

Sprawozdanie Zarządu z działalności grupy kapitałowej Fortis Bank Polska SA w pierwszym półroczu 2010



BNP PARIBAS
FORTIS

| Bank zmieniającego się świata



Spis treści

1.	PODSUMOWANIE DZIAŁALNOŚCI GRUPY KAPITAŁOWEJ FORTIS BANK POLSKA SA W PIERWSZYM PÓŁROCZU 2010 ROKU	3
1.1.	Wstęp	3
1.2.	Czynniki i zdarzenia, które miały największy wpływ na wyniki finansowe Grupy osiągnięte w pierwszym półroczu 2010 roku	3
1.3.	Inne czynniki – współpraca z BNP Paribas SA Oddział w Polsce	4
1.4.	Projekt optymalizacji działalności operacyjnej Fortis Banku Polska SA	5
1.5.	Czynniki zewnętrzne mające wpływ na działalność i rozwój Grupy w pierwszym półroczu 2010 roku	6
2.	AKCJONARIAT I NOTOWANIA AKCJI NA GPW	8
2.1.	Struktura akcjonariatu	8
2.2.	Zmiany w strukturze akcjonariatu grupy kapitałowej Fortis Bank Polska SA	8
2.3.	Notowania akcji na GPW	8
3.	OFERTA PRODUKTÓW I USŁUG ORAZ ROZWÓJ DZIAŁALNOŚCI BANKOWEJ W PIERWSZEJ POŁOWIE 2010 ROKU	10
3.1.	Retail Banking	10
3.2.	Enterprise and Transaction Banking	20
3.3.	Pozostała działalność bankowa	23
3.4.	Średnie oprocentowanie depozytów i kredytów	24
3.5.	Usługi powiernicze	25
3.6.	Działalność rozliczeniowa	25
4.	SPOŁECZNA ODPOWIEDZIALNOŚĆ	27
5.	ANALIZA WYNIKÓW FINANSOWYCH GRUPY KAPITAŁOWEJ FORTIS BANK POLSKA SA W PIERWSZYM PÓŁROCZU 2010 ROKU	29
5.1.	Skonsolidowany rachunek zysków i strat	29
5.2.	Bilans	32
5.3.	Zobowiązania warunkowe – zobowiązania pozabilansowe	37
5.4.	Zarządzanie zasobami finansowymi	37
6.	PERSPEKTYWY ROZWOJU DZIAŁALNOŚCI GRUPY KAPITAŁOWEJ FORTIS BANK POLSKA SA	39
7.	OPIS PODSTAWOWYCH RODZAJÓW RYZYKA I ZARZĄDZANIE RYZYKIEM	42
7.1.	Ryzyko kredytowe	43
7.2.	Ryzyko kontrahenta	44
7.3.	Ryzyko płynności i ryzyko rynkowe (stopy procentowej, walutowe)	44
7.4.	Ryzyko operacyjne	45
7.5.	Ryzyko braku zgodności	46
7.6.	Polityka Bezpieczeństwa	47
7.7.	Ryzyko biznesowe	48
8.	UMOWY ZNACZĄCE DLA DZIAŁALNOŚCI GRUPY	50
8.1.	Umowy zawarte z BNP Paribas SA	50
8.2.	Umowy zawarte z BNP Paribas SA Oddział w Polsce	50
8.3.	Umowa zawarta z Fortis Finance Belgium SCRL/CVBA	50
8.4.	Zamknięcie transakcji sekurytyzacyjnej Dominet Banku S.A.	50
8.5.	Umowa o współpracy z Fortis Lease Polska Sp. z o.o.	51
8.6.	Aneks do umowy linii kredytowej z Fortis Lease Polska Sp. z o.o.	51
8.7.	Aneks do Umowy o współpracy z Fortis Private Investments Polska SA	51
8.8.	Znaczące umowy z podmiotami niepowiązanymi z grupą kapitałową Fortis Bank Polska SA	51
8.9.	Umowy ubezpieczeniowe	52
8.10.	Umowy z bankiem centralnym i organami nadzoru	53
8.11.	Umowa z audytorem	53
9.	POWIĄZANIA ORGANIZACYJNE I KAPITAŁOWE Z INNYMI PODMIOTAMI	54
9.1.	Charakterystyka Akcjonariusza posiadającego powyżej 5% głosów na Walnym Zgromadzeniu	54
9.2.	Fortis Private Investments Polska SA (obecnie Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Fortis Private Investments SA)	55
9.3.	Udziały mniejszościowe	55
10.	CORPORATE GOVERNANCE	56
11.	STRUKTURA ORGANIZACYJNA	57
11.1.	Struktura organów Banku	57
11.2.	Piony biznesowe i placówki operacyjne	57
12.	DANE DOTYCZĄCE WŁADZ I PRACOWNIKÓW BANKU	59
12.1.	Zarząd Fortis Banku Polska SA	59
12.2.	Rada Nadzorcza Fortis Banku Polska SA	59
12.3.	Zasady dotyczące powoływania i odwoływania członków Zarządu oraz ich uprawnienia	60
12.4.	Informacja o akcjach Banku będących w posiadaniu członków Zarządu i Rady Nadzorczej	61
12.5.	Pracownicy	61
13.	OŚWIADCZENIA ZARZĄDU	62



1. PODSUMOWANIE DZIAŁALNOŚCI GRUPY KAPITAŁOWEJ FORTIS BANK POLSKA SA W PIERWSZYM PÓŁROCZU 2010 ROKU

1.1. Wstęp

W pierwszym półroczu 2010 roku nastąpiła poprawa ogólnej sytuacji gospodarczej w Polsce i odnotowano stabilne tempo wzrostu gospodarczego w obu kwartałach. Jednocześnie grupa kapitałowa Fortis Bank Polska SA (dalej: „Grupa”) zaczęła generować dodatnie wyniki finansowe. Nadal głównym czynnikiem mającym wpływ na działalność Grupy była zakończona w 2009 roku fuzja z Dominet Bankiem S.A. Grupa zaczęła budować swoją strategię na polskim rynku pod marką BNP Paribas Fortis.

W 2010 roku Fortis Bank Polska SA (dalej: „Bank”) zaczął realizować nową strategię biznesową, wprowadzając kilka atrakcyjnych produktów i koncentrując się na ofercie kredytów dla małych i średnich przedsiębiorstw, a także wykorzystując korzyści wynikające ze sprzedaży związanej dla dotychczasowych klientów. Bank unikał jednocześnie konkurencji cenami depozytów i utrzymywał selektywne podejście do ryzyka. Konsekwentne zarządzanie ryzykiem zaczęło przynosić rezultaty.

Dzięki wsparciu grupy BNP Paribas, Grupa utrzymuje silną pozycję kapitałową i płynnościową.

Efektom globalnej integracji BNP Paribas Fortis jest możliwość wzmocnienia współpracy i zwiększenia synergii pomiędzy wieloma podmiotami reprezentującymi grupę w Polsce, a w szczególności Bankiem i BNP Paribas Oddziałem w Polsce. W lipcu 2010 roku została zawarta transakcja zakupu zorganizowanej części przedsiębiorstwa bankowego przez Bank i rozpoczęto przeniesienie grupy klientów Oddziału do Banku.

1.2. Czynniki i zdarzenia, które miały największy wpływ na wyniki finansowe Grupy osiągnięte w pierwszym półroczu 2010 roku

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 pierwsze półrocze 2009 roku nie został ujęty wynik Dominet Bank S.A.

Brak retrospektywnej prezentacji danych połączonych banków ma wpływ na wysokość dokonanych porównań i wyliczonych wskaźników.

Suma bilansowa Grupy na dzień 30 czerwca 2010 roku wyniosła 18 660 082 tys. PLN i była niższa od stanu na koniec grudnia 2009 roku o 1 634 401 tys. PLN, tj. o 8%.

Przychody netto Grupy w pierwszym półroczu 2010 roku wyniosły 428 594 tys. PLN, co oznacza wzrost o 160% w stosunku do pierwszego półrocza 2009 roku.

Grupa odnotowała 62% wzrost wyniku z tytułu odsetek oraz 31% wzrost wyniku z tytułu prowizji w porównaniu do analogicznego okresu ubiegłego roku. W pierwszym półroczu 2010 roku Grupa osiągnęła także dodatni wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu w porównaniu do straty w roku ubiegłym. Jednocześnie odpisy netto z tytułu utraty wartości spadły o 145 407 tys. PLN.

Przychody odsetkowe w pierwszej połowie 2010 roku wyniosły 453 927 tys. PLN i wzrosły w porównaniu do 415 243 tys. PLN w analogicznym okresie 2009 roku, tj. o 9%.

Za pierwsze 6 miesięcy 2010 roku koszty odsetkowe spadły do kwoty 163 048 tys. PLN w porównaniu do 236 110 tys. PLN w pierwszej połowie 2009 roku, tj. o 31%.

Wskaźnik wykorzystania kapitału (ROE) wzrósł do 2,1% (w porównaniu do -39,8% za pierwsze półrocze 2009 roku). Zwrot na aktywach (ROA) wyniósł 0,2% (w porównaniu do -2,4% za pierwsze półrocze 2009 roku). Zysk na 1 akcję wyniósł 0,61 PLN.

Należności od klientów netto na koniec czerwca 2010 roku pozostawały na poziomie zbliżonym do poziomu z końca roku ubiegłego roku i wynosiły 13 814 460 tys. PLN. Ich udział w strukturze aktywów wyniósł 74%. Największą pozycję w strukturze należności od klientów netto stanowiły kredyty komercyjne. Ich udział stanowił 51% należności od klientów brutto ogółem na koniec czerwca 2010 roku i obniżył się w porównaniu z 53% na koniec grudnia 2009 roku. W ujęciu wartościowym kredyty komercyjne wykazały spadek w porównaniu ze stanem na koniec 2009 roku o 229 872 tys. PLN, tj. o 3%.



Spadki wartości wolumenu kredytów dotyczyły przede wszystkim klientów instytucjonalnych. Saldo kredytów obrotowych spadło o 8% w porównaniu z końcem grudnia 2009 roku, natomiast kredyty inwestycyjne (w tym kredyty na zakup/budowę nieruchomości na cele komercyjne) zmniejszyły się o 2%.

Wartość kredytów hipotecznych brutto wynosiła na koniec czerwca 2010 roku 4 982 329 tys. PLN i wzrosła o 10% w porównaniu ze stanem na koniec grudnia 2009 roku.

Obniżeniu uległy zobowiązania wobec klientów do kwoty 7 467 961 tys. PLN na koniec czerwca 2010 roku w porównaniu do 9 226 324 tys. PLN na koniec grudnia 2009 roku. Decydujący wpływ na ten spadek miała przyjęta polityka niekonkurowania wysokim oprocentowaniem depozytów, co skutkowało odpływem środków klientów, dla których cena stanowi podstawowe kryterium wyboru banku. W strukturze zobowiązań wobec klientów zdecydowanie przeważają depozyty terminowe: 5 248 661 tys. PLN, co stanowi 70% wartości wszystkich zobowiązań wobec klientów. Depozyty bieżące osiągnęły na koniec czerwca 2010 roku poziom 2 061 985 tys. PLN. Zobowiązania wobec banków uległy zmniejszeniu o 21%.

Koszty osobowe Grupy za pierwsze półrocze 2010 roku wyniosły 118 370 tys. PLN i były wyższe o 37% od poniesionych w analogicznym okresie roku ubiegłego, gdy wyniosły 86 560 tys. PLN. Wzrost poziomu kosztów wynikał głównie z zatrudnienia nowych pracowników związanego z integracją z Dominet Bankiem S.A. Koszty amortyzacji wzrosły o 88%, również w wyniku połączenia z Dominet Bankiem S.A.

Pozostałe koszty Grupy wyniosły 137 800 tys. PLN i były wyższe o 79% od poniesionych w pierwszym półroczu 2009 roku, gdy wynosiły 77 191 tys. PLN. Główne pozycje pozostałych kosztów to czynsze (31 814 tys. PLN), technologie i systemy IT (20 011 tys. PLN), marketing i reklama (13 675 tys. PLN) oraz usługi pocztowe i telekomunikacyjne (13 458 tys. PLN).

W pierwszym półroczu 2010 roku obniżyły się odpisy netto z tytułu utraty wartości - do wysokości 110 288 tys. PLN, co stanowiło spadek o 145 407 tys. PLN w porównaniu do analogicznego okresu roku ubiegłego. Spadek odpisów netto z tytułu utraty wartości należności wynika z działań restrukturyzacyjnych podjętych przez Bank oraz konsekwentnie realizowanej bardziej ostrożnej polityki udzielania nowych kredytów. 80% odpisów netto z tytułu utraty wartości należności kredytowych w pierwszym półroczu 2010 roku dotyczyło klientów Retail Banking.

Skonsolidowany zysk Grupy wypracowany w pierwszym półroczu 2010 roku jest efektem wyższego przyrostu przychodów niż kosztów, na który wpłynął głównie wyższy wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu oraz wyższe przychody z tytułu odsetek i prowizji przy jednocześnie niższych niż w analogicznym okresie 2009 roku odpisach netto z tytułu utraty wartości należności kredytowych.

W pierwszym półroczu 2010 roku Grupa osiągnęła zysk brutto w wysokości 21 932 tys. PLN w porównaniu do straty brutto w wysokości -275 828 tys. PLN zanotowanej w pierwszej połowie 2009 roku. Zysk netto Grupy wyniósł 14 787 tys. PLN w porównaniu do straty netto w wysokości -231 938 tys. PLN poniesionej w analogicznym okresie 2009 roku.

1.3. Inne czynniki – współpraca z BNP Paribas SA Oddział w Polsce

W dniu 30 marca 2010 roku została zawarta umowa pomiędzy Fortis Bankiem 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 Bankiem Polska SA jako nabywcą a BNP Paribas SA Oddziałem w Polsce jako zbywcą. Tytuł prawny do zorganizowanej części przedsiębiorstwa bankowego przeszedł na Fortis Bank Polska SA w dniu 3 lipca 2010 roku. Bank nabył zorganizowaną część przedsiębiorstwa bankowego prowadzonego przez Oddział, w tym wybrane aktywa oraz określone zobowiązania wobec części klientów Oddziału – w sumie około 150 grup kapitałowych, czyli łącznie ok. 350 klientów. Zorganizowana część przedsiębiorstwa 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.

Ostateczna cena transakcji zostanie ustalona w terminie 120 dni od zakończenia drugiego kwartału 2010 roku.



BNP Paribas Oddział w Polsce jest oddziałem instytucji kredytowej w rozumieniu *ustawy Prawo bankowe*. BNP Paribas SA z siedzibą w Paryżu jest podmiotem dominującym wyższego szczebla w stosunku do Fortis Banku Polska SA. Posiada pośrednio 99,87% udział w kapitale zakładowym Banku.

Transakcja zwiększy przejrzystość działalności prowadzonej w Polsce przez podmioty z grupy BNP Paribas SA oraz wyeliminuje potencjalną konkurencję pomiędzy Bankiem a Oddziałem. Oddział skupi swoją działalność na obsłudze największych klientów korporacyjnych i instytucjonalnych grupy BNP Paribas oraz na oferowaniu zaawansowanych produktów bankowości inwestycyjnej. W Banku skoncentrowane zostaną usługi w zakresie bieżącej obsługi przedsiębiorstw, w tym cash management, pełna obsługa kredytowa, finansowanie handlu zagranicznego oraz wybrane terminowe operacje finansowe. Działalność obu podmiotów nie jest wzajemnie konkurencyjna.

1.4. Projekt optymalizacji działalności operacyjnej Fortis Banku Polska SA

W pierwszym półroczu 2010 roku zakończono proces integracji funkcji i operacji realizowanych przez centralę Dominet Banku S.A. w Lubinie ze strukturami operacyjnymi Fortis Banku Polska SA. W drugim kwartale 2010 zakończono proces restrukturyzacji zatrudnienia obejmującej 263 pracowników, z którymi rozwiązano umowę o pracę w wyniku zwolnień grupowych. W związku z przekształceniem placówek partnerskich (franczyzowych) w oddziały własne zmniejszenie zatrudnienia było nieco niższe niż zakładano.

Działania prowadzące do zwiększenia efektywności pracy Banku mają służyć poprawie wyników finansowych Fortis Banku Polska SA. Stanowią one jednocześnie część programu postępowania naprawczego przygotowanego zgodnie z art. 142 Prawa bankowego.

W dniu 9 marca 2010 roku Bank otrzymał informację o zaakceptowaniu przez Komisję Nadzoru Finansowego (dalej KNF) „Programu postępowania naprawczego dla Fortis Banku Polska SA”, złożonego przez Bank w dniu 16 grudnia 2009 roku z uzupełnieniami. Realizacja programu ma na celu ograniczenie różnych obszarów ryzyka w dalszej działalności Banku oraz podniesienie efektywności działania. Realizację programu zaplanowano do 31 grudnia 2012 roku.

Najważniejsze zrealizowane, bądź będące w trakcie realizacji, założenia programu obejmują:

- poprawę zarządzania ryzykiem, w tym wzmocnienie zarządzania płynnością oraz przygotowanie się Banku do jej utrzymania w sytuacji kryzysowej;
- stabilny i zrównoważony rozwój działalności Banku jako banku uniwersalnego, w tym wypracowanie docelowej struktury działalności po połączeniu Fortis Banku Polska SA i Dominet Banku S.A. oraz przeprowadzenie efektywnej integracji w ramach grupy BNP Paribas w Polsce;
- zwiększanie efektywności działania poprzez realizację programu ograniczania kosztów oraz wzrost efektywności procesów sprzedażowych;
- wzmocnienie pozycji kapitałowej Banku;
- zapewnienie źródeł utrzymania płynności, zarówno w postaci wsparcia z grupy kapitałowej jak i zapewnienia finansowania z polskiego rynku międzybankowego oraz z Europejskiego Banku Inwestycyjnego;
- ograniczanie ryzyka w obszarze portfela kredytowego poprzez wzmocnienie i rozbudowanie analizy kredytowej, monitoringu i windykacji;
- zabezpieczenie ryzyka kredytowego i ryzyka kontrahenta wynikającego z operacji zakupu i sprzedaży instrumentów pochodnych ze swoimi klientami.

KNF pozytywnie oceniła dotychczasowe działania Banku, w wyniku których uległa znacznej poprawie sytuacja kapitałowa i płynnościowa Banku.

Zgodnie z nałożonym na Zarząd Banku obowiązkiem przedstawiania KNF kwartalnych sprawozdań z realizacji *Programu Postępowania Naprawczego*, Bank przekazał w dniu 20 kwietnia 2010 roku do KNF „Kwartałne sprawozdanie z realizacji Programu Postępowania Naprawczego za pierwszy kwartał 2010 roku”, a w dniu 19 lipca 2010 roku (po dacie bilansu) „Kwartałne sprawozdanie z realizacji Programu Postępowania Naprawczego za drugi kwartał 2010 roku”.



1.5. Czynniki zewnętrzne mające wpływ na działalność i rozwój Grupy w pierwszym półroczu 2010 roku

Gospodarka w pierwszym półroczu 2010 roku

PKB – dynamika i komponenty

Na początku 2010 roku utrzymały się oznaki ożywienia gospodarczego. W pierwszym kwartale 2010 roku dynamika wzrostu gospodarczego wyniosła 3%. Spożycie indywidualne wzrastało na poziomie zbliżonym do średniej z 2009 roku (2,2% w porównaniu do 2,3% w 2009 roku), znacząco pogorszyła się natomiast dynamika inwestycji. W pierwszym kwartale 2010 roku inwestycje skurczyły się o 12,4% RDR w porównaniu do spadku o 0,8% RDR w całym 2009 roku. Słabe wyniki inwestycji w znacznej mierze wynikały z trudnych warunków atmosferycznych, które miały miejsce w tym okresie.

W pierwszym kwartale 2010 roku w strukturze sektorowej gospodarki narodowej najlepsze wyniki pokazał przemysł (+11,2% RDR) oraz handel i naprawy (+3,7% RDR). Najsłabszy wynik natomiast osiągnął sektor budowlany, gdzie produkcja zmniejszyła się o 5,8%.

Rynek pracy

W pierwszej połowie 2010 roku systematycznie poprawiała się sytuacja na rynku pracy. W czerwcu 2010 roku zatrudnienie w sektorze przedsiębiorstw wzrosło o 1,1% RDR, co oznaczało istotną poprawę popytu na pracę w porównaniu do analogicznego okresu roku poprzedniego, kiedy to wskaźnik ten spadł o 1,9% RDR. Poprawia się również dynamika wynagrodzeń. W czerwcu 2010 roku wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw wzrosły nominalnie o 3,5% RDR. W ujęciu realnym dana ta zwiększyła się o 2,3% RDR, wyznaczając tym samym czwarty z kolei miesiąc realnego wzrostu płac w sektorze przedsiębiorstw.

Kurs walutowy i inflacja

Od początku 2010 roku inflacja znajduje się w trendzie spadkowym. W czerwcu główny wskaźnik inflacji wyniósł 2,3% RDR, co było wynikiem znacznie niższym od 3,5% zanotowanych na początku roku. Czerwiec był również trzecim z kolei miesiącem kiedy wskaźnik inflacji pozostawał poniżej celu inflacyjnego NBP (2,5%). Głównymi czynnikami inflacyjnymi pozostawały ceny żywności i energii. Inflacja netto (czyli wskaźnik inflacji wyłączający ceny żywności i energii) wynosiła w czerwcu 2010 roku 1,5% RDR.

W pierwszej połowie 2010 roku utrzymywała się zwiększona zmienność na rynku złotego. Pierwsze miesiące roku przyniosły aprecjację polskiej waluty w relacji do euro. Kurs EUR/PLN zmniejszył się z 4,11 na koniec grudnia 2009 roku do 3,86 na koniec pierwszego kwartału 2010 roku. Jednocześnie wahania kursu EUR/USD spowodowały, że w tym samym okresie w relacji do dolara nie zaobserwowano umocnienia polskiej waluty. W drugim kwartale problemy europejskiej gospodarki (a szczególnie obawy o wypłacalność krajów południa Europy) popsęły nastroje na globalnych rynkach finansowych, co przełożyło się również na osłabienie polskiej waluty. Na koniec drugiego kwartału 2010 złoty kwotowany był na poziomie 4,15 w relacji do euro i 3,39 w relacji do dolara.

Handel zagraniczny i bilans płatniczy

W pierwszej połowie 2010 roku utrzymywała się pozytywna sytuacja w bilansie płatniczym. Na koniec czerwca 2010 roku skumulowana, 12-miesięczna nadwyżka bilansu płatniczego wynosiła 16,4 mld EUR, co było wynikiem znacznie lepszym niż w poprzednich 12 miesiącach, kiedy to zanotowano deficyt bilansu płatniczego wynoszący -9 mld EUR. W efekcie miał miejsce znaczny wzrost rezerw walutowych. W czerwcu 2010 roku polskie rezerwy walutowe wynosiły 69,9 mld EUR i były tym samym wyższe o 22 miliardy EUR niż rok wcześniej.

Utrzymywały się dobre wyniki handlu zagranicznego. W pierwszych sześciu miesiącach 2010 roku wzrost eksportu denominowanego w złotych wyniósł średnio 9,3% RDR co oznaczało znaczną poprawę w stosunku do analogicznego okresu roku ubiegłego, kiedy to wskaźnik ten spadł o 1,3%.

Finanse publiczne

Po pierwszych sześciu miesiącach 2010 roku deficyt budżetu centralnego wyniósł -36,8 mld PLN, co stanowiło 70,5% planu budżetowego na ten rok. Wynik ten był wciąż wyraźnie lepszy niż harmonogram na rok bieżący zakładający, iż na koniec pierwszej połowy roku deficyt budżetowy wyniesie -41,4 mld PLN. W pierwszej połowie 2010 roku dochody budżetowe wyniosły 114,2 mld PLN (45,9% planu) zaś wydatki 151 mld PLN (50,1% planu).



Wyniki finansowe przedsiębiorstw

W pierwszej połowie 2010 roku wyniki finansowe przedsiębiorstw niefinansowych były lepsze niż rok wcześniej. Wynik finansowy netto wyniósł w tym okresie 39,3 mld PLN i był o 6% wyższy niż w pierwszej połowie 2009 roku. Przychody ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów były o 3,6% wyższe niż rok wcześniej. Poprawił się również wynik na operacjach finansowych, który wyniósł +0,2 mld PLN wobec -4,2 mld PLN w pierwszej połowie 2009 roku.

Sektor bankowy w pierwszym półroczu 2010

Polityka pieniężna NBP i stopy procentowe banków komercyjnych

Od początku roku stopy procentowe banku centralnego pozostają bez zmian. Stopa referencyjna niezmiennie pozostawała więc na poziomie 3,5%. Jednocześnie jednak w pierwszej połowie roku miała miejsce znacząca zmiana w polityce pieniężnej. Bank centralny przeprowadził bowiem pojedynczą interwencję na rynku walutowym, przerywając tym samym wieloletni okres w pełni rynkowego kształtowania się kursu złotego.

Utrzymuje się znacząca nadwyżka płynnościowa sektora bankowego. Na koniec czerwca 2010 roku saldo bonów pieniężnych NBP wynosiło 75,5 mld PLN czyli było o ponad 42 mld PLN wyższe niż rok wcześniej. Stabilny wzrost pokazują depozyty. W czerwcu 2010 roku depozyty gospodarstw domowych były o 9,3% wyższe niż rok wcześniej zaś depozyty przedsiębiorstw wzrosły o 13,2% RDR. Jednocześnie utrzymywała się restrykcyjna polityka kredytowa. Na koniec pierwszej połowy 2010 roku kredyty dla gospodarstw domowych wzrastały o 13% RDR (czyli prawie trzykrotnie wolniej niż rok wcześniej) a kredyty dla przedsiębiorstw spadły o 4,5% w porównaniu do analogicznego okresu roku ubiegłego.

Wyniki finansowe banków

Zgodnie z danymi KNF w pierwszym kwartale 2010 roku zysk netto sektora bankowego wyniósł 2,5 mld PLN i tym samym był o 18,6% wyższy niż w analogicznym okresie roku poprzedniego. Wynik z działalności bankowej był w tym samym okresie o 5,5% wyższy niż rok wcześniej.



2. AKCJONARIAT I NOTOWANIA AKCJI NA GPW

Na 30 czerwca 2010 roku i na dzień przekazania raportu, tj. 31 sierpnia 2010 roku kapitał zakładowy Banku wynosił 1 206 175 300 PLN i był podzielony na 24 123 506 akcji o wartości nominalnej 50 PLN każda, co nie uległo zmianie w porównaniu do 31 grudnia 2009 roku.

Wszystkie akcje Fortis Bank Polska SA są akcjami na okaziciela i nie wynikają z nich ograniczenia w zakresie przenoszenia własności oraz wykonywania prawa głosu. Wszystkie charakteryzuje też ten sam zakres uprawnień. Ograniczenia mogą mieć jedynie miejsce na gruncie przepisów szczególnych, np. ustawy prawo bankowe lub ustawy o ofercie publicznej.

W pierwszym półroczu 2010 roku oraz na dzień przekazania raportu, tj. na 31 sierpnia 2010 roku Bank nie podjął jeszcze działań zmierzających do wprowadzenia akcji serii L i M do obrotu giełdowego. Wszystkie pozostałe akcje serii A do K zostały dopuszczone i wprowadzone do obrotu giełdowego.

2.1. Struktura akcjonariatu

Na 30 czerwca 2010 roku i na dzień przekazania raportu za pierwsze półrocze 2010 roku, tj. na 31 sierpnia 2010 roku struktura akcjonariatu z wyszczególnieniem akcjonariuszy posiadających co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu przedstawiała się następująco:

akcjonariusz	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.

BNP Paribas SA posiada za pośrednictwem Fortis Bank SA/NV 24 092 125 akcji, stanowiących 99,87% kapitału zakładowego Fortis Banku Polska SA, uprawniających do wykonywania 24 092 125 głosów, stanowiących 99,87% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu Fortis Banku Polska SA.

Fortis Bank SA/NV z siedzibą w Brukseli posiada bezpośrednio 18 848 593 akcji Banku reprezentujących 78,13% udział w kapitale zakładowym i uprawniających do wykonywania 18 848 593 ogólnej liczby praw głosów na walnym zgromadzeniu. Dominet SA (spółka zależna Fortis Banku SA/NV) posiada 5 243 532 akcje, czyli 21,74% kapitału zakładowego.

2.2. Zmiany w strukturze akcjonariatu grupy kapitałowej Fortis Bank Polska SA

W pierwszym półroczu 2010 roku nie nastąpiły żadne zmiany w strukturze akcjonariatu lub w kapitale zakładowym Banku. Bankowi nie są znane inne umowy w wyniku, których mogłyby w przyszłości nastąpić zmiany w proporcjach posiadanych akcji przez dotychczasowych akcjonariuszy.

2.3. Notowania akcji na GPW

Akcje Banku notowane są na rynku podstawowym Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie SA od 7 listopada 1994 roku. Od 2004 roku akcje Banku notowane są w systemie notowań ciągłych.

Od 1999 roku, tj. po objęciu przez Fortis Bank z siedzibą w Brukseli ponad 98% akcji Banku, płynność akcji kształtowała się na niskim poziomie. Na 30 czerwca 2010 roku, w wolnym obrocie, w posiadaniu pozostałych akcjonariuszy, znajdowało się 31 381 sztuk akcji, tj. 0,13% wszystkich akcji Banku. Od października 2008 roku Bank jest uczestnikiem Programu Wspierania Płynności wprowadzonego przez GPW SA w celu zwiększenia płynności obrotu akcjami notowanymi na giełdzie.



Na pierwszej styczniowej sesji w 2010 roku, kurs akcji Banku wynosił 164,50 PLN. Kurs akcji Banku spadł do poziomu 148,10 PLN na 30 czerwca 2010 roku, czyli o 9,97%. Średni wolumen obrotu akcjami Banku wyniósł jedynie 7,3 akcji na sesję w pierwszym półroczu 2010 roku i był niższy od średniego wolumenu obrotu akcjami w roku 2009 (ponad 32 akcje na sesję).

Najwyższy kurs akcji Banku w pierwszym półroczu 2010 roku zanotowano w dniu 16 marca 2010 roku, kiedy osiągnął poziom 175,90 PLN. Najniżej walory Banku były wyceniane w dniu 30 czerwca 2010 roku, gdy kurs akcji wynosił 148,10 PLN. Średni kurs akcji Banku w pierwszym półroczu 2010 roku wynosił 159,77 PLN w porównaniu do kursu średniego 196,60 PLN w roku 2009.

Notowania akcji Banku w okresie 4.01.2010 do 30.06.2010 roku



Źródło: <http://www.money.pl>

Indeks giełdowy WIG spadł z poziomu 40 775,24 pkt w dniu 4 stycznia 2010 roku do 39 392,47 pkt na 30 czerwca 2010 roku (spadek o 3,4%). Najniższy poziom indeks WIG osiągnął 11 lutego 2010 roku na poziomie 37 322,52 pkt. Był to jednak poziom o 75% wyższy niż minimum odnotowane w lutym ubiegłego roku.

Subindeks sektorowy WIG-banki odnotował spadek w pierwszym półroczu 2010 roku z poziomu 6 003,13 pkt na 4 stycznia 2010 roku do 5 786,52 pkt na 30 czerwca 2010 roku (spadek o 3,6%). Na spadki indeksów decydujący wpływ mają tendencje na ogólnogospodarczych rynkach.

Ze względu na znikomą płynność akcje Banku nie są klasyfikowane do żadnego z indeksów.

Poniżej przedstawiono wskaźniki rynkowe dla akcji Banku. Dodatkowo wartości wskaźników są wynikiem osiągniętego zysku w pierwszym półroczu 2010 roku.

wskaźnik	30.06.2010	31.12.2009	30.06.2009
Zwrot na aktywach (ROA)*	0,2	-2,1	-2,4
Zwrot z kapitału (ROE)*	2,1	-34,1	-39,8
Zysk (strata) na jedną akcję	0,61	-21,92	-13,83
Wartość księgowa na jedną akcję	57,70	56,73	56,73

Wartość księgowa netto na jedną akcję wynosi 57,70. W celu dokonania tego wyliczenia do funduszy własnych zostały zaliczone: kapitał zakładowy, kapitał zapasowy, kapitał rezerwowy z aktualizacji wyceny, pozostałe kapitały rezerwowe, niepodzielony zysk z lat ubiegłych i zysk (strata) netto roku obrotowego.

*Powyższe wskaźniki zostały wyliczone w ujęciu rocznym w następujący sposób:

Zwrot na aktywach (ROA)	Zysk (strata) netto / średnia wartość aktywów na koniec czterech kolejnych kwartałów
Zwrot z kapitału (ROE)	Zysk (strata) netto / średnia wartość funduszy własnych na koniec czterech kolejnych kwartałów



3. OFERTA PRODUKTÓW I USŁUG ORAZ ROZWÓJ DZIAŁALNOŚCI BANKOWEJ W PIERWSZEJ POŁOWIE 2010 ROKU

3.1. Retail Banking

Oferta produktów i usług Retail Banking

Retail Banking, czyli Obszar Obsługi Małych Przedsiębiorstw, klientów indywidualnych oraz bankowości prywatnej, specjalizuje się w kompleksowej obsłudze klientów indywidualnych, w tym segmencie klientów zamożnych oraz przedsiębiorstw spełniających kryterium rocznego obrotu nieprzekraczającego 40 mln PLN. W szczególności Bank kieruje swoją ofertę do następujących segmentów docelowych:

- Segment Klientów Indywidualnych Masowych (Mass Retail) – Klienci o miesięcznych dochodach netto niższych niż 7 500 PLN, gdzie dodatkowo został wydzielony subsegment Klientów Indywidualnych Masowych Aspirujących z dochodami powyżej 2 500 PLN.
- Segment Klientów Indywidualnych (Mass Affluent) – Klienci o miesięcznych dochodach netto minimum 7 500 PLN i/lub lokujący za pośrednictwem Fortis Bank Polska SA aktywa w wysokości min. 100 tys. PLN, nie więcej niż 1 mln PLN.
- Segment Klientów Zamożnych (Affluent Banking) (HNWI) – Klienci lokujący za pośrednictwem Fortis Bank Polska SA aktywa w wysokości min. 1 mln PLN, w tym grupa Ultra-HNWI – klientów o aktywach powyżej 5 mln PLN.
- Segment Mikroprzedsiębiorstw (MICRO) – podmioty gospodarcze o przychodach rocznych poniżej 500 tys. PLN.
- Segment Małych i Średnich Przedsiębiorstw (SME) - podmioty gospodarcze o obrotach rocznych minimum 500 tys. PLN i nie większych niż 40 mln PLN.

W 2010 roku kontynuowano prace nad rozwojem Obszaru Personal Finance, który zajmuje się przygotowaniem oferty produktowej i zarządzaniem kredytami konsumpcyjnymi dystrybuowanymi za pośrednictwem zewnętrznych kanałów dystrybucji.

Segmenty klientów indywidualnych Mass Retail i Mass Affluent

Grupa kapitałowa Fortis Bank Polska SA posiada kompleksową, odpowiadającą na wiele potrzeb klientów, ofertę produktów i usług bankowych. Oferta ta oparta jest na czterech podstawowych pakietach kont osobistych oferowanych klientom:

1. Pakiet S – dedykowany klientom do pierwszego kontaktu z bankiem, np.: małoletnim, rozpoczynającym aktywność zawodową i seniorom,
2. Pakiet M – którego podstawą jest standardowy rachunek bankowy posiadający pełną funkcjonalność transakcyjną,
3. Pakiet L- dla bardziej świadomych i wymagających klientów,
4. Pakiet XL – dedykowany głównie klientom Mass Affluent.

Wszystkie pakiety umożliwiają sprawne i bezpieczne zarządzanie finansami w oparciu o rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy. Dodatkowo Pakiety M, L, XL oraz rachunki dla klientów Affluent Banking posiadają szeroki wachlarz usług assistance pomocnych w codziennym życiu klientów. W ramach pakietów Bank oferuje produkty oszczędnościowo-inwestycyjne, produkty kredytowe, karty płatnicze oraz bankowość internetową.

W ramach Pakietów dostępne są następujące produkty i usługi:

- kredyt w rachunku ROR i dopuszczalne saldo debetowe;
- konto oszczędnościowe z kapitalizacją odsetek w każdy dzień roboczy;
- usługi rozliczeniowe: zlecenia stałe, polecenia zapłaty, przelewy krajowe i zagraniczne;
- karty debetowe: Visa i MasterCard;
- system bankowości internetowej Pl@net;
- centrum telefoniczne;
- ubezpieczenia assistance (za wyjątkiem Pakietu S).



Ponadto do dyspozycji posiadaczy Pakietów są:

- rachunki walutowe: w EUR oraz w USD;
- rachunki inwestora giełdowego, które służą do obsługi portfeli inwestycyjnych (usługa typu asset management). Bank prowadzi te rachunki dla klientów korzystających z usług Fortis Private Investments Polska SA;
- depozyty o zróżnicowanych terminach umownych, zmiennej lub stałej stopie procentowej, standardowe i negocjowane w PLN, EUR i USD;
- lokata overnight (nadwyżka środków automatycznie deponowana na lokacie nocnej);
- polisy ubezpieczeniowe „Czysty Zysk” oraz „Czysty Zysk Plus” o charakterze oszczędnościowym. Są one ubezpieczeniem, których celem jest zabezpieczenie finansowe: ubezpieczonego – w przypadku dożycia do końca okresu ubezpieczenia lub uposażonego – na wypadek śmierci osoby ubezpieczonej.

W styczniu 2010 roku Bank uzupełnił ofertę dla posiadaczy pakietów o ubezpieczenia medyczne AXA MED. Ubezpieczenie to zapewnia prywatną opiekę lekarską w ponad 1 200 placówkach medycznych na terenie kraju w czterech wariantach: indywidualnym podstawowym i rozszerzonym oraz rodzinnym podstawowym i rozszerzonym.

1. Produkty inwestycyjne

Bank posiada w swojej ofercie fundusze inwestycyjne krajowe oraz zagraniczne, w tym:

- fundusz inwestycyjny otwarty Fortis FIO. Jest to fundusz parasolowy obejmujący dwa subfundusze: Fortis Akcji i Fortis Stabilnego Wzrostu;
- fundusze inwestycyjne TFI DWS Polska, TFI BPH, TFI Skarbiec, TFI PKO, Superfund TFI oraz TFI Opera, TFI Union Investment;
- fundusze zagraniczne HSBC, jednej z największych na świecie firm zarządzających aktywami. W ramach funduszu parasolowego HSBC Global Investment Funds (HGIF) udostępnionych zostało 40 subfunduszy.

Poza stale dostępnymi w ofercie Banku zagranicznymi funduszami Fortis L oraz funduszami HSBC, Bank prowadzi okresowe subskrypcje na zagraniczne fundusze inwestycyjne Fortis L Fix. Są to fundusze terminowe, głównie z ochroną kapitału, których zyski powiązane są z rynkami akcji lub innych instrumentów.

2. Zarządzanie aktywami na zlecenie (asset management)

Bank oferuje klientom we współpracy z Fortis Private Investments Polska SA usługę zarządzania aktywami na zlecenie (asset management).

3. Transakcje na bonach skarbowych

Bank oferuje możliwość dokonywania transakcji na bonach skarbowych dla transakcji o minimalnej wartości od 100 000 PLN. Bony skarbowe są instrumentami finansowymi emitowanymi na okres do 52 tygodni.

4. Produkty ubezpieczeniowe

Bank oferuje produkty ubezpieczeniowe we współpracy z towarzystwami ubezpieczeniowymi:

- majątkowe (ubezpieczenie nieruchomości, ubezpieczenia powiązane z kartami płatniczymi);
- finansowe (ubezpieczenie ponadstandardowego LTV oraz pomostowe przy produktach hipotecznych, ubezpieczenie utraty pracy, ubezpieczenie Gwarancja Dochodów);
- osobowe – głównie powiązane z produktami kredytowymi (niezdolność do pracy, następstwa nieszczęśliwych wypadków);
- na życie – głównie powiązane z produktami kredytowymi oraz stand alone – ubezpieczenie Bezpieczna Dekada;
- usługi assistance – głównie powiązane z pakietami, ale również w ofercie stand alone;
- inwestycyjno - ubezpieczeniowe: Fortis DuoProfit, Multiportfele;
- medyczne – dedykowane posiadaczom pakietów.

5. Produkty kartowe

Bank oferuje klientom karty płatnicze w ramach dwóch międzynarodowych organizacji płatniczych Visa i MasterCard. Bank oferuje klientom indywidualnym linii Retail Banking następujące produkty kartowe:



- karty kredytowe: Standard, Classic, Gold, Platinum oraz Fotokarta;
- karty debetowe;
- karty przedpłacone (w systemie MasterCard).

Do kart tych dołączony jest pakiet ubezpieczeń zawierający (w zależności od typu karty) między innymi: ubezpieczenie nieuprawnionego użycia karty kredytowej, ubezpieczenie gotówki pobranej z bankomatu, ubezpieczenie towarów zakupionych przy użyciu karty, ubezpieczenie gwarancji niższej ceny, koszty leczenia i koszty transportu medycznego, koszty natychmiastowej pomocy „assistance” oraz wiele innych.

6. Produkty kredytowe

Bank oferuje klientom indywidualnym następujące produkty kredytowe:

- kredyty hipoteczne. Kredyty przeznaczone są na cele mieszkaniowe, w tym: zakup mieszkania/domu na rynku wtórnym i pierwotnym, budowę, remont, refinansowanie kredytów mieszkaniowych w innych bankach oraz refinansowanie kosztów poniesionych z tytułu zakupu/budowy/remontu nieruchomości. W pierwszym półroczu 2010 roku oferta kredytów hipotecznych została uzupełniona o kredyt mieszkaniowy z dopłatami „Rodzina na swoim”, który pozwala korzystać kredytobiorcom z dopłat Skarbu Państwa do odsetek naliczonych od kredytu hipotecznego przez okres 8 lat od uruchomienia kredytu. Maksymalna dopłata do odsetek może wynosić do 50% naliczonych odsetek. Nowym produktem hipotecznym w ofercie Banku jest kredyt dwuwalutowy umożliwiający otrzymanie kredytu hipotecznego w dwóch walutach: złotych polskich i euro w proporcji 50:50;
- kredyty gotówkowe przeznaczone na dowolny cel;
- kredyty samochodowe przeznaczone na sfinansowanie zakupu samochodów zarówno nowych, jak i używanych;
- kredyt odnawialny w rachunku ROR oraz Dopuszczalne Saldo Debetowe (DSD). Przyznanie i wysokość kredytu i DSD odbywa się na podstawie analizy wpływów na rachunek.

7. Bankowość elektroniczna

Bank oferuje klientom indywidualnym dwa zdalne kanały dostępu: system bankowości internetowej Pl@net i Centrum Telefoniczne. Pl@net to kompleksowa platforma internetowa do zarządzania rachunkami i innymi produktami bankowymi jak karty płatnicze, kredyty, produkty inwestycyjno-oszczędnościowe.

Centrum Telefoniczne udziela informacji na temat aktualnej oferty Banku, specyfikacji produktów, realizuje zlecenia płatnicze, świadczy pomoc techniczną w zakresie bankowości internetowej.

Segment Klientów Zamożnych (Bankowość Prywatna), Affluent Banking

W ramach Bankowości Prywatnej grupa kapitałowa Fortis Bank Polska SA świadczy zintegrowane usługi i rozwiązania w zakresie zarządzania aktywami dla zamożnych klientów indywidualnych, jak również wszystkie produkty i usługi oferowane klientom indywidualnym Banku. Wśród nich można wyróżnić:

- produkty depozytowe i inwestycyjne;
- produkty kredytowe;
- produkty związane z bieżącą obsługą;
- specjalne struktury prawno-podatkowe;
- Fortis Club.

Klienci Bankowości Prywatnej mają również dostęp do usług i produktów oferowanych w ramach międzynarodowej sieci BNP Paribas.

1. Produkty depozytowe i inwestycyjne

Bank oferuje następujące produkty inwestycyjne i depozytowe:

- depozyty (złotowe i w walutach obcych, na różne okresy, lokaty overnight z negocjowanym oprocentowaniem) w tym depozyty strukturyzowane;
- szeroki wybór krajowych i zagranicznych funduszy inwestycyjnych (250 funduszy);
- ofertę zarządzania aktywami Fortis Private Investments Polska SA (obecnie TFI) obejmującą:



- portfele modelowe i strategie inwestycyjne dostosowane do indywidualnych potrzeb klienta w zakresie akceptowalnego ryzyka, oczekiwanej stopy zwrotu z inwestycji oraz horyzontu inwestycyjnego;
 - portfele funduszy inwestycyjnych aktywnie zarządzane przez doradców inwestycyjnych, dostosowujących strukturę portfela poprzez selekcję najlepszych w ich ocenie funduszy. W ramach portfeli funduszy podjęto współpracę między innymi z następującymi firmami inwestycyjnymi: Franklin Templeton International Services S.A., HSBC Trinkaus & Burchardt AG, BlackRock Merrill Lynch Investment Managers, AIG Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.;
 - Indywidualne Konto Emerytalne;
 - fundusz parasolowy Fortis FIO;
 - lokatę Fortis FIO czyli połączenie 6-miesięcznej lokaty z wybranym subfunduszem Fortis FIO Akcji lub Stabilnego Wzrostu.
- produkty strukturyzowane przygotowywane wewnątrz i na zewnątrz Banku, w tym konstruowane indywidualnie dla klientów.

Oprócz oferty produktów inwestycyjnych dostępne są również produkty ubezpieczeniowo-inwestycyjne (aktywnie zarządzane portfele wyselekcjonowanych funduszy inwestycyjnych sprzedawanych na polskim rynku, połączone z ubezpieczeniem).

Tabela: Zestawienie liczby funduszy zewnętrznych TFI oferowanych klientom bankowości prywatnej w podziale na typ funduszu

Lp.	Nazwa TFI	TYP FUNDUSZU				SUMA
		Wysokiego ryzyka	Zrównoważony	Stabilnego wzrostu	Konserwatywny	
1	BPH TFI S.A.	5	2	3	1	11
2	DWS Polska TFI S.A.	14	3	2	2	21
3	SKARBIEC TFI S.A.	12	4	3	1	20
4	HSBC Global Asset Management	57	13	-	-	70
5	ING TFI S.A.	13	3	4	2	22
6	QERCUS TFI S.A.	6	-	1	-	7
7	PKO TFI S.A.	15	4	8	1	28
8	OPERA TFI S.A.	3	1	3	-	7
9	UNION INVESTMENT TFI SA	9	3	2	2	16
10	SUPERFUND TFI S.A.	14	-	-	-	14
11	BNP Paribas Investment Partners	21	2	7	2	32

2. Produkty kredytowe

Wśród produktów kredytowych Bank oferuje następujące kredyty:

- hipoteczne oraz budowlano-hipoteczne – kredyty długoterminowe na zakup mieszkania lub domu zarówno na rynku pierwotnym, jak i wtórnym, na budowę lub remont nieruchomości oraz na zakup działki;
- gotówkowe – krótko lub średnioterminowe kredyty na dowolny cel;
- linie kredytowe w rachunku bieżącym – maksymalny okres trwania linii to 1 rok z możliwością odnowienia;
- inne rodzaje kredytów dostosowane do indywidualnych potrzeb klienta, np.: na zakup nieruchomości za granicą, sfinansowanie zakupu jachtu.

3. Produkty związane z bieżącą obsługą

Klienci Bankowości Prywatnej mają dostęp między innymi do:

- rachunków złotych i w głównych walutach wymiennych;
- transakcji wymiany walut na negocjowanych kursach;



- rachunków oszczędnościowych z dzienną kapitalizacją odsetek;
- systemu bankowości internetowej Pl@net;
- kart płatniczych Visa i MasterCard;
- kart kredytowych (Visa, MasterCard) w szczególności kart Złotych i Platynowych – w ramach tych kart oferowane są usługi ubezpieczeniowe, assistance, concierge oraz Pakiet Podróżnika;
- kart typu „charge” (American Express) – najlepsi klienci mogą ubiegać się o kartę tytanową Centurion. Posiadacze tej karty mogą korzystać z takich usług jak: concierge przez 24 godziny na dobę, usługa Fast Track polegająca na ominięciu kolejek przy odprawie na lotnisku, ubezpieczenie, przywileje podczas pobytu w hotelach sieci Hilton, Starwood, Intercontinental, Sofitel, Radisson SAS, Kempinski oraz wiele innych.

4. Specjalistyczne struktury prawno-podatkowe

Struktury te oferowane we współpracy z zewnętrznymi partnerami służą ochronie aktywów, optymalizacji podatkowej i uregulowaniu kwestii dziedziczenia.

5. Fortis Club

Klienci Bankowości Prywatnej mogą korzystać z oferty Fortis Club, w ramach której organizowane są różnego rodzaju imprezy oraz warsztaty. Dzięki Fortis Club klienci mogą także otrzymać zaproszenia na imprezy kulturalne (teatr, opera, koncert, itd.)

Oferta produktów i usług Personal Finance

Personal Finance zajmuje się przygotowaniem oferty produktowej i zarządzaniem kredytami konsumpcyjnymi dystrybuowanymi za pośrednictwem zewnętrznych kanałów dystrybucji.

Głównymi produktami oferowanymi przez Personal Finance są:

- kredyty gotówkowe;
- kredyty samochodowe (zarówno na zakup samochodów nowych, jak i używanych);
- karty kredytowe niepowiązane z rachunkiem bieżącym.

Sprzedaż produktów Personal Finance odbywać się będzie przede wszystkim poprzez oddziały Banku. Pozostałe kanały dystrybucji to: internet, call center, instytucje ubezpieczeniowe, brokerzy finansowi.

1. Kredyty gotówkowe:

- kredyt „Na Tak”;
- kredyt „VIP Finansista / VIP Profesjonalista”;
- kredyt „Dowolny Cel”.

Kredyty „Na Tak” oraz „VIP Finansista / VIP Profesjonalista” są oferowane klientom segmentu Mass Retail (z możliwością skorzystania także przez klientów Mass Affluent), natomiast produkt „Dowolny Cel” jest dedykowany segmentowi Mass Affluent. Kredyty gotówkowe mają charakter nieodnawialny i przeznaczone są na cele konsumpcyjne. Kredyt „VIP Finansista” jest produktem kierowanym do pracowników polskiego sektora bankowego. „VIP Profesjonalista” to kredyt udzielany klientom osiągającym dochody z tytułu wykonywania określonych zawodów (np. radca prawny, adwokat, lekarz, architekt). „Dowolny Cel” jest kredytem z dopuszczalną opcją zabezpieczenia przy odpowiednio wysokich kwotach kredytu.

Sprzedaż powyższych produktów prowadzona jest w oddziałach Banku.

W lipcu oraz sierpniu 2010 roku wprowadzono nowe bardziej atrakcyjne warunki dla kredytu gotówkowego „Na Tak”, będące jednym z elementów promocji produktów Banku pod nazwą „Wydłużamy weekendy”.

Na okres wrzesień – październik 2010 roku planowana jest kolejna kampania promująca kredyty gotówkowe, oparta na koncepcji konkursu na najciekawszy projekt finansowany kredytem gotówkowym.

Aktualnie trwają także prace nad zbudowaniem nowych produktów w zakresie kredytów gotówkowych. Projekt obejmuje zarówno nowe pozycjonowanie oferty na rynku, jak i udoskonalenie procesów, a także wprowadzenie nowego systemu obsługującego sprzedaż produktów.

2. Kredyty samochodowe

W kwietniu 2010 roku wprowadzono do oferty kredyt na zakup pojazdu u autoryzowanego dealera samochodowego oraz nową aplikację kredytową Rat@tu. Produkt sprzedawany jest przez pracowników



dealera samochodowego.

W maju 2010 roku wprowadzono nową ofertę Kredytu Elastycznego. Istotnie zmieniono warunki kredytowe:

- nieobowiązkowe ubezpieczenia na życie i od utraty pracy;
- niższe oprocentowanie;
- umowa kredytowa na zasadzie bikontraktu (karta kredytowa).

Produkt sprzedawany jest w oddziałach Banku oraz przez Doradców fa Sieci (doradcy mobilni) i brokerów finansowych.

Segmenty małych i średnich przedsiębiorstw oraz mikroprzedsiębiorstw (SME, MIKRO)

Udział mikrofirm oraz małych i średnich przedsiębiorstw w tworzeniu PKB Polski sięga około 50% i wykazuje tendencję rosnącą. Są to więc bardzo ważne segmenty rynku przedsiębiorstw w Polsce. W odniesieniu do Banku segment SME ma charakter strategiczny, co oznacza, iż Bank szczególnie wnikliwie analizuje potrzeby klientów należących do tego segmentu rynku. W konsekwencji oferta Banku kierowana do klientów SME jest sukcesywnie rozwijana i modyfikowana.

Retail Banking adresuje swoją ofertę do mikro, małych i średnich przedsiębiorstw o rocznych obrotach poniżej 40 mln PLN. Wachlarz produktów Banku dla tego rodzaju podmiotów obejmuje:

1. rachunki i pakiety;
2. lokaty;
3. karty płatnicze;
4. produkty kredytowe;
5. bankowość internetową;
6. finansowanie handlu;
7. zarządzanie ryzykiem;
8. inne usługi finansowe (AIP, leasing, inkaso gotówki, umowa o finansowanie, skup/sprzedaż walut);
9. ofertę unijną.

1. Rachunki i pakiety

Firmom poszukującym efektywnego sposobu zarządzania finansami oferujemy następujące pakiety:

1.1. Biznes Profit Moja Firma

Pakiet Biznes Profit Moja Firma przeznaczony jest dla osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą oraz spółek cywilnych. W szczególności przeznaczony jest on dla podmiotów rozpoczynających działalność gospodarczą z obrotami rocznymi do 500 tys. PLN, które stosują uproszczoną księgowość.

W skład pakietu wchodzi rachunek bieżący prowadzony w złotych, rachunek lokat terminowych oraz lokat typu overnight, rachunek lokacyjny, karta debetowa wraz z ubezpieczeniem, dostęp do systemu bankowości internetowej BiznesPI@net w wersji podstawowej, dostęp do Centrum Telefonicznego oraz pakiet usług assistance.

1.2. Biznes Profit Class

Pakiet Biznes Profit Class przeznaczony jest dla firm z obrotami rocznymi od 500 tys. do 3 mln PLN, prowadzących uproszczoną lub pełną księgowość, profesjonalistów, rolników prowadzących działalność gospodarczą.

W skład pakietu wchodzi rachunek bieżący w złotych, rachunek lokat terminowych oraz lokat typu overnight, karta debetowa wraz z ubezpieczeniem, dostęp do systemu bankowości internetowej BiznesPI@net w wersji podstawowej, dostęp do Centrum Telefonicznego oraz pakiet usług assistance w wariantach adekwatnym do potrzeb tego rodzaju firm.

1.3. Biznes Profit Premium

Pakiet Biznes Profit Premium przeznaczony jest dla firm z obrotami w skali roku od 3 mln do 40 mln PLN, prowadzących pełną księgowość, korzystających aktywnie z kanałów elektronicznych, realizujących transakcje walutowe.



W pakiecie klient otrzymuje rachunek bieżący w złotych, rachunek lokat terminowych oraz lokat typu overnight, kartę debetową wraz z ubezpieczeniem, dostęp do systemu bankowości internetowej BiznesPI@net w wersji rozszerzonej, dostęp do Centrum Telefonicznego, rachunek walutowy, limit FX, bogaty pakiet usług assistance (office assistance, car assistance, travel assistance) oraz doradztwo finansowe świadczone przez dedykowanego doradcę.

1.4. Biznes Profit Organizacja

Pakiet Biznes Profit Organizacja przeznaczony jest dla organizacji non-profit, fundacji, jednostek samorządów terytorialnych, wspólnot mieszkaniowych, uczelni, szkół.

W skład pakietu wchodzi rachunek bieżący w złotych, rachunek lokat terminowych oraz lokat typu overnight, karta debetowa wraz z ubezpieczeniem, dostęp do systemu bankowości internetowej BiznesPI@net w wersji podstawowej, dostęp do Centrum Telefonicznego oraz doradztwo finansowe świadczone przez dedykowanego doradcę.

2. Lokaty

W ofercie Banku znajduje się szeroki wachlarz lokat pozwalający na efektywne gospodarowanie nadwyżkami finansowymi. Oferujemy różnorodne rodzaje lokat zarówno złotych jak i walutowych o atrakcyjnym oprocentowaniu i terminach dopasowanych do potrzeb firmy.

Wśród lokat dla mikrofirm oraz dla małych i średnich firm, Bank oferuje:

- lokatę 21-dniową;
- e-Lokaty;
- lokaty w PLN zakładane przez Internet lub Centrum Telefoniczne;
- lokaty w PLN o zmiennej i stałej stopie procentowej;
- lokaty walutowe w USD i EUR o stałej i zmiennej stopie procentowej;
- lokatę overnight - automatyczne deponowanie nadwyżek środków przy jednoczesnym stałym dostępie do nich.

3. Karty płatnicze

Karty dla mikrofirm oraz małych i średnich firm

Bank oferuje mikrofirmom oraz małym i średnim przedsiębiorstwom karty debetowe (VISA Business, MasterCard Business) oraz karty obciążeniowe (VISA Business, VISA Business Gold).

Użytkownicy karty debetowej mogą za jej pomocą dokonywać płatności za towary i usługi w punktach handlowo-usługowych oraz pobierać gotówkę w placówkach banków i bankomatów oznaczonych znakiem akceptacji VISA Electron, w kraju i za granicą.

Karty obciążeniowe umożliwiają płatności za towary i usługi w punktach handlowo-usługowych w Polsce i poza jej granicami, płatności na odległość przez Internet i telefon.

4. Produkty kredytowe

Produkty kredytowe oferowane przez Fortis Bank Polska SA umożliwiają klientom wybór najlepszego sposobu finansowania dostosowanego zarówno do potrzeb bieżącej działalności operacyjnej, jak również działalności inwestycyjnej.

4.1. Finansowanie bieżącej działalności:

W ramach finansowania bieżącej działalności Fortis Bank Polska SA oferuje:

- limit debetowy;
- kredyt w rachunku bieżącym;
- kredyt odnawialny (obrotowy);
- kredyt nieodnawialny (obrotowy);
- wielocelową linię kredytową;
- linię płacową – kredyt na wynagrodzenia (wdrożony od 1 czerwca 2010 roku);
- kredyt dla dealerów samochodowych zgłaszających zwiększone zapotrzebowanie na kapitał obrotowy – Stock Financing.



4.2. Finansowanie inwestycji:

Istotnym elementem oferty Fortis Bank Polska SA dla małych przedsiębiorstw są produkty kredytowe służące finansowaniu inwestycji, umożliwiające firmom dynamiczny rozwój poprzez zakup oraz modernizację środków produkcji czy też nieruchomości. Firmom poszukującym finansowania inwestycji Bank oferuje:

- kredyt inwestycyjny;
- kredyt inwestycyjny EBI (Europejski Bank Inwestycyjny) – produkt ten charakteryzuje się z założenia niższym oprocentowaniem oraz relatywnie dłuższym okresem finansowania (do 10 lat) w porównaniu do standardowej oferty. Niższe oprocentowanie dla klienta jest wynikiem zastosowania tzw. premii EBI stanowiącej upust procentowy zagwarantowany w umowie między Bankiem a EBI;
- kredyt pod dotację z Unii Europejskiej;
- kredyt hipoteczny - kredyt inwestycyjny przeznaczony na zakup lub budowę nieruchomości na cele komercyjne;
- pożyczkę hipoteczną - przeznaczoną na finansowanie dowolnych celów związanych z prowadzoną działalnością gospodarczą;
- leasing;
- kredyt samochodowy dla firm.

W ramach współpracy z Fortis Lease Polska Sp. z o.o. Bank oferuje usługę leasingu: leasing finansowy, leasing operacyjny oraz leasing zwrotny. Leasingiem mogą zostać objęte środki transportu, maszyny i urządzenia, jak również nieruchomości.

5. Bankowość internetowa

Oferty banków internetowych podlegają ciągłej ewolucji. Wdrażanie alternatywnych – elektronicznych kanałów komunikacji i dystrybucji jest niezbędnym warunkiem utrzymywania wysokiego poziomu konkurencyjności oferty a także Banku. W dobie powszechnego dostępu do Internetu i coraz wyższego poziomu mobilności społeczeństwa, nieskrępowany dostęp do oferty Banku jest wręcz koniecznością.

Podstawowym wyzwaniem bankowości internetowej są systemy bezpieczeństwa. Mają one bowiem ogromne znaczenie w budowaniu zaufania pomiędzy klientem a bankiem.

Fortis Bank Polska SA oferuje funkcjonalny i bezpieczny system bankowości internetowej - BiznesPI@net.

Funkcjonalność systemu jest dostosowana do potrzeb klienta firmowego. Umożliwia między innymi różnicowanie praw użytkowników pracujących w systemie i integrację z systemem finansowo-księgowym firmy (import/eksport plików).

BiznesPI@net to system:

- umożliwiający efektywne zarządzanie wszystkimi produktami bankowymi: rachunkami, kartami, kredytami, lokatami, akredytywami, transakcjami zabezpieczającymi ryzyko walutowe i stóp procentowych;
- cechujący się dużą przejrzystością prezentacji danych i intuicyjnością użytkowania, dzięki czemu korzystanie z niego nie stwarza problemów nawet tym osobom, które wcześniej nie korzystały z bankowości internetowej;
- bezpieczny - dzięki zastosowaniu wielu uzupełniających się mechanizmów bezpieczeństwa;
- zapewniający zintegrowany dostęp do wszystkich rachunków i produktów bankowych;
- gwarantujący dostęp do zawsze aktualnych danych i usług bankowych.

6. Finansowanie handlu

Nieodłączną częścią działalności przedsiębiorstw są zakupy surowców, materiałów i towarów, a następnie sprzedaż produktów lub usług w kraju bądź na rynkach zagranicznych. Kluczową rolę w tym procesie odgrywa zapewnienie odpowiednich źródeł finansowania, jak również potrzeba przeprowadzenia transakcji zakupu i sprzedaży w bezpieczny sposób.

6.1. Ograniczanie ryzyka transakcji handlowych

Bank oferuje pełen zakres instrumentów minimalizujących ryzyko współpracy handlowej z dostawcami i odbiorcami, w tym:



- inkaso dokumentowe;
- akredytywy importowe;
- obsługę akredytyw eksportowych;
- gwarancje.

Są to tradycyjne produkty bankowe, jednak przewaga oferty Banku nad ofertą rynkową polega na szybkości działania, sprawnej obsłudze operacyjnej, indywidualnym doradztwie i pomocy w wyborze właściwego rozwiązania - zarówno z punktu widzenia kosztów, jak i minimalizacji ryzyka transakcji handlowych.

6.2. Finansowanie handlu – mikrofirmy

Mikrofirmy potrzebujące wsparcia w zakresie finansowania handlu mogą skorzystać z następujących produktów:

- inkaso dokumentowe - warunkowa forma płatności, polegająca na pobraniu przez Bank od kupującego na rzecz sprzedającego określonej należności, w zamian za wydanie powierzonych przez sprzedającego dokumentów, zgodnie z ustalonymi warunkami;
- gwarancje bankowe - pozwalające zabezpieczyć firmę przed sytuacjami, w których partnerzy transakcji nie dotrzymują zobowiązań wynikających z kontraktu.

6.3. Finansowanie handlu - MŚP

Produkty z zakresu finansowania handlu, z jakich mogą skorzystać małe i średnie firmy to:

- inkaso dokumentowe;
- akredytywa dokumentowa - uwarunkowane, pisemne zobowiązanie Banku, do przekazania sprzedającemu określonej należności, w zamian za prezentację dokumentów, przy czym rodzaj dokumentów oraz termin ich prezentacji są dokładnie określone w akredytywie;
- gwarancje bankowe;
- zagraniczne gwarancje bankowe – najskuteczniejsza forma zabezpieczenia płatności wynikających ze zobowiązań w kontraktach międzynarodowych.;
- prefinansowanie eksportu - rozwiązanie służące przede wszystkim finansowaniu kontraktów eksportowych w fazie ich realizacji, czyli przed wyprodukowaniem lub wysłaniem przedmiotu kontraktu za granicę;

7. Zarządzanie ryzykiem finansowym

Oferta Fortis Bank Polska SA to idealne rozwiązanie dla firm poszukujących możliwości ograniczenia ryzyk finansowych w prowadzonej działalności. W swojej ofercie Bank posiada produkty umożliwiające zarządzanie zarówno ryzykiem walutowym eksporterem/importerem, jak również ryzykiem stopy procentowej.

7.1. Zarządzanie ryzykiem walutowym – eksporterzy / importerzy

- transakcja spot / outright

Transakcja spot jest umową pomiędzy Bankiem a klientem, w której strony transakcji zobowiązują się do kupna bądź sprzedaży waluty w drugim dniu roboczym po dniu zawarcia transakcji.

- transakcja terminowa forward

Transakcja terminowa forward jest umową pomiędzy Bankiem a klientem, w której strony transakcji zobowiązują się do kupna bądź sprzedaży określonej waluty w przyszłości po uprzednio ustalonym kursie.

- swap walutowy

Transakcja typu swap składa się z dwóch operacji, z których pierwsza zazwyczaj jest transakcją typu spot, natomiast druga jest transakcją terminową typu forward.

7.2. Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej

Interest Rate Swap (IRS) – swap odsetkowy. IRS to umowa pomiędzy Bankiem a klientem na zamianę w przyszłości stopy procentowej kredytu lub inwestycji ze stopy zmiennej na stałą (bądź odwrotnie).

8. Inne usługi finansowe

Inne usługi skierowane przez Bank do segmentu mikro lub małych i średnich firm to:



- inkaso gotówki - usługa polegająca na wpłaceniu opisanej gotówki do Banku bez jej przeliczania w chwili wpłaty;
- automatyczna identyfikacja płatności (AIP) - produkt dla firm, które otrzymują dużo transakcji uznaniowych oraz chcą zautomatyzować procesy księgowo i zredukować koszty jednostkowe związane z obsługą płatności masowych;
- umowa o finansowanie;
- skup / sprzedaż walut;
- system poręczeń i gwarancji kredytowych dla firm (tryb indywidualny) we współpracy z Bankiem Gospodarstwa Krajowego – systemem mogą być objęte: kredyt w rachunku bieżącym, kredyt odnawialny (obrotowy), kredyt nieodnawialny (obrotowy), kredyt inwestycyjny, kredyt pod dotację, kredyt hipoteczny.

9. Oferta unijna

W latach 2007-2013 polskie firmy mogą bezpośrednio pozyskać - według różnych szacunków - nawet 9 mld EUR z unijnych funduszy na realizację swoich projektów. Unia stawia na małe i średnie przedsiębiorstwa (MŚP), ponieważ wytwarzają one znaczącą część PKB i zatrudniają większość czynnych zawodowo Europejczyków. Głównym beneficjentem funduszy kierowanych do sektora prywatnego mają być małe i średnie przedsiębiorstwa, ale w programach ogólnokrajowych nie pomija się też dużych firm. Pieniądze dla przedsiębiorstw będą dostępne przede wszystkim w ramach następujących programów operacyjnych współfinansowanych z funduszy strukturalnych i Funduszu Spójności:

- 16 regionalnych programów operacyjnych (RPO);
- Kapitał Ludzki (PO KL);
- Innowacyjna Gospodarka (PO IG);
- Infrastruktura i Środowisko (PO IiŚ).

Z osobnych programów mogą korzystać przedsiębiorcy działający w sektorze przetwórstwa żywności, rolnictwie i rybołówstwie:

- Program Rozwoju Obszarów Wiejskich (PROW);
- Program Operacyjny „Zrównoważony rozwój sektora rybołówstwa i nadbrzeżnych obszarów rybackich”.

Rozwój usług bankowych dla klientów linii biznesowej Retail Banking

W grudniu 2009 roku Bank wdrożył 4 nowe pakiety ROR dla klientów indywidualnych, co zapoczątkowało zmiany w ofercie Banku, zmierzające do realizacji strategii przyjętej na 2010 roku. Celem wprowadzanych zmian jest wdrożenie unikalnej oferty produktów, gdzie obok standardowych usług bankowych Bank oferuje produkty zapewniające klientom bezpieczeństwo, wygodę i pomoc na co dzień (w tym ubezpieczenia medyczne, rozszerzone pakiety assistance). Zmiany te prowadzić mają do budowania trwałych relacji z klientami, opartych na przejrzystej ofercie i przyjaznych procesach obsługi.

W drugiej połowie 2009 roku i na początku 2010 roku Bank zmodyfikował ofertę pakietową dla klientów Mikro i SME. W ofercie pojawiły się cztery noszące wspólną nazwę pakiety Biznes Profit: Biznes Profit Moja Firma, Biznes Profit Class, Biznes Profit Premium, Biznes Profit Organizacja. Ponadto oferta pakietowa została poszerzona o usługi assistance oraz konto lokacyjne dla firm (w pakiecie Biznes Profit Moja Firma).

W styczniu 2010 roku Bank wprowadził kredyt inwestycyjny oparty o linię kredytową z Europejskiego Banku Inwestycyjnego. Aktualnie kontynuowane są:

- współpraca z Europejskim Funduszem Inwestycyjnym dotycząca wdrożenia systemu gwarancji dla SME;
- współpraca z EBOiR dotycząca finansowania projektów dla firm SME, ETB związanych z redukcją zużycia energii;
- rozwój koncepcji wdrożenia produktów ubezpieczeniowych dla klientów instytucjonalnych;
- prace zmierzające do wdrożenia karty kredytowej dla mikrofirm i SME.



3.2. Enterprise and Transaction Banking

Oferta produktów i usług Enterprise and Transaction Banking

Obszar obsługi przedsiębiorstw i bankowości transakcyjnej (Enterprise and Transaction Banking, ETB) specjalizuje się w kompleksowej obsłudze średnich i dużych przedsiębiorstw poprzez sieć Centrów Obsługi Średnich i Dużych Przedsiębiorstw (ang. business centers). Adresuje swoją ofertę do przedsiębiorstw o rocznych obrotach powyżej 40 mln PLN. Koncentruje także swoje działania na przedsiębiorstwach wchodzących w skład międzynarodowych grup kapitałowych niezależnie od wysokości obrotu.

Grupa kapitałowa Fortis Bank Polska SA oferuje szerokie spektrum rozwiązań finansowych dla tego segmentu rynku. Stanowią je:

- finansowanie kapitału obrotowego;
- finansowanie inwestycji;
- zarządzanie ryzykiem kursowym i stopy procentowej;
- zarządzanie płynnością;
- handel zagraniczny;
- fundusze Unii Europejskiej.

1. Finansowanie kapitału obrotowego

Działalność Banku charakteryzuje gotowość świadczenia usług dostosowanych do indywidualnych potrzeb klienta w oparciu o dogłębną analizę jego oczekiwań przy wykorzystaniu międzynarodowej sieci partnerów. Możliwe formy finansowania to: wielocelowa linia kredytowa, kredyt w rachunku bieżącym, kredyt odnawialny, linia gwarancji lub akredytyw.

2. Finansowanie inwestycji

Firmom poszukującym finansowania inwestycji Bank oferuje:

- kredyty inwestycyjne;
- leasing, w tym leasing nieruchomości oraz szerokiej gamy środków trwałych, w tym środków transportu, sprzętu budowlanego, maszyn poligraficznych oraz innych urządzeń;
- gwarancje dobrego wykonania;
- gwarancje zwrotu zaliczki;
- gwarancje przetargowe.

3. Zarządzanie ryzykiem kursowym i stopy procentowej

Rozwiązania w zakresie zarządzania ryzykiem kursowym i stopy procentowej oferuje średnim i dużym przedsiębiorstwom Pion Gospodarki Pieniężnej i Fixed Income.

Średnie i duże przedsiębiorstwa mają bezpośredni, telefoniczny dostęp do dealerów Zespołu Walutowego w celu zawarcia transakcji, uzyskania informacji na temat sytuacji na rynku walutowym lub wstępnej wyceny strategii zabezpieczającej.

W ramach zarządzania ryzykiem walutowym Bank oferuje:

- transakcje terminowe forward ;
- swap walutowy;
- opcje walutowe.

Oprócz oferty w ramach zarządzania ryzykiem walutowym Bank oferuje także zarządzanie ryzykiem stopy procentowej, w tym:

- kontrakty FRA - transakcje terminowe na stopę procentową;
- kontrakty IRS – transakcje zamiany oprocentowania pasywów lub aktywów ze zmiennego na stałe lub odwrotnie;
- kontrakty CAP / FLOOR - opcje na stopę procentową;
- kontrakty CCS – transakcje zamiany waluty aktywów lub pasywów wraz ze zamianą oprocentowania zmiennego na stałe lub odwrotnie.

W ramach lokowania nadwyżek dla klientów Banku dostępne są następujące produkty:



- depozyty terminowe w PLN i walutach obcych (np. USD, EUR); wolne środki mogą być lokowane na lokatach jednodniowych (overnight) lub dłuższych (do jednego roku);
- bony skarbowe na rynku pierwotnym i wtórnym; transakcje typu "buy sell back" i "sell buy back";
- obligacje Skarbu Państwa.

4. Bankowość internetowa

Oferty banków internetowych podlegają ciągłej ewolucji. Wdrażanie alternatywnych – elektronicznych kanałów komunikacji i dystrybucji jest niezbędnym warunkiem utrzymywania wysokiego poziomu konkurencyjności oferty Banku. Podstawowym wyzwaniem bankowości internetowej są systemy bezpieczeństwa.

Fortis Bank Polska SA oferuje przedsiębiorstwom funkcjonalne i bezpieczne systemy bankowości internetowej: BiznesPI@net i Connexis.

Funkcjonalność systemów jest dostosowana do potrzeb klienta firmowego. Umożliwia między innymi różnicowanie praw użytkowników pracujących w systemie i integrację z systemem finansowo-księgowym firmy (import/eksport plików).

BiznesPI@net to system:

- umożliwiające efektywne zarządzanie wszystkimi produktami bankowymi: rachunkami, kartami, kredytami, lokatami, akredytivami, transakcjami zabezpieczającymi ryzyko walutowe i stóp procentowych;
- cechujący się dużą przejrzystością prezentacji danych i intuicyjnością użytkownika;
- bezpieczny - dzięki zastosowaniu wielu uzupełniających się mechanizmów bezpieczeństwa;
- zapewniający zintegrowany dostęp do wszystkich rachunków i produktów bankowych;
- gwarantujący dostęp do zawsze aktualnych danych i usług bankowych;
- zapewniający mobilny dostęp za pomocą przeglądarki internetowej do danych firmy z dowolnego miejsca na świecie.

Connexis V2 to system:

- platforma międzynarodowa, dostępna w 42 krajach, 12 językach;
- stworzony w zaawansowanej technologii Adobe Flash;
- bezpieczny – dynamiczne hasła generowane przez Token;
- konsolidacja sald rachunków wyrażona w dowolnej walucie;
- funkcja Holding Firm (wiele firm widocznych pod jednym kontraktem);
- automatyzacja generowania wszelkiego rodzaju raportów;
- powiadomienie e-mail o gotowości przelewów do autoryzacji;
- rozbudowany panel administratora;
- płatności masowe;
- zapewniający mobilny dostęp za pomocą przeglądarki internetowej do danych firmy z dowolnego miejsca na świecie.

5. Zarządzanie płynnością

Zarządzanie płynnością, czyli cash management, to grupa produktów pozwalających usprawnić zarządzanie środkami finansowymi firmy na jej rachunkach bankowych.

Wykorzystując pełną gamę produktów cash management Klienci Banku mogą efektywnie przyspieszyć proces przepływu środków oraz zmniejszyć swoje koszty administracyjno-finansowe poprzez:

- bieżącą kontrolę spływu należności;
- bieżącą kontrolę stanu zobowiązań;
- sprawne zarządzanie informacją i płynnością.

Dzięki rozwiązaniom funkcjonującym w Banku, Klienci mają możliwość efektywnego i bieżącego kontrolowania spływu swoich należności od dużej liczby kontrahentów w danym okresie. W ramach usługi Automatycznej Identyfikacji Płatności (AIP/PIR) rozliczenie pomiędzy kontrahentem a klientem następuje za pośrednictwem przydzielonego indywidualnego numeru rachunku. Kontrahent może dokonać zapłaty w dowolnym miejscu (poczta, oddziały Banku lub oddziały innych banków). Nowa usługa PIR (Payment Identification and Reconciliation) da klientom dużo większe możliwości kontroli spływu należności:

- raporty generowane w dowolnej formie tekstowej;
- dostarczanie raportów nawet kilka razy dziennie.



Bank oferuje także niezbędne narzędzia pozwalające na łatwy, szybki i bezpieczny sposób efektywnego zarządzania swoimi zobowiązaniami.

System bankowości internetowej BiznesPI@net jest jednym z podstawowych narzędzi dostępu do rachunku. Klient korporacyjny nie musi odwiedzać oddziału, żeby uzyskać informację na temat obrotów na rachunkach firmy, może inicjować przelewy z uwzględnieniem podziału uprawnień do dysponowania nimi. Dodatkowo istnieje możliwość współpracy programów Banku z systemami finansowo-księgowymi klienta. Oprócz podstawowej funkcjonalności transakcyjnej system daje także możliwość dostępu do innych usług typu:

- zarządzanie kartami;
- obsługa akredytyw;
- platforma wymiany walut;
- bieżące informacje o wykorzystaniu overdraftu i kredytu celowego.

W ramach sprawnego zarządzania informacją i płynnością Bank oferuje produkty pozwalające nie tylko na przekazywanie klientowi informacji, ale również na zdalne zarządzanie rachunkami w innych bankach, jak również na zarządzanie płynnością na poszczególnych rachunkach w grupie kapitałowej klienta:

- Multi Bank Reporting (MBR);
- Zdalne inicjowanie płatności (RPI);
- Notional Cash Pooling;
- Cash Collection.

Usługa Cash Collection polega na odbiorze wartości pieniężnych z punktów wyznaczonych przez klienta, a następnie ich posortowaniu, przeliczeniu i zaksięgowaniu na rachunku klienta w Fortis Bank Polska SA. Wpłaty księgowane są następnego dnia roboczego. Oprócz odbioru wartości Bank oferuje również możliwość zasileń gotówkowych do punktów wskazanych przez klienta. Usługa oferowana jest na terenie całego kraju i dotyczy wpłat w złotych.

Usługa jest świadczona przy współpracy z firmą Asekuracja Cash Handling Sp. z o.o., która od wielu lat specjalizuje się w usługach cash processingu i transportu wartości i świadczy podobne usługi na rzecz renomowanych instytucji finansowych w Polsce.

Bank w ramach zarządzania płynnością oferuje również rachunek zbiorczy dla nierezydenta (non-resident collecting account), który prowadzony jest dla podmiotu gospodarczego (osoby prawnej posiadającej siedzibę za granicą). Rachunek ten może być otwarty w: PLN, USD, EUR, CHF, GBP, JPY. Rachunek przeznaczony jest do dokonywania rozliczeń w formie przelewów jak i czeków. Dyspozycje wykonywane są na podstawie zleceń SWIFT przesyłanych przez zagraniczny bank klienta, a także w ramach stałych zleceń płatniczych i rozliczeń czekowych. Środki zdeponowane na rachunku zbiorczym w walutach obcych nie są oprocentowane.

6. Handel zagraniczny

6.1. Ograniczanie ryzyka transakcji handlowych

Bank oferuje pełen zakres instrumentów handlu zagranicznego minimalizujących ryzyko współpracy handlowej z dostawcami i odbiorcami, jak również ułatwiających rozliczenia w transakcjach transgranicznych. W portfelu produktów znajdują się: inkaso dokumentowe, akredytywy dokumentowe (importowe i eksportowe), akredytywy stand-by oraz gwarancje zagraniczne.

6.2. Finansowanie w oparciu o wiarytelności

Pozyskanie środków finansowych poprzez sprzedaż wiarytelności wynikających z transakcji handlowych stanowi elastyczne źródło zapewnienia płynności finansowej. W przypadkach wykorzystania rozwiązań forfaitingowych Bank proponuje również finansowanie bez prawa regresu w stosunku do zbywcy. Bank finansuje wiarytelności (faktury, weksle, należności wynikające z akredytyw dokumentowych eksportowych) zarówno krótko- jak i długoterminowe (np. finansowanie długoterminowych kontraktów eksportowych). Atrakcyjność oferty Banku podnosi współpraca z firmami ubezpieczeniowymi (w tym przede wszystkim z Korporacją Ubezpieczeń Kredytów Eksportowych SA (KUKE SA), jak również z Bankiem Gospodarstwa Krajowego (BGK).

6.3. Zagraniczne gwarancje bankowe

Bank ma w ofercie gwarancje zagraniczne - wystawia gwarancje własne zarówno na zlecenie swoich klientów, jak i w ramach re-gwarancji innych banków zagranicznych oraz obsługuje gwarancje otrzymane na rzecz swoich klientów. Bank obsługuje różne typy gwarancji: gwarancje przetargowe, gwarancje zwrotu zaliczki, gwarancje dobrego wykonania kontraktu, gwarancje płatności.



6.4. Pre-finansowanie eksportu

Usługa ta jest dogodna w sytuacji, kiedy eksporter poszukuje środków finansowych na zakup surowców niezbędnych do produkcji eksportowanego towaru lub na sfinansowanie zapasów magazynowych, przed ukończeniem produkcji czy realizacją dostawy.

Zabezpieczeniem oraz źródłem spłaty tego typu kredytów mogą być przyszłe należności eksportowe wynikające z zawartego kontraktu, a płatności kontraktowe może zabezpieczyć akredytywa dokumentowa, bankowa gwarancja zapłaty, polisa ubezpieczeniowa lub też wpływy należne eksporterowi z tytułu podpisanego kontraktu eksportowego.

6.5. Finansowanie eksportu: kredyt dla nabywcy

Dzięki współpracy Banku z wyspecjalizowanymi instytucjami powołanymi dla wspierania polskiego eksportu, takimi jak KUKI S.A. oraz BGK, Bank oferuje swoim klientom kompleksowe rozwiązania dotyczące finansowania kontraktów eksportowych o średnio i długo-terminowym horyzoncie spłaty, związanych ze sprzedażą dóbr i usług inwestycyjnych.

Wśród nich dostępny jest kredyt dla nabywcy, przyznawany zagranicznemu importerowi lub jego bankowi.

7. Fundusze Unii Europejskiej

Od roku 2004 Bank prowadzi projekt informacyjny dla klientów pod hasłem „W Unii Europejskiej z Fortis Bankiem”, który ma na celu doradzanie polskim przedsiębiorcom jak pozyskiwać środki unijne. Pieniądze dla przedsiębiorstw dostępne są przede wszystkim w ramach programów operacyjnych współfinansowanych z funduszy strukturalnych i Funduszu Spójności. W ramach projektu Bank finansuje projekty inwestycyjne dotowane z funduszy Unii Europejskiej, jak również prowadzi działania szkoleniowo-doradcze dla przedsiębiorców.

W 2008 roku Bank we współpracy z Gazetą Prawną przygotował projekt edukacyjny o nazwie Fundusze Unijne 2007-2013. Projekt ma na celu dostarczenie praktycznej wiedzy o możliwościach, wymaganiach i przeszkodach, jakie wiążą się z korzystaniem z funduszy unijnych. Przedsięwzięcie zostało podzielone na 19 regionalnych seminariów, które umożliwią uczestnictwo zainteresowanych przedsiębiorców z całej Polski.

8. Rynki Energii

W ramach rozwiązań dla rynków energii Bank wprowadził optymalne zarządzanie ryzykiem zmienności cen na rynkach surowców energetycznych. Ryzyko zmienności cen dotyczy wszystkich rodzajów energii: ropy naftowej i produktów ropopochodnych (olej napędowy, olej opałowy, paliwo lotnicze), gazu ziemnego, węgla, energii elektrycznej oraz praw do emisji CO².

Bank wykorzystuje tu instrumenty finansowe obsługiwane przez Pion Gospodarki Pieniężnej i Fixed Income, takie jak kontrakty Fixed-for-floating, Swapy Caps / Floors / Collars / Three-ways / Extendable, formuły oparte na indeksach (łącznie z ryzykiem walutowym) oraz instrumenty pochodne zabezpieczające przed zmianami pogody.

3.3. Pozostała działalność bankowa

W pierwszym półroczu 2010 roku nastąpiły zmiany organizacyjne polegające na wyodrębnieniu trzech rodzajów działalności – bieżącej gospodarki pieniężnej (Treasury), produktów rynków finansowych (Fixed Income) oraz zarządzania aktywami i pasywami (ALM).

Oferta produktów i usług Pionu Gospodarki Pieniężnej i Fixed Income

Pion Gospodarki Pieniężnej i Fixed Income to linia biznesowa działająca na rynkach finansowych, specjalizująca się w obsłudze banków i innych instytucji finansowych a także wybranych grup klientów. Przeprowadza on operacje na rynku pieniężnym i walutowym oraz uczestniczy w obrocie papierami wartościowymi. Pion Gospodarki Pieniężnej i Fixed Income wspiera linie biznesowe, oferując wybranej grupie klientów produkty rynków finansowych poprzez zawieranie transakcji standardowych i pozabilansowych. Prowadzi działalność poprzez Zespół Płynności, Zespół Walutowy oraz Departament Sprzedaży Produktów Rynków Finansowych.

Bank oferuje swoim klientom transakcje wymiany walut, a także transakcje zmierzające do zabezpieczenia ryzyka walutowego oraz ryzyka stopy procentowej.

Transakcje walutowe obejmują w szczególności:



- transakcje spot;
- transakcje terminowe forward;
- opcje walutowe;
- struktury zerokosztowe.

Wśród transakcji związanych z ryzykiem stopy procentowej wyróżnia się:

- transakcje Forward Rate Agreement (FRA) - transakcje terminowe na stopę procentową;
- transakcje Interest Rate Swap (IRS) – transakcje zamiany oprocentowania pasywów lub aktywów ze zmiennego na stałe lub odwrotnie;
- opcje na stopę procentową - Interest Rate Options (IRO) - CAP / FLOOR;
- Currency Interest Rate Swap (CIRS) – transakcje zamiany waluty aktywów lub pasywów wraz z zamianą oprocentowania zmiennego na stałe lub odwrotnie.

W ramach lokowania nadwyżek dla klientów Banku dostępne są następujące produkty:

- bony skarbowe na rynku pierwotnym i wtórnym; transakcje typu "buy sell back" i "sell buy back";
- obligacje Skarbu Państwa.

Działalność dotycząca oferowania instrumentów finansowych w Banku została dostosowana do wymogów znowelizowanej ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, która wdrożyła wymogi unijnej dyrektywy MiFID (dyrektywy w sprawie rynków instrumentów finansowych). Wprowadzono odpowiednie działania w tym zakresie obejmujące, m.in.

- modyfikację oferty produktowej instrumentów pochodnych i procesu akceptacji nowych produktów w Banku;
- modyfikację procedur, wzorów dokumentów i działania systemów informatycznych wspierających proces sprzedaży i obsługi klientów;
- modyfikację prawnych aspektów umów ramowych na sprzedaż instrumentów finansowych w kierunku polepszenia stosowanych zabezpieczeń;
- szeroką kampanię informacyjną dla klientów oraz szkolenia dla pracowników Banku.

Operacje na rynku pieniężnym i rynku papierów dłużnych

Aktywność Banku na rynku pieniężnym i rynku papierów dłużnych podzielić można na trzy kategorie:

- aktywność wynikająca z zarządzania płynnością;
- aktywność wynikająca z zarządzania ryzykiem stopy procentowej;
- aktywność wynikająca z polityki inwestycyjnej Banku, dotyczącej środków pochodzących z kapitału.

Zespół Płynności odpowiada za zarządzanie płynnością Banku i ryzykiem stopy procentowej na poziomie operacyjnym. Dotyczy to zarówno zapewniania środków na finansowanie aktywów Banku, jak również inwestowania nadwyżek finansowych. Zespół Płynności wykorzystuje w tym celu lokaty i depozyty na rynku międzybankowym, transakcje wymiany walut (swapy) jak również inwestycje w bony skarbowe, obligacje Skarbu Państwa i bony pieniężne NBP.

Zespół Walutowy poprzez zawierane transakcje wymiany jest aktywnym uczestnikiem rynku walutowego. Jest jednostką odpowiedzialną za zarządzanie ryzykiem walutowym Banku wynikającym z pozycji własnych jak i transakcji wymiany walut zawieranych przez klientów.

Polityka inwestycyjna Banku jest ustalana przez Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami. Kapitał jest inwestowany przede wszystkim w papiery dłużne, emitowane przez Skarb Państwa lub NBP.

3.4. Średnie oprocentowanie depozytów i kredytów

Podstawowe zmienne stopy procentowe stosowane w Banku dla kredytów oparte są na stopie procentowej LIBOR lub EURIBOR dla kredytów walutowych oraz WIBOR dla kredytów złotówkowych.

W pierwszym półroczu 2010 roku Rada Polityki Pieniężnej pozostawiła oficjalne stopy procentowe NBP na niezmiennym poziomie.

Średnie nominalne oprocentowanie depozytów bieżących i terminowych w Banku za pierwsze półrocze 2010 roku wynosiło dla:



- depozytów w PLN – 3,46%;
- depozytów walutowych – 1,32%.

Średnie nominalne oprocentowanie dla kredytów łącznie w sytuacji normalnej i nieregularnej w podziale na waluty wynosiło:

- kredytów w PLN – 8,58%;
- kredytów w EUR – 3,57%;
- kredytów w USD – 3,27%;
- kredytów w CHF – 1,44%.

Dla porównania w pierwszym półroczu 2009 roku średnie nominalne oprocentowanie depozytów bieżących i terminowych wynosiło dla:

- depozytów w PLN – 4,91%;
- depozytów walutowych – 1,90%.

Średnie nominalne oprocentowanie dla kredytów łącznie w sytuacji normalnej i nieregularnej w podziale na waluty wynosiło:

- kredytów w PLN – 6,36%;
- kredytów w EUR – 3,79%;
- kredytów w USD – 2,55%;
- kredytów w CHF – 2,42%.

3.5. Usługi powiernicze

Bank świadczy usługi powiernicze polegające na prowadzeniu rachunków papierów wartościowych, przechowywaniu aktywów klientów, rozliczaniu transakcji zawieranych na rynkach krajowych i zagranicznych. Działalność powiernicza prowadzona jest na mocy decyzji Komisji Papierów Wartościowych i Giełd z dnia 14 lipca 2000 roku (KPWiG-4042-2/2000), w ramach wydzielonego ze struktur Banku Zespołu Usług Powierniczych.

Od 2005 roku Bank wykonywał obowiązki Depozytariusza dla dwóch subfunduszy otwartego funduszu inwestycyjnego Fortis FIO utworzonego przez Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Skarbiec SA. W ramach Banku funkcję Depozytariusza pełnił Zespół Usług Powierniczych. Ze względu na przekształcenie Fortis Private Investments Polska SA, spółki zależnej od Fortis Banku Polska SA, w Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych funkcja Depozytariusza Fortis FIO została 30 marca 2010 roku przekazana do Deutsche Bank Polska SA. Zmiana Depozytariusza była warunkiem koniecznym do uzyskania zgody Komisji Nadzoru Finansowego na przekształcenie Fortis Private Investments Polska SA w Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych.

W związku z pełnieniem przez Bank obowiązków Agenta Serwisowego i Agenta Płatności na rzecz zagranicznych funduszy inwestycyjnych: Fortis L Fix, Fortis L Fund zarządzanych przez BNP Paribas Investment Partners Luxembourg, Zespół Usług Powierniczych koordynuje proces dystrybucji tytułów uczestnictwa w Polsce. Na koniec czerwca 2010 roku oferowano 32 subfundusze w różnych klasach uczestnictwa wchodzące w skład funduszu Fortis L Fund.

3.6. Działalność rozliczeniowa

W ramach rozliczeń krajowych i zagranicznych, firmy obsługiwane przez Bank korzystają z następujących usług:

- płatności zagraniczne: obsługa zleceń wysłanych i otrzymanych w walutach wymiernalnych i w złotych;
- przelewy krajowe;
- polecenie zapłaty;
- bieżąca wymiana walut;
- transakcje terminowe typu forward;
- prowadzenie rachunków papierów wartościowych;
- obsługa akredytyw dokumentowych importowych i eksportowych;
- dyskonta akredytyw eksportowych;



- inkaso czeków innych banków;
- inkaso czeków ciągnionych na banki zagraniczne;
- inkaso dokumentowe.

Obecnie rozliczenia płatności krajowych w złotych wysyłanych do banków krajowych realizowane są wyłącznie w formie elektronicznej poprzez systemy ELIXIR oraz SORBNET.

Bank od początku, tj. od marca 2005 roku jest uczestnikiem systemu EuroELIXIR dla zleceń krajowych oraz obsługuje zlecenia otrzymane za pośrednictwem systemu SORBNET-Euro, natomiast dla transakcji transgranicznych jest uczestnikiem systemu STEP2 (od sierpnia 2004 roku). Od lutego 2008 roku Fortis Bank Polska SA udostępnia swoim klientom usługę polecenia przelewu SEPA (w zakresie przelewów przychodzących i wychodzących).

Od lipca 2005 roku w Banku funkcjonuje centrum rozliczeniowe będące zapleczem operacyjnym dla zagranicznych placówek Fortis Bank SA/NV w Europie Środkowej i Wschodniej. Centrum realizuje następujące usługi:

- rozliczanie przychodzących i wychodzących przelewów krajowych (krajowych z punktu widzenia obsługiwanego BC - business center) w lokalnych walutach przy użyciu lokalnych systemów rozliczeniowych;
- rozliczanie przychodzących i wychodzących przelewów zagranicznych przy użyciu systemu SWIFT;
- rozliczanie wszelkiego typu transakcji zawartych przez lokalne departamenty skarbu, w tym transakcji klientowskich oraz międzybankowych;
- uruchamianie kredytów udzielonych przez lokalne departamenty kredytów;
- wsparcie BC w pracy operacyjnej z klientami, np. obsługa reklamacji klientowskich, księgowanie opłat i prowizji, raportowanie oraz w procesach zapewnienia płynności na rachunkach nostro poszczególnych oddziałów.

Centrum rozlicza obecnie płatności klientów Centrów ds. Obsługi Średnich i Dużych Firm, tzw. Business Centers – w Czechach (Oddziału w Pradze), Austrii (Oddziału w Wiedniu), na Węgrzech (Oddziału w Budapeszcie), Danii (Oddziału w Kopenhadze), Szwecji (Oddziału w Sztokholmie), Francji (Oddziału w Paryżu) i Rumunii (Oddziału w Bukareszcie). Obsługa Szwajcarii (Oddziału w Zurychu) została przekazana do oddziału BNP w Genewie z końcem czerwca 2010 roku.

Z tytułu tych usług Bank otrzymuje wynagrodzenie pokrywające koszty związane z działaniem Zespołu Międzynarodowych Usług Rozliczeniowych powiększone o ustaloną w umowach marżę. Całkowite wynagrodzenie otrzymane przez Bank za pierwsze półrocze 2010 roku wyniosło 1 139 tys. PLN w porównaniu z 2 262 tys. PLN za rok 2009.

Współpraca z międzynarodowymi organizacjami finansowymi

Bank współpracuje z bankami zagranicznymi w zakresie wymiany walut, transakcji lokacyjnych, operacji na papierach wartościowych oraz transakcji banknotowych. Bank posiada rachunki w renomowanych bankach operujących w głównych centrach finansowych świata, prowadzi również rachunki lora w złotych dla banków zagranicznych. Współpraca z grupą BNP Paribas oraz innymi czołowymi bankami pozwala na sprawne rozliczenia zarówno płatności realizowanych na zlecenie klientów, jak również dyspozycji otrzymywanych z zagranicy.

Bank jest uczestnikiem międzynarodowej sieci łączności międzybankowej SWIFT, co umożliwia przyspieszenie realizacji płatności, a także ułatwia kontakty z bankami zagranicznymi i umożliwia wdrażanie szeregu nowych produktów związanych z obsługą transakcji międzynarodowych. Ponadto Bank nawiązał współpracę z EBA (European Banking Association), przystępując w 2004 roku do uczestnictwa w europejskim systemie clearingowym STEP2.

Bank jest członkiem systemu TARGET2 – paneuropejskiego systemu wysokokwotowych rozliczeń w euro realizowanych w czasie rzeczywistym. Bank został uczestnikiem pośrednim korzystając z pośrednictwa Narodowego Banku Polskiego.



4. SPOŁECZNA ODPOWIEDZIALNOŚĆ

Fortis Bank Polska SA w swoich przedsięwzięciach kieruje się zasadą odpowiedzialności społecznej, co w przełożeniu na działania oznacza wspieranie lokalnych społeczności przez powołaną do życia w 2006 roku Fundację BNP Paribas Fortis (do 21 lipca 2010 roku fundacja działała pod nazwą Fortis Foundation Polska), realizację projektów pracowniczych angażujących pracowników Banku, współpracę z Fundacją Wspólna Droga w ramach programu dobrowolnych odpisów od pensji, czy też umożliwianie liderom lokalnych organizacji pozarządowych poszerzanie kompetencji w ramach Akademii Trzeciego Sektora wspieranej przez Bank.

Fundacja BNP Paribas Fortis

1. Podstawowe informacje i cele działania Fundacji.

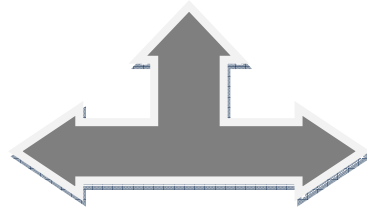
Celem działania Fundacji jest przeciwdziałanie wykluczeniu społecznemu w szczególności wśród dzieci i młodzieży. Cele te są realizowane poprzez inicjowanie, wspieranie i realizowanie programów społecznych, udzielanie wsparcia finansowego i rzeczowego dla instytucji o zbieżnych celach, wspieranie aktywności społecznej pracowników Banku i angażowanie ich w działania Fundacji na zasadzie wolontariatu oraz promowanie idei dobroczynności.

2. Główne filary działania Fundacji

współpraca z Towarzystwem Przyjaciół Dzieci:

realizacja partnerskich projektów społecznych
na rzecz dzieci i młodzieży

wolontariat pracowniczy
konkursy grantowe, zbiórki,
promowanie idei dobroczynności



współpraca
z organizacjami biznesowymi
wspólne zaangażowanie w realizację
projektów społecznych w środowiskach
lokalnych

3. Wolontariat pracowniczy

Z myślą o pracownikach został stworzony program wspierający idee wolontariatu i dobroczynności wśród pracowników Banku. Dzięki niemu Fundacja uwrażliwia pracowników Banku na problemy społeczne i zachęca do podejmowania działań mających na celu udzielanie wsparcia i pomocy osobom zagrożonym wykluczeniem społecznym. Angażuje pracowników do udziału w projektach edukacyjno-integracyjnych, a także proponuje konkursy grantowe na najlepsze projekty społeczne, których zwycięzcy samodzielnie realizują projekty ze środków Fundacji.

W ramach programu w 2010 roku zostały przeprowadzone następujące działania:

- Konkurs grantowy „Na skrzydłach wiosny”. Na konkurs zostało zgłoszonych 19 wniosków projektowych opracowanych przez pracowników Banku. Siedem z nich, ocenionych jako najlepsze, zostało nagrodzonych grantem w wysokości 4 000 PLN z przeznaczeniem na realizację projektu (marzec – sierpień 2010 roku);
- zbiórka darów dla osób, które ucierpiały w powodzi. Zebrane dary – żywność i środki czystości przekazano stowarzyszeniu Bank Żywności, który rozdystrybuował je na rzecz potrzebujących w regionie małopolskim i mazowieckim. Pomoc przekazana przez pracowników Banku została wyceniona na około 20 tys. PLN (projekt ogólnopolski, maj 2010 roku).

Na działania nakierowane na program wolontariatu pracowniczego Fundacja przekazała w pierwszym półroczu 2010 roku około 28 tys. PLN.

4. Współpraca strategiczna z Towarzystwem Przyjaciół Dzieci (TPD)

W 2010 roku w ramach współpracy z TPD, Fundacja w dalszym ciągu realizowała projekty wspierające Środowiskowe Ogniska Wychowawcze i Świetlice TPD w zakresie poprawy infrastruktury placówek oraz prowadzenia działań edukacyjnych na rzecz podopiecznych TPD:



- „Uwolnij potęgę swojej pasji!” – zakończenie realizacji 5 projektów wspierających rozwój zainteresowań i pasji podopiecznych TPD w 5 świetlicach środowiskowych w różnych regionach kraju (projekt ogólnopolski, styczeń – czerwiec 2010 roku);
- „Wakacyjne Biuro Turystyczne” – projekt mający na celu wyłonienie i sfinansowanie najciekawszych pomysłów na nadchodzące wakacje. W konkursie wzięło udział blisko 60 placówek z całej Polski, spośród których wybrano 7 najciekawszych projektów. Zostały one nagrodzone przyznaniem równorzędnych grantów w wysokości 5 000 PLN każdy, z przeznaczeniem na realizację zajęć (projekt ogólnopolski, maj - sierpień 2010 roku);
- „Dzień Dziecka” – blisko 5 000 zestawów artystycznych trafiło do podopiecznych TPD w całej Polsce - przekazała je firma Euro-Trade we współpracy z Fundacją (projekt ogólnopolski, czerwiec 2010 roku);
- „Wiem, że mogę...” – konkurs literacki dla podopiecznych ośrodka TPD „Helenów” – dzieci i młodzieży z niepełnosprawnością. W wyniku konkursu wyłonionych zostało 8 zwycięzców, którzy w nagrodę wyjechali na kilkudniową wycieczkę do Wrocławia, gdzie m.in. uczestniczyli w sponsorowanym przez Bank turnieju tenisa na wózkach „Wrocław Cup 2010”. W czasie turnieju dzieci i młodzież mieli zorganizowane spotkanie z zawodnikami, obserwowali mecze finałowe (projekt lokalny, maj – lipiec 2010 roku);

W sumie na całość działań nakierowanych na pomoc dla TPD Fundacja przekazała w pierwszym półroczu 2010 roku blisko 90 tys. PLN.

Dodatkowo wsparcia dla TPD udzielił również Fortis Bank Polska SA przekazując pomoc w postaci sprzętu komputerowego oraz mebli. Pomoc ta przekazana została do placówek TPD w Warszawie, Gdańsku, Złotowie, Łodzi, Bydgoszczy i Nowym Dworze Mazowieckim.

5. Dofinansowanie

Zarząd Fundacji, działając na podstawie wytycznych Rady Fundacji, zdecydował, iż w roku 2010 roku nie będzie przekazywać środków finansowych na realizację projektów społecznych, przygotowanych przez inne organizacje. Kwoty przekazane na rzecz innych organizacji w ramach „dofinansowań projektów” do czerwca 2010 roku wynikały z wcześniejszych zobowiązań, poczynionych w roku poprzednim i wyniosły 18,1 tys. PLN.

6. Podsumowanie wydatków w pierwszym półroczu 2010 roku.

Ogółem w pierwszym półroczu 2010 roku Fundacja przeznaczyła ponad 136 tys. PLN na realizację swoich zadań statutowych. Na działania operacyjne i bieżącą działalność wydatkowano kwotę blisko 45 tys. PLN.

7. Nagrody dla Fundacji

Fundacja została uhonorowana tytułem „Filantropa Krakowa”. Kapituła przyznająca to wyróżnienie doceniła wsparcie, jakiego fundacja udzieliła na rzecz swojego partnera strategicznego – Towarzystwa Przyjaciół Dzieci.

Akademia Trzeciego Sektora

Bank objął swoim mecenatem drugą edycję projektu „Akademia Trzeciego Sektora” (ATS), projekt Fundacji dla Uniwersytetu Jagiellońskiego, mający na celu podniesienie kwalifikacji osób pracujących lub zamierzających działać na rzecz trzeciego sektora. Projekt został zainaugurowany z końcem 2009 roku, a jego obecna edycja trwała do lipca 2010 roku.

Celem projektu jest podniesienie i uzupełnienie kompetencji pracowników i wolontariuszy organizacji pozarządowych. Program zajęć II edycji był jeszcze bardziej dopasowany do potrzeb pracowników i wolontariuszy organizacji pozarządowych, gdyż uwzględniał uwagi wynikające z ankiety ewaluacyjnej przeprowadzonej wśród uczestników I edycji Akademii Trzeciego Sektora. Zrealizowane zostały m.in. kursy z zakresu budowania wizerunku organizacji ze szczególnym uwzględnieniem współpracy z mediami, zarządzania zasobami ludzkimi w organizacji pozarządowej z uwzględnieniem współpracy z wolontariuszami, zarządzania czasem, rozwoju osobistego w zakresie wystąpień publicznych, asertywności i doskonalenia zdolności przywódczych, doskonalenia umiejętności interpersonalnych.

Odpis 1% podatku – komunikacja do klientów Banku

W okresie od stycznia do kwietnia 2010 roku klienci Banku odwiedzający oddziały Banku w Polsce mieli możliwość zapoznania się z profilem dwóch instytucji OPP – Towarzystwa Przyjaciół Dzieci, i Fundacji Wspólna Droga (ulotki, plakaty i listy informacyjne) i mogli zdecydować się na przekazanie 1% podatku dochodowego za rok 2009 na rzecz organizacji pożytku publicznego. Informacja o tych organizacjach trafiła do klientów Banku, również za pośrednictwem periodyku BankNotes.



5. ANALIZA WYNIKÓW FINANSOWYCH GRUPY KAPITAŁOWEJ FORTIS BANK POLSKA SA W PIERWSZYM PÓŁROCZU 2010 ROKU

Zgodnie z przyjętymi zasadami rachunkowości, Fortis Bank Polska SA, po połączeniu z Domet Bankiem S.A., nie prezentuje sprawozdań finansowych retrospektywnie, to jest z uwzględnieniem w danych porównawczych odpowiednich pozycji Domet Banku S.A. Wynik Domet 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. Dane połączonego Banku prezentowane są od sierpnia 2009 roku.

Brak retrospektywnej prezentacji danych połączonych banków ma wpływ na wysokość dokonanych porównań i wyliczonych wskaźników.

5.1. Skonsolidowany rachunek zysków i strat

Dynamika wybranych wielkości skonsolidowanego rachunku zysków i strat (w tys. PLN)

Skonsolidowany rachunek zysków i strat	Dynamika (w %)		
	01.01.2010-30.06.2010	01.01.2009-30.06.2009	30.06.2009-30.06.2010
w tys. PLN			
Wynik z tytułu odsetek	290 879	179 133	62%
Wynik z tytułu prowizji	79 295	60 409	31%
Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu	49 129	-88 850	-155%
Wynik na operacjach aktywami finansowymi dostępnymi do sprzedaży	1 310	6 300	-79%
Pozostałe przychody	7 913	8 058	-2%
Razem przychody netto	428 594	165 050	160%
Koszty osobowe	-118 370	-86 560	37%
Amortyzacja środków trwałych i wartości niematerialnych	-40 204	-21 432	88%
Pozostałe koszty	-137 800	-77 191	79%
Odpisy netto z tytułu utraty wartości	-110 288	-255 695	-57%
Wynik brutto	21 932	-275 828	-108%
Podatek dochodowy	-7 145	43 890	-116%
Wynik netto	14 787	-231 938	-106%

W strukturze rachunku zysków i strat dominującą pozycją jest wynik z tytułu odsetek, który za pierwsze półrocze 2010 roku osiągnął poziom 290 879 tys. PLN i był wyższy od wyniku osiągniętego w pierwszym półroczu 2009 roku o 62%, tj. o wartość 111 746 tys. PLN. Średnie wolumeny kredytów obniżyły się w analizowanym okresie o 5%, co jest skutkiem ograniczenia akcji kredytowej spowodowanym niższym popytem i bardziej restrykcyjną polityką kredytową. W tym samym czasie średnie wolumeny depozytów wzrosły o 19%. Jednakże w związku z przyjętą polityką Grupy niekonkurowania oprocentowaniem depozytów, od listopada 2009 roku jest obserwowany stopniowo wyhamowujący spadek średnich wolumenów depozytów. 62% wzrost wyniku z tytułu odsetek przy równoczesnym spadku średnich wolumenów kredytów wynika z jednej strony z niższego kosztu depozytów i kredytów otrzymanych od grupy BNP Paribas Fortis, z drugiej zaś z wyższych średnich marż dla kredytów związanych m.in. ze zwiększeniem ilości kredytów gotówkowych i samochodowych oraz wyższych odsetek od inwestycji dostępnych do sprzedaży. Należy jednak wziąć pod uwagę, że wyniki te są obciążone zmianami wynikającymi z połączenia Fortis Banku Polska SA i Domet Banku S.A.

Znaczącą pozycją dochodów był wynik z tytułu prowizji. W pierwszym półroczu 2010 roku Grupa uzyskała wynik z tytułu prowizji w kwocie 79 295 tys. PLN, co oznacza wzrost w stosunku do analogicznego okresu roku poprzedniego o 31%. Wynik ten jest spowodowany pojawieniem się przychodów ze sprzedaży produktów ubezpieczeniowych wprowadzonych do oferty po połączeniu z Domet Bankiem S.A. oraz większymi przychodami z tytułu rozliczeń pieniężnych.

Liczba aktywnych klientów linii biznesowych wzrosła z 61 968 na koniec czerwca 2009 roku do 365 795 na koniec czerwca 2010 roku. Wzrost liczby klientów jest spowodowany połączeniem Fortis Bank Polska SA z Domet Bankiem S.A.



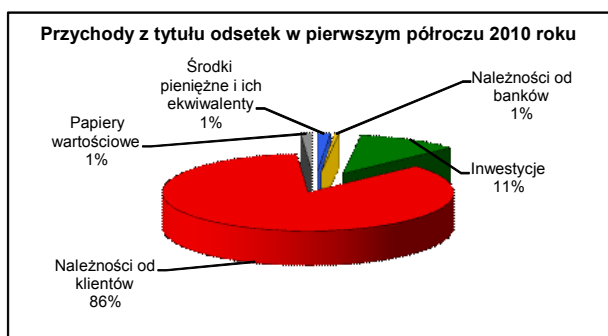
W pierwszym półroczu 2010 roku Grupa zanotowała zysk na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu w wysokości 49 129 tys. PLN (w porównaniu do straty za pierwsze półrocze 2009 roku w wysokości 88 850 tys. PLN - oznacza to poprawę wyniku o 137 979 tys. PLN, czyli 155%). Poprawa wyniku na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu jest związana z lepszym wynikiem na instrumentach pochodnych. Całkowity wynik na instrumentach pochodnych za pierwsze półrocze 2010 roku wyniósł -1 560 tys. PLN, co w porównaniu do straty w wysokości -149 792 tys. PLN w pierwszym półroczu 2009 roku oznacza zmniejszenie straty o 148 232 tys. PLN i jest głównie rezultatem obniżenia korekty wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego instrumentów pochodnych (dodatni wpływ na wynik w wysokości 20 079 tys. PLN). Strata za pierwsze półrocze 2009 roku była natomiast wynikiem wysokiej negatywnej korekty wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego transakcji opcyjnych zawartych z klientami Grupy oraz negatywnej wyceny do wartości godziwej opcji zakupionych w celu ograniczenia ryzyka związanego ze wzrostem kursów EUR i CHF. Wynik z operacji wymiany walut w kwocie 49 058 tys. PLN zmniejszył się o 17% (o 10 278 tys. PLN) w stosunku do analogicznego okresu roku ubiegłego. Wynik z tytułu wyceny papierów wartościowych przeznaczonych do obrotu zwiększył się w tym samym czasie o 25 tys. PLN i wyniósł 1 631 tys. PLN za pierwsze półrocze 2010 roku.

Przychody netto

Przychody netto Grupy wzrosły z 165 050 tys. PLN za pierwsze półrocze 2009 roku do 428 594 tys. PLN w pierwszym półroczu 2010 roku (wzrost o 160%).

Przychody z tytułu odsetek wzrosły o 9%. Pozycja ta wyniosła 453 927 tys. PLN za pierwsze półrocze 2010 roku w porównaniu do 415 243 tys. PLN w analogicznym okresie 2009 roku. Głównym źródłem przychodów odsetkowych były kredyty i pożyczki, inwestycje oraz środki pieniężne. Na przychody odsetkowe składają się głównie odsetki z tytułu:

- należności od klientów: 388 046 tys. PLN w porównaniu do 359 093 tys. PLN w pierwszym półroczu 2009 roku;
- inwestycji dostępnych do sprzedaży: 51 184 tys. PLN w porównaniu do 34 682 tys. PLN w pierwszym półroczu 2009 roku;
- środków pieniężnych i ich ekwiwalentów: 6 616 tys. PLN w porównaniu do 12 336 tys. PLN w pierwszym półroczu 2009 roku.



Koszty z tytułu odsetek spadły o 31% z 236 110 tys. PLN w pierwszym półroczu 2009 roku do kwoty 163 048 tys. PLN za pierwsze półrocze 2010 roku. Na koszty odsetkowe składają się w szczególności odsetki z tytułu:

- zobowiązań wobec klientów: 121 922 tys. PLN w porównaniu do 141 726 tys. PLN w pierwszym półroczu 2009 roku;
- kredytów i pożyczek otrzymanych: 17 879 tys. PLN w porównaniu do 67 569 tys. PLN w analogicznym okresie 2009 roku;
- zobowiązań wobec banków: 11 228 tys. PLN w porównaniu do 16 929 tys. PLN w pierwszym półroczu 2009 roku.

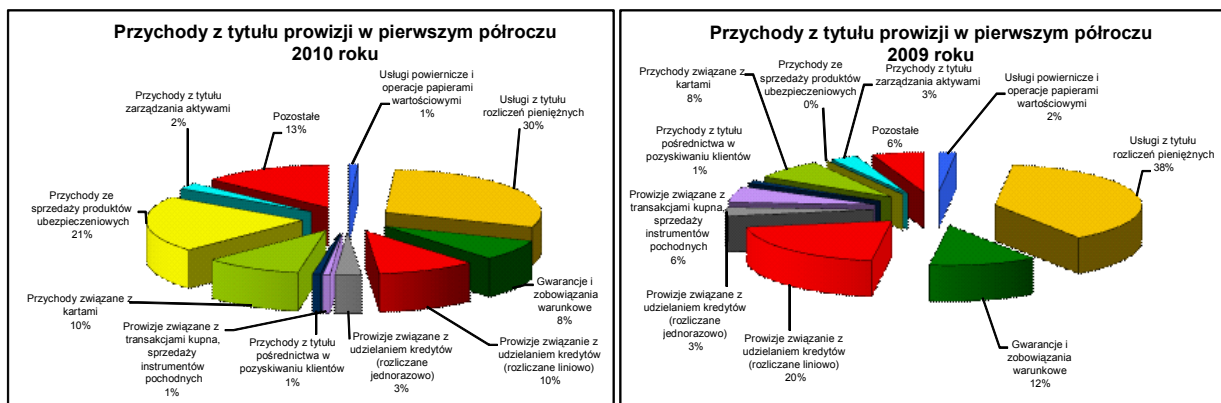
Przychody z tytułu prowizji wzrosły o 61%. Pozycja ta wyniosła 106 600 tys. PLN w pierwszym półroczu 2010 roku w porównaniu do 66 398 tys. PLN w analogicznym okresie 2009 roku.

Głównym źródłem przychodów z tytułu prowizji były prowizje dotyczące usług z tytułu rozliczeń pieniężnych, prowizje związane ze sprzedażą produktów ubezpieczeniowych, udzielaniem kredytów i gwarancji oraz prowizje związane z kartami.

Na przychody z tytułu prowizji składają się głównie:



- prowizje i opłaty z tytułu usług związanych z rozliczeniami pieniężnymi: 31 540 tys. PLN w porównaniu do 25 510 tys. PLN w pierwszym półroczu 2009 roku (wzrost o 24%),
- prowizje z tytułu sprzedaży produktów ubezpieczeniowych: 22 596 tys. PLN (nie występowały w analogicznym okresie 2009 roku)
- prowizje związane z udzielaniem kredytów: 13 752 tys. PLN w porównaniu do 15 732 tys. PLN analogicznym okresie 2009 roku (spadek o 13%),
- przychody z tytułu transakcji kartami: 10 743 tys. PLN w porównaniu do 5 219 tys. PLN w pierwszym półroczu 2009 roku (wzrost o 106%),
- prowizje związane z wystawieniem gwarancji i innymi zobowiązaniami warunkowymi: 8 357 tys. PLN w porównaniu do 7 846 tys. PLN w pierwszym półroczu 2009 roku (wzrost o 7%).



Koszty z tytułu prowizji wyniosły 27 305 tys. PLN w pierwszym półroczu 2010 roku i były o 356% wyższe w porównaniu do analogicznego okresu 2009 roku, gdy wynosiły 5 989 tys. PLN.

Na koszty z tytułu prowizji składają się w szczególności:

- koszty związane z kartami: 7 933 tys. PLN w porównaniu do 2 731 tys. PLN w pierwszym półroczu 2009 roku (wzrost o 190%);
- koszty prowizji związane z partnerami: 8 854 tys. PLN (w pierwszym półroczu 2009 roku koszty te nie występowały, dotyczą one w całości kosztów związanych z siecią partnerską byłego Dominet Banku S.A.);
- koszty prowizji z tytułu rozliczeń: 724 tys. PLN w porównaniu do 754 tys. PLN w pierwszym półroczu 2009 roku (spadek o 4%).

Koszty osobowe i pozostałe koszty administracyjne

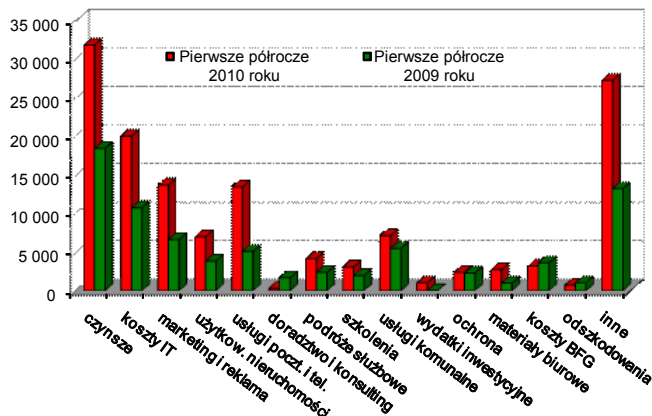
Koszty osobowe Grupy w pierwszym półroczu 2010 roku wyniosły 118 370 tys. PLN i były wyższe o 37% od poniesionych w analogicznym okresie ubiegłego roku, gdy wynosiły 86 560 tys. PLN. Wyższy poziom kosztów wynikał głównie ze zwiększenia zatrudnienia związanego z integracją z Dominet Bankiem S.A. (średnia liczba etatów w pierwszym półroczu 2010 roku była o 60% wyższa niż w analogicznym okresie 2009 roku). Z drugiej strony w pierwszym półroczu poniesione koszty odpraw w związku z przeprowadzoną w bieżącym roku restrukturyzacją zatrudnienia okazały się niższe niż wcześniej zawiązane rezerwy na ten cel, co skutkowało rozwiązaniem części rezerwy na restrukturyzację utworzonej w 2009 roku.

Koszty amortyzacji środków trwałych oraz wartości niematerialnych wyniosły 40 204 tys. PLN i były wyższe o 88% niż w pierwszym półroczu 2009 roku w rezultacie zwiększenia majątku trwałego Grupy po połączeniu z Dominet Bankiem S.A.

Pozostałe koszty Grupy wyniosły 137 800 tys. PLN i były wyższe o 79% od poniesionych w pierwszym półroczu 2009 roku, gdy wynosiły 77 191 tys. PLN. Główne pozycje pozostałych kosztów to czynsze (31 814 tys. PLN), technologie i systemy IT (20 011 tys. PLN), marketing i reklama (13 675 tys. PLN) oraz usługi pocztowe i telekomunikacyjne (13 458 tys. PLN).



Koszty pozostałe w pierwszych 6 m-cach 2010 i 2009 roku



Odpisy netto z tytułu utraty wartości

W pierwszym półroczu 2010 roku odpisy netto z tytułu utraty wartości wyniosły 110 288 tys. PLN, co oznacza spadek o 145 407 tys. PLN w porównaniu do analogicznego okresu roku ubiegłego. Spadek odpisów netto z tytułu utraty wartości należności wynika z działań restrukturyzacyjnych podjętych przez Bank oraz konsekwentnie realizowanej bardziej ostrożnej polityki udzielania nowych kredytów. 80% odpisów netto z tytułu utraty wartości należności kredytowych w pierwszym półroczu 2010 roku dotyczyło klientów linii biznesowej Retail Banking, w której odnotowano wzrost odpisów w porównaniu do pierwszego półrocza 2009 roku w rezultacie pogorszenia jakości portfela związanej, między innymi, ze spowolnieniem gospodarczym. Pozostałe 20% dotyczy klientów korporacyjnych linii biznesowej Enterprise & Transaction Banking, w której odnotowano spadek odpisów.

Wynik

Skonsolidowany zysk Grupy wypracowany w pierwszym półroczu 2010 roku jest efektem wyższego przyrostu przychodów niż kosztów, na który wpłynął głównie wyższy wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu oraz wyższe przychody z tytułu odsetek i prowizji przy jednocześnie niższych niż w analogicznym okresie 2009 roku odpisach netto z tytułu utraty wartości należności kredytowych.

W pierwszym półroczu 2010 roku Grupa odnotowała zysk brutto w wysokości 21 932 tys. PLN w porównaniu do straty brutto w wysokości -275 828 tys. PLN poniesionej w pierwszej połowie 2009 roku.

Zysk netto Grupy wyniósł 14 787 tys. PLN w porównaniu do straty netto w wysokości -231 938 tys. PLN poniesionej w analogicznym okresie 2009 roku.

5.2. Bilans

Skonsolidowany bilans

Suma bilansowa Grupy na dzień 30 czerwca 2010 roku wyniosła 18 660 082 tys. PLN i była niższa od stanu na koniec grudnia 2009 roku o 1 634 401 tys. PLN, tj. o 8%.

Podstawową pozycję w strukturze aktywów stanowią należności od klientów, które wykazały nieznaczny wzrost (o 2 904 tys. PLN) w porównaniu do końca grudnia 2009 roku. Udział należności od klientów w strukturze aktywów ogółem wyniósł 74% na koniec czerwca 2010 roku i odpowiednio 68% na koniec grudnia 2009 roku.

Głównym źródłem finansowania aktywów pozostają depozyty klientów oraz otrzymane kredyty i pożyczki. Depozyty od klientów spadły o 19%. Jednocześnie kredyty i pożyczki otrzymane wzrosły o 8% w porównaniu do grudnia 2009 roku.

Na koniec czerwca 2010 roku należności od banków spadły o 970 265 tys. PLN, tj. 62% w stosunku do końca ubiegłego roku (tj. z 1 573 242 tys. PLN do 602 977 tys. PLN). Udział w strukturze aktywów ogółem należności od banków spadł z 8% na koniec grudnia 2009 roku do 3% na koniec czerwca 2010 roku.

Wartość aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu spadła o 26% tj. o 169 499 tys. PLN w porównaniu ze stanem na koniec grudnia 2009 roku, zachowując 3% udział w aktywach ogółem.

Środki pieniężne i ich ekwiwalenty spadły w porównaniu z grudniem 2009 roku o 45%, a ich udział w strukturze aktywów ogółem zmniejszył się z 4% w grudniu 2009 roku do 2% w czerwcu 2010 roku.

Pozostałe aktywa wzrosły w porównaniu do końca grudnia 2009 roku o kwotę 24 466 tys. PLN (20%).



Struktura i dynamika wybranych wielkości bilansowych (w tys. PLN)

Wielkości bilansowe	30.06.2010	Struktura	31.12.2009	Struktura	Dynamika
					30.06.2010-31.12.2009 (w %)
AKTYWA					
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	454 021	2%	832 724	4%	-45%
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	494 806	3%	664 305	3%	-26%
Należności od banków	602 977	3%	1 573 242	8%	-62%
Należności od klientów	13 814 460	74%	13 811 556	68%	0%
Inwestycje – dostępne do sprzedaży	2 687 057	14%	2 785 842	14%	-4%
Pozostałe inwestycje	12	0%	12	0%	0%
Rzeczowy majątek trwały	178 615	1%	188 372	1%	-5%
Wartości niematerialne	28 439	0%	42 229	0%	-33%
Rozrachunki z tytułu podatku dochodowego	22 772	0%	48 554		
Aktywa z tytułu podatku odroczonego	232 629	1%	227 819	1%	2%
Pozostałe aktywa	144 294	1%	119 828	1%	20%
	18 660 082	100%	20 294 483	100%	-8%
PASYWA					
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	135 178	1%	171 474	1%	-21%
Zobowiązania wobec banków	1 597 582	9%	2 011 154	10%	-21%
Zobowiązania wobec klientów	7 467 961	40%	9 226 324	45%	-19%
Kredyty i pożyczki otrzymane	7 084 114	38%	6 560 893	32%	8%
Zobowiązania tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	30 000	0%	30 000		
Zobowiązania podporządkowane	587 496	3%	582 984	3%	1%
Bieżące zobowiązania podatkowe	131	0%	107	0%	22%
Pozostałe zobowiązania	304 476	2%	148 140	1%	106%
Rezerwy	61 308	0%	56 773	0%	8%
Razem kapitały własne	1 391 836	7%	1 368 634	7%	2%
	18 660 082	100%	20 156 483	100%	-7%

W stosunku do stanu na koniec grudnia 2009 roku wartość rzeczowego majątku trwałego spadła o 5% (tj. o 9 757 tys. PLN).

Spadek o 4% (98 785 tys. PLN) w stosunku do końca grudnia 2009 roku zanotowały inwestycje dostępne do sprzedaży, przy czym ich udział w strukturze aktywów pozostał na niezmiennym poziomie 14%.

Na koniec grudnia 2009 roku Grupa posiadała dłużne papiery wartościowe wyemitowane przez budżet państwa oraz Narodowy Bank Polski.

Na inwestycje dostępne do sprzedaży składały się:



- Obligacje skarbowe: 1 149 639 tys. PLN;
- Bony skarbowe: 281 361 tys. PLN;
- Bony pieniężne NBP: 1 149 888 tys. PLN;
- Obligacje emitowane przez banki: 81 184 tys. PLN;
- Udziały i akcje: 24 985 tys. PLN.

Wartości niematerialne na koniec czerwca 2010 roku wynosiły 28 439 tys. PLN, tj. o 33% mniej niż na koniec 2009 roku.

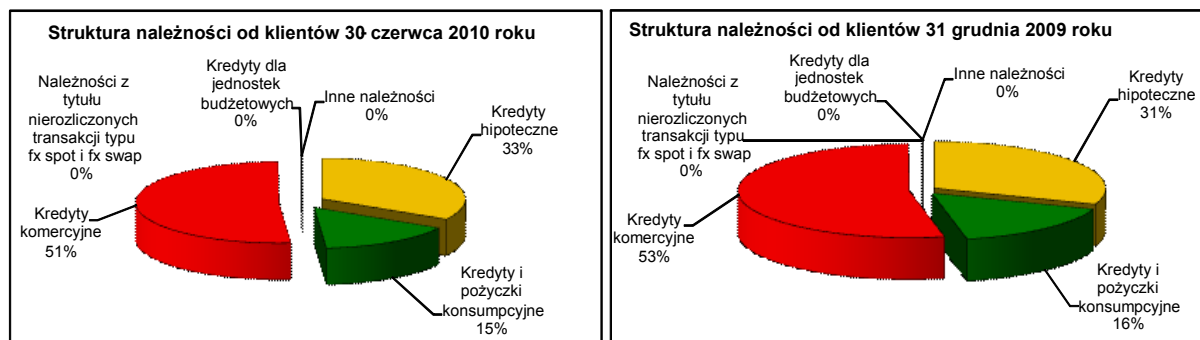
Charakterystyka portfela kredytowego klientów

Należności od klientów netto na koniec czerwca 2010 roku pozostawały na poziomie z końca grudnia 2009 roku.

Największą pozycję w strukturze należności od klientów stanowiły kredyty komercyjne. Ich udział stanowił 51% należności od klientów brutto ogółem na koniec czerwca 2010 roku i obniżył się w porównaniu z 53% na koniec grudnia 2009 roku. W ujęciu wartościowym kredyty komercyjne wykazały spadek w porównaniu ze stanem na koniec 2009 roku o 229 872 tys. PLN, tj. o 3%.

Spadki wartości wolumenu kredytów dotyczyły przede wszystkim klientów instytucjonalnych: saldo kredytów obrotowych spadło o 8% w porównaniu z końcem grudnia 2009 roku, natomiast kredyty inwestycyjne (w tym kredyty na zakup/budowę nieruchomości na cele komercyjne) zmniejszyły się o 2%. 7% spadek zaobserwowano również w wartości kredytów gotówkowych dla klientów indywidualnych. Jednocześnie saldo kredytów hipotecznych dla klientów indywidualnych wzrosło o 10% w stosunku do 31 grudnia 2009 roku.

Wartość odpisów z tytułu utraty wartości i IBNR wynosiła na koniec czerwca 2010 roku 1 125 895 tys. PLN w porównaniu z 1 015 426 tys. PLN na koniec grudnia 2009 roku. Wzrost wartości odpisów z tytułu utraty wartości i IBNR spowodowany jest głównie opóźnionymi skutkami obserwowanego w ubiegłym roku pogorszenia się sytuacji na rynkach finansowych i spowolnienia gospodarczego, które sprawiły, że część klientów Grupy nie jest w stanie wywiązać się ze swoich zobowiązań.



Wartość kredytów brutto na dzień 30 czerwca 2010 roku wynosiła 14 940 355 tys. PLN i wzrosła w porównaniu do końca grudnia 2009 roku o 113 373 tys. PLN. 47% należności brutto od klientów stanowiły należności w walutach obcych. Wykluczając wpływ zmian kursów walut wartość kredytów brutto spadła o 3% w porównaniu do grudnia 2009.

Najwyższy udział w wolumenie kredytów brutto posiadają kredyty złotówkowe, stanowiąc 53% ogółu. Ich wartość na koniec czerwca 2010 roku wynosiła 7 898 713 tys. PLN i spadła w stosunku do 31 grudnia 2009 roku o 247 599 tys. PLN (spadek o 3%).

Kredyty brutto udzielone w CHF (w równowartości w złotych) na koniec czerwca 2010 roku wynosiły 4 511 220 tys. PLN i wzrosły o 10% w porównaniu do 4 088 948 tys. PLN na koniec grudnia 2009 roku (skutek osłabienia złotówki). Udział tych kredytów w ogólnej kwocie kredytów brutto na koniec czerwca 2010 roku wynosił 30% (wobec 28% na koniec grudnia 2009 roku).

Portfel kredytów udzielonych w EUR (w równowartości w PLN) spadł z 2 525 328 tys. PLN na koniec grudnia 2009 roku do wysokości 2 434 615 tys. PLN (spadek o 4%). Ich udział w całości wolumenu kredytów brutto spadł z 17% na koniec grudnia 2009 roku do 16% na koniec czerwca 2010 roku.



Struktura i dynamika należności od klientów (w tys. PLN)

Należności od klientów	30.06.2010	Struktura	31.12.2009	Struktura	Dynamika
					30.06.2010-31.12.2009 (w %)
Kredyty dla jednostek budżetowych	1 169	0%	429	0%	172%
Kredyty hipoteczne	4 982 329	33%	4 532 934	31%	10%
Kredyty i pożyczki konsumpcyjne	2 286 435	15%	2 394 363	16%	-5%
Kredyty komercyjne	7 656 904	51%	7 886 776	53%	-3%
Należności z tytułu rozpoznania instrumentów finansowych (transakcje typu fx spot i fx swap) w dacie zawarcia transakcji	2 767	0%	2 054	0%	35%
Inne należności	10 751	0%	10 426	0%	3%
Razem należności od klientów brutto	14 940 355	100%	14 826 982	100%	1%
Odpisy z tyt. utraty wartości	-1 125 895		-1 015 426		11%
Razem należności od klientów netto	13 814 460		13 811 556		0%

Zaangażowanie Grupy na koniec pierwszego półrocza 2010 koncentrowało się głównie w branżach: osoby fizyczne, handel hurtowy, oświata-opieka medyczna, budownictwo gospodarcze i inżynieria oraz maszyny.

Portfel kredytowy według branż	30 czerwca 2010		31 grudnia 2009	
	w tys. PLN	w %	w tys. PLN	w %
Osoby fizyczne	7 446 548,00	40,76	7 118 971	39,10
Handel hurtowy	1 814 465,00	9,93	1 876 822	10,31
Oświata, opieka medyczna	1 395 042,00	7,64	1 503 933	8,26
Budownictwo gospodarcze i inżynieria	1 200 433,00	6,57	1 243 866	6,83
Inne usługi	830 786,00	4,55	832 588	4,57
Maszyny	823 188,00	4,51	751 197	4,13
Handel detaliczny	774 127,00	4,24	701 459	3,85
Żywność, tytoń, napoje	624 073,00	3,42	548 547	3,01
Chemikalia i tworzywa sztuczne	448 118,00	2,45	516 503	2,84
Statki	416 050,00	2,28	448 446	2,46
Drewno, wyroby z drewna	346 470,00	1,9	377 601	2,07
Sport, turystyka, kultura i sztuka	342 180,00	1,87	342 590	1,88
Pojazdy mechaniczne	256 062,00	1,4	273 060	1,50
Przemysł meblowy i elektryczny	188 934,00	1,03	194 773	1,07
Ceramika i szkło	188 557,00	1,03	180 572	0,99
Instytucje finansowe	186 844,00	1,02	171 628	0,94
Transport	173 161,00	0,95	143 675	0,79
Inne środki transportu	114 134,00	0,62	133 237	0,73
Usługi administracyjne	106 461,00	0,58	120 223	0,66
Tekstylia, wyroby skórzane	105 626,00	0,58	105 185	0,58
Papier, wyroby papiernicze	90 349,00	0,49	101 106	0,56
Drukarnie i wydawnictwa	73 542,00	0,4	101 218	0,56
Pozostała produkcja	47 804,00	0,26	59 925	0,33
Produkcja metali i niemetali	41 381,00	0,23	30 135	0,17
Łączność	28 882,00	0,16	16 087	0,09
Budownictwo mieszkaniowe	7 673,00	0,04	63 335	0,35
Pozostałe	199 556,00	1,09	248 105	1,37
Razem portfel kredytowy według branż	18 270 446	100	18 204 787	100



Udział portfela kredytowego dla osób fizycznych w całości portfela kredytowego na koniec czerwca 2010 roku wynosił 41% i wzrósł w porównaniu do grudnia 2009 roku o 5%.

Zaangażowanie w branżę handel hurtowy według stanu na dzień 30 czerwca 2010 sięgało 10% całości portfela kredytowego i obniżyło się o 3% w porównaniu do 31 grudnia 2009.

Udziały pozostałych głównych branż pozostają na zbliżonym poziomie do końca grudnia 2009 roku mimo kilkuprocentowego spadku wolumenów. Wzrasta udział i poziom zaangażowania w branżach: handel detaliczny, żywność i napoje oraz inne usługi.

Zobowiązania

Dominującą pozycję w strukturze pasywów stanowią zobowiązania wobec klientów z tytułu środków zdeponowanych na rachunkach bieżących i depozytach terminowych. Na koniec czerwca 2010 roku zobowiązania wobec klientów wynosiły 7 467 961 tys. PLN i spadły w porównaniu do końca grudnia 2009 roku o 1 758 363 tys. PLN (tj. o 19%). Udział zobowiązań wobec klientów stanowił na koniec czerwca 2010 roku 40% ogółu pasywów i zmniejszył się w porównaniu z końcem grudnia 2009 roku o 5 punktów procentowych. Zmniejszenie salda depozytów jest związane z przyjętą polityką Grupy niekonkurowania wysokim oprocentowaniem depozytów, co skutkowało odpływem środków klientów, dla których cena stanowi podstawowe kryterium wyboru banku. Wpływ zmian kursów walut na poziom depozytów był marginalny (+0,5%).

W strukturze zobowiązań wobec klientów przeważają depozyty terminowe: 5 248 661 tys. PLN, co stanowi 70% wartości wszystkich zobowiązań wobec klientów (w porównaniu z 77% na koniec grudnia 2009 roku). Depozyty bieżące osiągnęły na koniec czerwca 2010 roku poziom 2 061 985 tys. PLN (28% zobowiązań wobec klientów). Obserwowany jest wzrost ich udziału w strukturze zobowiązań wobec klientów (o 7 punktów procentowych w porównaniu z grudniem 2009 roku) i wartości (o 144 339 tys. PLN tj. 8%).

Kredyty i pożyczki otrzymane wyniosły na koniec czerwca 2010 roku 7 084 114 tys. PLN i stanowią 38% ogółu pasywów w porównaniu z 6 560 893 tys. PLN na koniec grudnia 2009 roku (32% ogółu pasywów).

88% kredytów i pożyczek otrzymanych stanowią kredyty i pożyczki otrzymane od banków z grupy BNP Paribas Fortis, które wzrosły o 10% (568 666 tys. PLN) w porównaniu ze stanem na koniec grudnia 2009 roku w rezultacie wzrostu kursów walut. Saldo tych pożyczek na koniec czerwca 2010 roku wynosiło 6 254 954 tys. PLN.

Udział zobowiązań wobec banków w ogólnej sumie pasywów spadł z 10% w grudniu 2009 roku do poziomu 9% na koniec czerwca 2010 roku. Wartościowo odnotowano spadek salda zobowiązań wobec banków w porównaniu z końcem grudnia 2009 roku o 413 572 tys. PLN (21%), za sprawą spłaty pożyczek zaciągniętych w innych bankach (ich udział w całości zobowiązań wobec banków spadł z 72% na koniec grudnia 2009 roku do 31% - spadek wartościowo o 961 581 tys. PLN, tj. 66%). Wzrósł natomiast udział i saldo depozytów innych banków lokowanych w Banku (o 548 009 tys. PLN, tj. 98%), głównie depozytów terminowych. Saldo depozytów innych banków na koniec czerwca 2010 roku wyniosło 1 104 588 tys. PLN, w tym depozytów terminowych 590 800 tys. PLN.

Wg stanu na 30 czerwca 2010 roku udział w sumie bilansowej pozostałych zobowiązań wynosił 2%.

Udział zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu w strukturze pasywów ogółem na koniec czerwca 2010 roku wynosił 1% i utrzymał się na poziomie z końca grudnia 2009 roku. Ich wartość spadła w porównaniu do końca grudnia 2009 roku o 21%. Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu w całości stanowiły pochodne instrumenty finansowe. Wartość bilansowa instrumentów pochodnych przeznaczonych do obrotu spadła z 171 474 tys. PLN na koniec grudnia 2009 roku do 135 178 tys. PLN na 30 czerwca 2010 roku.

Rezerwy

Widoczna w bilansie kwota rezerw, która wzrosła z poziomu 56 773 tys. PLN na koniec grudnia 2009 roku do poziomu 61 308 tys. PLN na koniec czerwca 2010 roku, dotyczy: rezerwy na zobowiązania pozabilansowe w wysokości 46 517 tys. PLN, rezerwy na poniesione lecz nie zidentyfikowane straty (IBNR) z tytułu zobowiązań pozabilansowych w wysokości 7 687 tys. PLN, rezerwy na ryzyko prawne w wysokości 4 710 tys. PLN oraz rezerwy na podnajem lokali w wysokości 2 393 tys. PLN. Wartość rezerw wzrosła o 8% w porównaniu ze stanem na dzień 31 grudnia 2009 roku.

Kapitały własne

Na 30 czerwca 2010 roku kapitały własne Banku wynosiły 1 391 836 tys. PLN, tj. o 2% więcej w porównaniu do 1 368 634 tys. PLN na 31 grudnia 2009 roku. Wzrost kapitałów jest rezultatem zysku netto wypracowanego w pierwszym półroczu 2010 roku. Udział kapitałów w pasywach ogółem pozostał bez zmian na poziomie 7%.

Walne Zgromadzenie Fortis Bank Polska SA w dniu 29 kwietnia 2010 roku zdecydowało o pokryciu straty Banku po opodatkowaniu w wysokości 428,6 mln PLN (wynik finansowy netto) za zakończony rok obrotowy



2009 z kapitału zapasowego. Jednocześnie z kapitału zapasowego została pokryta strata powstała w wyniku operacji połączenia Dominet Banku S.A. z Fortis Bankiem Polska SA w kwocie 23 982 tys. PLN.

Współczynnik adekwatności kapitałowej

Na dzień 30 czerwca 2010 roku współczynnik adekwatności kapitałowej Grupy wynosił 13,76% w porównaniu z 13,40% na koniec grudnia 2009 roku.

Ponieważ poniesione przez Grupę w 2009 roku straty negatywnie wpłynęły na poziom współczynnika adekwatności kapitałowej Bank podjął szereg działań w celu poprawienia sytuacji kapitałowej.

W celu podniesienia funduszy własnych, uwzględnianych w kalkulacji adekwatności kapitałowej i współczynnika wypłacalności, Bank zaciągnął w pierwszej połowie roku 2009 pożyczkę z Fortis Finance Belgium SCRL w kwocie 20 mln EUR. Komisja Nadzoru Finansowego w dniu 30 czerwca 2009 roku wyraziła zgodę na zaliczenie ww. pożyczki podporządkowanej do funduszy uzupełniających Banku. W efekcie całkowita wartość zobowiązań podporządkowanych zaciągniętych przez Bank na dzień bilansowy 31 grudnia 2009 roku wyniosła 582 984 tys. PLN. Wzrost wartości zobowiązań podporządkowanych do kwoty 587 496 tys. PLN na koniec czerwca 2010 roku był wyłącznie efektem wzrostu kursów walut.

5.3. Zobowiązania warunkowe – zobowiązania pozabilansowe

Zobowiązania z tytułu umów kredytu

Na koniec czerwca 2010 roku wartość zobowiązań warunkowych udzielonych wynosiła 3 373 727 tys. PLN i spadła o 2% w stosunku do 31 grudnia 2009 roku.

Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane (w tys. PLN)	30.06.2010	31.12.2009
Razem zobowiązania warunkowe otrzymane		
- finansowe	2 381 011	4 242 177
- gwarancyjne	136 178	259 672
Razem zobowiązania warunkowe otrzymane	2 517 189	4 501 849
Zobowiązania warunkowe udzielone		
- finansowe	2 446 905	2 628 305
- gwarancyjne	926 822	805 490
Razem zobowiązania warunkowe udzielone	3 373 727	3 433 795
Razem zobowiązania warunkowe	5 890 916	7 935 644

Do ww. zobowiązań zaliczane są między innymi: przyznane i niewykorzystane linie kredytowe, udzielone gwarancje bankowe, limity na kartach kredytowych, zobowiązania z tytułu otwartych akredytyw importowych oraz umowy ramowe o charakterze finansowym.

Stan zobowiązań warunkowych otrzymanych na koniec czerwca 2010 roku kształtował się na poziomie 2 517 189 tys. PLN i był niższy o 1 984 660 tys. PLN (o 44%) w porównaniu do stanu na dzień 31 grudnia 2009 roku.

Tytuły egzekucyjne

Łączna liczba bankowych tytułów egzekucyjnych wystawionych w segmentach przedsiębiorstw i zamożnych klientów indywidualnych w pierwszym półroczu 2010 roku wynosiła 73 o wartości 78 176 tys. PLN. Ponadto w segmencie klientów indywidualnych Mass Retail, który został utworzony w Banku w wyniku fuzji z Dominet Bankiem S.A., w pierwszym półroczu 2010 roku wystawiono 28 265 tytułów egzekucyjnych o łącznej wartości 161 033 tys. PLN na 30 czerwca 2010 roku. W pierwszym półroczu 2010 w Fortis Banku Polska SA (nie uwzględniając Dominet Banku S.A.) wystawiono 144 tytuły egzekucyjne o łącznej wartości 83 899 tys. PLN.

5.4. Zarządzanie zasobami finansowymi

Podstawowe źródła finansowania działalności kredytowej grupy kapitałowej Fortis Bank Polska SA to depozyty klientów, które Bank przyjmuje zarówno od przedsiębiorstw jak i osób fizycznych oraz długoterminowe pożyczki od instytucji finansowych, w tym linie kredytowe i pożyczki podporządkowane od podmiotów grupy BNP Paribas.

Według oceny Banku poziom stabilności źródeł finansowania jest zadowalający.



Struktura źródeł finansowania	30.06.2010	31.12.2009	zmiana
Depozyty klientów	7 467 961	9 226 324	-19%
Długoterminowe linie i pożyczki podporządkowane	7 671 610	7 143 877	7%
Kapitał własny	1 391 836	1 368 634	2%

W pierwszym półroczu 2010 roku Grupa zanotowała spadek bazy depozytowej (o 1,76 mld PLN, tj. o ponad 19% w porównaniu do końca 2009 roku). W dużej mierze było to skutkiem zapadalności wysokooprocentowanych lokat złotówkowych i związanym z tym odejściem klientów, charakteryzujących się niskim poziomem relacji z Bankiem (m.in. nie korzystających z oferty innych produktów). Bank utrzymuje atrakcyjną ofertę produktową, jednakże nie planuje pozyskiwać depozytów charakteryzujących się największą wrażliwością cenową. Zgodnie z założeniami dotyczącymi zyskowności, intencją Banku nie jest uczestniczenie w zjawisku „wojny depozytowej”.

Na koniec czerwca 2010 roku Bank miał otwarte i wykorzystane następujące linie kredytowe w grupie BNP Paribas SA:

Linie kredytowe:

Data umowy	Strona umowy	Kwota	Data spłaty
2004-01-30	BGL BNP Paribas Luxembourg	200 mln EUR	2012-06-30
2004-01-30	BGL BNP Paribas Luxembourg	200 mln EUR	2010-10-31
2006-07-03	BGL BNP Paribas Luxembourg	300 mln EUR	2011-07-03
2007-01-16	BGL BNP Paribas Luxembourg	1 300 mln EUR	2012-06-01
2008-04-18	Fortis Bank SA/NV	150 mln EUR	2014-03-31
2008-04-18	Fortis Bank SA/NV	240 mln EUR	2029-03-30
2010-01-04	Fortis Finance Belgium SCRL/CVBA	200 mln EUR	2011-02-04
2010-06-07	BNP Paribas	300 mln EUR	2012-06-07

Zgodnie z przyjętą strategią finansowania, w przypadku zaistnienia zwiększonych potrzeb płynnościowych, Bank korzysta ze wsparcia grupy BNP Paribas.

W pierwszym półroczu 2010 roku wielkość zaciągniętych linii kredytowych z grupy BNP Paribas, jak i pożyczek podporządkowanych, nie uległa zmianie. Natomiast ich wartości na koniec czerwca 2010 roku (w przeliczeniu na PLN) wzrosły odpowiednio do 7 084,11 mln PLN i do 587,5 mln PLN w stosunku do 6 560,89 mln PLN i 582,98 mln PLN na koniec roku 2009, co nastąpiło w związku ze zmianą poziomu kursów walutowych w tym okresie (osłabienie złotego).

Linie kredytowe, których termin spłaty przypadał w pierwszym kwartale 2010 roku zostały zgodnie z deklaracjami Banku przedłużone (04.01.2010 – 200 mln EUR, 05.03.2010 – 300 mln EUR).

7 czerwca 2010 roku linia w kwocie 300 mln EUR została przeniesiona z BGL BNP Paribas Luxembourg do BNP Paribas z siedzibą w Paryżu.

Zaciągnięte pożyczki podporządkowane z na koniec czerwca 2010 roku przedstawiały się następująco:

Pożyczki podporządkowane:

Data umowy	Strona umowy	Kwota	Data spłaty
2004-07-13	Zewnętrzni inwestorzy	30 mln PLN	2014-07-29
2007-10-23	BGL BNP Paribas Luxembourg	100 mln EUR	2017-09-28
2009-04-21	Fortis Finance Belgium SCRL/CVBA	20 mln EUR	2019-04-22
2009-04-21	Fortis Bank SA/NV	60 mln PLN	2019-04-22

Bank zapewnia sobie płynność również poprzez dostępne linie zarówno na krajowym, jak i zagranicznym rynku międzybankowym.

Przyjęta w Banku polityka związana ze wsparciem finansowym z podmiotów grupy kapitałowej, zaakceptowana przez właściciela, zakłada aktywne finansowanie części portfela kredytowego, w szczególności aktywów w walucie obcej, ze środków pochodzących bezpośrednio z grupy kapitałowej.



6. PERSPEKTYWY ROZWOJU DZIAŁALNOŚCI GRUPY KAPITAŁOWEJ FORTIS BANK POLSKA SA

Na perspektywy rozwoju działalności grupy kapitałowej Fortis Bank Polska SA istotny wpływ będzie miała poprawiająca się sytuacja makroekonomiczna i kondycja branży finansowej oraz realizacja strategii rozwoju grupy BNP Paribas na rynku polskim.

Grupa BNP Paribas to wiodąca europejska instytucja finansowa o międzynarodowym zasięgu, która prowadzi działalność w zakresie m.in. bankowości detalicznej, korporacyjnej, inwestycyjnej oraz zarządzania aktywami i majątkiem oraz ubezpieczeń. Grupa BNP Paribas obecna jest w 85 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 Oddział w Polsce.

Fortis Bank SA/NV z siedzibą w Brukseli, pozostaje podmiotem bezpośrednio dominującym wobec Fortis Bank Polska SA.

Strategia BNP Paribas w odniesieniu do działalności w Polsce opiera się na następujących głównych założeniach:

- BNP Paribas będzie rozwijał zintegrowany „Uniwersalny Model Działalności Bankowej” w celu dotarcia do wszystkich rodzajów klientów (indywidualnych, średnich i małych przedsiębiorstw, klientów korporacyjnych), wzbogacając swoją ofertę produktów w oparciu o połączoną specjalistyczną wiedzę BNP Paribas i BNP Paribas Fortis.
- BNP Paribas wykorzysta obecną bazę klientów Fortis Bank Polska SA oraz rozwinie promowanie produktów oferowanych w ramach grupy (sprzedaż krzyżowa).
- BNP Paribas będzie realizować wcześniejsze plany Fortis dotyczące zwiększenia udziału w rynku oraz rozwoju sieci oddziałów, dodając specjalistyczną wiedzę BNP Paribas w obszarach:
 - Consumer finance (w tym w zakresie bancassurance);
 - Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna.

Po przeprowadzonym w roku 2009 połączeniu Fortis Bank Polska SA z Dominet Bank S.A., kolejnym etapem realizacji strategii było określenie nowego zintegrowanego planu strategicznego opartego na wspólnych umiejętnościach po dokonaniu szczegółowej analizy rentowności i ryzyka. Plany BNP Paribas wobec Banku ujęte są w tzw. „Industrial Plan-ie” obejmującym zakres integracji wybranych biznesowych i operacyjnych części działalności prowadzonej w Polsce w ramach grupy BNP Paribas. Wprowadzona została koncepcja jednej organizacji polegająca na wzmocnieniu współpracy i wykorzystywaniu synergii pomiędzy wieloma podmiotami reprezentującymi grupę w Polsce. W szczególności Fortis Bank Polska SA i BNP Paribas Oddział w Polsce - zachowując odrębny status prawny – będą blisko ze sobą współpracowały proponując przedsiębiorstwom w Polsce pełne spektrum usług.

Strategia Banku na lata 2009-2010 zakłada realizację poniższych głównych celów:

- Budowa banku uniwersalnego z wykorzystaniem przewag konkurencyjnych oferowanych przez Fortis Bank Polska SA (klient zamożny i biznesowy) oraz Dominet Bank S.A. (klient masowy, mikroprzedsiębiorstwa) dzięki integracji banków.
- Zmniejszenie kosztów operacyjnych Banku po połączeniu w ciągu 2 lat o 100 mln PLN rocznie głównie dzięki efektowi synergii, w tym eliminacji dublujących się stanowisk w Banku, integracji oferty produktowej i systemów IT.
- Poprawę jakości zarządzania ryzykiem w Banku, przede wszystkim w obszarze ryzyka kredytowego i rynkowego poprzez przegląd aktualnych metodyk oceny ryzyk i ich modyfikację, szczególnie w obszarze ryzyka kredytowego w zakresie zobowiązań pozabilansowych. W rezultacie planowane jest przyjęcie bardziej konserwatywnego podejścia do oceny ryzyk i selektywnego wyboru kredytowanych klientów. Bank będzie również przeprowadzał regularne działania w celu poprawy efektywności monitoringu istniejących zaangażowań oraz procesów windykacyjnych.
- Koncentrację na zapewnieniu efektywności działań z obszaru rozwoju biznesu i szeroko rozumianego marketingu, w tym przede wszystkim selektywne podejście do modyfikacji oferty Banku. Priorytetem będzie koncentracja na pełnym biznesowym wykorzystaniu produktów już znajdujących się w ofercie. Ponoszenie kosztów na rozwój produktów przewidziane jest jedynie w obszarach strategicznych w latach 2009-2010, takich jak:
 - oferta depozytowa, celem wzrostu salda depozytów terminowych (w szczególności: wzrost salda depozytów w relacji do salda kredytów);
 - oferta z zakresu bankowości transakcyjnej (bankowość bieżąca, w tym bankowość internetowa, jak również tzw. cash management) - jako wsparcie dla rozwoju relacji z obecnymi klientami, wsparcie dla zarządzania ryzykiem (pełna wiedza o kliencie dzięki



zaawansowanej relacji w zakresie bankowości transakcyjnej), wsparcie dla budowy bazy depozytowej (wzrost sald na rachunkach bieżących).

- Zwiększenie efektywności procesów biznesowych funkcjonujących w Banku po połączeniu, w tym koncentracja na zapewnieniu efektywności działań sprzedażowych.

W wyniku połączenia w dniu 31 lipca 2009 roku Fortis Bank Polska SA z Dominet Bankiem S.A., pozycja Banku na rynku polskim uległa zmianie – Fortis Bank Polska SA z banku obsługującego do tej pory głównie klientów korporacyjnych oraz zamożnych klientów indywidualnych, stał się bankiem uniwersalnym o szerszym niż dotychczas profilu działalności.

Strategicznym celem Banku po połączeniu na najbliższe lata jest zwiększenie efektywności działań sprzedażowych, tj:

- Bank będzie koncentrował się na rozwoju relacji z już pozyskanymi klientami zamiast ponoszenia wysokiego kosztu pozyskiwania nowych klientów. Priorytetem będzie sprzedaż wiązana (cross-selling) do istniejącej bazy klientów, ma ona na celu wzrost uproduktowania klientów, a poprzez to wzrost zarówno ich lojalności jak i dochodowości.
- Do wzrostu dochodowości na klientach przyczyni się również efektywne zarządzanie historycznym, niskomargowym saldem kredytowym zarówno w odniesieniu do klientów instytucjonalnych, jak i indywidualnych.
- W zakresie kanałów dystrybucji, istotne jest wdrożenie wielokanałowej, zintegrowanej sieci dystrybucji oferty produktowej opartej na ogólnokrajowej sieci placówek i wspieranej przez kanały elektroniczne, Call Center oraz placówki partnerskie. Priorytetowo traktowana będzie bankowość internetowa (w zakresie systemu bankowości internetowej Bank bazować będzie na dzisiejszych, zaawansowanych już rozwiązaniach).
- Rozwój sieci oddziałów własnych w celu realizacji strategii bliskości wobec klienta, przy czym dynamika otwierania nowych oddziałów będzie uzależniona od warunków rynkowych oraz wyników finansowych Banku. Strategia Banku zakłada regularny monitoring dochodowości oddziałów i eliminację placówek, które nie będą zapewniały wymaganych wyników. Z uwagi na bieżące wyniki finansowe Bank ograniczył w horyzoncie krótkoterminowym uruchamianie nowych placówek.

W ramach integracji grupy BNP Paribas w Polsce w obszarze bankowości korporacyjnej wprowadzony został nowy podział kompetencji pomiędzy Oddziałem BNP a Bankiem, który zapewnić ma przejrzystość działania i brak konkurencji między jednostkami grupy BNP Paribas w Polsce. Podział kompetencji oparty jest na następujących założeniach:

- Produkty związane z Bankowością Transakcyjną, Trade Finance, proste produkty kredytowe i proste produkty skarbowe będą oferowane przez Bank dla wszystkich klientów;
- Produkty bankowości inwestycyjnej (tj. np. structured finance, doradztwo przy fuzjach i przejęciach, zaawansowane instrumenty pochodne i produkty skarbowe) będą oferowane przez Oddział BNP wybranym klientom w Polsce.

W związku z nowym podziałem kompetencji pomiędzy jednostki organizacyjne grupy BNP Paribas w Polsce w ciągu 2010 roku, nastąpi również przeniesienie części klientów (umów dot. produktów, z których korzystają ci klienci), za ich zgodą, z Oddziału BNP do Banku. Proces przeniesienia klientów rozpoczął się 1 lipca 2010 roku, tj. po zawarciu umowy sprzedaży zorganizowanej części przedsiębiorstwa pomiędzy Fortis Bankiem Polska SA a BNP Paribas SA Oddziałem w Polsce. Zorganizowana część przedsiębiorstwa bankowego nabywana 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. W drodze tej transakcji, Bank nabył określone aktywa oraz przejmuje zobowiązania łącznie ok. 350 klientów Oddziału.

Bank dąży do wzmocnienia swojej pozycji na rynku bankowości detalicznej. Bank pozycjonuje się jako bank przyjazny i uniwersalny, wspierający aspirujących klientów w budowaniu ich przyszłości, oferując im usługi i doradztwo finansowe w przyjaznym i nowoczesnym otoczeniu. Bank planuje różnicować strategię działania w odniesieniu do poszczególnych segmentów klientów, koncentrując się na aktywnym pozyskiwaniu nowych klientów z segmentu Mass Retail, a także MICRO i SME. Zakłada się znaczący wzrost liczby klientów w ciągu najbliższych 5 lat.

W przypadku klientów Affluent, Bank przyjął strategię zwiększania liczby posiadanych produktów przez obecnych klientów oraz budowania ich lojalności. W zakresie cross-sellingu istotne będzie wykorzystanie potencjału detalicznych klientów masowych i aktywna sprzedaż do klientów tego segmentu. Drugim obszarem koncentracji działań będzie cross-selling pomiędzy różnymi segmentami klientów w Banku – na przykład rozwój współpracy z klientem firmowym równolegle w zakresie finansów firmowych oraz osobistych.

Rozwój oferty produktowej zakłada:

- zrewidowanie oferty kont i pakietów dla klientów indywidualnych i firm, w tym uzupełnienie



- tradycyjnej oferty o szeroki zakres usług assistance;
- konkurencyjne warunki oferowania kredytów hipotecznych;
- rozwój oferty kredytów samochodowych oraz rozwój istniejących produktów w zakresie finansowania dealerów;
- rozwój oferty kart kredytowych, w tym nowy zakres produktowy (karty kredytowe o rozszerzonej funkcjonalności) oraz zarządzanie limitami kart kredytowych;
- przebudowę oferty kredytu gotówkowego.

Bank zamierza promować koncepcję odpowiedzialnego kredytowania biorąc pod uwagę całość relacji z klientem.

W konsekwencji formalno – prawnej fuzji z Dominet Bankiem i jednoczesnego połączenia systemów operacyjnych obu banków, Bank przeprowadził projekt optymalizacji funkcjonowania. W celu zwiększenia efektywności operacyjnej Banku przeprowadzona została integracja dotychczasowych funkcji i operacji realizowanych przez centralę Dominet Banku S.A. w Lubinie ze strukturami operacyjnymi Fortis Banku Polska SA. W wyniku projektu nastąpiła redukcja zatrudnienia, która w okresie od czwartego kwartału 2009 roku do końca czerwca 2010 roku objęła w całym Banku 263 osoby.

Działania prowadzące do zwiększenia efektywności pracy Banku mają służyć poprawie wyników finansowych grupy kapitałowej Fortis Banku Polska SA. Stanowią one jednocześnie część programu postępowania naprawczego przygotowywanego zgodnie z art. 142 Prawa bankowego, który jest realizowany za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego. Najważniejszymi założeniami programu jest podjęcie działań zapewniających właściwą kontrolę ryzyka w różnych obszarach działalności Banku, zapewnienie źródeł pokrycia strat, stabilny wzrost jego portfela kredytowego i podniesienie efektywności w obszarze zarządzania kosztami.

Bank podejmuje szereg działań mających na celu zwiększenie dynamiki przychodów Banku, które są nieco niższe niż zakładano. Natomiast koszty kształtują się na zakładanym poziomie, a nawet są niższe w przypadku rezerw na kredyty w sytuacji nieregularnej. Dążenie do zwiększenia efektywności sprzedażowej poprzez większe uproduktowanie klientów (wykorzystanie podstawowych elementów marketingu mix oraz sprzedaży wiązanej – odświeżenie oferty produktowej, kampanie reklamowe, działania umacniające markę BNP Paribas Fortis) oraz konsekwencja w zarządzaniu ryzykiem posiadanego portfela ma posłużyć poprawie poziomu przychodów Banku w przyszłości.

Bank nie planuje pozyskiwać klientów depozytowych charakteryzujących się największą wrażliwością cenową. Zgodnie z wcześniejszymi deklaracjami, a także założeniami dotyczącymi zyskowności, intencją Banku nie jest konkutowanie oprocentowaniem depozytów. W przypadku zaistnienia zwiększonych potrzeb płynnościowych, Bank skorzysta ze wsparcia Grupy. Zarówno sytuacja płynnościowa jak i kapitałowa Banku pozostaje stabilna.

Założenia programu naprawczego przewidują osiągnięcie dodatniego wyniku finansowego oraz, zgodnie z zapisami art. 142 ust. 4 ustawy Prawo bankowe, stopniowy wzrost kapitałów własnych z tytułu przeniesienia wyniku finansowego na kapitały zapasowe. Bank nie planuje w horyzoncie do roku 2012 wypłaty dywidendy. Współczynnik adekwatności kapitałowej Banku, który wyniósł na koniec roku 2009 roku 13,40%, a 13,76% na 30 czerwca 2010 roku, znacznie przekracza minimalny poziom 8% wymagany przez Prawo bankowe.

Rada Nadzorcza i Zarząd realizują politykę niepodawania do publicznej wiadomości prognozy wyników na rok 2010.



7. OPIS PODSTAWOWYCH RODZAJÓW RYZYKA I ZARZĄDZANIE RYZYKIEM

Mając na względzie cele nadrzędne Grupy, jakimi są ochrona depozytów klientów i zabezpieczenie płynności, grupa kapitałowa Fortis Bank Polska SA przywiązuje dużą wagę do monitorowania i ograniczania ryzyk występujących w działalności Banku i podmiotu zależnego.

Od roku 2009 roku Bank prowadził prace nad zmianą systemu zarządzania ryzykiem mając na celu poprawę jakości tego systemu, jak również uwzględniając zmiany związane z integracją z Dominet Bankiem S.A., a następnie grupą BNP Paribas. Na profil systemu zarządzania ryzykiem miały również wpływ zmiany w polityce oferowania pożyczek i kredytów, jak również instrumentów finansowych.

Organizacja systemu zarządzania ryzykiem obejmuje Radę Nadzorczą, Zarząd, dedykowane komitety oraz Departamenty Obszaru Ryzyka.

Rada Nadzorcza Banku sprawuje nadzór nad zgodnością polityki Banku w zakresie podejmowania ryzyka ze strategią i planem finansowym Banku, w szczególności sprawuje nadzór nad funkcjonowaniem systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, ocenia ich adekwatność i skuteczność oraz zatwierdza polityki i procedury w tym zakresie.

Na szczeblu Rady Nadzorczej funkcjonuje Komitet Audytu, którego główne zadania to monitorowanie jakości systemu kontroli wewnętrznej oraz ocena rzetelności informacji finansowych. W szczególności Komitet Audytu ocenia procesy związane z ryzykiem działalności Banku i środowiskiem kontroli, nadzoruje proces sprawozdawczości finansowej oraz ocenia procesy kontroli wewnętrznej i zewnętrznej.

Zarząd Banku odpowiada za skuteczność systemu zarządzania ryzykiem, systemu kontroli wewnętrznej, procesu szacowania kapitału wewnętrznego i dokonywanie przeglądów procesu szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego oraz za nadzór nad efektywnością tych procesów. Działalność Zarządu Banku w zakresie zarządzania ryzykiem jest wspomagana przez komitety.

Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami (ALCO) nadzoruje oraz podejmuje decyzje w zakresie zarządzania aktywami i pasywami Banku. Komitet odpowiada za wdrażanie i zatwierdzanie nowych metodologii zarządzania ryzykiem płynności, walutowym i stopy procentowej oraz ich późniejsze stosowanie. Komitet akceptuje również założenia w obszarze finansowania Banku, ustala ceny transferowe oraz sprawuje nadzór nad przestrzeganiem wewnętrznych i regulacyjnych miar ryzyka rynkowego i płynności.

Komitet Zarządzania Ryzykiem podejmuje decyzje w zakresie ryzyka operacyjnego, ryzyka kontrahenta, strategicznych aspektów ryzyka kredytowego. Ważną funkcją Komitetu Zarządzania Ryzykiem jest konsolidacja informacji dotyczących różnych rodzajów ryzyk powstających w Banku oraz końcowe zapewnienie, że model zarządzania ryzykiem jest adekwatny do skali prowadzonej działalności oraz posiadanych zasobów. Komitet Zarządzania Ryzykiem blisko współpracuje z innymi komitetami działającymi w Banku, a w szczególności z Komitetem Zarządzania Aktywami i Pasywami.

Komitet Kredytowy jest organem uprawnionym do podejmowania decyzji kredytowych w Fortis Banku Polska SA do poziomu wyznaczonego przez maksymalny limit kredytowy ustalony przez Radę Nadzorczą Banku. Do głównych zadań komitetu należy podejmowanie decyzji dotyczących:

- udzielenia, zwiększenia, zmniejszenia, odnowienia kredytu i innych produktów obciążonych ryzykiem kredytowym, ustanowienia zabezpieczeń prawnych kredytów, zasadnicze zmiany warunków (w tym zmiany prawnych zabezpieczeń) kredytów, nadania/zmiany klasyfikacji ryzyka/ratingu;
- restrukturyzacji, zawarcia ugody, przeniesienia z ewidencji bilansowej do pozabilansowej.
- zmian warunków decyzji lub umowy kredytowej, nie wpływających w zasadniczy sposób na zmianę relacji kredytowych między klientem a Bankiem.

Innymi komitetami mającymi bezpośredni wpływ na profil ryzyka Banku są: Komitet Nowych Produktów, Działalności i Transakcji Niestandardowych oraz Komitet Zarządzania Ryzykiem Kredytowym i Tworzenia Rezerw.

Kluczową rolę w systemie monitorowania i zarządzania ryzykiem pełni wyodrębniony organizacyjnie Obszar Ryzyka, a także Pion Zapewnienia Zgodności oraz Monitoringu Kontroli Operacyjnych, w którym umiejscowiono m.in. Departament Monitoringu Kontroli Operacyjnych, sprawujący nadzór nad procesem zarządzania ryzykiem operacyjnym.

Na czele skonsolidowanego Obszaru Ryzyka stoi Wiceprezes Zarządu Banku pełniący funkcję Country Chief Risk Officer. Od października 2009 roku w skład Pionu Ryzyka wchodzi trzy pionów skupiające w sobie działalność operacyjną: Pion Ryzyka Kredytowego Klientów Indywidualnych, Pion Kredytów Małych



i Średnich Przedsiębiorstw, Pion Kredytów Międzynarodowych i Dużych Ekspozycji oraz Restrukturyzacji i Windykacji oraz dwa piony działające w wymiarze strategii ryzyka: Pion Strategii, Raportowania i Kontroli Ryzyka Kredytowego, Pion Zintegrowanego Zarządzania Ryzykiem.

Bank wyróżnia następujące typy ryzyka w procesie monitoringu, kontroli i zarządzaniem ryzykiem:

- ryzyko kredytowe;
- ryzyko płynności;
- ryzyko rynkowe;
- ryzyko ALM;
- ryzyko kontrahenta;
- ryzyko operacyjne;
- ryzyko braku zapewnienia zgodności;
- ryzyko biznesowe (break-even risk);
- ryzyko strategiczne;
- ryzyko utraty reputacji.

Zarząd Banku określa strategię zarządzania ryzykiem obejmującą wszystkie typy ryzyka oraz polityki dla poszczególnych rodzajów ryzyka. Strategia jest zatwierdzana przez Radę Nadzorczą.

7.1. Ryzyko kredytowe

Finansowanie klientów z wykorzystaniem różnego typu kredytów, pożyczek, limitów stanowi główne źródło ryzyka w działalności Banku, gdyż dotyczy ono zysków i kapitałów Banku. Ryzyko kredytowe wynika z niespełnienia przez dłużnika warunków jakiegokolwiek umowy lub z innego działania niezgodnego z umową.

Fortis Bank Polska jest bankiem uniwersalnym, świadczącym usługi dla klientów detalicznych i korporacyjnych. Klienci detaliczni Banku nie stanowią homogenicznej grupy – są to klienci masowi i mikro-przedsiębiorstwa, wywodzący się z Dominet Banku, oraz klienci zamożni, wywodzący się z linii Mass Affluent Fortis Banku Polska. Do segmentu klientów detalicznych zaliczani są także klienci z sektora małych i średnich przedsiębiorstw.

W ramach obszaru Enterprise Transaction Banking obsługiwani są klienci z sektora średnich i dużych przedsiębiorstw. W strukturach tego obszaru usytuowany jest również Departament Transakcji Walutowych i Depozytowych, który zapewnia obsługę klientów linii biznesowej ETB oraz RB w zakresie produktów wymiany walut (spot, forward, FX swap) oraz produktów rynku pieniężnego (depozyty, obligacje skarbowe, bony skarbowe).

Obsługa klientów jest podzielona na segmenty zgodnie z koncepcją linii biznesowych. Podobnie jest też zorganizowany proces zarządzania ryzykiem kredytowym. Gwarantuje to przejrzysty podział odpowiedzialności w ramach procesu.

Każda z linii biznesowych posiada regulacje (polityki kredytowania), w których definiowane są zasady i kryteria finansowania w ramach oferty produktowej danej linii biznesowej, wyłączenia klientów z finansowania, rodzaje dostępnych kredytów, cele, warunki i limity finansowania. Zgodnie z kryteriami polityki kredytowania intencją Banku jest współpraca z klientami, których cechuje dobra reputacja oraz sytuacja ekonomiczno-finansowa (stanowią oni rynek docelowy Banku).

Polityka kredytowa określa zestaw ogólnych standardów obowiązujących w procesie kredytowania oraz stanowi podstawę dla szczegółowych regulacji dotyczących odpowiednich grup klientów.

Polityka kredytowa definiuje w szczególności:

- produkty kredytowe przeznaczone dla poszczególnych podmiotów;
- maksymalną kwotę kredytu;
- walutę kredytu;
- maksymalny okres kredytowania;
- maksymalny okres karencji;
- maksymalną wartość wskaźnika LTV;
- oczekiwaną stopę zwrotu na kliencie (mierzoną wskaźnikiem RARORAC).

W celu ograniczenia ryzyka koncentracji zaangażowania wobec poszczególnych klientów i grup klientów powiązanych, decyzją Zarządu i Rady Nadzorczej Banku, wprowadzono wewnętrzny limit maksymalnego zaangażowania w wysokości 100 mln PLN.

Każdemu kredytobiorcy nadawana jest ocena (scoring/rating) zgodnie z zasadami obowiązującymi w Banku. Scoring/Rating jest syntetycznym miernikiem oceny profilu ryzyka klienta, w tym jego sytuacji ekonomiczno-finansowej, wspomagającym proces podjęcia decyzji kredytowej. W celu ograniczenia ryzyka



kredytowego Bank wymaga od wnioskodawców przedstawienia propozycji zabezpieczenia prawnego spłaty kredytu (tam gdzie jest to zasadne i zgodne z metryką produktową).

Bank posiada zdefiniowane szczeble decyzyjne i regulamin podejmowania decyzji kredytowych. Regulamin podejmowania decyzji kredytowych przewiduje możliwość i ustala zasady delegowania uprawnień Komitetu Kredytowego oraz definiuje zasady podejmowania decyzji przez Komitetu Kredytowe w ramach linii biznesowych. Delegowanie uprawnień może mieć formę nadania uprawnień do podejmowania decyzji w trybie „4-eyes” (dwuosobowo) lub w trybie „2-eyes” (jednosobowo).

Bank posiada również zasady korygowania oceny punktowej tzw. „overrides” i „overruling”, które wprowadzają ekspercką korektę do ilościowego systemu ratingowego/scoringowego.

Polityka kredytowa określa ponadto zasady weryfikacji klienta, zabezpieczeń oraz autentyczności przedłożonych dokumentów zapobiegającej wyłudzeniom.

Bank przygotował podręczniki użytkownika (tzw. manuals) dla systemów wspierających proces kredytowy, celem lepszego zaznajomienia pracowników sieci z funkcjonalnością aplikacji.

Wiodącymi produktami w portfelu Banku są kredyty hipoteczne oraz kredyty komercyjne.

W 2010 roku wprowadzono system MARS – system automatycznego monitorowania całego portfela produktów kredytowych Banku oraz wykrywania potencjalnych zagrożeń wpływających na zwiększenie ryzyka kredytowego.

7.2. Ryzyko kontrahenta

Ryzyko (kredytowe) kontrahenta jest to ryzyko braku wypełnienia przez strony zobowiązań wynikających z transakcji 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 te transakcje, skala ekspozycji może się zmieniać w czasie, wpływając na ryzyko niewypłacalności klienta. Wysokość ekspozycji zależy bezpośrednio od aktualnej wyceny zawartych transakcji. Dla oceny ryzyka kontrahenta poza aktualną wyceną transakcji uwzględnia się jednak także dodatkowy narzut uzależniony od typu transakcji, daty rozliczenia oraz aktualnej zmienności parametrów rynkowych.

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

- transakcje wymiany walut;
- transakcje wymiany stopy procentowej;
- opcje walutowe;
- opcje stopy procentowej.

Ocena ryzyka kredytowego kontrahenta dla transakcji generujących ryzyko kontrahenta jest analogiczna, jak przy udzielaniu kredytów. Zasady dotyczące zawierania transakcji wymiany walut, transakcji pochodnych oraz przyznawania, wykorzystania i monitorowania limitów kredytowych dla tych transakcji zawieranych z klientami w Banku reguluje dedykowana do tego instrukcja. Zgodnie z polityką Banku, Bank wszystkie transakcje zawiera na podstawie indywidualnie przyznanym limitów oraz kierując się znajomością klienta. Bank nie świadczył jednak usług wypełniających znamiona doradztwa inwestycyjnego w zakresie instrumentów finansowych, w rozumieniu dyrektywy MIFID.

W 2009 roku Bank dokonał korekty wartości godziwej instrumentów finansowych z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta w przypadku klientów, którzy mieli problemy z regulowaniem swoich zobowiązań, bądź w stosunku do których występowało wysoce prawdopodobne ryzyko zaistnienia takiej sytuacji. W pierwszej połowie 2010 roku Bank monitorował wartość dokonanych korekt i dostosował wartość utworzonych w poprzednich okresach korekt.

7.3. Ryzyko płynności i ryzyko rynkowe (stopy procentowej, walutowe)

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 pożądaný profil rynkowego ryzyka, ustanowiony w strategiach Banku;
- ustalone przez Bank limity nie przekraczały limitów, o ile istnieją, ustanowionych dla tych samych portfeli i rodzaju ryzyk przez Fortis Bank SA/NV z siedzibą w Brukseli.

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 wskaźników 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 przyjmuje zasadę niezależności funkcji kontrolnych wchodzących w skład procesu zarządzania ryzykiem walutowym, stopy procentowej i płynności. Jednostki kontrolne są oddzielone organizacyjnie od innych jednostek i podlegają pod innego członka Zarządu. Dodatkowo w procesie zarządzania ryzykami Bank wprowadza kilkustopniowe mechanizmy kontrolne.

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.

7.4. 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, wchodzący w skład Pionu Zapewnienia Zgodności oraz Monitoringu Kontroli Operacyjnych. Natomiast określanie i realizacja strategii Banku w zakresie ubezpieczeń, jako metody ograniczania ryzyk 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, rejestrowanie 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 przy użyciu zdefiniowanych Kluczowych Wskaźników Ryzyka, czyli mierzalnych wartości umożliwiających bieżące monitorowanie zmian profilu ryzyka operacyjnego, analizę trendu zmian ekspozycji na ryzyko oraz wczesne wykrycie wzrostu poziomu zagrożenia operacyjnego dla wskazanych obszarów działalności Banku.

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.

Fortis Private Investments Polska SA

Ryzyko operacyjne to ryzyko straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności wewnętrznych procesów, ludzi i systemów technicznych lub z zagrożeń zewnętrznych.

Ryzyko operacyjne zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 18 listopada 2009 roku w sprawie zakresu i szczegółowych zasad wyznaczania wymogów kapitałowych dla domów maklerskich oraz maksymalnej wysokości kredytów, pożyczek i wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych w stosunku do kapitałów jest ryzykiem istotnym i Spółka obligatoryjnie wylicza ekspozycję na to ryzyko. Jako spółka zależna Banku FPIP jest zobowiązany do dostarczania danych finansowych w celu jego wyliczenia i dalszego raportowania przez Bank. W celu obliczenia wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego, FPIP dostarcza dane finansowe zgodnie z rekomendacjami nadzorczymi dla kalkulacji wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego według metody podstawowego wskaźnika.

Zgodnie z wymaganiami Nowej Umowy Kapitałowej, Bank zobowiązany jest do ewidencjonowania strat operacyjnych podmiotu zależnego Fortis Private Investments Polska (FPIP). Straty operacyjne FPIP ewidencjonowane są w prowadzonej przez Bank bazie danych na podstawie informacji przekazanych przez FPIP.

7.5. 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 ryzykiem braku zgodności w Fortis Banku Polska SA”. 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.

Fortis Private Investments Polska SA

Zadania związane z zapewnieniem i kontrolą zgodności działań firmy inwestycyjnej oraz jej pracowników, zarówno z obowiązującymi regulacjami prawnymi, jak i wewnętrznymi procedurami w FPIP, wykonuje Zespół Nadzoru Wewnętrznego. Wymagane regulacjami rynku kapitałowego procedury i rozwiązania organizacyjne są odpowiednio do zmian przepisów systematycznie wdrażane. Raporty z wykonywania nadzoru wewnętrznego są regularnie przekazywane do Zarządu i Rady Nadzorczej FPIP oraz do Komisji Nadzoru Finansowego, co umożliwi regulatorowi rynku ocenę efektywności tych działań w FPIP.

Korzystając z wypracowanej w Grupie kapitałowej metodologii, FPIP co roku dokonuje analizy ryzyka braku zgodności i na jej podstawie ustala plan wskazujący priorytetowe działania w obszarach wymagających szczególnej uwagi.

7.6. 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 i podatnościami 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.

Zaprojektowane i realizowane systemowe podejście do bezpieczeństwa informacji, w aspekcie implementowanych zabezpieczeń, warunkowane jest 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, realizują kompleksowe podejście do bezpieczeństwa informacji.

Bank 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 przez Bank ryzykiem braku zgodności, Politykę Bezpieczeństwa Danych Osobowych, Politykę Utrzymania Ciągłości Działania Banku, Zarządzania kryzysowego.

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.

Koordynacja procesu bezpieczeństwa informacji w Banku, realizowana jest przez Departament Bezpieczeństwa Informacji i Zapewnienia Ciągłości Działania, Komitet ds. Bezpieczeństwa Informacji oraz jednostki merytoryczne realizujące zadania w poszczególnych obszarach BI: Pion Technologii i Systemów Informatycznych, Pion Nieruchomości, Zakupów i Administracji, Pion Zapewnienia Zgodności i Monitoringu Kontroli Operacyjnych oraz Pion Zarządzania Kapitałem Ludzkim.



System Zarządzania Bezpieczeństwem Informacji podlega corocznej ocenie wykonywanej przez zewnętrznego audytora, zgodności systemu ze standardem ISO/IEC 27001. Wyniki audytu potwierdzają efektywność wdrożonych, utrzymywanych i rozwijanych zabezpieczeń.

Zmiany organizacyjne będące skutkiem przejęcia Fortis Bank Polska przez BNP Paribas doprowadziły do przesunięcia obszaru zarządzania ciągłością działania do Departamentu Bezpieczeństwa Informacji i Zapewnienia Ciągłości Działania. W tym zakresie Bank realizuje zadania zmierzające do utworzenia zintegrowanego systemu zarządzania ciągłością pracy, który umożliwi identyfikację potencjalnych zagrożeń dla organizacji oraz oszacowanie przewidywalnego wpływu, jaki zagrożenia te mogłyby wywrzeć na istniejące w Banku procesy, w przypadku ich wystąpienia.

Zasady zarządzania ciągłością działania Banku opisano w wewnętrznych regulacjach: „Zarządzanie kryzysowe w Fortis Bank Polska SA” oraz „Polityka utrzymania ciągłości działania Banku”.

W Banku funkcjonuje wyspecjalizowany Komitet ds. Utrzymania Ciągłości Pracy Banku, utworzony jako ciało zatwierdzające, które ma na celu wspieranie Zarządu Banku w efektywnym zarządzaniu ciągłością działania Banku.

Bank realizuje analizy dotyczące utrzymania ciągłości działania i wskazujące na konieczność zabezpieczenia danego obszaru, a następnie opracowuje plany zachowania ciągłości, które precyzują działania, jakie należy podjąć w celu przywrócenia funkcji biznesowych przed, w trakcie i po ustaniu zdarzenia kryzysowego. Za realizację zadań w obszarze zarządzania ciągłością działania Banku odpowiada Zespół ds. Zapewnienia Ciągłości Działania w Departamencie Bezpieczeństwa Informacji i Zapewnienia Ciągłości Działania.

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 utrzymuje i stale doskonali procesy przeciwdziałania, wykrywania i badania tego typu przypadków. W zakresie ww. kompetencji w Banku funkcjonuje Departament ds. Przeciwdziałania Nadużyciom, realizujący swoje zadania w oparciu o ścisłą współpracę z organami wymiaru sprawiedliwości oraz instytucjami rynku finansowego.

Fortis Private Investments Polska S.A.

Biorąc pod uwagę wielkość firmy inwestycyjnej oraz obszar jej działalności, FPIP wprowadził „Politykę bezpieczeństwa informacji Fortis Private Investments Polska S.A.” wraz z „Instrukcją zarządzania systemem informatycznym służącym do przetwarzania danych osobowych Fortis Private Investments Polska S.A.” i stosuje zabezpieczenia mające na celu zapewnienie poufności, rzetelności i dostępności informacji, zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa oraz wymaganiami stawianymi przez właściciela.

7.7. 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 także ryzyko strategiczne i ryzyko utraty reputacji.

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

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.

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.

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 biznesowego, gwarantujących bezpieczeństwo depozytów klientów i kapitału, a także stabilność wyniku finansowego Banku.

Fortis Private Investments Polska S.A.

FPIP przyjął, dla potrzeb zarządzania ryzykiem biznesowym, definicje ryzyk zgodne z definicjami obowiązującymi w Banku.

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

Dane finansowe dotyczące zarządzania ryzykiem w grupie kapitałowej Fortis Bank Polska SA zostały zamieszczone w Rozdziale 15 w Sprawozdaniu finansowym.



8. UMOWY ZNACZĄCE DLA DZIAŁALNOŚCI GRUPY

8.1. Umowy zawarte z BNP Paribas SA

Umowa kredytowa z BNP Paribas SA zastępująca aneks do umowy z BGL BNP Paribas SA

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 kredytowa z BNP Paribas SA

W dniu 27 lipca 2010 roku (po dacie bilansu) 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 sublicencyjna z BNP Paribas Personal Finance

W dniu 13 lipca 2010 roku (po dacie bilansu) została zawarta umowa sublicencyjna z BNP Paribas Personal Finance SA, na mocy której Bank uzyskał prawo korzystania z oprogramowania Tallyman służącego do zarządzania kredytami konsumenckimi w windykacji.

8.2. Umowy zawarte z BNP Paribas SA Oddział w Polsce

Szczegółowy opis umów znajduje się w rozdziale 1.3 niniejszego Sprawozdania oraz w Rozdziale 14 w Sprawozdaniu finansowym.

8.3. Umowa zawarta z Fortis Finance Belgium SCRL/CVBA

W dniu 29 grudnia 2009 roku zawarto umowę kredytową pomiędzy Fortis Finance Belgium SCRL/CVBA z siedzibą w Brukseli a Bankiem w sprawie udzielenia Bankowi linii kredytowej w wysokości 200 milionów EUR. Umowa zastąpiła umowę kredytową z dnia 7 grudnia 2007 roku, która wygasła 4 stycznia 2010 roku. Uruchomienie kredytu nastąpiło w dniu 4 stycznia 2010 roku. Środki finansowe z kredytu przeznaczone zostaną na ogólne cele korporacyjne Banku. Okres kredytowania wynosi 13 miesięcy od momentu uruchomienia kredytu. Oprocentowanie kredytu zostało ustalone w oparciu o stawkę EURIBOR powiększoną o marżę. Warunki udzielonego finansowania nie odbiegają od warunków rynkowych.

8.4. Zamknięcie transakcji sekurytyzacyjnej Dominet Banku S.A.

W wyniku połączenia Fortis Banku Polska SA i Dominet Banku S.A., w księgach połączonego Banku uwzględniony został portfel kredytów będących przedmiotem umowy sekurytyzacji zawartej w dniu 30 stycznia 2006 roku. Dominet Bank S.A. zawarł umowę sekurytyzacji wierzytelności wynikających z udzielonych kredytów detalicznych (samochodowych i gotówkowych) 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. Dominet Bank S.A. sprzedał wydzieloną część portfela kredytowego spółce specjalnego przeznaczenia (SPV), co w efekcie zmniejszyło wartość ekspozycji kredytowych uwzględnianych w wyliczeniu wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka kredytowego. Finansowanie zakupu portfela kredytowego przez SPV odbyło się w drodze emisji papierów wartościowych skierowanej do Merrill Lynch Int. zabezpieczonych sprzedawanymi wierzytelnościami. Na dzień 31.12.2009 roku wartość kredytów sekurytyzowanych, prezentowanych w aktywach Fortis Banku Polska SA wynosiła 87 546 tys. PLN. Bank zachował całe ryzyko i wszystkie korzyści związane z posiadaniem składnika aktywów finansowych, w związku z tym nie wyłączał z bilansu wierzytelności sprzedanych w ramach



transakcji sekurytyzacji. Jednocześnie Bank ujawniał w pasywach bilansu zobowiązanie finansowe w wysokości zapłaty otrzymanej za sprzedane wierzytelności.

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

8.5. Umowa o współpracy z Fortis Lease Polska Sp. z o.o.

W dniu 18 marca 2010 roku Fortis Bank Polska SA zawarł z Fortis Lease Polska Sp. z o.o. umowę o współpracy, zgodnie z którą Bank informował swoich klientów o możliwości finansowania w drodze leasingu w Fortis Lease Polska (FLP). W dniu 27 maja 2010 roku zawarto aneks do tej umowy, na mocy którego rozwiązano umowy o współpracy z dnia 2 stycznia 2002 roku oraz z dnia 1 sierpnia 2009 roku.

8.6. 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 nie uległa zmianie i wynosi 175 mln PLN. Zmiana umowy dotyczyła wydłużenia okresu kredytowania o kolejne 6 miesięcy, tj. do końca lipca 2010 roku. W dniu 23 lipca 2010 roku (po dacie bilansu) Bank wyraził zgodę na udostępnienie kredytu na kolejny bieżący okres udostępnienia kredytu, tj. do dnia 29 września 2010 roku.

8.7. Aneks do Umowy o współpracy z Fortis Private Investments Polska SA

W dniu 5 listopada 2007 roku Fortis Bank Polska SA podpisał umowę dystrybucyjną z Fortis Private Investments Polska SA dotyczącą pozyskiwania przez Fortis Bank Polska SA klientów zainteresowanych korzystaniem z usług Fortis Private Investments Polska SA w zakresie zarządzania portfelem instrumentów finansowych na zlecenie. W dniu 27 kwietnia 2010 roku podpisano aneks do porozumienia w sprawie wynagrodzenia. Zmiana wynikała z zamiaru zwiększenia wolumenu sprzedaży jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych.

Szczegółowe dane dotyczące umów i transakcji z podmiotami powiązаныmi za pierwsze półrocze 2010 roku oraz dane porównawcze za rok 2009 zostały zamieszczone w Rozdziale 14 w Sprawozdaniu finansowym.

8.8. Znaczące umowy z podmiotami niepowiązаныmi z grupą kapitałową Fortis Bank Polska SA **Zawarcie umowy znaczącej z klientem nie będącym podmiotem powiązаныm z Bankiem**

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

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.

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

Gwarancje i poręczenia

W dniu 17 lipca 2009 roku Fortis Bank Polska SA podpisał porozumienie z klientem, nie będącym podmiotem powiązаныm 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.

W pierwszym półroczu 2010 roku oraz w 2009 roku nie został przekroczony limit maksymalnego zaangażowania w stosunku do żadnego klienta lub grupy kapitałowej określony w ustawie Prawo Bankowe.

8.9. Umowy ubezpieczeniowe

Ubezpieczenie ryzyk bankowych, przestępstw elektronicznych i komputerowych oraz odpowiedzialności zawodowej dla instytucji finansowej

Fortis Bank Polska SA jest włączony do korporacyjnego programu ubezpieczeniowego dedykowanego dla Fortis Bank SA/NV i jego podmiotów zależnych na całym świecie. Program korporacyjny (Combined Crime and Civil Liability) zapewnia ubezpieczenie działalności bankowej od strat wynikłych z przestępstwa, przestępstw elektronicznych i komputerowych oraz odpowiedzialności cywilnej związanej z działalnością zawodową instytucji finansowej do wysokości 150 mln EUR z udziałem własnym (franszyza) wynoszącym 50 mln EUR na każde roszczenie (tzw. External Master Policy). W ramach struktury programu korporacyjnego, Fortis Bank SA/NV wprowadził system wykupu udziału własnego, zmierzający do pokrycia franszyzy wynoszącej 50 mln EUR – poprzez tzw. Captive Policy. Dla Fortis Bank Polska SA franszyza ta została zmniejszona dla głównych ryzyk odpowiednio: dla odpowiedzialności cywilnej zawodowej do kwoty 3 mln EUR oraz dla pozostałych ryzyk do kwoty 500 tys. EUR. Ubezpieczenie zawarte na okres od 01.07.2009 roku do 30.06.2010 roku. Z dniem 01.07.2010 roku obowiązujący program ubezpieczeniowy będzie systematycznie integrowany z programem ubezpieczeniowym BNP Paribas SA, zgodnie z terminem wygaśnięcia programu dedykowanego Fortis Bank SA/NV.

Od maja 2009 roku Fortis Bank Polska SA, jako spółka zależna Fortis Bank SA/NV, jest objęty programem ubezpieczeniowym w zakresie odpowiedzialności cywilnej członków Zarządu oraz Rad Nadzorczych (Directors and Officers Insurance Program). Suma ubezpieczenia dla polisy dedykowanej dla wszystkich podmiotów Fortis Bank SA/NV (w ramach programu BNP Paribas) wynosi 250 mln EUR. Polisa D&O została przedłużona z okresem odpowiedzialności od 01.07.2010 do 01.04.2011 roku.

Ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej z tytułu wykonywania czynności agencyjnych

Polisa została zawarta zgodnie z obowiązkiem wynikającym z Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 23.06.2005 roku w sprawie obowiązkowego ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu wykonywania czynności agencyjnych (Dz. U. nr 122, poz. 1027 z 2005 roku). Suma gwarancyjna wynosi 1 500 000 EUR na wszystkie zdarzenia oraz 1 000 000 EUR na jedno zdarzenie. Polisa została zawarta w TU InterRisk Vienna Insurance Group na okres 20.02.2010 do 19.02.2011 roku.

Ubezpieczenie mienia, sprzętu elektronicznego, odpowiedzialności cywilnej. Polisa ubezpieczeniowa zawarta w TU AVIVA Towarzystwo Ubezpieczeń Ogólnych SA (dawniej Commercial Union Polska – Towarzystwo Ubezpieczeń Ogólnych SA) na okres od 26.04.2010 - 25.04.2011 roku.

Ochrona obejmuje ubezpieczenie od wszystkich ryzyk utraty lub uszkodzenia mienia (w tym wartości pieniężnych) oraz sprzętu elektronicznego. Ponadto, program ubezpieczeniowy, obejmuje ryzyko odpowiedzialności cywilnej Banku z tytułu posiadanego mienia oraz prowadzonej działalności jak również ubezpieczenie CARGO krajowego dla sprzętu IT. Suma ubezpieczenia dla nakładów inwestycyjnych jest równa wartości księgowej nakładów inwestycyjnych Banku. W pozostałym zakresie suma ubezpieczenia określona jest na podstawie wartości nowoodtworzeniowej.

Ubezpieczenie samochodów służbowych Banku w zakresie OC i AC

Umowa generalna z dnia 21.06.2010 roku zawarta w AXA Towarzystwo Ubezpieczeń i Reasekuracji SA na okres od 01.07.2010 do 30.06.2011 roku. Umowa określa przedmiot i zakres ubezpieczenia samochodów służbowych Banku zarówno dla ryzyk obowiązkowych jak i dobrowolnych oraz formułuje szczegółowe zasady współpracy w zakresie zasad likwidacji szkód komunikacyjnych związanych z eksploatacją floty pojazdów stanowiących własność Fortis Bank Polska SA.

Ubezpieczenie kosztów leczenia podczas zagranicznych podróży służbowych pracowników Fortis Bank Polska SA zawarta w Chartis Europe S.A. Oddział w Polsce (dawniej AIG Europe SA, Oddział w Polsce) na okres od 01.05.2010 do 30.04.2011 roku.

Ochroną ubezpieczeniową w ramach zawartej polisy objęci są wszyscy pracownicy Fortis Bank Polska SA wyjeżdżający w zagraniczną podróż służbową m.in. w zakresie pokrycia kosztów: leczenia i pomocy doraźnej, pomocy prawnej, akcji ratowniczej oraz dodatkowych, nieprzewidzianych kosztów podróży (w tym polisa obejmuje pomoc Assistance) .

Ubezpieczenie ryzyka strat finansowych Fortis Bank Polska SA w związku z operacjami dokonywanymi przy pomocy wydawanych przez Fortis Bank Polska SA ważnych kart płatniczych



z tytułu których Bank ponosi odpowiedzialność wobec ich posiadaczy na podstawie i w zakresie określonym w ustawie z dnia 12 września 2003 roku o elektronicznych instrumentach płatniczych (Dz. U. Nr 169, poz. 1385). Polisa została zawarta w TU PZU SA na okres od 01.11.2009 do 30.10.2010 roku

Zakres ubezpieczenia obejmuje straty finansowe obciążające Fortis Bank Polska SA w związku z nieuprawnionym użyciem kart w skutek: kradzieży, rabunku, zagubienia lub skopiowania karty (tzw. skimming).

8.10. Umowy z bankiem centralnym i organami nadzoru

Umowy zawarte z Narodowym Bankiem Polskim

Umowa o udzielanie kredytu lombardowego i o zastaw zabezpieczający ten kredyt

W dniu 15 marca 2010 roku zawarto nową umowę, na mocy której NBP będzie udzielać Bankowi kredytu lombardowego pod zastaw papierów wartościowych nominowanych w złotych zdeponowanych w Rejestrze Papierów Wartościowych prowadzonym w Departamencie Operacji Krajowych NBP lub w Krajowym Depozycie Papierów Wartościowych (KDPW).

Umowa o udzielanie kredytu technicznego i przenoszenie praw z papierów wartościowych

W dniu 15 marca 2010 roku zawarto nową umowę, na mocy której NBP będzie udzielać Bankowi kredytu technicznego zabezpieczonego w drodze przeniesienia praw z papierów wartościowych nominowanych w złotych zdeponowanych w Rejestrze Papierów Wartościowych prowadzonym w Departamencie Operacji Krajowych NBP lub w Krajowym Depozycie Papierów Wartościowych (KDPW).

8.11. Umowa z audytorem

W dniu 1 września 2009 roku Rada Nadzorcza Banku dokonała wyboru spółki Mazars Audyt Sp. z o.o. z siedzibą przy ul. Pięknej 18, 00-549 Warszawa, nr ewidencyjny KIBR: 186 jako podmiotu przeprowadzającego badanie skonsolidowanego i jednostkowego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Fortis Bank Polska SA za rok 2009 oraz przegląd sprawozdań finansowych za pierwsze półrocze 2010 roku.

Umowa ze spółką Mazars Audyt Sp z o.o. została zawarta w dniu 9 października 2009 roku. Łączne wynagrodzenie z tytułu zawartej umowy wynosi 162 tys. EUR.

W czerwcu 2010 roku Rada Nadzorcza Banku dokonała ponownego wyboru spółki Mazars Audyt Sp. z o.o. do przeprowadzenia badania sprawozdań finansowych za rok 2010 i rok 2011 oraz przeglądu sprawozdań finansowych za pierwsze półrocze 2011 roku.



9. POWIĄZANIA ORGANIZACYJNE I KAPITAŁOWE Z INNYMI PODMIOTAMI

9.1. Charakterystyka Akcjonariusza posiadającego powyżej 5% głosów na Walnym Zgromadzeniu

Jednostką dominującą wyższego szczebla dla Fortis Banku Polska SA jest **BNP Paribas SA z siedzibą w Paryżu**. 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. BNP Paribas to największy bank w strefie euro pod względem zgromadzonych depozytów. 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 Polsce¹.

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.

Jednostką dominującą 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 spółki Dominet SA. Kapitał zakładowy Fortis Bank SA/NV wynosi 9 375 euro 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 12 maja 2009 roku Fortis Bank SA/NV jest częścią grupy BNP Paribas SA po sfinalizowaniu transakcji zakupu przez BNP Paribas 74,93% akcji Fortis Bank SA/NV od Société Fédérale de Participations et d'Investissement. Od maja 2009 roku trwają intensywne prace integracyjne Fortis Banku SA/NV i BNP Paribas pod marką BNP Paribas Fortis. W grudniu 2009 został ogłoszony Plan biznesowy (Industrial Plan), zakładający osiągnięcie efektów synergii w wysokości 900 mln EUR rocznie do 2012 roku, z czego 850 mln EUR stanowią synergie kosztowe, a 50 euro mln EUR to synergie przychodów. W 2009 roku zrealizowano 120 mln EUR synergii a w pierwszej połowie roku 2010 rozpoznano synergii w wysokości 123 mln EUR. Całkowita kwota synergii które mają być zrealizowane do końca roku 2010 roku wynosi 402 mln EUR.

Grupa BNP Paribas udowodniła skuteczność zintegrowanego modelu biznesowego zastosowanego w nowym, powiększonym o BNP Paribas Fortis, składzie. Pomimo niekorzystnej sytuacji ekonomicznej w pierwszym półroczu 2010 roku grupa BNP Paribas SA osiągnęła znakomite wyniki finansowe.

Grupa BNP Paribas wypracowała zysk netto w kwocie 4 388 mln EUR za pierwsze półrocze 2010, co stanowi wzrost o 38,8% w porównaniu z analogicznym okresem 2009 roku. Osiągnęła przychody w wysokości 22 704 mln EUR, przewyższając o 16,6% rezultat wypracowany przez pierwsze 6 miesięcy 2009 roku. Dzięki ograniczeniu wzrostu kosztów operacyjnych, wynik z działalności operacyjnej brutto wyniósł 9 694 mln EUR, tj. 16,7% więcej niż w pierwszym półroczu 2009.

Zwrot na kapitale (ROE) wyniósł 13,7% w porównaniu do 11,8% w pierwszej połowie 2009 roku.

Współczynnik wypłacalności kapitałów podstawowych (Tier 1) na koniec czerwca 2010 roku osiągnął poziom 10,6% w porównaniu do 10,1% na koniec grudnia 2009 roku.

Zysk na akcję (zwykłą) w wysokości 3,6 EUR był 25% wyższy niż w pierwszym półroczu 2009 roku.

¹ Szczegółowe dane dotyczące grupy BNP Paribas SA oraz wyników finansowych dostępne są na stronie internetowej <http://invest.bnpparibas.com>



Dominet SA

Dominet SA z siedzibą w Piasecznie jest pośrednikiem kredytowym, leasingowym i ubezpieczeniowym działającym głównie na rynku finansowania zakupu pojazdów. Kapitał zakładowy spółki wynosi 2 971 349 PLN. Do 31 lipca 2009 roku Dominet SA był właścicielem 100% akcji Dominet Banku S.A.

9.2. Fortis Private Investments Polska SA (obecnie Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Fortis Private Investments SA)

Fortis Private Investments Polska SA, FPIP SA (obecnie Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Fortis Private Investments SA, TFI FPI SA) – jednostka będąca w 100% własnością Fortis Bank Polska SA jako firma inwestycyjna w pierwszym półroczu 2010 roku prowadziła działalność maklerską w zakresie:

- zarządzania portfelami instrumentów finansowych klientów indywidualnych oraz portfelami inwestycyjnymi funduszy inwestycyjnych;
- przyjmowania zleceń nabywania lub zbywania tytułów uczestnictwa w instytucjach zbiorowego inwestowania.

TFI FPI SA posiada kapitał zakładowy w wysokości 9 048 tys. PLN podzielony na 377 000 akcji o wartości nominalnej 24 złote każda. Poziom funduszy własnych jest wystarczający dla bezpiecznego prowadzenia bieżącej działalności oraz rozwoju spółki.

TFI FPI SA zarządza aktywami klientów od 1996 roku. Oferta obejmuje kompleksowe rozwiązania w zakresie inwestycji na rynku kapitałowym, zarówno polskim jak i za granicą. TFI FPI SA oferuje usługę zarządzania aktywami na zlecenie (zarządzanie portfelowe) oraz inwestycje w fundusze inwestycyjne. Dostępne są portfele akcyjne, portfele zrównoważone, portfele dłużne, w tym także portfele funduszy polskich i zagranicznych oraz portfele aktywnej alokacji ze zdefiniowanym udziałem akcji. Klientom zainteresowanym udziałem w ofertach na rynku pierwotnym TFI FPI SA zaoferował portfel IPO. TFI FPI SA zarządza portfelem inwestycyjnym funduszu Fortis Fundusz Inwestycyjny Otwarty (Fortis FIO) wprowadzonego na polski rynek w roku 2005 we współpracy ze SKARBIEC TFI S.A. Fortis FIO to pierwszy w Polsce fundusz inwestycyjny typu parasolowego z wydzielonymi subfunduszami. W jego skład wchodzi dwa subfundusze: Fortis Akcji i Fortis Stabilnego Wzrostu. W ramach Fortis FIO dostępne jest również Indywidualne Konto Emerytalne – IKE Fortis FIO.

W związku ze współpracą z FPIP SA polegającą na pośrednictwie Banku w zakresie sprzedaży usługi zarządzania portfelami instrumentów finansowych, od lutego 2006 roku Fortis Bank Polska SA był zarejestrowany przez Komisję Nadzoru Finansowego, jako agent firmy inwestycyjnej.

We współpracy z Departamentem Bankowości Klientów Zamożnych, usługi inwestycyjne TFI FPI SA oferowane są zamożnym klientom indywidualnym Banku.

W dniu 16 czerwca 2010 roku Komisja Nadzoru Finansowego udzieliła Fortis Private Investments Polska SA zezwolenia na wykonywanie działalności towarzystwa funduszy inwestycyjnych (TFI), czyli działalności polegającej na tworzeniu funduszy inwestycyjnych i zarządzaniu nimi oraz zarządzaniu portfelami instrumentów finansowych. Jednocześnie na wniosek FPIP SA, Komisja Nadzoru Finansowego uchyliła zezwolenie na prowadzenie działalności maklerskiej. W dniu 5 lipca 2010 roku zmiana nazwy i rodzaju działalności została zarejestrowana w KRS. Po uprawomocnieniu decyzji KNF, od 15 lipca 2010 roku spółka rozpoczęła działalność jako Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Fortis Private Investments SA.

Po przekształceniu w TFI, spółka rozwinie działalność w zakresie funduszy inwestycyjnych i jednocześnie będzie w dalszym ciągu zarządzać indywidualnymi portfelami instrumentów finansowych. Planowane jest rozszerzenie sieci dystrybucji jednostek funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez TFI na podmioty spoza grupy BNP Paribas Fortis – przewiduje się sprzedaż poprzez inne polskie banki, niezależnych doradców finansowych, elektroniczne kanały dystrybucji.

Fortis Bank Polska SA będzie wspierać dalszy rozwój tej spółki. W drugiej połowie roku 2010 TFI przejmie fundusz parasolowy Fortis FIO od TFI Skarbiec SA.

9.3. Udziały mniejszościowe

Na 30 czerwca 2010 roku grupa kapitałowa Fortis Bank Polska SA posiadała udziały przekraczające 5% kapitału zakładowego w następujących podmiotach:

Vistula Group SA

W wyniku objęcia akcji w zamian za zobowiązania spółki w grudniu 2009 roku, Fortis Bank Polska SA posiada 8 247 423 akcje na okaziciela serii I spółki Vistula Group SA, co stanowi 7,39% udziału w kapitale zakładowym spółki. Posiadane akcje uprawniają do wykonywania 8 247 423 głosów na walnym



zgromadzeniu spółki, czyli 7,39% udział w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu spółki. Akcjonariusze spółki zawarli z Bankiem w dniu 28 lipca 2009 roku porozumienie obejmujące, między innymi, zobowiązanie do wspólnego głosowania na walnych zgromadzeniach spółki w sprawie kandydatur do rady nadzorczej spółki. Po objęciu akcji przez Bank strony porozumienia posiadały łącznie 28 907 159 akcji dających 25,91% udział w ogólnej liczbie głosów.

Odlewnie Polskie SA

W dniu 27 maja 2010 roku Fortis Bank Polska SA otrzymał informację potwierdzającą uprawomocnienie się postanowienia Sądu w sprawie zatwierdzenia układu zawartego w dniu 4 maja 2010 roku przez spółkę Odlewnie Polskie SA z siedzibą w Starachowicach z wierzycielami.

Na mocy przedmiotowego układu, w drodze konwersji wierzytelności w kwocie 5 858 688 PLN na akcje w trybie określonym w Art. 294 ust. 3 *ustawy z dnia 28 lutego 2003 r. Prawo upadłościowe i naprawcze*, Bank objął 1 952 896 akcji nieuprzywilejowanych na okaziciela serii G spółki, stanowiących 9,45% kapitału zakładowego spółki po konwersji wierzytelności. Objęte akcje uprawniają do wykonywania 1 952 896 głosów na walnym zgromadzeniu spółki, co stanowi około 9,45% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu spółki.

W dniu 29 kwietnia 2010 roku zostało zawarte porozumienie pomiędzy spółką, bankami obejmującymi akcje na mocy układu oraz głównym akcjonariuszem spółki dotyczące, między innymi, zgodnego głosowania akcjonariuszy na walnym zgromadzeniu spółki. Po zawarciu układu i objęciu akcji przez banki strony porozumienia posiadały łącznie 13 574 128 akcji dających 65,69% udział w ogólnej liczbie głosów.

Dolnośląska Szkoła Bankowa Sp. z o.o.

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

10. CORPORATE GOVERNANCE

Fortis Bank Polska SA, jako spółka giełdowa, przestrzega zasad corporate governance, wewnątrz propaguje i monitoruje ich funkcjonowanie.

Zgodnie z Regulaminem Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. oraz Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 19 lutego 2009 roku w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych, w dniu 12 marca 2010 roku Fortis Bank Polska SA opublikował *Raport dotyczący stosowania zasad ładu korporacyjnego Fortis Bank Polska SA w 2009 roku*, łącznie z raportem rocznym za 2009 rok. Pod koniec roku 2009 Bank przystąpił do systemu Elektronicznej Bazy Informacji, udostępnionym przez GPW SA.

W pierwszej połowie 2010 roku Bank podjął szereg działań zmierzających do pełniejszego dostosowania się do wymogów zasad ładu korporacyjnego. Zwyczajne Walne Zgromadzenie, które odbyło się w dniu 29 kwietnia 2010 roku, zatwierdziło zmiany w Statucie oraz nowy Regulamin Walnego Zgromadzenia, które odzwierciedlały zmiany w kodeksie spółek handlowych, przede wszystkim w zakresie organizacji walnych zgromadzeń.

Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku w dniu 29 czerwca 2010 roku powołało trzech niezależnych członków Rady Nadzorczej, w związku z czym Bank od dnia 1 lipca 2010 roku w całości stosuje zasadę III. 6 Dobrych praktyk spółek notowanych na GPW.

W czerwcu 2010 roku Bank przeprowadził aktualizację serwisu Relacji Inwestorskich na stronie WWW w oparciu o Modelowy Serwis Relacji Inwestorskich.



11. STRUKTURA ORGANIZACYJNA

11.1. Struktura organów Banku

Zgodnie ze Statutem organami Fortis Banku Polska SA są:

- walne zgromadzenie;
- rada nadzorcza;
- zarząd.

W Banku powoływane są stałe i doraźne komitety o charakterze opiniodawczo - doradczym oraz decyzyjnym.

Stałymi komitetami są:

- Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami (Komitet ALCO);
- Komitet Zarządzania Ryzykiem;
- Komitet Zarządzania Ryzykiem Kredytowym i Tworzenia Rezerw;
- Komitet Kredytowy;
- Komitet ds. Koordynacji Kontroli Wewnętrznej wraz z następującymi podkomitetami:
 - Komitet ds. Ryzyka Operacyjnego;
 - Komitet ds. Bezpieczeństwa Informacji;
- Komitet ds. Utrzymania Ciągłości Pracy Banku;
- Komitet Nowych Produktów, Działalności i Transakcji Niestandardowych;
- Komitet Inwestycyjny.

Kompetencje, skład i zakres działania Komitetu Zarządzania Aktywami i Pasywami (Komitet ALCO) określa Regulamin Komitetu Zarządzania Aktywami i Pasywami przyjęty uchwałą Zarządu Banku.

Kompetencje, skład i zakres działania Komitetu Zarządzania Ryzykiem określa Regulamin Komitetu Zarządzania Ryzykiem przyjęty przez Zarząd Banku. Komitet Zarządzania Ryzykiem jest uprawniony do powoływania komitetów wspierających jego prace, określania ich składu, regulaminów, zakresów działania oraz delegowania uprawnień na te komitety.

Kompetencje, skład i zakres działania Komitetu Zarządzania Ryzykiem Kredytowym i Tworzenia Rezerw określa regulamin przyjęty przez Komitet Ryzyka i ALM (Uchwałą Zarządu Banku z dnia 8 kwietnia 2010 roku Komitet Ryzyka i ALM został rozwiązany z dniem 15 kwietnia 2010 roku) i zatwierdzony przez Radę Nadzorczą.

Kompetencje i zakres działania Komitetu Kredytowego określa regulamin przyjęty przez Zarząd Banku i zatwierdzony przez Radę Nadzorczą. W Banku istnieją również podkomitety kredytowe (międzynarodowy i krajowy) działające na mocy Regulaminu podejmowania decyzji kredytowych w Fortis Bank Polska SA zatwierdzonego przez Radę Nadzorczą Banku.

W ramach Rady Nadzorczej Fortis Banku Polska SA funkcjonują:

- Komitet Audytu;
- Komitet ds. Wynagrodzeń członków Zarządu Banku,

powoływane zgodnie ze Statutem Banku oraz Regulaminem Rady Nadzorczej.

11.2. Piony biznesowe i placówki operacyjne

Działalność biznesowa i organizacja Banku oparta jest o tzw. pionowy obsługa klienta (linie biznesowe), czyli struktury pionowe odpowiedzialne za kompleksową obsługę określonego segmentu klientów i/lub rynku usług, w szczególności: Retail Banking (w tym Personal Finance), Enterprise and Transaction Banking oraz Pion Gospodarki Pieniężnej i Fixed Income (Pozostała Działalność Bankowa).

Na dzień 30 czerwca 2010 roku Fortis Bank Polska SA posiadał następujące jednostki operacyjne powołane do obsługi Klientów:

- 154 oddziały operacyjne, w tym 30 oddziałów wiodących – pięć w Warszawie, trzy w Krakowie, po dwa w Poznaniu, we Wrocławiu, w Lublinie oraz po jednym w Bielsku-Białej, Bydgoszczy, Częstochowie, Łodzi, Gdyni, Gdańsku, Gliwicach, Katowicach, Kielcach, Lubinie, Olsztynie, Opolu, Rzeszowie, Szczecinie, Zakopanem i Ząbkach;
- 79 oddziałów partnerskich;

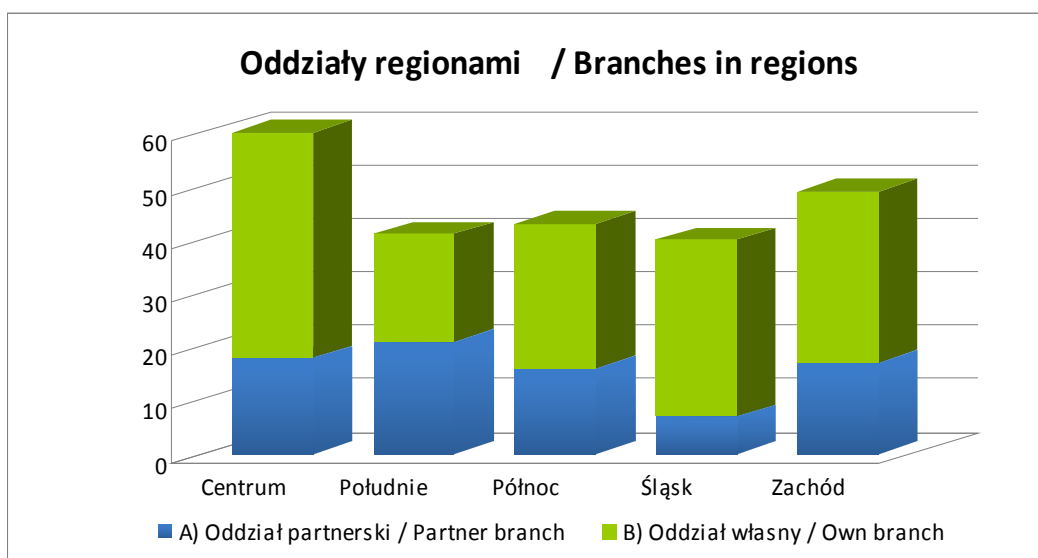


- 9 Centrów Obsługi Średnich i Dużych Przedsiębiorstw – w Warszawie, Krakowie, Gdańsku, Bydgoszczy, Katowicach, Poznaniu, Wrocławiu, Rzeszowie i Łodzi.

Oddziały wiodące podlegają rejestracji w Krajowym Rejestrze Sądowym (KRS). Są odpowiedzialne za realizację zadań własnych oraz przyporządkowanych im jednostek operacyjnych na danym terenie (oddziałów podporządkowanych własnych i partnerskich oraz filii oddziałów). Aktualna struktura sieci dystrybucji uwzględnia podział kraju na 5 geograficznych obszarów działania:

- Region Centrum – 60 oddziałów,
- Region Południe – 41 oddziałów,
- Region Śląsk – 40 oddziałów,
- Region Zachód – 49 oddziałów,
- Region Północ – 43 oddziały.

Dodatkowo sieć dystrybucji jest wspierana przez 79 oddziałów partnerskich, które obsługują klientów Banku na podstawie umów o współpracy podpisanych z Bankiem.



Struktura organizacyjna Banku na 1 lipca 2010 roku stanowi załącznik do niniejszego Sprawozdania.



12. DANE DOTYCZĄCE WŁADZ I PRACOWNIKÓW BANKU

12.1. Zarząd Fortis Banku Polska SA

Skład Zarządu Fortis Banku Polska SA na 1 stycznia 2010 roku:

- | | |
|---------------------------|-------------------------------|
| 1. Alexander Paklons | - Prezes Zarządu |
| 2. Jan Bujak | - Pierwszy Wiceprezes Zarządu |
| 3. Frédéric Amoudru | - Wiceprezes Zarządu |
| 4. Jean-Luc Deguel | - Wiceprezes Zarządu |
| 5. Jacek Obłękowski | - Wiceprezes Zarządu |
| 6. Jaromir Pelczarski | - Wiceprezes Zarządu |
| 7. Michel Thebault | - Wiceprezes Zarządu |
| 8. Philippe Van Hellemont | - Wiceprezes Zarządu |

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 Frédérica 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 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 pięcioletniej kadencji, kończącej się z dniem odbycia się Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku zatwierdzającego rok obrotowy 2014.

Skład Zarządu Fortis Banku Polska SA od 1 lipca 2010 roku:

- | | |
|---------------------------|-------------------------------|
| 1. Frédéric Amoudru | - p.o. Prezesa Zarządu |
| 2. Jan Bujak | - Pierwszy Wiceprezes Zarządu |
| 3. Jacek Obłękowski | - 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 |

12.2. Rada Nadzorcza Fortis Banku Polska SA

Skład Rady Nadzorczej Fortis Banku Polska SA na 1 stycznia 2010 roku:

- | | |
|---------------------|---------------------------|
| 1. Camille Fohl | - Przewodniczący |
| 2. Jos Clijsters | - Wiceprzewodniczący |
| 3. Antoni Potocki | - Wiceprzewodniczący |
| 4. Zbigniew Dresler | - Członek Rady Nadzorczej |
| 5. Reginald De Gols | - Członek Rady Nadzorczej |

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 roku. 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, od wielu lat zaangażowanych w prace Rady Nadzorczej Banku.

W związku z powyższym od 30 kwietnia 2010 roku skład Rady Nadzorczej Fortis Banku Polska SA był następujący:

1. Camille Fohl - Przewodniczący
2. Jos Clijsters - Wiceprzewodniczący
3. Mark Selles - Członek Rady Nadzorczej
4. Lars Machenil - Członek Rady Nadzorczej
5. Jean-Marie Bellafiore - Członek Rady Nadzorczej

W dniu 29 czerwca 2010 roku odbyło się Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku, które powołało od dnia 1 lipca 2010 roku nowych członków Rady Nadzorczej: trzech członków niezależnych – Panią Monikę Bednarek, Pana Jarosława Bauca i Pana Andrzeja Wojtynę oraz Pana Jean Deullin reprezentującego BNP Paribas Personal Finance do końca bieżącej pięcioletniej kadencji, kończącej się z dniem odbycia Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia zatwierdzającego sprawozdanie finansowe za rok obrotowy 2014.

Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku odwołało z funkcji członka Rady Nadzorczej Pana Jean-Marie Bellafiore z dniem 30 czerwca 2010 roku, którego zastąpił w składzie Rady Pan Jean Deullin.

Od dnia 1 lipca 2010 roku skład Rady Nadzorczej jest następujący:

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

12.3. Zasady dotyczące powoływania i odwoływania członków Zarządu oraz ich uprawnienia

Członkowie Zarządu Fortis Banku Polska SA są powoływani i odwoływani zgodnie z przepisami kodeksu spółek handlowych i ustawy prawo bankowe oraz postanowieniami Statutu Fortis Banku Polska SA. Obecnie Zarząd Banku składa się z trzech do dziesięciu członków, w tym Prezesa Zarządu, jednego lub kilku Wiceprezesów Zarządu i pozostałych Członków Zarządu w liczbie określonej przez Radę Nadzorczą. Członkowie Zarządu są powoływani na okres wspólnej pięcioletniej kadencji przez Radę Nadzorczą. Powołanie dwóch członków Zarządu, w tym Prezesa Zarządu, następuje za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego, wyrażoną na wniosek Rady Nadzorczej.

Zarząd Banku kieruje działalnością operacyjną Banku i reprezentuje Bank na zewnątrz. Do zakresu działania Zarządu należą wszystkie sprawy niezastrzeżone do kompetencji innych organów Banku. Zarząd podejmuje decyzje w formie uchwały o zaciągnięciu zobowiązań lub rozporządzeniu aktywami, których łączna wartość w stosunku do jednego podmiotu przekracza 5% funduszy własnych Banku. Zarząd może przekazać prowadzenie oznaczonych spraw należących do jego kompetencji poszczególnym członkom Zarządu lub pracownikom Banku. Decyzje o zaciągnięciu zobowiązań lub rozporządzeniu aktywami, których łączna wartość w stosunku do jednego podmiotu przekracza 5% funduszy własnych Banku, mogą być podejmowane przez komitety Banku lub określone osoby, działające na podstawie uchwały Zarządu, określającej zakres upoważnienia i tryb podejmowania decyzji.

Poszczególni członkowie Zarządu nie posiadają szczególnych uprawnień do podejmowania decyzji w sprawie emisji lub wykupu akcji. Pomiędzy Bankiem a osobami zarządzającymi nie zostały zawarte umowy przewidujące rekompensatę w przypadku ich rezygnacji lub zwolnienia z zajmowanego stanowiska bez ważnej przyczyny lub gdy ich odwołanie lub zwolnienie następuje z powodu połączenia Banku przez przejęcie.

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



W tys. zł	01.01.2010 - 30.06.2010	01.01.2009 - 30.06.2009
Zarząd, w tym:	4 861	2 178
- wynagrodzenia	2 247	1 459
- korzyści*	555	281
- inne**	2 059	438
Rada Nadzorcza	288	283
Dyrektorzy Zarządzający***	7 026	5 176

* 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.

Na 30 czerwca 2010 roku trzech członków Zarządu Fortis Banku Polska SA wchodziło w skład Rady Nadzorczej spółki zależnej Fortis Private Investments Polska SA, jednak nie otrzymywało z tego tytułu żadnego wynagrodzenia ani w pierwszym półroczu 2010 ani w 2009 roku.

12.4. Informacja o akcjach Banku będących w posiadaniu członków Zarządu i Rady Nadzorczej

Na 30 czerwca 2010 roku oraz na dzień przekazania raportu, tj. 31 sierpnia 2010 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 czy udziałów w jednostkach powiązanych z Fortis Bankiem Polska SA.

12.5. Pracownicy

Na 30 czerwca 2010 roku wielkość zatrudnienia wyrażona w liczbie pełnych etatów wynosiła 2 640 w porównaniu do 2 664 na 31 grudnia 2009 roku. Zgodnie z wcześniejszymi założeniami w II kwartale 2010 roku zakończono proces restrukturyzacji zatrudnienia, obejmujący 263 pracowników, z którymi rozwiązano umowę o pracę w wyniku zwolnień grupowych. W związku z przekształceniem placówek partnerskich (franczyzowych) w oddziały własne zmniejszenie zatrudnienia było nieco niższe niż zakładano.

Spośród ogółu zatrudnionych na koniec czerwca 2010 roku - 60,5% zatrudnionych miało wykształcenie wyższe.

W trosce o zapewnienie wysokiego poziomu kwalifikacji pracowników, Bank realizuje opracowaną przez zarząd spójną strategię zarządzania kapitałem ludzkim, ze szczególnym uwzględnieniem programów szkoleniowych, wspomaganie adaptacji nowych pracowników i zarządzania personelem.

Aby zwiększyć szanse rozwoju osobistego i lepiej uwzględniać potrzeby pracowników, podjęto szereg działań zmierzających do poprawy dostępności i skuteczności szkoleń, m.in. dbano o aktualizację dopasowywania do potrzeb wewnętrznych programów szkoleniowych oraz wdrożono kolejne e-learningowe. Zrealizowano kolejne działania w obszarze rozwoju umiejętności przywódczych i zarządczych, w tym udział kadry kierowniczej Banku w Akademii Managera.

W Banku realizowany jest projekt szkoleniowy „Akademia Rozwoju Kompetencji - ARKa”, w ramach Programu Operacyjnego Kapitał Ludzki: „Rozwój Kapitału Ludzkiego Przedsiębiorstw”, na który Bank uzyskał dofinansowanie w wysokości 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 będzie trwał do grudnia 2010 roku.



13. OŚWIADCZENIA ZARZĄDU

Prawdziwość i rzetelność prezentowanych sprawozdań

Zarząd Fortis Banku Polska SA oświadcza, że wedle jego najlepszej wiedzy:

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe grupy kapitałowej Fortis Banku Polska SA za pierwsze półrocze 2010 roku i dane porównywalne sporządzone zostały zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości i odzwierciedlają w sposób prawdziwy, rzetelny i jasny sytuację majątkową i finansową grupy kapitałowej Banku oraz jej wynik finansowy we wszystkich istotnych aspektach.

Sprawozdanie Zarządu z działalności grupy kapitałowej Fortis Banku Polska SA w pierwszym półroczu 2010 roku zawiera prawdziwy obraz rozwoju i osiągnięć oraz sytuacji grupy kapitałowej Banku, w tym opis podstawowych ryzyk i zagrożeń.

Wybór podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań

Zarząd Fortis Banku Polska SA oświadcza, że spółka Mazars Audyt Sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie, podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych, została wybrana na podstawie §15, ust. 3 pkt 8) Statutu Fortis Banku Polska SA przez Radę Nadzorczą Banku w oparciu o rekomendację Zarządu i Komitetu Audytu (Uchwała Nr 29/2009 z dnia 1 września 2009 roku) zgodnie z przepisami prawa, jako podmiot przeprowadzający przegląd sprawozdania finansowego grupy kapitałowej Fortis Banku Polska SA za pierwsze półrocze 2010 roku oraz że podmiot ten i biegli rewidenci, dokonujący przeglądu spełniają warunki do wydania bezstronnego i niezależnego raportu z przeglądu, zgodnie z właściwymi przepisami prawa krajowego.



Podpisy wszystkich członków Zarządu:

26.08.2010 roku Frédéric Amoudru
p.o. Prezesa Zarządu
podpis

26.08.2010 roku Jan Bujak
Pierwszy Wiceprezes
Zarządu
dyrektor finansowy podpis

26.08.2010 roku Jacek Obłąkowski
Wiceprezes Zarządu
podpis

26.08.2010 roku Jaromir Pelczarski
Wiceprezes Zarządu
podpis

26.08.2010 roku Michel Thebault
Wiceprezes Zarządu
podpis

26.08.2010 roku Philippe Van Hellemont
Wiceprezes Zarządu
podpis

26.08.2010 roku Marta Oracz
Członek Zarządu
podpis

26.08.2010 roku Stephane Rodes
Członek Zarządu
podpis
