezes Zarządu	720	5	108	833
Jaromir Pelczarski	Wiceprezes Zarządu	827	5	288	1 120
Michel Thebault	Wiceprezes Zarządu	666	221	94	981
Philippe Van Hellemont	Wiceprezes Zarządu	-	183	906	1 089
Marta Oracz	Członek Zarządu od 1.06.2010	244	6	-	250
Jean-Philippe Rodés	Członek Zarządu od 1.07.2010	356	53	-	409
Razem		4 805	987	2 740	8 532

1.01.2009 – 31.12.2009 (w tys. PLN)		Wynagrodzenia	Korzyści	Inne	Razem
Alexander Paklons	Prezes Zarządu	-	255	701	956
Jan Bujak	Pierwszy Wiceprezes	827	5,5	-	832,5
Frederic Amoudru	Wiceprezes Zarządu od 13.11.2009	-	13	-	13
Jean - Luc Deguel	Wiceprezes Zarządu	625	137	-	762
Jacek Obłękowski	Wiceprezes Zarządu od 1.04.2009	324	2	-	326
Jaromir Pelczarski	Wiceprezes Zarządu	827	5,5	250	1 082,5
Michel Thebault	Wiceprezes Zarządu od 1.09.2009	205	83	-	288
Thierry Lechien	Wiceprezes Zarządu do 15.06.2009	262	66	50	378
Philippe Van Hellemont	Wiceprezes Zarządu od 16.06.2009	-	46	471	517
Razem		3 070	613	1 472	5 155



W poniższej tabeli zostały zaprezentowane szczegółowe dane dotyczące wynagrodzeń członków Rady Nadzorczej Banku za rok 2010 oraz dane porównawcze za rok 2009.

Nota 30.3

1.01.2010 – 31.12.2010 (w tys. PLN)		Wynagrodzenia
Camille Fohl	Przewodniczący od 26.06.2009	180
Jos Clijsters	Wiceprzewodniczący do 30.09.2010	90
Jarosław Bauc	Wiceprzewodniczący od 1.07.2010	51
Lars Machenil	Wiceprzewodniczący od 5.11.2010	62
Antoni Potocki	Wiceprzewodniczący do 29.04.2010	40
Zbigniew Dresler	Członek Rady do 29.04.2010	28
Reginald De Gols	Członek Rady do 31.03.2010	28
Monika Bednarek	Członek Rady od 1.07.2010	42
Jean Deullin	Członek Rady od 1.07.2010	42
Mark Selles	Członek Rady od 30.04.2010	56
Andrzej Wojtyła	Członek Rady od 1.07.2010	42
Jean-Marie Bellafiore	Członek Rady od 30.04.2010 do 30.06.2010	-
Razem		661

1.01.2009 – 31.12.2009 (w tys. PLN)		Wynagrodzenia
Camille Fohl	Przewodniczący od 26.06.2009	90
Jos Clijsters	Wiceprzewodniczący	150
Antoni Potocki	Wiceprzewodniczący	120
Zbigniew Dresler	Członek Rady	84
Reginald De Gols	Członek Rady od 26.06.2009	42
Christopher Norris	Członek Rady do dnia 31.01.2009	7
Peter Ullmann	Członek Rady do 26.06.2009	42
Lucas Willemyns	Członek Rady do 30.09.2009	63
Razem		598

Na koniec 2010 roku dwóch członków Zarządu Banku zasiadało w Radzie Nadzorczej Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Fortis Private Investments S.A. i nie otrzymywało z tego tytułu wynagrodzenia zarówno na koniec 2010 jak i na koniec 2009 roku.

Rezerwy na świadczenia pracownicze dla kluczowego personelu kierowniczego Banku

Poniższa tabela prezentuje rezerwy na świadczenia pracownicze dla kluczowego personelu kierowniczego według stanu na 31.12.2010 roku oraz dane porównawcze według stanu na 31.12.2009 roku:

Nota 30.4

Rezerwy na świadczenia pracownicze dla kluczowego personelu kierowniczego według grup (w tys. PLN)	31.12.2010	31.12.2009
Krótkoterminowe, w tym:	4 468	3 133
- Zarząd	1 936	730
- Dyrektorzy Zarządzający	2 532	2 403
Długoterminowe, w tym:	342	230
- Zarząd	95	77
- Dyrektorzy Zarządzający	247	153
Razem rezerwy na świadczenia dla kluczowego personelu kierowniczego	4 810	3 363



Informacje dotyczące kredytów, pożyczek, gwarancji i poręczeń udzielonych przez Bank dla Dyrektorów Zarządzających, członków Zarządu i Rady Nadzorczej Fortis Bank Polska SA.

Na 31.12.2010 roku Bank udzielił:

członkom Rady Nadzorczej:

- brak zadłużenia w Banku;

członkom Zarządu:

- 6 limitów w karcie kredytowej w łącznej wysokości 46 tys. PLN, wykorzystano 10 tys. PLN;
- 5 kredytów w walucie obcej w wysokości 1 243 tys. PLN, z terminem pierwotnym zapadalności od 5 do 10 lat włącznie;
- 2 limitów w rachunku oszczędnościowo - rozliczeniowym w łącznej wysokości 100 tys. PLN;

Dyrektorom Zarządzającym:

- 27 kredytów na łączną kwotę 6 607 tys. PLN, w tym 14 walucie obcej na łączną kwotę 4 594 tys. PLN z pierwotnym terminem spłaty od 3 miesięcy do powyżej 30 lat;
- 13 limitów w rachunku oszczędnościowo – rozliczeniowym na kwotę 319 tys. PLN, z czego na koniec roku 2010 wykorzystano 27 tys. PLN;
- 29 limitów w kartach kredytowych na łączną kwotę 212 tys. PLN, z czego na koniec roku 2010 wykorzystano 64 tys. PLN;

osobom powiązanych z osobami zarządzającymi i nadzorującymi:

- 9 kredytów (w tym 3 w walucie obcej) w łącznej wysokości 2 357 tys. PLN, z pierwotnym terminem zapadalności od 2 do 30 lat włącznie;
- 4 limitów w rachunku oszczędnościowo-kredytowym w łącznej wysokości 78 tys. PLN, z czego na koniec roku 2010 wykorzystano 24 tys. PLN;
- 4 limitów w kartach kredytowych na łączną kwotę 42 tys. PLN, z czego na koniec roku 2010 wykorzystano 4 tys. PLN;
- gwarancji w wysokości 4 tys. EUR na okres od 3 m-cy do 1 roku.

Na 31.12.2009 roku Bank udzielił:

członkom Rady Nadzorczej:

- 1 limitu w karcie kredytowej w wysokości 29 tys. PLN, wykorzystano 19 tys. PLN;
- gwarancji w wysokości 5 tys. USD, na okres od 5 do 10 lat;
- 1 limitu w rachunku oszczędnościowo – rozliczeniowym w wysokości 30 tys. PLN;

członkom Zarządu:

- 5 limitów w karcie kredytowej w łącznej wysokości 61 tys. PLN, wykorzystano 20 tys. PLN;
- 1 kredytu walucie obcej w wysokości 77 tys. PLN, z terminem pierwotnym zapadalności od 5 do 10 lat włącznie;
- 3 limitów w rachunku oszczędnościowo - rozliczeniowym w łącznej wysokości 105 tys. PLN;

Dyrektorom Zarządzającym:

- 19 kredytów na łączną kwotę 4 169 tys. PLN, w tym 9 walucie obcej na łączną kwotę 2 694 tys. PLN z pierwotnym terminem spłaty od 5 lat do powyżej 30 lat;
- 1 limitu w rachunku oszczędnościowo – rozliczeniowym na kwotę 14 tys. PLN, z czego na koniec roku 2009 wykorzystano 11 tys. PLN;
- 15 limitów w kartach kredytowych na łączną kwotę 115 tys. PLN, z czego na koniec roku 2009 wykorzystano 18 tys. PLN;

osobom powiązanych z osobami zarządzającymi i nadzorującymi:

- 2 kredytów (w tym 1 w walucie obcej) w łącznej wysokości 154 tys. PLN, z pierwotnym terminem zapadalności od 10 do 30 lat włącznie;
- 3 limitów w rachunku oszczędnościowo-kredytowym w łącznej wysokości 38 tys. PLN, z czego na koniec roku 2009 wykorzystano 24 tys. PLN;
- 2 limitów w kartach kredytowych na łączną kwotę 22 tys. PLN, z czego na koniec roku 2009 wykorzystano 2 tys. PLN.



Informacje na temat stanu zadłużenia pracowników z tytułu pożyczek udzielonych z Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych (ZFŚS)

Poniższa tabela przedstawia stan zadłużenia pracowników Fortis Bank Polska SA z tytułu pożyczek udzielonych z Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych.

Nota 30.5

Stan zadłużenia pracowników z tytułu pożyczek udzielonych z ZFŚS	31.12.2010	31.12.2009
W tys. PLN	717	830

Kredyty pracownicze

Pracownicy Banku mają ponadto możliwość korzystania z kredytów pracowniczych. Stan zadłużenia z tego tytułu przedstawia poniższa tabela:

Nota 30.6

Udzielone kredyty pracownicze	31.12.2010	31.12.2009
W tys. PLN	183 341	162 220
Według liczby pracowników	1 687	1 607

Ogólne warunki dotyczące kredytów, pożyczek, gwarancji i poręczeń otrzymanych przez pracowników, Dyrektorów Zarządzających, członków Zarządu i Rady Nadzorczej Banku nie odbiegają od warunków rynkowych.



31. Świadczenia pracownicze

Zatrudnienie w Banku kształtowało się na następującym poziomie:

Nota 31.1

Zatrudnienie:	31.12.2010	31.12.2009
w etatach	2 816	2 664
w tym z wykształceniem:		
- wyższym	63%	64%
- licencyjnym	12%	8%
- średnim	25%	28%

Na świadczenia pracownicze składają się:

- Krótkoterminowe świadczenia pracownicze, w tym:
 - rezerwa na premie
 - rezerwa na niewykorzystane urlopy
 - ZFŚS
 - pozostałe
- Długoterminowe świadczenia pracownicze, w tym:
 - rezerwa na świadczenia emerytalne

W poniższej tabeli zostały zaprezentowane rezerwy na krótkoterminowe świadczenia pracownicze w podziale na tytuły:

Nota 31.2

Krótkoterminowe świadczenia pracownicze według tytułów (w tys. PLN)	31.12.2010	31.12.2009
Rezerwa na premie pracownicze	12 890	14 900
Rezerwa na niewykorzystane urlopy	8 719	9 736
ZFŚS	1 180	1 345
Rezerwa restrukturyzacyjna	-	20 238
Pozostałe	6	41
Razem krótkoterminowe świadczenia pracownicze	22 795	46 260

Bank nie finansuje pracowniczych programów emerytalnych.

W ramach długoterminowych świadczeń pracowniczych Bank rozpoznaje zobowiązania z tytułu odpraw emerytalnych, rentowych i pośmiertnych. Świadczenia mają charakter programów określonych świadczeń oraz należą do programów nie finansowanych przez aktywa. Bank przyjął zasadę pełnego rozpoznawania zysków i strat aktuarialnych w rachunku zysków i strat.

Odprawy emerytalne, rentowe i pośmiertne są regulowane przez odpowiednie przepisy Kodeksu Pracy i mają charakter obligatoryjny.



W poniższej tabeli został zaprezentowany podział długoterminowych zobowiązań pracowniczych na programy:

Nota 31.3

Wartość bieżąca zobowiązań (w tys. PLN)	31.12.2010	31.12.2009
Odprawy emerytalne, rentowe i pośmiertne	2 216	1 986
Razem długoterminowe świadczenia pracownicze	2 216	1 986
Zobowiązania ujęte w bilansie	2 216	1 986

Poniższe tabele przedstawiają uzgodnienie stanu na początek i koniec okresu wartości bieżącej długoterminowych zobowiązań pracowniczych:

Nota 31.4

Odprawy emerytalne, rentowe i pośmiertne (w tys. PLN)	31.12.2010	31.12.2009
Bieżąca wartość zobowiązania na początek okresu	1 986	1 451
Koszty bieżącego zatrudnienia (*)	249	849
Koszty odsetek	111	91
Zyski (-)/straty(+) aktuarialne	-79	-156
Wypłacone świadczenia (-)	-51	-139
Skutek ograniczenia programu świadczeń	-	-110
Bieżąca wartość zobowiązania na koniec okresu	2 216	1 986

(*) w 2009 roku pozycja zawiera kwotę 452 tys. PLN zobowiązań dotyczącą pracowników byłego Dominet Banku S.A.

Nota 31.5

Nagrody jubileuszowe (w tys. PLN)	31.12.2010	31.12.2009
Bieżąca wartość zobowiązania na początek okresu	-	1 234
Skutek ograniczenia programu świadczeń	-	-1 234
Bieżąca wartość zobowiązania na koniec okresu	-	-

W poniższej tabeli zaprezentowano minimalną i maksymalną stopę dyskontową oraz przewidywaną stopę wzrostu wynagrodzeń uwzględnioną w wycenie świadczeń.

Nota 31.6

Założenia aktuarialne, przyjęte dla celów wyceny	31.12.2010	31.12.2009
Minimalna stopa dyskontowa	5,6%	4,5%
Maksymalna stopa dyskontowa	5,0%	5,9%
Przewidywana stopa wzrostu wynagrodzeń:		
- rok 1	5,0%	5,0%
- rok 2	5,0%	5,0%
- od 3 roku	5,0%	5,0%

Powyższe założenia były stosowane dla wyceny obu rodzajów świadczeń.



Projekt szkoleniowy „Akademia Rozwoju Kompetencji – ARKa”

Fortis Bank Polska SA otrzymał od Polskiej Agencji Rozwoju Przedsiębiorczości dofinansowanie do projektu szkoleniowego „Akademia Rozwoju Kompetencji - ARKa”, w ramach Programu Operacyjnego Kapitał Ludzki: „Rozwój Kapitału Ludzkiego Przedsiębiorstw”, współfinansowanego ze środków Europejskiego Funduszu Społecznego. Wysokość dofinansowania wynosi 3 200 tys PLN. Projekt obejmuje 26 tematów szkoleń m.in. z zakresu zarządzania zmianą, zarządzania projektami i procesami, analizy finansowej przedsiębiorstw, technik negocjacji, zarządzania personelem, zarządzania czasem oraz stresem. Szkolenia w ramach Projektu skierowane są do wszystkich pracowników Banku. Projekt trwał 22 miesiące, od marca 2009 roku do grudnia 2010 roku.

W poniższych notach zostały zaprezentowane przychody i koszty związane z Programem Szkoleniowym „Akademia Rozwoju Kompetencji – ARKa”.

Nota 31.7

Przychody związane z Programem Szkoleniowym „Akademia Rozwoju Kompetencji – ARKa” (w tys. PLN)	31.12.2010	31.12.2009
Przychody prowizyjne	1 753	607

Nota 31.8

Koszty związane z Programem Szkoleniowym „Akademia Rozwoju Kompetencji – ARKa” (w tys. PLN)	31.12.2010	31.12.2009
Koszty osobowe - wynagrodzenia	-550	-774
Koszty osobowe - narzuty wynagrodzenia	-274	-133
Pozostałe koszty - doradztwo i konsulting	-26	-48
Pozostałe koszty - materiały biurowe	-17	-21
Pozostałe koszty - podróże służbowe	-1	-5
Pozostałe koszty - wydatki związane z użytkowaniem nieruchomości	-3	-8
Pozostałe koszty - czynsze	-176	-21
Pozostałe koszty - inne	-825	-302
Razem	-1 872	-1 312



32. Zarządzanie ryzykiem

Bank identyfikuje, mierzy, monitoruje oraz zarządza wszystkimi ryzykami występującymi w jego działalności.

Bank dzieli procesy monitoringu, kontroli i zarządzaniem ryzykiem na następujące kategorie:

- ryzyko kredytowe
- ryzyko płynności
- ryzyko walutowe
- ryzyko stopy procentowej
- ryzyko kontrahenta
- ryzyko operacyjne
- ryzyko biznesowe, w tym:
 - ryzyko strategiczne
 - ryzyko utraty reputacji

Zarząd Banku określa politykę ryzyka i przyjmuje zasady kontroli i zarządzania ryzykiem, określa politykę ustanawiania limitów dla wszystkich odpowiednich rodzajów ryzyka, a także procedury kontroli ryzyka.

Ryzyko kredytowe

Zarządzanie ryzykiem kredytowym

W ramach prowadzonej działalności Bank udziela kredytów, pożyczek i gwarancji swoim klientom, jak również rozwija inne formy finansowania. Ten rodzaj działalności powoduje, iż Bank narażony jest na ryzyko, że udzielony kredyt bądź inna forma zaangażowania Banku nie zostanie spłaconą przez kredytobiorcę w umownym terminie.

Ryzyko to występuje niezależnie od formy finansowania, a głównym źródłem tego ryzyka jest brak zdolności klienta do wywiązania się ze swoich zobowiązań wobec Banku.

Przyjęte przez Bank zasady dotyczące oceny, pomiaru, akceptacji, zabezpieczania, kontroli i raportowania ryzyka kredytowego określone zostały w polityce zarządzania ryzykiem kredytowym, zgodnej ze strategią zarządzania ryzykiem w FBP SA i wspierającej realizację celów i zasad zawartych w strategii.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym opiera się na podejściu zintegrowanym, obejmującym wymiar strategiczny i operacyjny.

W wymiarze strategicznym Bank definiuje swój profil ryzyka oraz dostosowuje do niego założenia biznesowe. Strategiczne zarządzanie ryzykiem kredytowym powiązane jest z takimi aspektami działalności Banku jak: zarządzanie kapitałem i wartością Banku, polityką cenową, planowaniem i budżetowaniem. Podejście takie ma celu utrzymanie adekwatności kapitałowej oraz zakładanego poziomu kosztów ryzyka przy jednoczesnym osiągnięciu optymalnej rentowności aktywów.

Wymiar strategiczny skupia się na ryzyku w ujęciu portfelowym i obejmuje działania takie jak:

- implementacja zasad i kierunków polityki kredytowej Banku,
- budowa i rozwój systemów i narzędzi kredytowych (inżynieria kredytowa),
- ustalanie limitów, monitoring i zarządzanie ryzykiem kredytowym w ujęciu portfelowym,
- raportowanie zarządcze.

Operacyjne zarządzanie ryzykiem kredytowym skupia się na zarządzaniu z punktu widzenia pojedynczej ekspozycji lub kredytobiorcy. Na wymiar operacyjny składają się następujące czynności:

- analiza kredytowa i decyzje kredytowe,
- administracja kredytów,
- monitoring ryzyka indywidualnych ekspozycji kredytowych,
- restrukturyzacja,
- windykacja.



Analiza ryzyka kredytowego dokonywana jest na podstawie obowiązującej w Banku standardowej metodologii oceny. Analizie podlega zarówno ryzyko związane z danym produktem kredytowym jak i ryzyko łącznego zaangażowania kredytowego Banku wobec podmiotu, obejmującego wszystkie udzielone kredyty i produkty finansowe obciążone ryzykiem kredytowym.

Decyzje kredytowe podejmowane są zgodnie z modelem decyzyjnym zatwierdzonym przez Radę Nadzorczą, dostosowanym do standardów obowiązujących w grupie BNP Paribas. Model decyzyjny uwzględnia strukturę linii biznesowych, ustala ilość szczebli decyzyjnych, zakres ich kompetencji oraz zasady, kryteria i warunki podejmowania decyzji kredytowych. Pułapy kwotowe uprawnień decyzyjnych uzależnione są od dwóch podstawowych kryteriów: ratingu klienta oraz okresu kredytowania. W ramach modelu przewidziana jest możliwość delegowania uprawnień komitetów kredytowych w trybie „4-eyes” (dwuosobowo) lub w trybie „2-eyes” (jednoosobowo) dla zapewnienia efektywności procesu decyzyjnego.

System ratingowy/system klasyfikacji ryzyka według standardów MSSF

Rating nadawany jest klientom komercyjnym, wobec których łączne zaangażowanie kredytowe Banku przekracza 1 000 EUR. Klienci indywidualni objęci są oceną ryzyka opartą na modelach scoringowych.

Wiarygodność kredytowa klientów - przedsiębiorstw Banku szacowana jest w oparciu o system ratingowy Fortis Masterscale, zawierający 17 klas ratingowych dla oceny podmiotów wywiązujących się ze zobowiązań (PD < 1) i 3 klasy ratingowe dla przypadków niewykonania zobowiązania (default).

Kredytobiorcy w stosunku, do których zachodzi prawdopodobieństwo, że Bank nie odzyska wszystkich należnych kwot, bez uciekania się do realizacji zabezpieczeń, bądź którzy zalegają ponad 90 dni z uregulowaniem jakiegokolwiek istotnego zobowiązania kredytowego wobec Banku, do klas ratingu odpowiednio: 18, 19 lub 20 i otrzymują status default (niewykonania zobowiązania). Nadanie statusu default następuje zgodnie z przyjętym przez Bank systemem klasyfikacji ryzyka, opartym na standardach MSSF. Katalog obiektywnych przesłanek (zdarzeń default) uwzględnia dane ilościowe i jakościowe, do których należą między innymi:

- znaczące trudności finansowe lub zagrożenie upadłością,
- uгода,
- rozpoczęte postępowanie układowe,
- przestępstwo gospodarcze,
- wypowiedzenie kredytów przez inne banki,
- zaległość powyżej 90 dni w spłacie kapitału oraz/lub odsetek występujące w sposób ciągły na jakimkolwiek rachunku klienta lub przekroczenie przyznanego klientowi limitu kredytowego.

Pomiar ryzyka kredytowego

W obszarze identyfikacji i pomiaru ryzyka, Bank wykorzystuje miary obrazujące oczekiwane, nieoczekiwane i poniesione straty kredytowe, generowane przez portfel kredytowy. Są to:

- straty poniesione, a nieujawnione, na które tworzony jest odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości (IBNR),
- odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości, na poniesione, zidentyfikowane straty,
- straty oczekiwane,
- straty nieoczekiwane.

Straty oczekiwane odzwierciedlają wielkość najbardziej prawdopodobnej straty kredytowej w ujęciu ekonomicznym (uwzględniając dyskonto w czasie oraz nakłady poniesione w procesie restrukturyzacji i windykacji), oczekiwanej w okresie jednego roku, z portfela ekspozycji kredytowych wobec kredytobiorców będących w sytuacji normalnej na początku okresu. Straty oczekiwane stanowią podstawową kategorię kosztów i są kalkulowane przy użyciu trzech komponentów ryzyka: PD - Probability of Default, EAD - Exposure at Default i LGD - Loss Given Default.

W ramach identyfikacji i pomiaru ryzyka kredytowego, straty oczekiwane są porównane z odpisami aktualizującymi z tytułu utraty wartości, które są oparte na stratach poniesionych na moment bilansowy, a nie oczekiwanych szacunkach.



Kalkulacja rezerwy na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty oparta jest na prawdopodobieństwie przekwalifikowania ekspozycji kredytowej z portfela normalnego do portfela, którego aktywa utraciły wartość w ujęciu indywidualnym w danym okresie czasu, zwanym okresem ujawnienia (LIP – Loss Identification Period), a następnie uzyskania przez tą ekspozycję statusu default.

Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR) wyliczone i księgowane są z częstotliwością miesięczną

Odpisy aktualizujące/rezerwy z tytułu utraty wartości na poniesione zidentyfikowane straty (ekspozycje o statusie default) są wyliczane i księgowane z częstotliwością miesięczną, w oparciu o stan portfela kredytowego (pozycje bilansowe jak i pozabilansowe) na koniec miesiąca, w którym zostały one zaksięgowane.

Analiza ryzyka kredytowego

Poniższe tabele prezentują maksymalną ekspozycję na ryzyko kredytowe aktywów finansowych i zobowiązań pozabilansowych oraz poziom odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości i rezerw na zobowiązania pozabilansowe według stanu na 31 grudnia 2010 roku wraz z danymi porównawczymi według stanu na 31 grudnia 2009 roku.

Nota 32.1.1

Informacja o jakości zaangażowania (w tys. PLN)	31.12.2010	31.12.2009
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	998 763	679 027
- należności bez utraty wartości	999 500	680 105
- odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR)	-737	-1 078
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	194 290	664 305
- papiery wartościowe	91 699	487 149
- pochodne instrumenty finansowe	102 591	177 156
wycena do wartości godziwej	106 737	203 182
korekta wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego	-4 146	-26 026
Należności od banków	159 013	1 573 242
- należności bez utraty wartości	159 118	1 573 359
- odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR)	-105	-117
Należności od klientów	13 151 131	13 811 556
- należności bez utraty wartości	12 149 893	12 754 929
- należności z utratą wartości, w tym:	2 236 775	2 072 053
ustalaną metodą indywidualną	1 368 231	1 353 585
ustalaną metodą kolektywną	868 544	718 468
- odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości na poniesione, zidentyfikowane straty	-1 153 854	-910 752
ustalane metodą indywidualną	-633 453	-540 210
ustalane metodą kolektywną	-520 401	-370 542
- odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR)	-81 683	-104 674
Inwestycje - dostępne do sprzedaży	3 247 825	2 785 800
Pozostałe inwestycje	18 208	18 208
Zobowiązania pozabilansowe udzielone	4 380 725	3 385 450
- zobowiązania pozabilansowe bez utraty wartości	4 274 060	3 233 872
- zobowiązania pozabilansowe z utratą wartości, w tym:	120 837	199 973
ustalaną metodą indywidualną	83 198	121 420
ustalaną metodą kolektywną	37 639	78 553
- rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	-5 948	-42 258
ustalane metodą indywidualną	-4 554	-39 225
ustalane metodą kolektywną	-1 394	-3 033
- odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR) - zobowiązania pozabilansowe	-8 224	-6 137



Nota 32.1.2

Analiza portfela należności od klientów brutto (w tys. PLN)	31.12.2010	31.12.2009
Należności niezaległe bez utraty wartości	11 621 128	12 018 150
Należności zaległe bez utraty wartości	528 765	736 779
Należności z utratą wartości ustalaną metodą indywidualną z rezerwą	1 202 497	1 209 605
Należności z utratą wartości ustalaną metodą indywidualną bez rezerwy	165 734	143 980
Należności z utratą wartości ustalaną metodą kolektywną z rezerwą	844 154	707 714
Należności z utratą wartości ustalaną metodą kolektywną bez rezerwy	24 390	10 754
Razem należności od klientów brutto	14 386 668	14 826 982

W poniższej tabeli została zaprezentowana analiza walutowa należności od klientów, które nie są zaległe, i nie utraciły wartości według stanu na 31.12.2010 roku wraz z danymi porównawczymi według stanu na 31.12.2009 roku.

Nota 32.1.3

Należności niezaległe bez utraty wartości wg walut (w tys. PLN)	31.12.2010	31.12.2009
CHF	4 207 948	3 960 955
EUR	1 747 680	2 125 947
PLN	5 596 908	5 870 355
USD	68 592	60 893
Razem	11 621 128	12 018 150

Analiza należności od klientów, które nie są zaległe, i nie utraciły wartości w podziale na klasy ratingowe według stanu na 31.12.2010 roku wraz z danymi porównawczymi według stanu na 31.12.2009 roku prezentuje poniższa tabela.

Nota 32.1.4

Należności niezaległe bez utraty wartości (w tys. PLN)	31.12.2010	31.12.2009
1-7	733 135	732 805
8-10	1 745 873	2 581 074
11-12	1 839 919	1 814 830
13-17	851 306	784 664
Nie nadano ratingu	6 450 895	6 104 777
- w tym kredyty hipoteczne	4 787 652	4 381 592
Razem	11 621 128	12 018 150

Tabela poniżej prezentuje należności od klientów, w przypadku których nastąpiła utrata wartości w podziale na klasy ratingowe według stanu na 31.12.2010 roku wraz z danymi porównawczymi według stanu na 31.12.2009 roku.

Nota 32.1.5

Należności z utratą wartości (w tys. PLN)	31.12.2010	31.12.2009
- ustalaną metodą indywidualną	1 368 231	1 353 585
18	-	132 702
19	971 723	936 460
20	388 400	278 833
Nie nadano ratingu	8 108	5 590
- ustalaną metodą kolektywną	868 544	718 468
18	-	1 839
19	8 129	4 001
20	54 312	48 707
Nie nadano ratingu	806 103	663 921
Razem	2 236 775	2 072 053

Kategoria „nie nadano ratingu” obejmuje klientów Banku, którzy nie posiadali nadanego ratingu kredytowego Fortis Masterscale lub posiadali rating wygasły. Zgodnie z zasadami systemu Fortis Masterscale, obowiązującymi w Banku, procedurze nadania ratingu podlegają wyłącznie klienci komercyjni (podmioty gospodarcze), wobec których łączne zaangażowanie kredytowe Banku przekracza równowartość 1000 EUR.



W tabeli poniżej została zaprezentowana analiza wiekowa aktywów finansowych, które są zaległe na dzień sprawozdawczy, lecz w przypadku których nie nastąpiła utrata wartości.

Nota 32.1.6

Okres przeterminowania należności zaległych bez utraty wartości (w tys. PLN)	31.12.2009	31.12.2009
Od 1 do 30 dni	404 894	407 850
Od 31 do 60 dni	81 299	263 139
Od 61 do 90 dni	34 832	51 030
Powyżej 91 dni	7 740	14 760
Razem należności zaległe bez utraty wartości	528 765	736 779

Poniższa tabela przedstawia typy zabezpieczeń przyjmowanych przez Bank dotyczące kredytów i pożyczek udzielonych klientom według stanu na 31.12.2010 roku, oraz dane porównawcze na 31.12.2009 roku.

Nota 32.1.7

Wartość nominalna zabezpieczeń ustanowionych na rzecz Banku (w tys. PLN)	31.12.2010	31.12.2009
Zabezpieczenia finansowe - środki pieniężne i ich ekwiwalenty	526 706	578 186
Zabezpieczenia finansowe - pozostałe	989 503	965 203
Zabezpieczenia niefinansowe - rzeczowe	25 144 691	25 273 097
Gwarancje i poręczenia	2 947 450	2 522 136
Razem zabezpieczenia otrzymane	29 608 350	29 338 622

Do zabezpieczeń zaprezentowanych powyżej należą następujące typy zabezpieczeń:

- zabezpieczenia finansowe – środki pieniężne i ich ekwiwalenty - ustanowione na środkach pieniężnych lub papierach wartościowych w formie kaucji, blokady rachunku bankowego bądź rachunku papierów wartościowych;
- zabezpieczenia finansowe – pozostałe – ustanowione na jednostkach uczestnictwa funduszy inwestycyjnych w formie blokady rachunku, przelew wierzycielności;
- zabezpieczenia niefinansowe – rzeczowe – ustanowione w formie zastawu rejestrowego, zwykłego, przewłaszczenia, hipoteki;
- gwarancje i poręczenia.

W portfelu należności od klientów, w przypadku których nastąpiła utrata wartości występują należności, których warunki zostały renegotjowane w kwocie 66 849 tys. PLN według stanu na 31.12.2010 roku, oraz 30 692 tys. PLN według stanu na 31.12.2009 roku.

Poniżej została zaprezentowana analiza ekspozycji kredytowych (bez banków) w podziale na linie biznesowe według stanu na 31.12.2010 roku oraz dane porównawcze według stanu na 31.12.2009 roku.

Nota 32.1.8

Ekspozycje kredytowe w podziale na linie biznesowe 31.12.2010 (w tys. PLN)	Retail Banking	Enterprise and Transaction Banking	Razem
Ekspozycje kredytowe bilansowe	10 309 204	4 077 464	14 386 668
Ekspozycje kredytowe pozabilansowe	889 566	3 295 730	4 185 296
Razem ekspozycje kredytowe brutto	11 198 770	7 373 194	18 571 964
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości, na poniesione, zidentyfikowane straty	-711 831	-442 023	-1 153 854
Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	-2 583	-3 365	-5 948
Odpisy aktualizujące na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR)	-71 965	-17 942	-89 907
- należności bilansowe	-69 150	-12 533	-81 683
- zobowiązania pozabilansowe	-2 815	-5 409	-8 224
Razem ekspozycje kredytowe netto	10 412 391	6 909 864	17 322 255



Ekspozycje kredytowe w podziale na linie biznesowe 31.12.2009 (w tys. PLN)	Retail Banking	Enterprise and Transaction Banking	Razem
Ekspozycje kredytowe bilansowe	10 018 600	4 808 382	14 826 982
Ekspozycje kredytowe pozabilansowe	929 676	2 448 179	3 377 855
Razem ekspozycje kredytowe brutto	10 948 276	7 256 561	18 204 837
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości, na poniesione, zidentyfikowane straty	-521 105	-389 647	-910 752
Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	-4 325	-37 933	-42 258
Odpisy aktualizujące na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR)	-93 333	-17 478	-110 811
- należności bilansowe	-89 709	-14 965	-104 674
- zobowiązania pozabilansowe	-3 624	-2 513	-6 137
Razem ekspozycje kredytowe netto	10 329 513	6 811 503	17 141 016

Nota 32.1.9

Segment / Kategoria ryzyka 31.12.2010	Wartość ekspozycji kredytowej				Razem
	Retail Banking		Enterprise and Transaction Banking		
	w tys. PLN	w %	w tys. PLN	w %	
Bez utraty wartości	9 909 798	88	6 304 554	86	16 214 352
Z utratą wartości:	1 288 972	12	1 068 640	14	2 357 612
- ustalaną metodą indywidualną	413 765	-	1 037 665	-	1 451 430
- ustalaną metodą portfelową	875 207	-	30 975	-	906 182
Razem ekspozycje kredytowe brutto	11 198 770	100	7 373 194	100	18 571 964

Segment / Kategoria ryzyka 31.12.2009	Wartość ekspozycji kredytowej				Razem
	Retail Banking		Enterprise and Transaction Banking		
	w tys. PLN	w %	w tys. PLN	w %	
Bez utraty wartości	9 909 767	91	6 023 044	83	15 932 811
Z utratą wartości:	1 038 509	9	1 233 517	17	2 272 026
- ustalaną metodą indywidualną	308 432	-	1 166 573	-	1 475 005
- ustalaną metodą portfelową	730 077	-	66 944	-	797 021
Razem ekspozycje kredytowe brutto	10 948 276	100	7 256 561	100	18 204 837

Poniższa tabela przedstawia analizę portfela kredytów hipotecznych dla osób fizycznych poprzez relację wartości uruchomionych kredytów hipotecznych do wartości zabezpieczeń spłaty tych kredytów według stanu na 31.12.2010 roku wraz z danymi porównawczymi według stanu na 31.12.2009 roku.

Nota 32.1.10

Kredyty hipoteczne dla osób fizycznych 31.12.2010	Złotowe	Walutowe	Razem
Wartość bilansowa (w tys. PLN)	737 824	4 313 670	5 051 494
Średnia zapadalność (lata)	23,7	26,4	25,8
Średnie LTV (%)	78%	86%	85%

Kredyty hipoteczne dla osób fizycznych 31.12.2009	Złotowe	Walutowe	Razem
Wartość bilansowa (w tys. PLN)	594 024	3 938 910	4 532 934
Średnia zapadalność (lata)	25,4	27,0	26,0
Średnie LTV (%)	80,7	86,2	85,5



Nota 32.1.11

Analiza portfela kredytów hipotecznych brutto (w tys. PLN)	31.12.2010	31.12.2009
Należności nieprzeterminowane bez utraty wartości	4 787 653	4 381 592
Należności przeterminowane bez utraty wartości	179 648	95 285
Należności z utratą wartości ustalaną metodą indywidualną z rezerwą	5 259	4 850
Należności z utratą wartości ustalaną metodą indywidualną bez rezerwy	-	-
Należności z utratą wartości ustalaną metodą kolektywną z rezerwą	78 017	50 958
Należności z utratą wartości ustalaną metodą kolektywną bez rezerwy	917	249
Razem kredyty hipoteczne brutto	5 051 494	4 532 934

W tabeli poniżej została zaprezentowana analiza wiekowa kredytów hipotecznych, które są zaległe na dzień sprawozdawczy, lecz w przypadku których nie nastąpiła utrata wartości.

Nota 32.1.12

Okres przeterminowania kredytów hipotecznych zaległych bez utraty wartości (w tys. PLN)	31.12.2010	31.12.2009
Od 1 do 30 dni	150 332	76 894
Od 31 do 60 dni	23 979	15 724
Od 61 do 90 dni	5 337	2 667
Razem kredyty hipoteczne zaległe bez utraty wartości	179 648	95 285

W poniższej tabeli została zaprezentowana analiza walutowa kredytów hipotecznych według stanu na 31.12.2010 roku wraz z danymi porównawczymi według stanu na 31.12.2009 roku.

Nota 32.1.13

Kredyty hipoteczne wg walut (w tys. PLN)	31.12.2010	31.12.2009
CHF	4 234 238	3 878 941
EUR	73 766	55 126
PLN	737 824	594 024
USD	5 666	4 843
Razem kredyty hipoteczne	5 051 494	4 532 934



Poniższa tabela przedstawia koncentrację portfela kredytowego brutto dla ekspozycji bilansowych i pozabilansowych klientów (bez banków) w podziale na branże, według stanu na 31.12.2010 roku oraz dane porównawcze według stanu na 31.12.2009 roku.

Nota 32.1.14

Portfel kredytowy według branż	31.12.2010		31.12.2009	
	w tys. PLN	w %	w tys. PLN	w %
Osoby fizyczne	7 494 280	40,35	7 118 971	39,10
Handel hurtowy	1 766 678	9,51	1 876 822	10,31
Budownictwo gospodarcze i inżynieria	1 263 175	6,80	1 243 866	6,83
Oświata, opieka medyczna	1 233 412	6,64	1 503 933	8,26
Maszyny	979 405	5,27	832 588	4,57
Inne usługi	851 462	4,58	751 197	4,13
Handel detaliczny	791 500	4,26	701 459	3,85
Żywność, tytoń, napoje	599 771	3,23	548 547	3,01
Chemikalia i tworzywa sztuczne	412 477	2,22	516 503	2,84
Przemysł meblowy i elektryczny	366 599	1,97	180 572	0,99
Statki	361 062	1,94	448 446	2,46
Sport, turystyka, kultura i sztuka	329 730	1,78	342 590	1,88
Drewno, wyroby z drewna	292 157	1,57	377 601	2,07
Pojazdy mechaniczne	291 205	1,57	273 060	1,50
Łączność	260 496	1,40	16 087	0,09
Instytucje finansowe	213 146	1,15	143 724	0,79
Ceramika i szkło	177 767	0,96	194 773	1,07
Transport	172 515	0,93	171 628	0,94
Tekstyli, wyroby skórzane	95 170	0,51	120 223	0,66
Papier, wyroby papiernicze	93 242	0,50	101 218	0,56
Usługi administracyjne	91 766	0,49	133 237	0,73
Drukarnie i wydawnictwa	74 128	0,40	59 925	0,33
Inne środki transportu	43 094	0,23	105 185	0,58
Produkcja metali i niemetali	22 231	0,12	101 106	0,56
Budownictwo mieszkaniowe	9 235	0,05	30 135	0,17
Pozostała produkcja	81 273	0,44	63 335	0,35
Pozostałe	204 988	1,13	248 106	1,37
Razem portfel kredytowy według branż	18 571 964	100,00	18 204 837	100,00

Koncentracja ryzyka kredytowego

Bank w pełni przestrzega i monitoruje limity wynikające z Ustawy Prawo Bankowe określające wielkości koncentracji wierzytelności obciążonych ryzykiem jednego podmiotu lub podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie.

Zgodnie z art. 71 Ustawy Prawo Bankowe maksymalne limity dla Banku na dzień 31 grudnia 2010 roku wynosiły:

- 451 826 tys. PLN (zgodnie z przepisami 25% funduszy własnych Banku) w przypadku limitu dla zaangażowania Banku wobec każdego podmiotu lub podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie, gdy żaden z nich nie jest podmiotem powiązaniem z Bankiem,
- 361 461 tys. PLN (zgodnie z przepisami 20% funduszy własnych Banku) w przypadku limitu dla zaangażowania Banku wobec każdego podmiotu lub podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie, gdy którykolwiek z tych podmiotów jest w stosunku do Banku podmiotem dominującym lub zależnym albo jest podmiotem zależnym od podmiotu dominującego wobec Banku,
- 180 730 tys. PLN (zgodnie z przepisami 10% funduszy własnych Banku) w przypadku limitu określającego poziom, od którego określone jest duże zaangażowanie.

W 2010 roku, ani w 2009 roku nie został przekroczony limit maksymalnego zaangażowania w stosunku do żadnego klienta lub grupy kapitałowej określony w Ustawie Prawo Bankowe.



W 2010 roku oraz w okresie porównywalnym, tj. w 2009 roku Bank nie uzyskał aktywów finansowych lub niefinansowych poprzez przejęcie ustanowionych zabezpieczeń w celu poprawy warunków kredytowania.

Ryzyko płynności, walutowe, stopy procentowej

Bank definiuje ryzyko płynności jako ryzyko utraty zdolności do terminowego regulowania zobowiązań płatniczych, pozyskiwania alternatywnych do aktualnie posiadanych funduszy, generowania dodatniego salda przepływów gotówkowych w określonym horyzoncie czasowym.

Rynkowe ryzyko stopy procentowej to ryzyko niekorzystnych zmian wyniku finansowego Banku lub kapitałów Banku, na skutek jednej z następujących przyczyn:

- odmiennego sposobu uzależnienia oprocentowania aktywów banku i finansujących ich zobowiązań od stawek rynkowych (ryzyko niedopasowania);
- zmian rynkowych stóp procentowych, które mają wpływ na wartość godziwą otwartych pozycji Banku (ryzyko zmienności stóp procentowych) lub
- realizacji przez klientów opcji wbudowanych w produkty bankowe, które mogą być realizowane w następstwie zmian rynkowych stóp procentowych (ryzyko opcji klienta).

Rynkowe ryzyko walutowe to ryzyko niekorzystnych zmian wyniku finansowego Banku, na skutek zmiany rynkowych kursów wymiany walut spot.

Bank monitoruje ryzyko płynności, ryzyko walutowe i ryzyko stóp procentowych za pomocą wielowymiarowego systemu limitów i raportów.

System limitów jest nałożony na większość analizowanych parametrów ryzyka płynności, walutowego i stopy procentowej. Limity są ustalane w taki sposób, aby:

- Został zachowany pożądany profil rynkowego ryzyka, ustanowiony w strategiach Banku;
- Ustalone przez Bank limity nie przekraczały akceptowalnego przez Grupę BNP Paribas poziomu ryzyka.

W przypadku przekroczenia limitu, jednostka odpowiedzialna za utrzymanie raportowanych wartości poniżej danego limitu jest zobowiązana do podjęcia działań umożliwiających zmniejszenie wartości danego ryzyka zgodnie z istniejącymi w Banku procedurami.

System informacyjny Banku, rozwijany jest w taki sposób, aby Bank mógł codziennie, w pełni automatycznie monitorować, analizować i raportować poziom ryzyka płynności, walutowego i rynkowego ryzyka stopy procentowej. Ponadto, system informacyjny, zapewnia gromadzenie (historyzację) danych, o operacjach i transakcjach na stopę procentową, wartościach indyktorów różnego rodzaju ryzyk oraz stawek rynkowych.

Celem polityki Banku w zakresie zarządzania ryzykiem jest zapewnienie, aby pracownicy odpowiedzialni za nadzór i obsługę procesów zarządzania ryzykiem, charakteryzowali się wysokim morale oraz posiadali ugruntowaną wiedzę praktyczną i teoretyczną dotyczącą wykonywanych czynności.

Bank w swojej polityce przyjmuje zasadę, iż funkcje biznesowe (bezpośrednie zawieranie transakcji), operacyjne (np. księgowanie transakcji, rozliczanie transakcji), kontrolne (pomiar i monitorowanie poziomu ryzyka), wchodzące w skład procesu zarządzania ryzykiem walutowym, stopy procentowej i płynności, są realizowane przez jednostki wzajemnie oddzielone organizacyjnie i podlegające różnym członkom Zarządu.

Polityka wyraźnego odseparowania funkcji:

- biznesowych, od funkcji kontroli poziomu ryzyka - ma na celu zapewnienie, iż jakość kontroli poziomu ryzyka walutowego i stopy procentowej nie obniży się na skutek wewnętrznego konfliktu interesów oraz, że wyniki kontroli wskazujące na zbyt wysoki poziom ryzyka walutowego spotkają się z właściwą reakcją Kierownictwa Banku,
- operacyjnych od funkcji kontroli ryzyka - ma na celu zapewnienie, iż jakość kontroli poziomu ryzyka, nie obniży się na skutek wewnętrznego konfliktu interesów oraz, że wyniki kontroli wskazujące na zbyt wysoki poziom ryzyka spotkają się z właściwą reakcją Kierownictwa Banku,



- operacyjnych od funkcji biznesowych – ma na celu zapewnienie, iż jakość procesów operacyjnych, nie obniży się na skutek wewnętrznego konfliktu interesów.

Bank posiada polityki w zakresie kontroli ryzyka i zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz postępowania w przypadku zaistnienia zdarzeń kryzysowych. Polityki te, w naturalny sposób, odnoszą się również do procesów dotyczących zarządzania ryzykiem walutowym i stopy procentowej.

Ryzyko płynności

Bank rozróżnia następujące rodzaje płynności:

- płynność natychmiastową – w okresie bieżącego dnia,
- płynność przyszłą – w okresie powyżej bieżącego dnia, z dodatkowym podziałem na:
 - płynność bieżącą – w okresie do 10-ciu dni,
 - płynność krótkoterminową – w okresie do trzech miesięcy,
 - płynność średnioterminową – w okresie od trzech miesięcy do jednego roku,
 - płynność długoterminową – powyżej jednego roku.

Bank definiuje ryzyko płynności jako ryzyko utraty jego zdolności do:

- terminowego regulowania zobowiązań płatniczych,
- pozyskiwania alternatywnych do aktualnie posiadanych funduszy,
- generowania pozytywnego salda przepływów gotówkowych w określonym horyzoncie czasowym.

Strategia Banku polega na:

- Zapewnieniu wysokiej jakości standardów procesów dotyczących zarządzania płynnością. Strategia stanowi, iż działania zmierzające do poprawy jakości procesów dotyczących zarządzania płynnością mają w Banku najwyższy priorytet,
- Dążeniu do zapewnienia, iż zależność Banku od warunków rynkowych jest na tyle ograniczona, iż w sytuacji kryzysu rynkowego, Bank będzie w stanie utrzymać swoją płynność przez okres trzech miesięcy, bez jednoczesnego ograniczania spektrum świadczonych usług i bez inicjowania zmian w zakresie podstawowego profilu działalności. W przypadku kryzysu rynkowego trwającego przez dłuższy czas, strategia Banku zakłada utrzymanie płynności, jednakże Bank nie zakłada w takiej sytuacji, iż kontynuował będzie wcześniej obrany kierunek rozwoju i dopuszcza wprowadzenie kosztownych procesów zmiany profilu działalności,
- Aktywnym minimalizowaniu prawdopodobieństwa wystąpienia niekorzystnych zdarzeń dotyczących Banku. Ponieważ jednak wystąpienia takich zdarzeń nie można w całości wykluczyć, strategia Banku polega również na zapewnieniu, iż w przypadku zaistnienia takich zdarzeń Bank zachowa płynność finansową przy możliwie minimalnych kosztach własnych (wymiernych i niewymiernych) i podejmie skuteczne działania w celu jak najszybszego przywrócenia zaufania klientów i instytucji finansowych.

Oprócz bazy depozytowej klientów niebankowych głównym źródłem finansowania są pożyczki z grupy Fortis. Bank ma zapewnione stałe źródło finansowania poprzez długoterminowe pożyczki.

Na dzień 31.12.2010 roku struktura uruchomionych pożyczek wyglądała następująco:

- EUR 200 mln - zapadalność w lutym 2011,
- PLN 20 mln - zapadalność w kwietniu 2011,
- PLN 130 mln - zapadalność w maju 2011,
- PLN 140 mln - zapadalność w czerwcu 2011,
- CHF 440 mln - zapadalność w lipcu 2011,
- PLN 100 mln - zapadalność w wrześniu 2011,
- CHF 439 mln - zapadalność w czerwcu 2012,
- EUR 2,5 mln - zapadalność w czerwcu 2012,



- EUR 300 mln - zapadalność w czerwcu 2012,
- CHF 295 mln - zapadalność w czerwcu 2012,
- CHF 250 mln - zapadalność w październiku 2012,
- EUR 50 mln - zapadalność w lipcu 2015,
- PLN 80 mln - zapadalność w czerwcu 2017,
- EUR 100 mln - zapadalność we wrześniu 2017,
- PLN 60 mln - zapadalność w kwietniu 2019,
- EUR 20 mln - zapadalność w kwietniu 2019.

Dodatkowo na dzień 31.12.2010 roku Bank posiadał wyemitowane obligacje o łącznej kwocie 60 mln PLN i terminie wykupu w lipcu 2014 roku.

Poniższa tabela przedstawia analizę pozycji bilansowych i instrumentów pochodnych w podziale na rezydualne terminy zapadalności i wymagalności według stanu na 31.12.2010 roku oraz dane porównawcze według stanu na 31.12.2009 roku.

Nota 32.2

31.12.2010 (w tys. PLN)	Bez określonego o terminu	Do 1 m-ca	1 – 3 m – ce	3 – 12 m – cy	1 – 3 lat	3 – 5 lat	> 5 lat	Razem
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	-	-	-	-	-	-	-	1 172 860
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	-	15 909	11 024	54 360	48 867	11 697	52 433	194 290
Należności od banków	-105	157 745	1 373	-	-	-	-	159 013
Należności od klientów	999 221	1 436 252	384 752	1 422 687	2 263 280	1 484 382	5 160 557	13 151 131
Inwestycje dostępne do sprzedaży	23 948	899 428	158 903	664 299	388 872	235 916	876 459	3 247 825
Pozostałe inwestycje	18 208	-	-	-	-	-	-	18 208
Inne aktywa	-	-	-	-	-	-	-	612 908
Pozycja długa	1 041 272	2 509 334	556 052	2 141 346	2 701 019	1 731 995	6 089 449	18 556 235
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	-	10 588	18 881	21 579	11 669	8 704	26 278	97 699
Zobowiązania wobec banków	-	201 453	8 387	50 319	326 271	120 207	39 137	745 774
Zobowiązania wobec klientów	12 403	5 439 239	1 743 347	685 311	327 993	570	2 912	8 211 775
Kredyty i pożyczki otrzymane	-	792 060	-	1 782 116	4 311 268	198 015	80 000	7 163 459
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	-	-	-	-	30 000	-	30 000
Zobowiązania podporządkowane	-	30 000	-	-	-	-	535 236	565 236
Pozostałe pasywa	-	-	-	-	-	-	-	1 742 292
Pozycja krótka	12 403	6 473 340	1 770 615	2 539 325	4 977 201	357 496	683 563	18 556 235
Luka - bilans	1 028 869	-3 964 006	-1 214 563	-397 979	-2 276 182	1 374 499	5 405 886	
Instrumenty pochodne								
Kwoty kupione	-	1 936 147	2 126 670	2 214 745	952 649	575 079	874 917	8 680 208
Kwoty sprzedane	-	1 925 175	1 659 044	2 218 559	953 358	575 079	874 917	8 206 132
Luka - pozabilans	-	10 972	467 625	-3 814	-709	-	-	474 075



31.12.2009 (w tys. PLN)	Bez określoneg o terminu	Do 1 m-ca	1 - 3 m - ce	3 - 12 m - cy	1 - 3 lat	3 - 5 lat	> 5 lat	Razem
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	-	-	-	-	-	-	-	832 724
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	-	1 922	53 798	337 349	229 712	7 966	33 558	664 305
Należności od banków	-117	1 533 170	1 765	7 441	-	30 983	-	1 573 242
Należności od klientów	1 058 838	1 815 859	290 609	1 566 636	2 514 615	1 551 359	5 013 640	13 811 556
Inwestycje dostępne do sprzedaży	19 933	1 010 342	168 602	831 093	418 696	-	337 134	2 785 800
Pozostałe inwestycje	18 208	-	-	-	-	-	-	18 208
Inne aktywa	-	-	-	-	-	-	-	626 014
Pozycja długa	1 096 862	4 361 293	514 774	2 742 519	3 163 023	1 590 308	5 384 332	20 311 849
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	-	22 634	26 547	53 082	33 253	6 568	29 390	171 474
Zobowiązania wobec banków	-	1 531 498	8 700	52 198	183 866	139 195	95 697	2 011 154
Zobowiązania wobec klientów	561 142	5 475 648	1 535 925	1 539 385	128 505	525	2 963	9 244 093
Kredyty i pożyczki otrzymane	-	821 640	1 217 084	874 497	3 257 672	150 000	240 000	6 560 893
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	-	-	-	-	30 000	-	30 000
Zobowiązania podporządkowane	-	-	-	-	-	30 000	552 984	582 984
Pozostałe pasywa	-	-	-	-	-	-	-	1 711 251
Pozycja krótka	561 142	7 851 420	2 788 256	2 519 162	3 603 296	356 288	921 034	20 311 849
Luka - bilans	535 720	-3 490 127	-2 273 482	223 357	-440 273	1 234 020	4 463 298	-
Instrumenty pochodne								
Kwoty kupione	-	1 501 665	1 362 546	2 083 165	1 325 843	537 191	1 355 648	8 166 058
Kwoty sprzedane	-	1 513 340	1 360 052	2 067 256	1 325 383	537 191	1 355 648	8 158 870
Luka - pozabilans	-	-11 675	2 494	15 909	460	-	-	7 188



Ryzyko walutowe

Strategia Banku polega na zapewnieniu wysokiej jakości standardów procesów zarządzania ryzykiem walutowym. Strategia stanowi, iż działania zmierzające do poprawy jakości procesów dotyczących zarządzania ryzykiem walutowym mają w Banku wysoki priorytet.

Zgodnie ze strategią Banku w odniesieniu do ekspozycji na rynkowe ryzyko walutowe Bank przeprowadza operacje skutkujące przyjmowaniem pozycji walutowych wrażliwych na zmiany kursów rynkowych, w celu osiągnięcia pozytywnego wyniku finansowego.

Ponadto, stopień ekspozycji Banku na rynkowe ryzyko walutowe jest stale ograniczony od góry poprzez system limitów śróddziennych oraz limitów na koniec dnia. Zgodnie z polityką Banku, poziomem rynkowego ryzyka walutowego zarządza Pion Gospodarki Pieniężnej i Fixed Income poprzez zarządzanie pozycją walutową Banku, którą kształtuje zawierając transakcje walutowe z Klientami i innymi Bankami. W celu skutecznego i precyzyjnego zarządzania pozycją walutową, korzysta z systemu informacyjnego Banku, który w trybie ciągłym dostarcza aktualnych informacji na temat:

- pozycji walutowej,
- całkowitej pozycji walutowej,
- wartości VaR dziennej,
- wartości VaR nocnej,
- wyniku dziennego z tytułu zarządzania pozycją walutową (po odjęciu marż komercyjnych, wolnych od ryzyka).

Wartości na koniec dnia są przygotowywane i raportowane przez Departament Zarządzania Ryzykiem Rynkowym i Płynności.

Bank w swojej polityce szczególną wagę przykładają do jakości metodologii służącej do wyznaczenia VaR. Value at Risk (w skrócie VaR) - wartość zagrożona jest miarą, o jaką wartość rynkowa składnika aktywów lub portfela aktywów może się zmniejszyć przy określonych założeniach, w ustalonym czasie i z zadanyim prawdopodobieństwem. Wymagane jest, aby VaR wyznaczany był z 99% poziomem ufności. W kalkulacji VaR dla ryzyka F/X uwzględniony jest jednodniowy termin utrzymania pozycji walutowych. Metodologia ta podlega kwartalnej ocenie jakości, poprzez wykonywanie testu polegającego na porównaniach prognozowanych wartości i wartości wyznaczonych na bazie faktycznych zmian kursów wymiany walut, przy założeniu utrzymywania danej pozycji walutowej (weryfikacja historyczna lub tzw. „back testing”). Okres porównawczy dotyczy ostatnich 250 dni roboczych.

Dane na temat wykorzystania limitów pozycji walutowej i wartości zagrożonej są przedstawione w poniższej tabeli:

Nota 32.3.1

Dane na temat ryzyka walutowego (w tys. PLN)	31.12.2010		31.12.2009	
	Wykorzystanie limitu pozycji	45%	11 349	15%
Wykorzystanie limitu VaR	27%	54	9%	112

Wykorzystanie limitów dla portfela ryzyka walutowego, przedstawiało się następująco:

Nota 32.3.2

1.01.2010 – 31.12.2010	Wykorzystanie limitów		
	minimalne	średnie	maksymalne
VaR	4%	30%	94%
Całkowita pozycja walutowa	1%	20%	125%

1.01.2009 – 31.12.2009	Wykorzystanie limitów		
	minimalne	średnie	maksymalne
VaR	2%	9%	47%
Całkowita pozycja walutowa	3%	9%	22%



Poniższa tabela przedstawia strukturę walutową aktywów i pasywów Banku w równowartości złotówkowej na dzień 31.12.2010 roku wraz z danymi porównawczymi według stanu na 31.12.2009 roku.

Nota 32.3.3

Składniki pozycji walutowej (w tys. PLN)	31.12.2010		31.12.2009	
	Aktywa	Pasywa	Aktywa	Pasywa
HUF	74	253	75	198
CZK	979	1 184	15 069	15 066
AUD	63	198	457	136
JPY	26	166	2 866	94
USD	249 887	453 020	198 663	207 554
CAD	923	853	851	472
GBP	14 395	14 171	9 510	9 997
DKK	556	546	849	892
NOK	1 242	1 628	1 056	2 668
CHF	4 456 827	4 576 171	5 075 978	5 299 449
SEK	590	878	1 212	751
EUR	2 016 649	4 000 563	2 638 400	4 033 495
PLN	11 811 544	9 502 853	12 364 634	10 737 701
Inne waluty wymienne	2 480	3 751	2 229	3 376
Razem	18 556 235	18 556 235	20 311 849	20 311 849

Ryzyko stopy procentowej

Strategia Banku w odniesieniu do ekspozycji na rynkowe ryzyko stopy procentowej stanowi, iż Bank przeprowadza operacje skutkujące przyjmowaniem otwartych pozycji ryzyka stopy procentowej, w celu osiągnięcia pozytywnego wyniku finansowego. Stopień ekspozycji Banku na rynkowe ryzyko stopy procentowej jest ograniczony, zgodnie z wytycznymi „Polityki ryzyka stopy procentowej”, poprzez przyjęty system limitów.

Rynkowe ryzyko stopy procentowej koncentruje się w dwóch rozłącznych portfelach: portfelu ALM oraz portfelu Treasury zarządzanym przez Pion Gospodarki Pieniężnej i Fixed Income. Polityka Banku stanowi, iż ryzyko stopy procentowej jest analizowane zarówno w każdym z tych portfeli z osobna jak i na poziomie całego portfela bankowego Banku, na który składa się całość portfela ALM i część portfela Treasury nienależąca do portfela handlowego Banku.

Istotną część portfela ALM stanowią transakcje należące do portfela bankowego, których zawieranie i inicjowanie nie jest dokonywane przez ALM. Transakcje te są inicjowane i zawierane przez linie biznesowe RB, ETB w ramach dostępnych produktów, zatwierdzonych przez Zarząd Banku.

Do portfela ALM zaliczamy także transakcje zabezpieczające ryzyko rynkowe generowane przez transakcje zawierane z klientami Banku oraz portfel papierów wartościowych.

ALM odpowiada za zarządzanie płynnością długo- i średnioterminową.

Treasury posiada własny portfel papierów wartościowych, zawiera transakcje na rynku międzybankowym i odpowiada za zarządzanie płynnością krótkoterminową.

Polityka Banku wyznacza następujące podstawowe typy analiz ryzyka stopy procentowej:

- wartości zagrożonej (VaR) liczonej przy poziomie ufności 99% i różnych okresów utrzymywania stałej pozycji ryzyka stopy procentowej dla portfela bankowego i handlowego,
- przychodów odsetkowych narażonych na ryzyko (EaR) - symulacje przyszłych przychodów odsetkowych netto (w okresie najbliższego roku), przy założeniu różnych scenariuszy krzywej stóp procentowych,
- Duration of Equity - przypisanie pozycji kapitału Banku hipotetycznego terminu w taki sposób, aby średni ważony czas trwania, aktywów danego portfela był równy średniemu ważonemu czasowi trwania pasywów tego portfela,
- wrażliwości na przesunięcie równoległe krzywej stóp procentowych o 100 punktów bazowych,
- Modified Duration (N) - wyznaczenie pierwszej pochodnej funkcji opisującej wartość bieżącą portfela w zależności od zmiennej, jaką jest stopa procentowa.



Analizy te stanowią integralną część systemu limitowania ryzyka stopy procentowej w Banku. Poszczególne analizy są przeprowadzane dla odpowiednich portfeli w trybie dziennym, miesięcznym lub kwartalnym zależnie typu analizy i portfela, dla którego są liczone.

Ponadto Bank przeprowadza dla portfela bankowego analizy wrażliwości na skrajne, znacznie większe niż zazwyczaj obserwowane, zmiany stóp procentowych (testy skrajnych warunków).

Informacje na temat obciążenia ryzykiem stóp procentowych

Na koniec 2010 roku oraz w porównywalnym okresie 2009 roku ryzyko Banku na zmianę stóp procentowych przedstawiało się następująco:

Nota 32.4.1

VaR 2-miesięczny, na portfelu bankowym (w tys. PLN)	31.12.2010	31.12.2009
	31 622	1 340

Nota 32.4.2

Bp sensitivity (+1bp) 31.12.2010 (w tys. PLN)	CHF	EUR	PLN	USD	Pozostałe	Razem
D7	0,01	-1,33	-2,11	-0,18	0,01	-3,60
M1	12,52	2,08	11,37	0,55	0,11	26,63
M3	-7,73	1,44	-12,10	0,11	-	-18,28
M6	1,23	-0,02	-18,94	0,15	-	-17,58
M9	-	0,09	0,52	-4,14	-	-3,53
M12	-	0,07	-10,99	-4,33	-	-15,25
Y2	-	0,06	3,28	21,99	-	25,33
Y3	-	0,91	-38,14	2,00	-	-35,23
Y5	-	0,76	-159,01	-	-	-158,25
Y10	-	0,43	-171,91	-	-	-171,48
Suma	6,03	4,49	-398,03	16,14	0,12	-

Bp sensitivity (+1bp) 31.12.2009 (w tys. PLN)	CHF	EUR	PLN	USD	Pozostałe	Razem
D7	5,2	-0,6	-0,4	-0,1	0,0	4,1
M1	1,8	2,6	-13,9	0,6	0,1	-8,8
M3	-28,8	-13,5	23,5	0,3	-	-18,5
M6	-15,8	-3,0	-6,6	0,4	-	-25,0
M9	-	0,2	0,9	0,6	-	1,7
M12	-	0,2	7,3	0,4	-	7,9
Y2	-	-0,4	-3,4	0,1	-	-3,7
Y3	-	-0,5	-0,9	0,0	-	-1,4
Y5	-	0,5	0,2	-	-	0,7
Y10	-	0,1	0,0	-	-	0,1
Suma	-37,6	-14,4	6,6	2,3	0,1	-

Wykorzystanie limitów stopy procentowej od początku 2010 roku przedstawiało się następująco:

Nota 32.4.3

1.01.2010 – 31.12.2010	Wykorzystanie limitów		
	minimalne	średnie	maksymalne
VaR	3%	32%	90%
Całkowita pozycja stopy procentowej	3%	21%	46%

1.01.2009 – 31.12.2009	Wykorzystanie limitów		
	minimalne	średnie	maksymalne
VaR	26%	75%	172%
Całkowita pozycja stopy procentowej	30%	63%	105%



Na dzień 31 grudnia 2010 roku nie odnotowano żadnych przekroczeń z ustalonych limitów płynności.

Ryzyko kontrahenta

Ryzyko kontrahenta jest to ryzyko braku regulacji zobowiązań kontrahenta wynikających z zawartych kontraktów zaliczanych do portfela handlowego Banku. Ryzyko kontrahenta jest związane z ekspozycjami, które są narażone na działanie czynników rynkowych takich, jak poziom stóp procentowych i kursy wymiany walut. W wyniku oddziaływania czynników rynkowych na transakcje skala ekspozycji może się zmieniać w czasie generując ryzyko kredytowe w momencie niewypłacalności klienta. Aktualna wysokość ekspozycji zależy od wyceny kontraktów oraz narzutu uzależnionego od typu transakcji, typu klienta, dat rozliczenia.

Na koniec grudnia 2010 roku kalkulacja ryzyka kontrahenta obejmowała następujące typy transakcji zaliczanych do portfela handlowego Banku:

- transakcje wymiany walut
- transakcje wymiany stopy procentowej
- opcje wymiany walut
- opcje wymiany stopy procentowej

Bank monitoruje wielkość dokonanych korekt wartości godziwej transakcji wymiany walut (FX forward) oraz opcji wymiany walut z tytułu ryzyka kredytowego. W razie potrzeby wielkości te są korygowane.

Wartość godziwa

Nota 32.5.1

Tabela wartości godziwej (w tys. PLN)	31.12.2010		31.12.2009	
	Wartość bilansowa	Wartość godziwa	Wartość bilansowa	Wartość godziwa
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	1 172 860	1 172 857	832 724	832 695
Należności od banków	159 013	156 965	1 573 242	1 567 038
Należności od klientów	13 151 131	12 099 416	13 811 556	12 233 299
Zobowiązania wobec banków	745 774	751 947	2 011 154	1 999 803
Zobowiązania wobec klientów	8 211 775	8 206 974	9 244 093	9 243 144
Kredyty i pożyczki otrzymane	7 163 459	7 094 383	6 560 893	6 241 080
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	30 000	28 885	30 000	29 988
Zobowiązania podporządkowane	565 236	537 817	582 984	478 252

Bank dokonuje kalkulacji wartości godziwych transakcji nie wycenianych wg wartości godziwej dyskontując wszystkie przepływy transakcji przy użyciu charakterystycznych dla każdej grupy transakcji krzywych stóp procentowych.

Krzywa stóp procentowych wykorzystywana do obliczenia wartości godziwej zobowiązań i należności banku składa się z:

1. dla zobowiązań (np. depozytów klientów, depozytów międzybankowych):

- krzywej stóp procentowych wolnej od ryzyka kredytowego
- aktualnego na ostatni dzień roku kosztu pozyskania tych środków ponad wolną od ryzyka krzywą stóp procentowych

2. dla należności (np. kredytów klientów, lokat międzybankowych):

- krzywej stóp procentowych wolnej od ryzyka kredytowego
- aktualnego na ostatni dzień roku kosztu pozyskania źródeł finansowania ponad wolną od ryzyka krzywą stóp procentowych
- marży rynkowej będącej odzwierciedleniem ryzyka kredytowego

Dla instrumentów, dla których niemożliwe jest wyznaczenie przyszłych przepływów przyjmuje się, że ich wartość godziwa równa jest wartości bilansowej.



Ryzyko operacyjne

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym to ciągłe procesy identyfikacji, analizy, monitorowania, kontroli oraz ograniczania ryzyka operacyjnego, z uwzględnieniem wskazania zakresów odpowiedzialności za te procesy na różnych szczeblach organizacyjnych Banku. Ryzyko operacyjne jest ryzykiem podstawowym, wpisanym w działalność Banku, które rośnie wraz ze stopniem złożoności organizacji, stosowanych systemów oraz oferowanych produktów i usług.

Bank przyjął dla potrzeb zarządzania ryzykiem operacyjnym definicję zaproponowaną przez Bazylejski Komitet Nadzoru Bankowego, zgodnie z którą ryzyko operacyjne należy rozumieć jako ryzyko straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności wewnętrznych procesów, ludzi i systemów technicznych lub z zagrożeń zewnętrznych. W zakres ryzyka operacyjnego wchodzi ryzyko prawne oraz ryzyko braku zgodności.

Strategia i polityka Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym opisane zostały w przyjętym przez Bank dokumencie „Strategia i polityka ryzyka operacyjnego Fortis Bank Polska SA”.

Strategią Banku jest wprowadzenie i utrzymanie wysokiego poziomu standardów zarządzania ryzykiem operacyjnym, gwarantujących bezpieczeństwo depozytów klientów i kapitału oraz stabilność wyniku finansowego Banku.

Zarząd Banku dokonuje okresowej oceny realizacji założeń strategii w zakresie zasad zarządzania ryzykiem operacyjnym Banku. W tym celu Zarząd Banku jest regularnie informowany o skali i rodzajach ryzyka operacyjnego, na które narażony jest Bank, jego skutków i metod zarządzania ryzykiem operacyjnym.

Bieżącym badaniem ryzyka operacyjnego oraz rozwojem i doskonaleniem adekwatnych technik jego kontroli zajmuje się wyspecjalizowana komórka organizacyjna, Departament Monitoringu Kontroli Operacyjnych, wchodząca w skład Pionu Zapewnienia Zgodności oraz Monitoringu Kontroli Operacyjnych. Dodatkowo, za koordynację procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym w jednostkach organizacyjnych skupionych w Pionie Operacji i Wsparcia Biznesu, odpowiedzialny jest Departament Bezpieczeństwa Informacji i Zapewnienia Ciągłości Działania. Natomiast określanie i realizacja strategii Banku w zakresie ubezpieczeń, jako metody ograniczania ryzyka stanowi kompetencję Zespołu Transferu Ryzyka w Departamencie Administracji i Ochrony.

Bank precyzyjnie określa podział obowiązków w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym, dostosowany do istniejącej struktury organizacyjnej, z uwzględnieniem ewidencji strat operacyjnych oraz monitorowania, ograniczania i raportowania poziomu ryzyka operacyjnego.

Rejestracja strat operacyjnych pozwala na efektywne analizowanie i monitorowanie ryzyka operacyjnego. Prowadzona przez Bank polityka, dotycząca sposobu rejestracji strat operacyjnych, ma umożliwić sprawne i wolne od błędów, rejestrowane wszystkich strat operacyjnych. Proces ewidencji strat jest nadzorowany przez Departament Monitoringu Kontroli Operacyjnych, który również prowadzi dokumentację merytoryczną zawartości baz zarejestrowanych danych i odpowiada za jakość i kompletność tych danych.

Bank przywiązuje szczególną uwagę do procesów identyfikacji i oceny przyczyn bieżącej ekspozycji na ryzyko operacyjne w obrębie produktów bankowych, zmniejszania poziomu ryzyka operacyjnego poprzez poprawę procesów wewnętrznych, a także do ograniczania ryzyka operacyjnego, towarzyszącego wprowadzaniu nowych produktów i usług. W związku z tym każda strata operacyjna jest klasyfikowana z uwzględnieniem typu zagrożeń operacyjnych, przyczyny powstania ryzyka operacyjnego, istnienia ryzyka powiązanego, konsekwencji księgowych oraz ewentualnego zaistnienia roszczenia zgłoszonego przez osoby trzecie.

Polityka Banku stanowi, że straty operacyjne alokowane są na linie biznesowe. Naczelną ideą alokacji, jest zapewnienie, aby kierownictwo linii biznesowych było bezpośrednio zainteresowane jakością kontroli i efektywnością ograniczania ryzyka operacyjnego, towarzyszącego obsłudze poszczególnych produktów.

Bieżącemu monitorowaniu pod kątem ekspozycji na ryzyko operacyjne podlegają obszary ryzyka o kluczowym znaczeniu dla produktów oferowanych przez Bank. W tym celu Bank kontroluje poziom ryzyka operacyjnego na podstawie wyników regularnie przeprowadzanych stałych kontroli operacyjnych, zdefiniowanych dla najistotniejszych obszarów działalności Banku. System stałych kontroli operacyjnych jest obecnie wdrażany.



Bank dokonuje okresowej weryfikacji skuteczności funkcjonowania wdrożonego systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz jego adekwatności do aktualnego profilu ryzyka Banku. Kontrola i regularne przeglądy systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym są dokonywane przez Departament Audytu, niezależny pod względem operacyjnym i zatrudniający kompetentny, odpowiednio wyszkolony personel. Rada Nadzorcza Banku sprawuje nadzór nad kontrolą systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz ocenia jej adekwatność i skuteczność.

Do wyliczenia wymogu kapitałowego na pokrycie ryzyka operacyjnego Bank stosuje metodę podstawowego wskaźnika (ang. Basic Indicator Approach).

W ramach zarządzania ryzykiem prawnym Departament Prawny ds. Obsługi Klientów Korporacyjnych oraz Departament Prawny ds. Obsługi Klientów Detalicznych oraz Funkcji Wspierających monitorują i analizują w/w obszary oraz informują Departament ds. Zapewnienia Zgodności i Departament Audytu o zauważonych ryzykach i nieprawidłowościach.

Mając na uwadze wzrost zewnętrznych i wewnętrznych zagrożeń noszących znamiona nadużycia lub przestępstwa, wymierzonych przeciwko aktywom Banku i jego klientów, a także stale doskonalone modus operandi takich zdarzeń, Bank rozszerzył i udoskonalił procesy przeciwdziałania, wykrywania i badania tego typu przypadków. Realizacją tych celów zajmuje się wyspecjalizowana jednostka, Departament Przeciwdziałania Nadużyciom.

Ryzyko braku zgodności

Za jeden z kluczowych czynników warunkujących sprawne funkcjonowanie i realizację przyjętej misji i strategii działania, Bank uznaje swój wizerunek i zaufanie, które systematycznie budowane jest w relacjach z klientami, kontrahentami, akcjonariuszami oraz pracownikami. Jako jedno z podstawowych zagrożeń dla dobrej reputacji i wizerunku uznaje się niezgodność działania Banku i jego pracowników z przepisami powszechnie obowiązującego prawa, jak i wewnętrznych regulacji.

Dążąc do zapewnienia bezpieczeństwa i stabilności działalności, w szczególności przez wykluczenie lub ograniczenie ryzyka braku zgodności, a tym samym i sankcji prawnych, strat finansowych lub utraty dobrej reputacji, istotnych dla obecnej i przyszłej pozycji Banku wobec jego konkurentów i w odbiorze publicznym, opracowana została „Polityka zarządzania przez Fortis Bank Polska SA ryzykiem braku zgodności”. Jednocześnie wdrożone zostały procesy monitorowania, identyfikacji i analizy zgodności regulacji wewnętrznych Banku oraz praktyki bankowej i postępowania osób zatrudnionych w Banku z obowiązującymi przepisami. Nad tymi procesami pieczę sprawuje Departament ds. Zapewnienia Zgodności.

Bank opracował wewnętrzną Politykę Akceptacji Klienta, wdrażając tym samym niezbędne oprogramowanie informatyczne, służące do weryfikacji obsługiwanych klientów, pod kątem występowania na listach podmiotów sankcjonowanych i dostosowując Bank do wymogów nowelizowanej ustawy o przeciwdziałaniu wprowadzaniu do obrotu finansowego wartości majątkowych pochodzących z nielegalnych lub nieujawnionych źródeł oraz o przeciwdziałaniu finansowaniu terroryzmu, co wpisuje się w zarządzanie ryzykiem braku zgodności.

Dodatkowo, w Banku wdrożone zostały i funkcjonują regulacje wewnętrzne natury etycznej, jak Kodeks postępowania pracowników, Regulamin transakcji własnych czy Zasady zarządzania konfliktami interesów. Z zakresu zapewnienia zgodności ważną rolę odgrywają też regulacje związane z działaniem w interesie klientów, w szczególności wynikające z przepisów prawa, jak ustawa o obrocie instrumentami finansowymi, stanowiąca transpozycję unijnej dyrektywy MiFID.

Polityka Bezpieczeństwa

Koncentrując się na minimalizacji ryzyka, Bank uwzględnia potrzebę zapewnienia odpowiedniego poziomu bezpieczeństwa aktywów oraz informacji w aspekcie prawnym i biznesowym.

Bank, mając na uwadze, iż usługi finansowe wymagają specjalistycznej wiedzy oraz stałego dostępu do rzetelnych danych, a wiarygodne informacje stanowią czynnik decydujący o pozycji rynkowej podmiotu finansowego, szczególną uwagę zwraca na rozwiązania systemowe, których celem jest ochrona informacji przed zagrożeniami w sposób ciągły i właściwy.

Rozwiązaniem systemowym pozwalającym na doskonalenie, monitoring i kontrolę obszaru bezpieczeństwa informacji na każdym poziomie zarządzania Banku, jest System Zarządzania Bezpieczeństwem Informacji (SZBI). System oparty jest na



podejściu procesowym w aspekcie implementowanych zabezpieczeń, które uwarunkowane są potrzebą ciągłego doskonalenia produktów i usług realizowanych dla klienta.

Działania systemowe, polegające na analizie ryzyka, klasyfikacji informacji, zarządzaniu incydentami, scentralizowanym zarządzaniu i kontroli dostępu do systemów IT, a także zarządzaniem zmianą, usystematyzowanym procesie ciągłości działania, standardach wymiany i dostępu do informacji, standardzie zabezpieczeń mienia, prowadzą do kompleksowego podejścia do problemu bezpieczeństwa informacji.

Dla celów planowania i wdrażania działań korygujących i zapobiegawczych, w Banku funkcjonuje system gromadzenia danych o incydentach.

System ten pozwala na budowanie bazy wiedzy o zagrożeniach i podatnościach, mających wpływ na poufność, dostępność i rzetelność informacji oraz danych przetwarzanych w Banku.

Powyższe działania w swoim założeniu przyczyniają się do obniżania ryzyka utraty dostępności, rzetelności i poufności informacji, poprzez przewidywanie i zapobieganie czynnikom ujemnym, mającym odzwierciedlenie w jakości oferowanych produktów i usług.

Fortis Bank Polska realizuje schemat działań w ramach SZBI poprzez Politykę Bezpieczeństwa Informacji oraz polityki obszarowe wchodzące w skład Systemu Zarządzania Bezpieczeństwem Informacji, tj. Politykę bezpieczeństwa teleinformatycznego, Politykę bezpieczeństwa fizycznego, Politykę zarządzania ryzykiem braku zgodności, Politykę ochrony danych osobowych, Politykę zarządzania ciągłością działania banku, Zarządzanie kryzysowe.

Jednym z nadrzędnych priorytetów Banku jest zapewnienie ciągłego działania usług finansowych, jak również zapewnienie bezpieczeństwa pracowników i klientów oraz materialnych i niematerialnych aktywów banku w sytuacjach kryzysowych.

Polityka zarządzania ciągłością działania jest zgodna z wytycznymi BNP Paribas oraz z międzynarodowymi standardami i dobrymi praktykami dotyczącymi zarządzania ciągłością działania.

Bank realizuje analizy dotyczące utrzymania ciągłości, opracowuje plany zachowania ciągłości, które precyzują działania, jakie należy podjąć w celu przywrócenia funkcji biznesowych przed, w trakcie i po ustaniu zdarzenia kryzysowego.

Bank przeprowadza testy rozwiązań awaryjnych dla krytycznych procesów w celu zapewnienia odpowiedniej jakości rozwiązań awaryjnych.

Zarządzanie Kryzysowe umożliwia sprawne działanie organizacji w warunkach sytuacji kryzysowej i przywrócenie normalnej działalności biznesu.

W 2010 roku w procesie nadzoru Systemu Zarządzania Bezpieczeństwem Informacji wykonanego przez audytora zewnętrznego, Fortis Bank Polska SA został poddany ponownej ocenie zgodności Systemu z wymaganiami międzynarodowego standardu ISO/IEC 27001.

Audyt przebiegł pomyślnie, a jego efektem jest podtrzymanie Certyfikacji Systemu Zarządzania Bezpieczeństwem Informacji Fortis Bank Polska w pełnym zakresie normy ISO /IEC 27001 na rok 2011.

Koordinacja procesu bezpieczeństwa informacji i zarządzanie ciągłością działania Banku, realizowane są przez Departament Bezpieczeństwa Informacji i Zapewnienia Ciągłości Działania, Komitet ds. Bezpieczeństwa Informacji i Zapewnienia Ciągłości Działania oraz jednostki merytoryczne realizujące zadania w poszczególnych obszarach bezpieczeństwa informacji: Pion Technologii i Systemów Informatycznych, Pion Zakupów, Nieruchomości, i Administracji, Pion Zapewnienia Zgodności i Monitoringu Kontroli Operacyjnych oraz Obszar Kapitał Ludzki.

Ryzyko biznesowe

Ryzyko biznesowe to ryzyko poniesienia strat o charakterze materialnym i niematerialnym w wyniku zmian w otoczeniu konkurencyjnym, w którym działa Bank, bieżącej działalności biznesowej lub niewłaściwych decyzji biznesowych. Ryzyko biznesowe zazwyczaj wynika z czynników zewnętrznych, jednak może być ograniczane przez efektywne działania zarządcze.

W obszarze ryzyka biznesowego Bank identyfikuje ryzyko strategiczne i ryzyko utraty reputacji.



Ryzyko strategiczne należy rozumieć jako ryzyko negatywnych konsekwencji finansowych spowodowanych podjęciem przez kadre zarządzającą decyzji dotyczących zarówno wyboru strategii biznesowych, jak również metody ich realizacji, z uwzględnieniem umiejętności efektywnego reagowania na czynniki zewnętrzne.

Utratę reputacji Banku należy rozumieć jako zagrożenie, które może zaszkodzić potencjałowi biznesowemu oraz negatywnie wpłynąć na skalę działalności zarówno samego Banku jak i innych jednostek Grupy BNP Paribas Fortis. Ryzyko utraty reputacji może mieć istotny wpływ na obecne i przyszłe przychody i zdolność pozyskiwania kapitału, co bezpośrednio wynika z negatywnego postrzegania instytucji przez opinię publiczną. Ryzyko to wpływa także na możliwość nawiązywania nowych relacji lub kontynuowania świadczenia usług obecnym klientom.

Ryzyko utraty reputacji to ryzyko utraty przez Bank wizerunku solidnego partnera biznesowego skutkujące pogorszeniem się lub utratą zaufania klientów, akcjonariuszy, kontrahentów lub regulatorów, będącego na przykład wynikiem niewłaściwych działań samego Banku lub jego pracowników, zaangażowania się Banku w niejasne relacje biznesowe czy też konsekwencją przegranych spraw sądowych.

Ocena ryzyka biznesowego wykonywana jest przez Bank w ramach regularnie (corocznie) przeprowadzanych sesji Kontroli i Samooceny Ryzyka, z uczestnictwem członków Zarządu Banku oraz zaproszonych reprezentantów wyższej kadry zarządzającej Banku. Podczas tej sesji Bank wyznacza kwotę kapitału wewnętrznego z tytułu ryzyka biznesowego zgodnie z aktualnie przyjętą przez Bank metodologią.

Bank zarządza ryzykiem biznesowym poprzez ciągłe procesy monitorowania i analizy podjętych decyzji biznesowych w odniesieniu do efektów ich realizacji oraz zmian w otoczeniu rynkowym. Strategią Banku jest wprowadzenie i utrzymanie wysokiego poziomu standardów zarządzania i oceny ryzyka operacyjnego oraz biznesowego, gwarantujących bezpieczeństwo depozytów klientów i kapitału a także stabilność wyniku finansowego Banku.

Zarządzanie kapitałem

Począwszy od 1 stycznia 2008 roku Fortis Bank Polska SA stosuje zasady wynikające z wdrożenia Nowej Umowy Kapitałowej przeniesione na grunt polskiego prawa poprzez zmiany do ustawy Prawo Bankowe oraz poprzez uchwały Komisji Nadzoru Finansowego.

Nowa Umowa Kapitałowa składa się z trzech filarów:

- Filar I - zostały wprowadzone zmiany w zakresie kalkulacji wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka kredytowego, określone zostały nowe wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka operacyjnego, bez zmian pozostały wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka rynkowego,
- Filar II - na banki został nałożony obowiązek wypracowania procesów oceny kapitału wewnętrznego oraz ustalania docelowych kapitałów zgodnych z profilami ryzyka w danym banku oraz wymogami nadzorczymi,
- Filar III - banki zostały zobowiązane do ujawniania informacji na temat ich profilu ryzyka oraz poziomu kapitalizacji.

Powyższe obowiązki Fortis Bank Polska SA realizuje poprzez wyliczenie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego stosując metodę standardową stanowiącą rozwinięcie metody wynikającej z postanowień umowy Basel I. Zgodnie z tą metodą uszczegółowione zostały klasy kredytobiorców, a banki uzyskały możliwość wykorzystywania zewnętrznych ratingów nadawanych przez określone agencje ratingowe.

Dla ustalenia wymogu z tytułu ryzyka rynkowego wyliczany jest wymóg z tytułu ryzyka stóp procentowych oraz z tytułu ryzyka walutowego. Łączny wymóg z tytułu ryzyka ogólnego stóp procentowych obliczany jest dla pozycji pierwotnych według terminów zapadalności, a całkowity wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka walutowego oblicza się na podstawie metody podstawowej.

Wymóg z tytułu ryzyka operacyjnego jest wyliczany metodą wskaźnika podstawowego (BIA) jako procent uzyskanych przychodów netto.

W ramach filara II Bank realizuje obowiązki związane z wyliczaniem kapitału wewnętrznego wynikające z zapisów Uchwały nr 383/2008 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 17 grudnia 2008 roku w sprawie szczegółowych zasad funkcjonowania



systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz szczegółowych warunków szacowania przez banki kapitału wewnętrznego i dokonywania przeglądów procesu szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego. Dla wszystkich ryzyk uznanych za istotne opracowane zostały metodologie szacowania kapitału wewnętrznego, przy wykorzystaniu których Bank dokonuje comiesięcznych kalkulacji wewnętrznej oceny potrzeb kapitału wewnętrznego.

Obowiązki wynikające z filara III Bank realizuje poprzez umieszczenie na swoich stronach internetowych informacji na temat pomiaru wielkości ryzyk identyfikowanych w działalności Banku oraz pokrycia tych ryzyk przez fundusze własne.

Zakres oraz szczegółowe zasady wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyk określa Uchwała nr 369/2010 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 12 października 2010 roku w sprawie zakresu i szczególnych zasad wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka.

Sposób wyliczania funduszy własnych stosowanych do wyliczania współczynnika wypłacalności reguluje Uchwała nr 367/2010 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 12 października 2010 roku w sprawie innych pomniejszych funduszy podstawowych (...).

Aktualna sytuacja w zakresie adekwatności kapitałowej

Aktualna polityka Banku dotycząca utrzymania funduszy własnych na adekwatnym poziomie odnosi się do kategorii adekwatności kapitałowej, współczynnika wypłacalności i struktury funduszy własnych opisanych w prawie bankowym oraz przepisach wykonawczych do tego aktu. Podstawowym celem Banku w omawianym zakresie, pozostaje utrzymanie funduszy własnych na poziomie gwarantującym współczynnik wypłacalności nie niższy niż 9,5%.

W celu przeciwdziałania wystąpieniu ryzyka przekroczenia wyznaczonego dla współczynnika wypłacalności limitu 9,5% Bank aktywnie zarządza swoją pozycją kapitałową. Dotyczy to podejmowania działań zmierzających do podwyższenia funduszy własnych oraz działań mających na celu ograniczenie ryzyka generowanego w ramach prowadzonej działalności.

Nota 32.6.1

Adekwatność kapitału (w tys. PLN)	31.12.2010	31.12.2009
Aktywa i zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem	11 903 804	12 553 857
Kapitał zakładowy	1 206 175	1 206 175
Kapitał zapasowy	125 745	554 415
Kapitał rezerwowy łącznie z niepodzielonym zyskiem z lat ubiegłych	-78 010	-
Fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej	45 639	45 639
Zobowiązania podporządkowane zaliczane do funduszy własnych	559 236	582 984
Inne składniki funduszy własnych, uwzględniane w wyliczeniu współczynnika adekwatności kapitałowej	-9 626	-441 608
Fundusze własne brutto razem	1 849 159	1 947 605
Pomniejszenia		
Udziały kapitałowe w podmiotach finansowych	18 196	18 196
Wartości niematerialne netto	23 659	42 182
Pomniejszenia razem	41 856	60 378
Fundusze własne netto	1 807 304	1 887 227
Kapitał krótkoterminowy	11 226	-
w tym zysk bieżący na portfelu handlowym	11 226	-
Razem fundusze własne plus kapitał krótkoterminowy	1 818 530	1 887 227
Wymóg kapitałowy z tytułu:		
Ryzyka kredytowego	969 184	1 026 671
Ryzyka rynkowego	1 832	5 062
Ryzyka operacyjnego	105 003	106 805
Całkowity wymóg kapitałowy	1 076 019	1 138 538
Współczynnik adekwatności kapitałowej	13,52%	13,26%



* W związku ze zmianą Uchwały Nr 369/2010 KNF z dnia 12 października 2010 roku zmieniającą uchwałę KNF w sprawie szczegółowych zasad i sposobu ogłaszania przez banki informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej która doprecyzowuje, że wyliczanie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego metodą podstawowego wskaźnika obliczany jest na podstawie danych za poprzednie 3 lata. Usuwa tym samym wątpliwość co do wymogu na ostatni dzień roku. Dla celów porównywalności danych dokonano przeliczenia współczynnika adekwatności kapitałowej.

Na dzień 31 grudnia 2010 roku Bank zanotował wzrost współczynnika wypłacalności, który w wyniku ograniczenia wymogów z tytułu ryzyka kredytowego wyniósł 13,52% w porównaniu do 13,26% na koniec grudnia 2009 roku. Współczynnik ten wyraża proporcję między kapitałem Banku, a jego zaangażowaniem z tytułu poszczególnych ryzyk.

Nota 32.6.2

Kwoty minimalnych wymogów kapitałowych (w tys. PLN)	31.12.2010	31.12.2009
Ryzyko kredytowe	969 184	1 026 671
Ryzyko rynkowe, w tym :	1 832	5 062
- ryzyko ogólne stóp procentowych	1 832	5 062
Ryzyko operacyjne	105 003	106 805
Całkowity wymóg kapitałowy	1 076 019	1 138 538

W 2010 roku fundusze własne Banku (jako kategoria wyliczana dla celów kalkulacji współczynnika adekwatności kapitałowej) obniżyły się o 3,6% w porównaniu z końcem roku 2009 do poziomu 1 819 mln PLN.

Znacznemu obniżeniu uległa wartość kapitału zapasowego (z 554,4 mln PLN w 2009 roku do 125,7 mln PLN w 2010 roku). Wpływ na to miało pokrycie straty, którą Bank zrealizował w 2009 roku.

Wartość zobowiązań podporządkowanych Banku zaliczanych do funduszy uzupełniających zmniejszyła się o 23,7 mln PLN. Od lipca 2010 roku, zgodnie z zapisami ustawy Prawo Bankowe, Bank pomniejszyła o 20% kwotę obligacji podporządkowanych zaliczanych do funduszy własnych (wartość nominalna obligacji 30 mln PLN). Dodatkowo na zmniejszenie wartości funduszy własnych wpływ miało umocnienie się złotego wobec euro (o 3,6%).

W tym samym czasie aktywa i zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem spadły o 5,2% do poziomu 11 904 mln PLN.

Sytuacja kapitałowa Banku w 2010 roku pozostawała stabilna, pozwalając na bezpieczne prowadzenie działalności i realizowanie planów Banku.



33. Wydarzenia po dniu bilansowym

33.1. Zawarcie umowy kredytowej z Europejskim Bankiem Odbudowy i Rozwoju

W dniu 26 stycznia 2011 roku Bank zawarł umowę kredytową z Europejskim Bankiem Odbudowy i Rozwoju ("EBOiR"), na mocy której EBOiR udzieli Bankowi pożyczki terminowej do maksymalnej wysokości 30 mln EUR.

Bank otrzyma środki przeznaczone na finansowanie projektów inwestycyjnych dla małych i średnich przedsiębiorstw w ramach Programu Finansowania Rozwoju Energii Zrównoważonej w Polsce.

Okres kredytowania wyniesie pięć lat od momentu podpisania umowy, tj. do roku 2016. Oprocentowanie kredytu zostało ustalone w oparciu o stawkę 3M EURIBOR powiększoną o marżę.

Realizacja umowy uzależniona jest od uzyskania gwarancji Fortis Banku SA/NV.

33.2. Zawarcie znaczącej umowy z klientem nie będącym podmiotem powiazanym z Bankiem

W dniu 26 stycznia 2011 roku Bank zawarł umowę konsorcjalną z klientem nie będącym podmiotem powiazanym z Bankiem, w wyniku czego wartość umów zawartych z tym klientem w ciągu ostatnich 12 miesięcy wynosi w sumie 200 mln PLN.

W ramach konsorcjum, Bank udzieli klientowi kredytu odnawialnego do maksymalnej wysokości 100 mln PLN. Środki z kredytu zostaną przeznaczone na finansowanie działalności bieżącej klienta oraz refinansowanie poprzednich zobowiązań. Ostateczny termin spłaty kredytu to 6 lipca 2016 roku. Oprocentowanie kredytu zostało ustalone w oparciu o stawkę WIBOR powiększoną o marżę. Warunki kredytowania nie odbiegają od warunków rynkowych.

Umowa nie przewiduje kar umownych o charakterze pieniężnym. Umowa nie została zawarta z zastrzeżeniem warunku lub terminu.

Suma umów zawartych z tym klientem w ciągu ostatnich 12 miesięcy spełnia kryterium znaczącej umowy, gdyż łączna wartość przedmiotu umów przekracza 10% kapitałów własnych Banku.

33.3. Wykup obligacji podporządkowanych

W dniu 28 stycznia 2011 roku Fortis Bank Polska SA wykupił obligacje podporządkowane wyemitowane przez Dominet Bank S.A. za pośrednictwem BRE Bank S.A. w dniu 29 lipca 2004 roku, na podstawie umowy z dnia 13 lipca 2004 roku, które w wyniku połączenia Fortis Bank Polska SA i Dominet Bank S.A., przejął dnia 31 lipca 2009 roku, w kwocie 31 mln PLN. Obligacje podporządkowane Bank zaliczał do funduszy uzupełniających Banku.

33.4. Wykup obligacji własnej emisji

W dniu 29 stycznia 2011 roku Fortis Bank Polska S.A. wykupił obligacje własnej emisji, które nabył w wyniku transakcji połączenia Fortis Bank Polska SA i Dominet Bank S.A. dnia 31 lipca 2009 roku, w kwocie 30 mln PLN. W dniu 22 lipca 2004 roku Dominet Bank S.A. zawarł umowę z BRE Bankiem S.A. w sprawie organizacji Programu Emisji Obligacji. Obligacje imienne, o wartości nominalnej 100 tys. PLN, zostały wyemitowane przez Dominet Bank S.A. za pośrednictwem BRE Banku S.A. w dniu 29 lipca 2004 roku w kwocie 30 mln PLN.

33.5. Umowa przedwstępna na sprzedaż aktywa trwałego przeznaczonego do sprzedaży

W dniu 21 stycznia 2011 roku została podpisana przedwstępna umowa sprzedaży nieruchomości położonej w Lubinie przy ulicy Księcia Ludwika I nr 3, wyodrębnionej w bilansie w pozycji „Aktywa trwale przeznaczone do sprzedaży”.

Przyrzeczona umowa sprzedaży zostanie zawarta w lipcu 2011 roku.

33.6. Umowa o finansowanie z BNP Paribas SA zawarta w 2011 roku

W dniu 9 lutego 2011 roku została podpisana ramowa umowa o finansowanie z dnia 31 stycznia 2011 roku pomiędzy BNP Paribas SA z siedzibą w Paryżu a Bankiem. Na podstawie ramowej umowy o finansowanie, BNP Paribas SA może udzielić Bankowi finansowania do maksymalnej wysokości równowartości 1,800 mln EUR. W ramach niezagwarantowanego finansowania (uncommitted funding facility), Bank może uzyskać transze denominowane w EUR, CHF lub w PLN.



Umowa obejmuje środki finansowe w wysokości 250 mln CHF uruchomione w dniu 29 października 2010 roku oraz zastępuje linię kredytową z Fortis Finance Belgium SCRL/CVBA z siedzibą w Brukseli, która wygasła 4 lutego 2011 roku.

Transza w wysokości 800 mln PLN została uruchomiona w dniu 4 lutego 2011 roku. Okres kredytowania dla tej transzy wynosi trzy lata od momentu uruchomienia, tj. do 4 lutego 2014 roku. Oprocentowanie transzy zostało ustalone w oparciu o stawkę 3M WIBOR.



34. Inne istotne informacje

34.1. Informacja o akcjonariuszach posiadających, co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na WZA

Na dzień 31 grudnia 2009 roku struktura akcjonariatu przedstawiała się następująco:

Stan na 31.12.2009	liczba akcji	% udział w kapitale zakładowym	liczba głosów na WZA*	% udział w ogólnej liczbie głosów*
Fortis Bank S.A./NV	18 848 593	78,13%	18 848 593	78,13%
Dominet SA**	5 243 532	21,74%	5 243 532	21,74%
Pozostali	31 381	0,13%	31 381	0,13%
Razem:	24 123 506	100,00%	24 123 506	100,00%

Struktura akcjonariatu na 31 grudnia 2010 roku oraz na dzień przekazania raportu rocznego za 2010, tj. na 14 marca 2011 roku przedstawiała się następująco:

Stan na 31.12.2010	liczba akcji	% udział w kapitale zakładowym	liczba głosów na WZ	% udział w ogólnej liczbie głosów
Fortis Bank SA/NV*	18 848 593	78,13%	18 848 593	78,13%
Dominet SA**	5 243 532	21,74%	5 243 532	21,74%
Pozostali	31 381	0,13%	31 381	0,13%
Razem:	24 123 506	100,00%	24 123 506	100,00%

* BNP Paribas SA jest podmiotem dominującym (74,93% akcji) w stosunku do Fortis Bank SA/NV z siedzibą w Brukseli.

**Fortis Bank SA/NV jest podmiotem dominującym (100% akcji) w stosunku do Dominet SA.

Kapitał zakładowy Fortis Banku Polska SA wynosi 1 206 175 300 zł i jest podzielony na 24 123 506 akcji zwykłych na okaziciela o wartości nominalnej 50 złotych każda.

W 2010 roku oraz do dnia przekazania raportu, tj. na 14 marca 2011 roku Bank nie podjął jeszcze działań zmierzających do wprowadzenia akcji serii L i M do obrotu giełdowego. Wszystkie pozostałe akcje serii A do K są dopuszczone i wprowadzone do obrotu giełdowego.

34.2. Informacja o Właścicielu Fortis Bank Polska SA

BNP Paribas SA z siedzibą w Paryżu jest jednostką dominującą wyższego szczebla dla Fortis Bank Polska SA. Kapitał zakładowy BNP Paribas SA wynosi 2 396 mln EUR i dzieli się na 1 198 153 534 akcje o wartości nominalnej 2 EUR każda.

Grupa BNP Paribas to wiodąca europejska instytucja finansowa o międzynarodowym zasięgu, która prowadzi działalność w zakresie bankowości detalicznej, korporacyjnej, inwestycyjnej, zarządzania aktywami i majątkiem oraz ubezpieczeń. Grupa BNP Paribas SA zatrudnia ponad 200 tys. pracowników i obecna jest w ponad 80 krajach na świecie. Kluczowe rynki grupy w Europie to Belgia, Francja, Włochy i Luksemburg. W Polsce grupa prowadzi działalność poprzez szereg spółek, w szczególności Fortis Bank Polska SA oraz BNP Paribas SA Oddział w Polsce.

BNP Paribas SA jest notowany na giełdzie Euronext w Paryżu, a jego akcje wchodzi w skład indeksu CAC 40 (40 najsilniejszych spółek spośród 100 o najwyższej kapitalizacji).

BNP Paribas SA jest jednocześnie jednostką dominującą w stosunku do Fortis Bank SA/NV z siedzibą Brukseli, działającego obecnie pod marką BNP Paribas Fortis.

Fortis Bank SA/NV z siedzibą w Brukseli jest jednostką dominującą Fortis Banku Polska SA, do której należy 99,87% akcji, z czego 78,13% bezpośrednio a 21,74% za pośrednictwem spółki Dominet SA. Kapitał zakładowy Fortis Bank SA/NV wynosi 9 375 mln EUR. Fortis Bank wyemitował 483 241 153 akcje, z czego 74,93% znajduje się w posiadaniu BNP Paribas SA, a właścicielem 25% jest państwo belgijskie poprzez podmiot inwestycyjny SFPI (Société Fédérale de Participations et d'Investissement, SFPI), zaś pozostałe 0,07% akcji znajduje się w posiadaniu rozproszonego akcjonariatu.

Od maja 2009 roku trwają intensywne prace integracyjne Fortis Banku SA/NV i BNP Paribas pod marką BNP Paribas Fortis.

Dominet SA z siedzibą w Warszawie jest pośrednikiem kredytowym, leasingowym i ubezpieczeniowym działającym głównie na rynku finansowania zakupu pojazdów. Kapitał zakładowy spółki wynosi 2 971 349 PLN.



34.3. Finansowanie Fortis Bank Polska SA przez grupę Fortis

Na dzień 31.12.2010 roku struktura uruchomionych pożyczek wyglądała następująco:

- EUR 200 mln - zapadalność w lutym 2011,
- PLN 20 mln - zapadalność w kwietniu 2011,
- PLN 130 mln - zapadalność w maju 2011,
- PLN 140 mln - zapadalność w czerwcu 2011,
- CHF 440 mln - zapadalność w lipcu 2011,
- PLN 100 mln - zapadalność w wrześniu 2011,
- CHF 439 mln - zapadalność w czerwcu 2012,
- EUR 2,5 mln - zapadalność w czerwcu 2012,
- EUR 300 mln - zapadalność w czerwcu 2012,
- CHF 295 mln - zapadalność w czerwcu 2012,
- CHF 250 mln - zapadalność w październiku 2012,
- EUR 50 mln - zapadalność w lipcu 2015,
- PLN 80 mln - zapadalność w czerwcu 2017,
- EUR 100 mln - zapadalność we wrześniu 2017,
- PLN 60 mln - zapadalność w kwietniu 2019,
- EUR 20 mln - zapadalność w kwietniu 2019.

Dodatkowo na dzień 31.12.2010 roku Bank posiadał wyemitowane obligacje o łącznej kwocie 60 mln PLN i terminie wykupu w lipcu 2014 roku.

34.4. Akcje Fortis Bank Polska SA będące w posiadaniu osób zarządzających i nadzorujących

Na 31 grudnia 2010 roku i na dzień przekazania raportu, tj. na 14 marca 2011 roku, żaden z członków Zarządu Banku ani też żaden z członków Rady Nadzorczej nie posiadał akcji wyemitowanych przez Fortis Bank Polska SA lub innych instrumentów finansowych z nimi związanych.

34.5. Wskazanie postępowań toczących się przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej

Od 2001 roku trwa postępowanie przed Urzędem Ochrony Konkurencji i Konsumentów (UOKiK), wszczęte na wniosek Polskiej Organizacji Handlu i Dystrybucji (POHID) w sprawie stosowania praktyk ograniczających konkurencję na rynku kart płatniczych przez VISA i MasterCard oraz 20 banków, w tym Fortis Bank Polska SA. Zarzut ograniczenia konkurencji dotyczył zawarcia porozumienia w przedmiocie pobierania opłat interchange. UOKiK uznał, że opłaty te są pobierane nienależnie, co z kolei ma wpływ na wysokość cen produktów konsumpcyjnych. Prezes UOKiK wydał decyzję o nałożeniu kary w wysokości 2,9 mln PLN na Fortis Bank Polska SA z rygorem natychmiastowej wykonalności. Bank złożył w tym przedmiocie zażalenie na decyzję Prezesa UOKiK. W dniu 13 listopada 2008 roku Sąd Ochrony Konkurencji i Konsumentów – XVII Wydział Sądu Okręgowego w Warszawie wydał wyrok stwierdzający, że ustalanie prowizji przy przyjmowaniu płatności kartą nie stanowi praktyki naruszającej konkurencję. Prezes UOKiK złożył apelację od wyroku, a Bank wniósł o oddalenie apelacji. W dniu 22 kwietnia 2010 roku Sąd Apelacyjny uchylił decyzję sądu pierwszej instancji, kierując ją do ponownego rozpatrzenia. Na wypadek niepomyślnego rozstrzygnięcia Bank utworzył w 2007 roku rezerwę w wysokości 2,9 milionów PLN.

Na 31 grudnia 2010 roku, łączna wartość formalnych roszczeń klientów wobec Banku z tytułu walutowych instrumentów pochodnych wynosi 40,5 mln PLN.



Najwyższe roszczenie w tej grupie dotyczy kwoty 27,6 mln PLN. We wrześniu 2010 roku, klient wystąpił z żądaniem zapłaty 7 mln EUR z tytułu kwestionowanych transakcji opcyjnych.

34.6. Opis czynników i zdarzeń, w szczególności o nietypowym charakterze, mających znaczący wpływ na osiągnięte wyniki finansowe

W sierpniu 2010 roku wdrożone zostały zmiany polegające na oparciu identyfikacji przesłanek utraty wartości dla kredytów gotówkowych i samochodowych udzielanych klientom indywidualnym wyłącznie w oparciu o przesłanki dotyczące danej ekspozycji, a nie jak dotąd wszystkich ekspozycji klienta. Działanie to miało na celu dostosowanie do standardów Grupy BNP Paribas stosowanych w odniesieniu do ekspozycji segmentu Personal Finance (wchodzącej w skład linii biznesowej RB). W momencie wdrożenia zmiana ta spowodowała rozwiązanie odpisów aktualizacyjnych na kwotę ok. 7,5 mln PLN tj. poniżej 0,7% łącznego salda odpisów na ekspozycje z utratą wartości według stanu na koniec 2010 roku.

34.7. Inne istotne wydarzenia

Projekt optymalizacji działalności operacyjnej Fortis Banku Polska SA

W 2010 roku Bank prowadził działania zmierzające do zwiększenia efektywności i optymalizacji działania w kontekście zakończonej w 2009 roku integracji z Dominet Bankiem S.A. oraz nowych zadań integracyjnych i korzyści związanych z integracją w ramach grupy BNP Paribas SA. Podejmowane działania miały służyć poprawie wyników finansowych Banku i stanowiły część programu postępowania naprawczego.

W dniu 9 marca 2010 roku Bank otrzymał informację o zatwierdzeniu przez Komisję Nadzoru Finansowego Programu postępowania naprawczego dla Fortis Banku Polska SA.

Realizacja programu ma na celu ograniczenie różnych obszarów ryzyka w dalszej działalności Banku oraz podniesienie efektywności działania, czego planowanym efektem będzie osiąganie dodatnich wyników finansowych oraz poprawa głównych wskaźników ekonomicznych Banku. Realizację programu zaplanowano do 31 grudnia 2012 roku.

Widoczne są już pozytywne efekty realizacji programu zwłaszcza w obszarze wzmocnienia zarządzania ryzykiem kredytowym. Znacznej poprawie uległa sytuacja kapitałowa i płynnościowa Banku.

KNF pozytywnie oceniła dotychczasowe działania Banku, w wyniku których uległa znacznej poprawie sytuacja kapitałowa i płynnościowa Banku. KNF zobowiązała Zarząd Banku do pełnej realizacji programu i przedstawiania kwartalnych sprawozdań z jego realizacji.

Ujawnienie dotyczące zobowiązań warunkowych Banku

Bank ocenia, że na dzień 31.12.2010 roku występują zobowiązania warunkowe mogące wyniknąć z tytułu weksli in blanco indosowanych w ramach operacji sprzedaży wierzytelności w 1998 roku przez Cuprum Bank bez klauzuli wyłączającej odpowiedzialność zwrotną Cuprum Bank, którego Bank jest następcą prawnym. W 2009 i 2010 roku pojawiły się dwa przypadki przedstawiania do zapłaty takich weksli, które zostały wypełnione, niezgodnie z umową oraz deklaracjami wekslowymi, na kwoty wielokrotnie przekraczające wartość wierzytelności, na zabezpieczenie, których zostały wystawione. Pomimo tego nie jest wykluczone, że w niektórych przypadkach Bank może być zobowiązany do wykupu takich weksli, jeśli zostaną uzupełnione i przestawione Bankowi do zapłaty. Weksle, które do tej pory zostały wypełnione i przedstawione Bankowi do zapłaty, zostały przez Bank uwzględnione w kalkulacji rezerwy na ryzyko prawne. Zobowiązania warunkowe występują z tytułu pozostałych weksli in blanco nadal pozostających w posiadaniu osób trzecich. Bank nie jest w stanie oszacować wysokości tych zobowiązań gdyż nieznana jest kwota na jaką mogą one zostać uzupełnione i przedstawione do zapłaty. Nie jest również wiadome, czy w odniesieniu do wszystkich weksli zostaną spełnione warunki, które spowodują obowiązek Banku wykupu tych weksli, w szczególności z powodu możliwego upływu terminu przedawnienia uprawnienia do uzupełnienia tych weksli lub nieprawidłowego ich wypełnienia.



Zmiany w składzie Rady Nadzorczej

Skład Rady Nadzorczej Fortis Banku Polska SA na 31 grudnia 2010 roku:

1. Camille Fohl - Przewodniczący
2. Jarosław Bauc - Wiceprzewodniczący
3. Lars Machenil - Wiceprzewodniczący
4. Monika Bednarek - Członek Rady Nadzorczej
5. Jean Deullin - Członek Rady Nadzorczej
6. Mark Selles - Członek Rady Nadzorczej
7. Andrzej Wojtyna - Członek Rady Nadzorczej

W 2010 roku w składzie Rady Nadzorczej miały miejsce następujące zmiany:

Pan Reginald De Gols złożył rezygnację z członkostwa w Radzie Nadzorczej Banku od dnia 1 kwietnia 2010 roku. Przyczyną rezygnacji było odejście pana De Gols z grupy BNP Paribas Fortis w związku z przejściem na emeryturę.

W dniu 29 kwietnia 2010 roku Walne Zgromadzenie powołało Radę Nadzorczą na kolejną pięcioletnią kadencję, upływającą z dniem odbycia się Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia zatwierdzającego sprawozdanie finansowe Banku za rok obrotowy 2014. Powołano trzech nowych członków Rady Nadzorczej Banku: Pana Mark Selles, Pana Lars Machenil, Pana Jean-Marie Bellafiore, reprezentujących grupę BNP Paribas.

Jednocześnie z dniem odbycia się Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia upłynęła kadencja Pana Antoniego Potockiego, Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej Banku oraz Pana Zbigniewa Dreslera, Członka Rady Nadzorczej Banku.

Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku, które odbyło się 29 czerwca 2010 roku, powołało od dnia 1 lipca 2010 roku nowych członków Rady Nadzorczej do końca bieżącej kadencji: trzech członków niezależnych – Panią Monikę Bednarek, Pana Jarosława Bauca i Pana Andrzeja Wojtynę oraz Pana Jean Deullin reprezentującego BNP Paribas Personal Finance. Jednocześnie Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku odwołało z dniem 30 czerwca 2010 roku z funkcji członka Rady Nadzorczej Pana Jean-Marie Bellafiore, którego w składzie Rady zastąpił Pan Jean Deullin.

W dniu 30 sierpnia 2010 roku Rada Nadzorcza wybrała Pana Jarosława Bauca na Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej Fortis Bank Polska SA.

Z dniem 30 września 2010 roku Pan Jos Clijsters złożył rezygnację z funkcji Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej i z członkostwa w Radzie Nadzorczej Banku, w której zasiadał od 1 lipca 2005 roku.

W dniu 5 listopada 2010 roku Rada Nadzorcza wybrała Pana Lars Machenil na Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej.

Zmiany w składzie Zarządu

Skład Zarządu Fortis Banku Polska SA na 31 grudnia 2010 roku:

1. Frédéric Amoudru - Prezes Zarządu
2. Jan Bujak - Pierwszy Wiceprezes Zarządu
3. Jacek Obłąkowski - Wiceprezes Zarządu
4. Jaromir Pelczarski - Wiceprezes Zarządu
5. Michel Thebault - Wiceprezes Zarządu
6. Philippe Van Hellemont - Wiceprezes Zarządu
7. Marta Oracz - Członek Zarządu
8. Stephane Rodes - Członek Zarządu

W 2010 roku w składzie Zarządu miały miejsce następujące zmiany:

Rada Nadzorcza Banku na posiedzeniu w dniu 30 kwietnia 2010 roku, powołała Zarząd Banku w dotychczasowym składzie



na kolejną 5-letnią kadencję kończącą się z dniem odbycia Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia zatwierdzającego sprawozdania finansowe Banku za rok obrotowy 2014.

Jednocześnie Rada Nadzorcza powołała Panią Martę Oracz na Członka Zarządu Fortis Banku Polska SA od dnia 1 czerwca 2010 roku.

W dniu 18 czerwca 2010 roku Rada Nadzorcza Banku powołała pana Frédéric Amoudru, Wiceprezesa Zarządu i Dyrektora Generalnego grupy BNP Paribas na Polskę, na stanowisko Prezesa Zarządu Banku ze skutkiem od daty uzyskania zgody Komisji Nadzoru Finansowego na to powołanie, najwcześniej od dnia 1 lipca 2010 roku.

Od dnia 1 lipca 2010 roku do czasu uzyskania zgody Komisji Nadzoru Finansowego, Rada Nadzorcza powierzyła panu Frédéricowi Amoudru pełnienie obowiązków Prezesa Zarządu Banku.

Pan Alexander Paklons złożył rezygnację z pełnionej funkcji Prezesa Zarządu Banku oraz z członkostwa w Zarządzie Banku z dniem 30 czerwca 2010 roku. W Fortis Banku Polska SA Pan Paklons pełnił obowiązki od lutego 2005 roku.

Ponadto Rada Nadzorcza przyjęła rezygnację Pana Jean-Luc Deguela z pełnionej funkcji Wiceprezesa Zarządu oraz członka Zarządu z dniem 30 czerwca 2010 roku. Pan Deguel związany był z Bankiem od 1 czerwca 1998 roku, gdy dołączył do składu Zarządu jako przedstawiciel Generale Bank (później Fortis Bank).

Rada Nadzorcza powołała pana Jean-Philippe Stéphane Rodes na Członka Zarządu Fortis Banku Polska SA od dnia 1 lipca 2010 roku do końca bieżącej kadencji.

W dniu 14 września 2010 roku pan Frédéric Amoudru uzyskał wymaganą zgodę Komisji Nadzoru Finansowego i tym samym jego powołanie na Prezesa Zarządu Banku stało się skuteczne.

Istotne umowy z podmiotami niepowiązаныmi z Fortis Bank Polska SA

Zawarcie umowy znaczącej z klientem nie będącym podmiotem powiązany z Bankiem

W dniu 2 kwietnia 2010 roku Bank zawarł umowę ramową na transakcje walutowe z klientem nie będącym podmiotem powiązany z Bankiem, w wyniku czego łączna wartość umów zawartych z tym klientem w ciągu ostatnich 12 miesięcy wynosiła w sumie 154 mln PLN.

Największa z zawartych umów z tym klientem to umowa linii gwarancji zawarta 15 stycznia 2010 roku z późniejszymi zmianami z limitem kredytowym w wysokości 134 mln PLN. Limit kredytowy jest limitem nieodnawialnym, a okres kredytowania wynosi 3 lata, tj. do 14 stycznia 2013 roku.

Warunki udzielania gwarancji na podstawie tej umowy nie odbiegają od warunków rynkowych.

Suma umów zawartych z tym klientem w ciągu 12 miesięcy spełniała kryterium znaczącej umowy, gdyż łączna wartość przedmiotu umów przekraczała 10% kapitałów własnych Banku.

Umowa kredytowa z Europejskim Bankiem Inwestycyjnym

W dniu 30 listopada 2009 roku Fortis Bank Polska SA zawarł z Europejskim Bankiem Inwestycyjnym ("EBI") z siedzibą w Luksemburgu, umowę kredytową, na mocy której EBI udzielił Bankowi kredytu w wysokości 50 mln EUR. Bank otrzymał środki przeznaczone na finansowanie projektów inwestycyjnych małych i średnich przedsiębiorstw.

Szczegółowe warunki kredytowania określone zostaną odrębnie dla każdej uruchamianej transzy kredytu. Maksymalny okres spłaty transzy kredytu to 12 lat. Oprocentowanie stałe lub zmienne uzależnione będzie od waluty uruchamianej transzy (EUR, PLN, GBP, USD): odpowiednia stawka referencyjna (EURIBOR, WIBOR, LIBOR) plus marża.

Pierwsza transza w wysokości 80 mln PLN została uruchomiona we wrześniu 2010 roku.

Fortis Bank SA/NV z siedzibą w Brukseli udzielił gwarancji realizacji zobowiązań Banku wynikających z tej umowy kredytowej.

Informacje o udzieleniu przez emitenta lub jednostkę od niego zależną poręczeń kredytu lub pożyczki lub udzieleniu gwarancji – łącznie jednemu podmiotowi lub jednostce zależnej od tego podmiotu, jeżeli łączna



wartość istniejących poręczeń lub gwarancji stanowi równowartość co najmniej 10% kapitałów własnych grupy

W dniu 17 lipca 2009 roku Fortis Bank Polska SA podpisał porozumienie z klientem, nie będącym podmiotem powiązany z grupą kapitałową Fortis Bank Polska SA, zmieniające warunki umowy kredytowej zawartej w dniu 25 kwietnia 2008 roku. Zmiana dotyczyła zwiększenia limitu kredytowego z 200 mln PLN do 205,8 mln PLN oraz zmiany charakteru linii z umowy wielocelowej linii kredytowej na umowę linii gwarancji. W 2010 roku podpisano aneksy do tej umowy, które nie zmieniają zasadniczych warunków umowy. Suma udzielonych w ramach tej linii gwarancji przekracza 10% kapitałów własnych Grupy.

34.8. Oświadczenia Zarządu Banku

Prawdziwość i rzetelność prezentowanych sprawozdań

Zgodnie z najlepszą wiedzą Zarządu Banku, roczne dane finansowe oraz dane porównawcze zaprezentowane w Rocznym Sprawozdaniu Finansowym Fortis Bank Polska Spółka Akcyjna za okres kończący się 31 grudnia 2010 roku zostały sporządzone zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości i odzwierciedlają w sposób prawdziwy, rzetelny i jasny sytuację majątkową i finansową oraz osiągnięty przez Bank wynik finansowy.

Podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych

Podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych Mazars Audyt Sp. z o.o., dokonujący przeglądu rocznego sprawozdania finansowego Fortis Bank Polska Spółka Akcyjna za okres kończący się 31 grudnia 2010 roku, został wybrany zgodnie z przepisami prawa. Podmiot ten oraz biegli rewidenci spełnili warunki konieczne do wydania bezstronnego i niezależnego wniosku z przeglądu zgodnie z właściwymi przepisami prawa polskiego.



Podpisy wszystkich członków zarządu:

14.03.2011 roku	Frédéric Amoudru prezes zarządu podpis
14.03.2011 roku	Jan Bujak pierwszy wiceprezes zarządu dyrektor finansowy podpis
14.03.2011 roku	Jacek Obłąkowski wiceprezes zarządu podpis
14.03.2011 roku	Jaromir Pelczarski wiceprezes zarządu podpis
14.03.2011 roku	Michel Thebault wiceprezes zarządu podpis
14.03.2011 roku	Philippe Van Hellemont wiceprezes zarządu podpis
14.03.2011 roku	Marta Oracz członek zarządu podpis
14.03.2011 roku	Stephane Rodes członek zarządu podpis
