

Śródroczne Sprawozdanie Finansowe Fortis Bank Polska SA za III kwartał 2007 roku

sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej



Spis treści

Spis treści	1
1. Wybrane dane finansowe	2
2. Najważniejsze czynniki kształtujące wyniki Fortis Banku Polska SA w III kwartale 2007 r.	3
3. Dane finansowe	5
4. Skutki przyjęcia MSSF	10
5. Zasady Rachunkowości	14
6. Sprawozdawczość w ramach segmentów	26
7. Zysk przypadający na jedną akcję	31
8. Dodatkowe noty objaśniające do rachunku zysków i strat	32
9. Dodatkowe noty objaśniające do bilansu	34
10. Adekwatność kapitału i płynność finansowa	37
11. Porównywalność danych	38
12. Informacja dodatkowa	39

1. Wybrane dane finansowe

Wybrane dane finansowe	W tys. PLN		W tys. EUR	
	III kwartały 2007 (narastająco)	III kwartały 2006 (narastająco)	III kwartały 2007 (narastająco)	III kwartały 2006 (narastająco)
Przychody z tytułu odsetek	415 420	263 485	108 425	67 265
Przychody z tytułu prowizji	98 240	73 865	25 641	18 857
Razem przychody netto	416 011	303 526	108 579	77 487
Zysk brutto	159 191	80 332	41 549	20 508
Zysk netto	132 269	63 852	34 522	16 301
Przepływy pieniężne z działalności operacyjnej netto	-3 686 028	-1 689 341	-962 058	-431 273
Przepływy pieniężne z działalności inwestycyjnej netto	243 306	-355 633	63 503	-90 790
Przepływy pieniężne z działalności finansowej netto	2 001 168	1 670 828	522 307	426 547
Przepływy pieniężne netto razem	- 1 441 554	-374 146	-376 247	-95 516
Aktywa razem	13 069 941	9 133 142	3 459 945	2 292 743
Zobowiązania wobec banków	5 735 360	4 023 220	1 518 295	1 009 971
Zobowiązania wobec klientów	5 466 548	4 117 600	1 447 134	1 033 664
Kapitały własne	1 108 429	756 074	293 429	189 801
Liczba akcji	16 771 180	15 077 700	16 771 180	15 077 700
Wartość księgowa na 1 akcję (w zł/EUR)	66,09	50,15	17,50	12,59
Rozwodniona wartość księgowa na 1 akcję (w zł / EUR)	66,09	50,15	17,50	12,59
Współczynnik adekwatności kapitałowej	9,03%	9,69%		
Zysk przypadający na 1 akcję (PLN)				
Podstawowy	7,89	4,23	2,06	1,08
Rozwodniony	7,89	4,23	2,06	1,08

Podstawowe pozycje bilansu, rachunku zysków i strat oraz rachunku przepływów pieniężnych sprawozdania finansowego za trzeci kwartał 2007 roku i porównawcze dane finansowe za trzeci kwartał 2006 roku przeliczone zostały na EURO wg następujących zasad:

- pozycje aktywów i pasywów bilansu oraz wartość księgową na 1 akcję na koniec trzeciego kwartału 2007 roku przeliczono na EURO według średniego kursu obowiązującego na dzień 30 września 2007 roku, ogłoszonego przez Narodowy Bank Polski w dniu 28 września 2007 roku, tj. 1 EUR = 3,7775 PLN; dane porównawcze na koniec trzeciego kwartału roku 2006 zostały przeliczone na EURO według średniego kursu obowiązującego na dzień 30 września 2006 roku, w wysokości 3,9835 PLN ogłoszonego przez Narodowy Bank Polski w dniu 29 września 2006 roku;
- pozycje rachunku zysków i strat, rachunku przepływów pieniężnych oraz zysk na akcję na koniec trzeciego kwartału 2007 roku przeliczono na EURO według kursu stanowiącego średnią arytmetyczną średnich kursów ustalonych przez Narodowy Bank Polski na ostatnie dni miesiący od stycznia do września 2007 roku, tj. 1 EUR = 3,8314 PLN ; dane porównawcze na koniec trzeciego kwartału roku 2006 zostały przeliczone na EURO według kursu stanowiącego średnią arytmetyczną średnich kursów ustalonych przez Narodowy Bank Polski na ostatnie dni miesiący od stycznia do września 2006 roku, tj. 1 EUR = 3,9171 PLN.

2. Najważniejsze czynniki kształtujące wyniki Fortis Banku Polska SA w III kwartale 2007 r.

Wyniki finansowe

Rachunek wyników (w tys. PLN)	III kwartały 2007 (narastająco)	III kwartały 2006 (narastająco)	Zmiana
Wynik z tytułu odsetek	204 644	149 758	37%
Wynik z tytułu prowizji	90 683	67 190	35%
Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu	111 921	82 504	36%
Koszty osobowe	-118 572	-82 864	43%
Amortyzacja środków trwałych i wartości niematerialnych	-15 989	-16 337	-2%
Pozostałe koszty	-97 050	-80 557	20%
Zysk brutto	159 191	80 332	98%
Zysk netto	132 269	63 852	107%
Suma bilansowa (w tys. PLN)	13 069 941	9 133 142	43%
Należności od klientów	10 286 583	6 288 950	64%
Zobowiązania wobec klientów	5 466 548	4 117 600	33%
Kapitały własne ogółem	1 108 429	756 074	47%
Wskaźniki (w %)			
Współczynnik adekwatności kapitałowej	9,03	9,69	-0,66 pp.
Zwrot na aktywach (ROA)	1,53	1,1	0,43 pp.
Zwrot z kapitału (ROE)	17,8	11,8	6 pp.
Marża odsetkowa netto	2,36	2,67	-0,31 pp.

Na koniec trzeciego kwartału Bank wypracował bardzo dobre wyniki, czego efektem są:

- **Zysk netto w wysokości 132 269 tys. PLN, tj. o 107 % wyższy niż w analogicznym okresie roku ubiegłego, natomiast zysk brutto wzrósł o 98% do kwoty 159 191 tys. PLN.**
- **Dalsza poprawa wyników efektywności działania Banku: zwrot na kapitale (ROE) wzrósł o 6 pp. do wysokości 17,8%; zwrot na aktywach (ROA) wzrósł o 0,43 pp. do wysokości 1,53%.**

Osiągnięte przez Fortis Bank Polska S.A. w III kwartale 2007 roku wyniki są efektem dalszego rozwoju działalności biznesowej, dynamicznej sprzedaży produktów strategicznych Banku zarówno w segmencie detalicznym jak i korporacyjnym.

Kontynuacja przyjętej w 2006 roku strategii Banku polegającej między innymi na zwiększeniu udziału Banku w rynku kredytów hipotecznych, finansowaniu przedsiębiorstw, produktów oszczędnościowo - inwestycyjnych, doskonaleniu oferty produktowej w celu zapewnienia Klientom kompleksowego zestawu usług bankowych, otwieraniu nowych oddziałów miała także istotny wpływ na wypracowane dochody.

Suma bilansowa na koniec III kwartału 2007 roku wyniosła 13 069 941 tys. PLN, tj. o 43% więcej niż na koniec III kwartału roku 2006.

Należności od klientów wzrosły o 64% w porównaniu do III kwartału 2006 roku, tj. do kwoty 10 286 583 tys. PLN. Największy udział w należnościach od klientów stanowiły kredyty komercyjne - wzrost o 85%, oraz kredyty hipoteczne - wzrost o 85%, (w porównaniu do analogicznego okresu roku ubiegłego). Wśród Klientów Indywidualnych niesłabnącym zainteresowaniem cieszą się kredyty hipoteczne. Saldo tych kredytów na koniec III kwartału br. wyniosło 2,5 mld. PLN.

Wzrost akcji kredytowej spowodował spadek współczynnika adekwatności kapitałowej do poziomu 9,03% czyli o 0,66 pp. w porównaniu z III kwartałem 2006 roku. Fundusze własne uwzględniane przy wyliczaniu współczynnika wzrosły o 324 898 tys. PLN, w stosunku do III kwartału roku poprzedniego, tj. do kwoty

1 029 232 tys. PLN. W celu dalszego podniesienia funduszy własnych Bank zaciągnął pożyczkę z Fortis Bank (Nederland) N.V. z siedzibą w Rotterdamie w kwocie 100 mln EUR, i wystąpił do Komisji Nadzoru Bankowego o zgodę na zaliczenie tej pożyczki do funduszy uzupełniających.

Duże wzrosty wartości wolumenu kredytów dotyczyły Klientów instytucjonalnych. Kredyty inwestycyjne (w tym, kredyty na zakup/budowę nieruchomości na cele komercyjne) zwiększyły się o 71% w stosunku do III kwartału 2006 roku, kredyty obrotowe o 35%, natomiast najwyższy wzrost odnotowano dla kredytów w rachunku bieżącym, aż o 101%.

Znacznemu zwiększeniu uległy także zobowiązania wobec klientów do kwoty 5 466 548 tys. PLN w III kwartale 2007 roku wobec 4 117 600 tys. PLN w III kwartale 2006 roku. Depozyty terminowe wzrosły o 38%, niższy wzrost odnotowano w przypadku depozytów bieżących tylko o 17%, w porównaniu do III kwartału 2006 roku.

Konsekwencją zwiększenia się wolumenu kredytów jest wzrost wyniku z tytułu odsetek (o 37%), oraz wyniku z tytułu prowizji (o 35%) w stosunku do analogicznego okresu roku ubiegłego.

Przychody odsetkowe od należności od klientów za III kwartały 2007 roku wyniosły 364 137 tys. PLN, tj. wzrosły o 63,7% w porównaniu do III kwartałów 2006 roku. W związku ze wzrostem zobowiązań wzrosły także koszty odsetkowe: w tym od klientów o 65%, banków o 113%, koszty odsetek od instrumentów pochodnych pozostały na zbliżonym poziomie.

Najbardziej dynamiczny wzrost wykazały przychody z prowizji z tytułu transakcji kartami, za III kwartał br. przychody z tego tytułu wyniosły 7 742 tys. PLN, w analogicznym okresie ubiegłego roku 2 826 tys. PLN.

Bank odnowował również za III kwartały br. wzrost wyniku na operacjach wymiany walut o 16% w stosunku do III kwartałów roku ubiegłego.

3. Dane finansowe

Rachunek zysków i strat

Rachunek zysków i strat (w tys. PLN)		III kwartał 2007	III kwartały 2007 (narastająco)	III kwartał 2006	III kwartały 2006 (narastająco)
Przychody z tytułu odsetek	Nota 8.1	162 926	415 420	101 815	263 485
Koszty z tytułu odsetek	Nota 8.2	-87 886	-210 776	-46 008	-113 727
Wynik z tytułu odsetek		75 040	204 644	55 807	149 758
Przychody z tytułu prowizji	Nota 8.3	36 598	98 240	27 408	73 865
Koszty z tytułu prowizji	Nota 8.4	-2 981	-7 557	-1 830	-6 675
Wynik z tytułu prowizji		33 617	90 683	25 578	67 190
Dywidendy i inne przychody z tytułu inwestycji		-	600	-	-
Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu	Nota 8.5	43 945	111 921	28 101	82 504
Wynik na operacjach aktywami finansowymi dostępnymi do sprzedaży		-74	245	-449	-1 502
Wynik na transakcjach zabezpieczających		93	-20	-20	40
Pozostałe przychody		214	7 938	853	5 536
Razem przychody netto		152 835	416 011	109 870	303 526
Koszty osobowe		-42 488	-118 572	-28 960	-82 864
Amortyzacja środków trwałych i wartości niematerialnych		-5 794	-15 989	-5 365	-16 337
Pozostałe koszty		-35 610	-97 050	-34 001	-80 557
Odpisy netto z tytułu utraty wartości	Nota 8.6	-12 812	-25 209	-20 985	-43 436
Zysk brutto		56 131	159 191	20 559	80 332
Podatek dochodowy		-10 301	-26 922	-4 398	-16 480
Zysk netto		45 830	132 269	16 161	63 852

Noty zamieszczone na kolejnych stronach stanowią integralną część sprawozdania finansowego.

**Zysk przypadający na jedną
akcję (PLN)**

Nota 7

Zysk netto (w PLN)	132 269 000	63 852 000
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	16 771 180	15 077 700
Zysk na jedną akcję zwykłą (w PLN)	7,89	4,23
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	16 771 180	15 077 700
Zysk na jedną akcję zwykłą (w PLN)	7,89	4,23

Bilans

Bilans (w tys. PLN)		30 września 2007	31 grudnia 2006	30 września 2006
Aktywa				
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	Nota 9.1	1 384 445	2 825 999	1 699 573
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	Nota 9.3.1	296 289	143 107	126 682
Należności od banków	Nota 9.2.1	256 839	200 405	186 372
Należności od klientów	Nota 9.2.2	10 286 583	6 975 116	6 288 950
Inwestycje - dostępne do sprzedaży	Nota 9.4	348 664	654 710	632 288
Rzeczowy majątek trwały		96 151	60 275	51 398
Wartości niematerialne		26 270	23 664	21 984
Aktywa z tytułu podatku odroczonego		36 884	21 289	26 227
Rozliczenia międzyokresowe, naliczone odsetki oraz inne aktywa		337 816	65 583	99 668
Razem aktywa		13 069 941	10 970 148	9 133 142
Pasywa				
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	Nota 9.3.2	129 701	57 365	41 519
Zobowiązania wobec banków	Nota 9.5.1	5 735 360	4 956 072	4 023 220
Zobowiązania wobec klientów	Nota 9.5.2	5 466 548	4 627 497	4 117 600
Bieżące zobowiązania podatkowe		29 031	3 963	13 489
Zobowiązania podporządkowane		377 750	-	-
Przychody przyszłych okresów, naliczone odsetki oraz pozostałe zobowiązania		207 723	333 483	171 918
Rezerwy		15 399	12 260	9 322
Zobowiązania ogółem		11 961 512	9 990 640	8 377 068
Kapitały własne				
Kapitał zakładowy		503 135	503 135	452 331
Premia emisyjna		308 814	308 814	159 995
Pozostałe kapitały rezerwowe		183 200	74 934	74 934
Nierozliczone zyski i straty na instrumentach finansowych dostępnych do sprzedaży		-1 179	2 167	-671
Zyski zatrzymane		-17 810	5 633	5 633
Wynik roku bieżącego		132 269	84 825	63 852
Kapitały własne ogółem		1 108 429	979 508	756 074
Pasywa ogółem		13 069 941	10 970 148	9 133 142

Noty zamieszczone na kolejnych stronach stanowią integralną część sprawozdania finansowego.

Zestawienie zmian w kapitale własnym

Zestawienie zmian w kapitale własnym za trzy kwartały 2006 roku (w tys. PLN)

Stan na 1.01.2006 wg PZR	Kapitał zakładowy	Premia emisyjna	Zyski zatrzymane	Wynik roku bieżącego	Pozostałe kapitały	Kapitał z aktualizacji wyceny	Razem kapitały
Kapitał zakładowy	30 155	-	-	-	-	-	30 155
Kapitał zapasowy	-	349 528	-	-	11	-	349 539
Kapitał z aktualizacji wyceny	-	-	-	-	510	1 905	2 415
Pozostałe kapitały rezerwowe	-	-	-	-	153 834	-	153 834
Zyski zatrzymane	-	-	155 842	-	-	-	155 842
Wprowadzenie MSSF po raz pierwszy	-	-	5 633	-	-510	-207	4 916
Stan na 1.01.2006 wg MSSF	30 155	349 528	161 475	-	153 845	1 698	696 701
Wynik roku bieżącego	-	-	-	63 852	-	-	63 852
Zyski / straty netto (aktywa finansowe dostępne do sprzedaży)	-	-	-	-	-	-2 369	-2 369
Podział zysku	-	-	-101 499	-	101 499	-	-
Pokrycie straty z lat ubiegłych z kapitału rezerwowego	-	-	10 199	-	-10 199	-	-
Przeniesienie niepodzielonego zysku z lat ubiegłych na kapitał zapasowy	-	-	- 64 542	-	64 542	-	-
Przeniesienie środków z pozostałych kapitałów	422 176	-189 533	-	-	-232 643	-	-
Inne	-	-	-	-	-2 110	-	-2 110
Stan na 30.09.2006	452 331	159 995	5 633	63 852	74 934	-671	756 074

Zestawienie zmian w kapitale własnym za rok 2006 (w tys. PLN)

Stan na 1.01.2006 wg PZR	Kapitał zakładowy	Premia emisyjna	Zyski zatrzymane	Wynik roku bieżącego	Pozostałe kapitały	Kapitał z aktualizacji wyceny	Razem kapitały
Kapitał zakładowy	30 155	-	-	-	-	-	30 155
Kapitał zapasowy	-	349 528	-	-	11	-	349 539
Kapitał z aktualizacji wyceny	-	-	-	-	510	1 905	2 415
Pozostałe kapitały rezerwowe	-	-	-	-	153 834	-	153 834
Zyski zatrzymane	-	-	155 842	-	-	-	155 842
Wprowadzenie MSSF po raz pierwszy	-	-	5 633	-	-510	-207	4 916
Stan na 1.01.2006 wg MSSF	30 155	349 528	161 475	-	153 845	1 698	696 701
Wynik roku bieżącego	-	-	-	84 825	-	-	84 825
Emisja akcji	50 804	148 819	-	-	-	-	199 623
Zyski / straty netto (aktywa finansowe dostępne do sprzedaży)	-	-	-	-	-	469	469
Podział zysku	-	-	-101 499	-	101 499	-	-
Pokrycie straty z lat ubiegłych z kapitału rezerwowego	-	-	10 199	-	-10 199	-	-
Przeniesienie niepodzielonego zysku z lat ubiegłych na kapitał zapasowy	-	-	- 64 542	-	64 542	-	-
Przeniesienie środków z pozostałych kapitałów	422 176	-189 533	-	-	-232 643	-	-
Inne	-	-	-	-	-2 110	-	-2 110
Stan na 31.12.2006	503 135	308 814	5 633	84 825	74 934	2 167	979 508

Zestawienie zmian w kapitale własnym za trzy kwartały 2007 roku (w tys. PLN)

Stan na 1.01.2007	Kapitał zakładowy	Premia emisyjna	Zyski zatrzymane	Wynik roku bieżącego	Pozostałe kapitały	Kapitał z aktualizacji wyceny	Razem kapitały
	503 135	308 814	5 633	84 825	74 934	2 167	979 508
Wynik roku bieżącego	-	-	-	132 269	-	-	132 269
Zyski / straty netto (aktywa finansowe dostępne do sprzedaży)	-	-	-	-	-	-3 346	-3 346
Podział wyniku z lat ubiegłych	-	-	-23 443	-84 825	108 266	-	-2
Stan na 30.09.2007	503 135	308 814	-17 810	132 269	183 200	-1 179	1 108 429

Noty zamieszczone na kolejnych stronach stanowią integralną część sprawozdania finansowego.

Rachunek przepływów pieniężnych

Rachunek przepływów pieniężnych (w tys. PLN)	III kwartały 2007 (narastająco)	2006 rok	III kwartały 2006 (narastająco)
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty, stan na początek okresu	2 825 999	2 073 719	2 073 719
Zysk brutto	159 191	104 998	80 332
Korekty z tytułu:	-3 845 219	-788 320	-1 769 673
Zrealizowane zyski (straty) ze sprzedaży*	63	1 086	1 502
Amortyzacja	18 183	22 242	20 525
Odpisy z tytułu utraty wartości	20 322	54 124	42 270
Zmiana stanu aktywów i zobowiązań operacyjnych:	-3 867 123	- 822 156	- 1 797 739
- aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczonych do obrotu	-80 846	- 67 996	-66 830
- należności od banków	-56 413	- 32 696	20 187
- należności od klientów	-3 333 289	- 2 772 511	-2 106 120
- inne należności	-14 917	4 240	-804
- zobowiązania wobec banków	-994 744	678 746	-529 921
- zobowiązania wobec klientów	989 664	1 135 075	853 442
- pozostałe aktywa i zobowiązania	-376 578	232 986	32 307
Zapłacony podatek dochodowy	-16 664	- 43 616	-36 231
Przepływy z działalności operacyjnej netto	-3 686 028	- 683 322	-1 689 341
Nabycie inwestycji dostępnych do sprzedaży	-128 819	- 694 759	-503 972
Nabycie składników majątku trwałego	-47 929	- 32 932	-18 833
Nabycie wartości niematerialnych	-11 939	- 15 404	-11 087
Zbycie inwestycji dostępnych do sprzedaży	428 785	354 163	178 259
Zbycie składników majątku trwałego	3 208	1 633	-
Przepływy pieniężne z działalności inwestycyjnej netto	243 306	- 387 299	-355 633
Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	377 750	-	-
Zaciągnięcie kredytów i pożyczek	1 768 642	2 427 695	2 427 695
Wpływy z emisji akcji		197 513	-2 111
Splata kredytów i pożyczek	-145 224	- 802 307	-754 756
Przepływy pieniężne z działalności finansowej netto	2 001 168	1 822 901	1 670 828
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty, stan na koniec okresu	1 384 445	2 825 999	1 699 573
Zmiana stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	-1 441 554	752 280	- 374 146

* zrealizowane zyski (straty) ze sprzedaży majątku trwałego i inwestycji.

Rachunek przepływów pieniężnych sporządzany jest metodą pośrednią.

Noty zamieszczone na kolejnych stronach stanowią integralną część sprawozdania finansowego.

4. Skutki przyjęcia MSSF

Rachunek zysków i strat

Stan na koniec roku poprzedniego (31 grudnia 2006) w tys. PLN	Zgodnie z PZR	Różnica	Zgodnie z MSSF
Wynik z tytułu odsetek	207 671	-	207 671
Wynik z tytułu prowizji	93 319	-	93 319
Dywidendy i inne przychody z tytułu inwestycji	1 104	-1 104	-
Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu	110 680	123	110 803
Wynik na operacjach instrumentami finansowymi dostępnymi do sprzedaży	-1 031	-	-1 031
Wynik na transakcjach zabezpieczających	7	-	7
Pozostałe przychody	10 485	886	11 371
Razem przychody netto	422 235	- 95	422 140
Koszty osobowe	-119 495	-	-119 495
Amortyzacja środków trwałych i wartości niematerialnych	-22 067	-	-22 067
Pozostałe koszty	-122 507	211	-122 296
Odpisy netto z tytułu utraty wartości	-25 321	-27 963	-53 284
Zysk brutto	132 845	-27 847	104 998
Podatek dochodowy	-24 579	4 406	-20 173
Zysk netto	108 266	-23 441	84 825

Stan okres porównawczy (30 września 2006) w tys. PLN	Zgodnie z PZR	Różnica	Zgodnie z MSSF
Wynik z tytułu odsetek	149 758	-	149 758
Wynik z tytułu prowizji	67 190	-	67 190
Dywidendy i inne przychody z tytułu inwestycji	848	-848	-
Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu	82 645	-141	82 504
Wynik na operacjach instrumentami finansowymi dostępnymi do sprzedaży	-1 502	-	-1 502
Wynik na transakcjach zabezpieczających	40	-	40
Pozostałe przychody	4 648	888	5 536
Razem przychody netto	303 627	-101	303 526
Koszty osobowe	-82 864	-	-82 864
Amortyzacja środków trwałych i wartości niematerialnych	-16 337	-	-16 337
Pozostałe koszty	-80 768	211	-80 557
Odpisy netto z tytułu utraty wartości	-18 238	-25 198	-43 436
Zysk brutto	105 420	-25 088	80 332
Podatek dochodowy	-19 043	2 563	-16 480
Zysk netto	86 377	-22 525	63 852

Zmiana stanu odpisów z tytułu utraty wartości kredytów

Korekta wynika z różnicy pomiędzy zasadami wyceny rezerw na należności kredytowe stosowanymi w oparciu o PZR, a zasadami wyceny odpisów z tytułu utraty wartości zgodnymi z MSR 39. Dodatkowo wyeliminowana została rezerwa na ogólne ryzyko bankowe tworzona zgodnie z polskimi przepisami rachunkowości, a zaksięgowana została rezerwa na poniesione, lecz niezidentyfikowane na dzień bilansowy straty tworzona zgodnie z MSR 39.

Wynik z pozycji wymiany

Korekty związane z przekształceniem sprawozdania miały wpływ na pozycję wymiany, a tym samym na wynik z jej wyceny.

Amortyzacja kosztów gromadzenia kapitału

W sprawozdaniu wg MSSF koszty gromadzenia kapitału pomniejszają kapitały własne w momencie poniesienia, zgodnie z poprzednimi zasadami rachunkowości koszty te były aktywowane, a następnie amortyzowane przez rachunek zysków i strat przez okres pięciu lat.

Odwroćenie wyniku wyceny jednostki zależnej metodą praw własności

W sprawozdaniu wg MSSF udziały w nieistotnej jednostce zależnej wycenione zostały metodą ceny nabycia, zgodnie z poprzednimi zasadami rachunkowości wycena dokonywana była metodą praw własności.

Uzgodnienie kapitałów własnych

	stan na 31.12.2006	stan na 30.09.2006	stan na 01.01.2006
Kapitały własne wg PZR	798 542	773 720	691 785
Niezarejestrowana emisja akcji	199 623	-	-
Odpisy na utratę wartości kredytów	-15 904	-14 024	15 103
Rezerwy na kredytowe zobowiązania pozabilansowe	6 486	4 431	-607
Rezerwa na ogólne ryzyko bankowe	30 743	28 928	20 910
Rezerwy na poniesione nie wykazywane straty (IBNR)	-41 252	-36 761	-27 494
Wycena jednostki zależnej	1 566	1 943	2 808
Efekt podatkowy (podatek odroczony)	-298	-2 164	-5 181
Aktywowane koszty gromadzenia kapitału	-	-	-211
Pozostałe różnice	2	1	-412
Kapitały własne zgodnie z MSSF	979 508	756 074	696 701

Poniżej przedstawiono wyjaśnienie różnic pomiędzy sprawozdaniem Banku wg PZR, a sprawozdaniem wg MSSF w stosunku do kapitałów własnych.

Nowa emisja akcji – przed zarejestrowaniem w KRS

W sprawozdaniu wg PZR emisja powiększała kapitały własne w momencie rejestracji. W sprawozdaniu wg MSSF niezarejestrowana emisja akcji została uwzględniona w momencie opłacenia.

Odpisy z tytułu utraty wartości kredytów i rezerwy na kredytowe zobowiązania pozabilansowe

Korekta wynika z różnicy pomiędzy zasadami wyceny rezerw na należności kredytowe stosowanych w oparciu o PZR, a zasadami wyceny odpisów z tytułu utraty wartości zgodnymi z MSR 39 .

Eliminacja rezerwy na ogólne ryzyko bankowe

W sprawozdaniu według PZR wykazywana była rezerwa na ogólne ryzyko bankowe tworzona zgodnie z polskimi przepisami rachunkowości.

W sprawozdaniu wg MSSF efekty tej rezerwy zostały usunięte.

Rezerwa na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR)

W sprawozdaniu wg MSSF ujmowana jest rezerwa na poniesione, lecz niezidentyfikowane na dzień bilansowy straty, tworzona zgodnie z MSR 39.

W sprawozdaniu wg PZR rezerwa taka nie była ujmowana.

Koszty gromadzenia kapitału

W sprawozdaniu wg PZR koszty gromadzenia kapitału były aktywowane jako wartości niematerialne, a następnie amortyzowane przez rachunek zysków i strat przez okres pięciu lat.

W sprawozdaniu wg MSSF koszty takie pomniejszają kapitały własne w momencie poniesienia.

Eliminacja wyceny jednostki zależnej

W sprawozdaniu wg PZR udziały Banku w jednostce zależnej wyceniane były metodą praw własności.

W sprawozdaniu wg MSSF udziały w nieistotnej jednostce zależnej wycenione zostały metodą ceny nabycia.

Efekt podatkowy

Powyżej opisane korekty miały wpływ na podatek odroczony.

Bilans

Stan na 01 stycznia 2006 (w tys. PLN)	Zgodnie z PZR	Różnica	Zgodnie z MSSF
Aktywa			
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	1 274 752	798 967	2 073 719
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	61 371	-6 444	54 927
Należności od banków	206 578	-6	206 572
Należności od klientów	4 228 462	-1 983	4 226 479
Inwestycje	311 903	2 836	314 739
Rzeczowy majątek trwały	47 454	-707	46 747
Wartości niematerialne	14 521	-176	14 345
Aktywa z tytułu podatku odroczonego	29 899	-15 589	14 310
Rozliczenia międzyokresowe, naliczone odsetki oraz inne aktywa	194 963	-108 375	86 588
Razem aktywa	6 369 903	668 523	7 038 426
Pasywa			
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	43 625	-6 445	37 180
Zobowiązania wobec banków	2 093 764	786 439	2 880 203
Zobowiązania wobec klientów	3 246 790	17 368	3 264 158
Bieżące zobowiązania podatkowe	20 318	-	20 318
Zobowiązania z tytułu podatku odroczonego	10 853	-10 853	-
Przychody przyszłych okresów, naliczone odsetki oraz pozostałe zobowiązania	240 135	-108 779	131 356
Rezerwy	22 633	-14 123	8 510
Razem zobowiązania	5 678 118	663 607	6 341 725
Razem kapitały własne	691 785	4 916	696 701
Razem pasywa	6 369 903	668 523	7 038 426

Stan na 30 września 2006 (w tys. PLN)	Zgodnie z PZR	Różnica	Zgodnie z MSSF
Aktywa			
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	980 467	719 106	1 699 573
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	137 477	-10 795	126 682
Należności od banków	186 387	-15	186 372
Należności od klientów	6 332 477	-43 527	6 288 950
Inwestycje	630 345	1 943	632 288
Rzeczowy majątek trwały	51 398	-	51 398
Wartości niematerialne	21 984	-	21 984
Aktywa z tytułu podatku odroczonego	40 740	-14 513	26 227
Rozliczenia międzyokresowe, naliczone odsetki oraz inne aktywa	171 414	-71 746	99 668
Razem aktywa	8 552 689	580 453	9 133 142
Pasywa			
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	52 454	-10 935	41 519
Zobowiązania wobec banków	3 312 514	710 706	4 023 220
Zobowiązania wobec klientów	4 085 305	32 295	4 117 600
Bieżące zobowiązania podatkowe	13 489	-	13 489
Zobowiązania z tytułu podatku odroczonego	12 350	-12 350	-
Przychody przyszłych okresów, naliczone odsetki oraz pozostałe zobowiązania	267 177	-95 259	171 918
Rezerwy	35 680	-26 358	9 322
Razem zobowiązania	7 778 969	598 099	8 377 068

Razem kapitały własne	773 720	-17 646	756 074
Razem pasywa	8 552 689	580 453	9 133 142

Stan na 31 grudnia 2006 (w tys. PLN)	Zgodnie z PZR	Różnica	Zgodnie z MSSF
Aktywa			
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	2 127 708	698 291	2 825 999
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	167 317	-24 210	143 107
Należności od banków	200 501	-96	200 405
Należności od klientów	7 023 818	-48 702	6 975 116
Inwestycje	663 315	-8 605	654 710
Rzeczowy majątek trwały	60 275	-	60 275
Wartości niematerialne	23 664	-	23 664
Aktywa z tytułu podatku odroczonego	37 381	-16 092	21 289
Rozliczenia międzyokresowe, naliczone odsetki oraz inne aktywa	150 732	-85 149	65 583
Razem aktywa	10 454 711	515 437	10 970 148
Pasywa			
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	81 576	-24 211	57 365
Zobowiązania wobec banków	4 539 988	566 698	5 106 686
Zobowiązania wobec klientów	4 459 227	17 656	4 476 883
Bieżące zobowiązania podatkowe	3 963	-	3 963
Zobowiązania z tytułu podatku odroczonego	15 794	-15 794	-
Przychody przyszłych okresów, naliczone odsetki oraz pozostałe zobowiązania	514 214	-180 731	333 483
Rezerwy	41 407	-29 147	12 260
Razem zobowiązania	9 656 169	334 471	9 990 640
Razem kapitały własne	798 542	180 966	979 508
Razem pasywa	10 454 711	515 437	10 970 148

Różnice w wysokości sumy bilansowej odnoszą się głównie do następujących czynników:

- Rozpoznawania w dacie zawarcia transakcji aktywów i zobowiązań oraz rozrachunków z tytułu standaryzowanych transakcji typu fx spot, transakcji kupna i sprzedaży papierów wartościowych oraz operacji depozytowo-lokacyjnych na rynku międzybankowym. Według PZR aktywa i zobowiązania tego typu były rozpoznawane w dniu rozliczenia. Wpływ na sumę bilansową takich transakcji wyniósł odpowiednio 698 568 tys. PLN wg stanu na 31.12.2006 roku, 719 350 tys. PLN wg stanu na 30.09.2006 roku, oraz 799 295 tys. PLN wg stanu na 01.01.2006 roku.
- Wyceny udziałów w nieistotnych jednostkach zależnych metodą kosztu nabycia. Wg PZR udziały te wyceniane były metodą praw własności. Wpływ na sumę bilansową takich transakcji wyniósł odpowiednio 1 565 tys. PLN wg stanu na 31.12.2006 roku, 1 943 tys. PLN wg stanu na 30.09.2006 roku, oraz 2 808 tys. PLN wg stanu na 01.01.2006 roku.
- Wyceny odpisów aktualizujących na należności kredytowe zgodnie z zasadą MSR 39. Wpływ na sumę bilansową takich transakcji wyniósł odpowiednio (48 979) tys. PLN wg stanu na 31.12.2006 roku, (44 432) tys. PLN wg stanu na 30.09.2006 roku, oraz (7 367) tys. PLN wg stanu na 01.01.2006 roku.
- Usunięcia odsetek umownych naliczonych po stwierdzeniu utraty wartości należności. Wg PZR odsetki takie nalicza się w korespondencji z określoną pozycją pasywów, podczas gdy wg MSSF nie są one rozpoznawane. Suma bilansowa została skorygowana o odpowiednio (84 201) tys. PLN wg stanu na 31.12.2006 roku, (102 565) tys. PLN wg stanu na 30.09.2006 roku, oraz (107 963) tys. PLN wg stanu na 01.01.2006 roku.
- Wpływ efektów wymienionych korekt na wysokość aktywów z tytułu podatku odroczonego, które skorygowały sumę bilansową odpowiednio o (378) tys. PLN wg stanu na 31.12.2006 roku, (2 220) tys. PLN wg stanu na 30.09.2006 roku, oraz (5 227) tys. PLN wg stanu na 01.01.2006 roku.
- Ujęcie netto aktywów i rezerwy z tytułu podatku odroczonego. Korekta sumy bilansowej z tego tytułu wyniosła odpowiednio (15 714) tys. PLN na 31.12.2006 roku, (12 293) tys. PLN na 30.09.2006 roku, oraz (10 807) tys. PLN na 01.01.2006 roku.

5. Zasady Rachunkowości

Podstawa prezentacji

Oświadczenie o zgodności z MSSF

Niniejsze sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej opublikowanymi w Rozporządzeniu Komisji (WE) nr 1725/2003 z dnia 29 września 2003 r. z późniejszymi zmianami, a w zakresie nieuregulowanym powyższymi standardami zgodnie z wymogami ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (Dz. U. z 2002 roku, nr 76, poz. 694 z późniejszymi zmianami) i wydanymi na jej podstawie przepisami wykonawczymi oraz zgodnie z wymogami określonymi w rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 19 października 2005 roku w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych (Dz. U. z 2005 r., Nr 209, poz. 1744).

Sprawozdanie finansowe spełnia wymogi Międzynarodowego Standardu Rachunkowości (MSR) 34, który odnosi się do śródrocznej sprawozdawczości finansowej.

Przekształcenie danych porównawczych

Sprawozdania finansowe Banku za rok zakończony 30 września 2006 roku, oraz za 31 grudnia 2006 roku zostały przygotowane zgodnie z odpowiednimi polskimi przepisami o rachunkowości. Opis tych zasad (Polskie Zasady Rachunkowości „PZR”) zamieszczono w sprawozdaniu finansowym Banku za rok 2006. Bank dokonał przekształcenia danych zawartych w sprawozdaniu za rok 2006, oraz za 30 września 2006 roku, w celu uzyskania odpowiednich danych porównawczych, zgodnych z MSSF. Efekt wprowadzenia MSSF jest przedstawiony w rozdziale 4 „Skutki przyjęcia MSSF” niniejszego sprawozdania.

Kontynuacja działalności, zasada kosztu historycznego

Sprawozdanie finansowe Banku zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej w dającej się przewidzieć przyszłości. Zarządowi Banku nie są znane okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności.

Sprawozdanie finansowe Banku zostało sporządzone w oparciu o zasadę kosztu historycznego, za wyjątkiem pochodnych instrumentów finansowych, aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat oraz aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży, które zostały wycenione w wartości godziwej.

Zastosowanie MSSF po raz pierwszy

Zastosowanie Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej po raz pierwszy zostało przeprowadzone zgodnie z MSSF 1 metodą retrospektywną.

Dane porównawcze

W sprawozdaniu finansowym zostały zaprezentowane dane za okres od 1.01.2007 do 30.09.2007 roku oraz dane porównawcze za okresy: 1.01.2006 do 30.09.2006 i 1.01.2006 do 31.12.2006 roku.

Wartości szacunkowe

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

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

Wartość godziwa

Wartość godziwą instrumentów finansowych nie notowanych na aktywnym rynku ustala się stosując modele wyceny z wykorzystaniem rynkowej krzywej dochodowości. Część zmiennych wykorzystywanych w takich modelach wymaga zastosowania eksperckich szacunków. Zmiana zastosowanych modeli lub inne oszacowanie zmiennych mogłyby mieć wpływ na oszacowanie wartości godziwych wyznaczonych przy wykorzystaniu tych modeli.

Odpisy z tytułu utraty wartości aktywów finansowych

Bank dokonuje przeglądu portfela kredytowego pod kątem utraty wartości w okresach miesięcznych. Dokonując oszacowania odpisów z tytułu utraty wartości Bank ocenia czy wystąpiły przesłanki utraty wartości dla poszczególnych należności lub grup należności. Katalog przesłanek utraty wartości obejmuje zdarzenia określone zarówno pod względem ilościowym (np. opóźnienia lub brak spłaty wymagalnej części zobowiązań kredytobiorcy) jak i jakościowym (np. znaczące pogorszenie się sytuacji ekonomiczno – finansowej dłużnika odzwierciedlone poprzez spadek ratingu wewnętrznego poniżej określonego poziomu). Katalog przesłanek zawiera gradacje ich istotności, o wystąpieniu utraty wartości może świadczyć jedna lub kombinacja kilku przesłanek.

Należności, w stosunku do których stwierdzono wystąpienie utraty wartości, podlegają następnie procesowi oszacowania odpisu z tytułu utraty wartości. W ramach tego procesu szacowane są przyszłe przepływy pieniężne z tytułu takich należności.

Szacunki takie dla należności od podmiotów gospodarczych, których zaangażowanie przekracza łącznie (jeden klient) równowartość 50 tys. EUR dokonywane są w oparciu o indywidualną analizę przyszłych przepływów pieniężnych (analiza indywidualna).

Dla pozostałych należności (klienci indywidualni oraz podmioty gospodarcze o zaangażowaniu nie przekraczającym progu 50 tys. EUR) szacunki dokonywane są na podstawie parametrów odzyskiwalności, określonych modelowo dla poszczególnych homogenicznych portfeli kredytowych oraz rodzajów zabezpieczeń kredytowych (analiza portfelowa).

Parametry odzyskiwalności modeli poszczególnych portfeli zostały wyznaczone w oparciu o historyczne doświadczenia strat kredytowych oraz w oparciu o oceny eksperckie. Metodologia i założenia, na podstawie których określa się szacunkowe kwoty przepływów pieniężnych i okresy, w których następują, są poddawane okresowym przeglądom w celu zmniejszenia różnic pomiędzy szacunkową, a rzeczywistą wartością strat.

W przypadku, gdy nie wystąpiły przesłanki utraty wartości należności, jest ona włączana do portfela o podobnej charakterystyce i bierze udział w portfelowej analizie utraty wartości mającej na celu wyznaczenie rezerwy na poniesione, ale nie zidentyfikowane straty (IBNR).

Szacunek wysokości odpisu z tego tytułu, dokonywany jest w oparciu o historyczne wzory strat charakteryzujące daną część portfela. Modele statystyczne oraz wykorzystywane w nich parametry podlegają okresowym przeglądom, a uzyskane wyniki podlegają walidacji poprzez porównanie z rzeczywistymi stratami.

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

Odpisy z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych

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

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

Okresy użytkowania i wartości końcowe

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

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

Inne wartości szacunkowe

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

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

Waluty

Sprawozdanie finansowe sporządzane jest w złotych polskich (PLN), w zaokrągleniu do tysiąca złotych, o ile nie zostało wskazane inaczej. Walutą funkcjonalną jest złoty polski.

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

Zasady ujmowania w bilansie aktywów i zobowiązań finansowych

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

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

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

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

Zasady wyłączenia z bilansu aktywów finansowych

Bank wyłącza składnik aktywów finansowych z bilansu w momencie, gdy wygasają umowne prawa do przepływów pieniężnych ze składnika aktywów finansowych albo gdy przenosi składnik aktywów finansowych zgodnie z paragrafami 18 i 19 MSR 39, a przeniesienie spełnia warunki wyłączenia z bilansu zgodnie z paragrafem 20 MSR 39.

Sprawozdawczość dotycząca segmentów działalności

Segmenty branżowe

Segment branżowy jest dającym się wyodrębnić obszarem jednostki gospodarczej, w ramach którego następuje dystrybucja towarów lub świadczenie usług lub grupy powiązanych towarów lub usług, który podlega ryzyku i charakteryzuje się poziomem zwrotu z poniesionych nakładów inwestycyjnych różnym od tych, które są właściwe dla innych segmentów branżowych.

Z uwagi na fakt, iż ryzyko, na które narażony jest Bank oraz wysokość osiągniętej stopy zwrotu uzależnione są w głównej mierze od zróżnicowania oferowanych produktów i usług, zgodnie z MSR 14 za podstawowy wzór sprawozdawczy stosowany do segmentów w Banku przyjęty został segment branżowy.

W działalności Banku wyodrębnia się następujące segmenty:

- Retail Banking (Pion Obsługi Małych Przedsiębiorstw i Klientów Indywidualnych)
- Merchant & Private Banking (Bankowość Inwestycyjna oraz Pion Obsługi Dużych i Średnich Przedsiębiorstw oraz Zamożnych Klientów Indywidualnych)
- Asset & Liability Management (ALM) i jednostki wsparcia (to jednostki Centrali Banku, za wyjątkiem Departamentu Skarbu, który znajduje się w linii Merchant & Private Banking).

Segmenty geograficzne

Segment geograficzny jest dającym się wyodrębnić obszarem jednostki gospodarczej, w ramach którego następuje dystrybucja towarów lub świadczenie usług w określonym środowisku ekonomicznym, który podlega ryzyku i charakteryzuje się poziomem zwrotu z poniesionych nakładów inwestycyjnych, różnym od tych, które są właściwe dla innych obszarów działających w odmiennym środowisku ekonomicznym.

Bank prowadzi działalność w Polsce jako jedynym segmencie geograficznym.

Kompensowanie

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

Przychody i koszty z tytułu odsetek

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

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

Wynik na operacjach instrumentami finansowymi

Wynik na operacjach instrumentami finansowymi obejmuje:

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

Prowizje oraz koszty transakcji

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

W przypadku, kiedy instrument finansowy jest wyceniany w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, prowizje związane z tym instrumentem są uznawane na dobro przychodów w momencie początkowego ujęcia.

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

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

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

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

Bieżący i odroczony podatek dochodowy

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

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

Aktywa z tytułu podatku odroczonego ujęte są do wysokości, w jakiej będą mogły zostać wykorzystane do pomniejszenia przyszłego zobowiązania podatkowego.

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

Zysk przypadający na jedną akcję

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

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

Klasyfikacja i wycena aktywów i zobowiązań finansowych

Pożyczki i należności.

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

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

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

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

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

Inwestycje utrzymywane do terminu zapadalności.

Inwestycje utrzymywane do terminu zapadalności stanowią aktywa finansowe z ustalonymi lub możliwymi do określenia płatnościami oraz o ustalonym terminie zapadalności, które nie są instrumentami pochodnymi, wobec których jednostka ma stanowczy zamiar i możliwość utrzymania ich do terminu zapadalności.

Inwestycje utrzymywane do terminu zapadalności wyceniane są w momencie początkowego ujęcia w wartości godziwej z uwzględnieniem kosztów transakcyjnych.

Po początkowym ujęciu, inwestycje utrzymywane do terminu zapadalności, wyceniane są wg zamortyzowanego kosztu, z zastosowaniem metody efektywnej stopy procentowej, z uwzględnieniem odpisów z tytułu utraty wartości.

Bank nie klasyfikuje aktywów finansowych jako utrzymywane do terminu zapadalności.

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

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

- a) zakwalifikowane przy początkowym ujęciu jako przeznaczone do obrotu jeśli zostały nabyte głównie w celu sprzedaży w bliskim terminie;
- b) będące częścią portfela określonych instrumentów finansowych, którymi zarządza się łącznie i w celu generowania zysków w krótkim okresie;
- c) będące instrumentami pochodnymi (z wyjątkiem instrumentów pochodnych stanowiących instrumenty zabezpieczające); lub
- d) wyznaczone przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat.

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

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

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Pozostałe zobowiązania finansowe.

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

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

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

Do kategorii pozostałych zobowiązań finansowych Bank klasyfikuje w szczególności:

- a) zobowiązania wobec banków;
- b) zobowiązania wobec klientów.

Wartość godziwa instrumentów finansowych

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

Techniki wyceny obejmują:

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

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

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

Utrata wartości aktywów

Aktywa finansowe

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

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

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

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

W przypadku, gdy w stosunku do pożyczek i należności istnieje obiektywna przesłanka, że część portfela kredytowego dotknięta jest utratą wartości mimo braku obiektywnych przesłanek na utratę wartości poszczególnych pożyczek i należności, Bank tworzy rezerwę na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR). Rezerwa na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty szacowana jest w oparciu o historyczne wzory strat charakteryzujące daną część portfela, z uwzględnieniem bieżącej sytuacji gospodarczej, w jakiej działają kredytobiorcy.

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

Kwoty później odzyskane korygują zmiany stanu odpisów z tytułu utraty wartości w rachunku zysków i strat.

W przypadku stwierdzenia obiektywnych przesłanek utraty wartości w stosunku do aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży, Bank przenosi skumulowaną wycenę z tytułu zmian wartości godziwej składnika aktywów z kapitału z aktualizacji wyceny, do rachunku zysków i strat w wysokości różnicy pomiędzy ceną nabycia i bieżącą wartością godziwą.

Aktywa niefinansowe

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

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

Wartość odzyskiwalna stanowi wyższą spośród:

- wartości godziwej pomniejszonej o koszty sprzedaży, oraz

- wartości użytkowej.

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

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

Środki pieniężne

Środki pieniężne obejmują gotówkę w kasie, łatwo dostępne salda w banku centralnym oraz pozostałe instrumenty finansowe o terminie zapadalności krótszym niż trzy miesiące od daty nabycia.

Rachunek przepływów pieniężnych

Bank prezentuje rachunek przepływów pieniężnych sporządzony metodą pośrednią, według której zysk netto jest korygowany o efekty transakcji niegotówkowych, memoriałowe naliczenia i rozliczenia przyszłych i przeszłych przepływów gotówkowych, oraz o pozycje związane z przepływami pieniężnymi związanymi z działalnością inwestycyjną lub finansową.

Należności od banków i należności od klientów

Należności od banków i klientów obejmują kredyty udzielone przez Bank poprzez przekazanie środków bezpośrednio kredytobiorcy i kredyty nabyte od stron trzecich, które są wykazywane według zamortyzowanego kosztu.

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

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

Zasady dotyczące szacowania utraty wartości zostały przedstawione powyżej.

Umowy sprzedaży i odkupu oraz pożyczek papierów wartościowych

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

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

Udziały w jednostkach zależnych

Udziały w jednostkach zależnych, które nie podlegają konsolidacji z powodu braku istotności są wyceniane metodą ceny nabycia.

Rzeczowy majątek trwały

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

Majątek trwały wykazywany jest według ceny nabycia pomniejszonej o skumulowaną amortyzację oraz o odpisy z tytułu utraty wartości.

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

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

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

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

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

W 2007 roku Bank stosuje następujące stawki amortyzacji bilansowej dla podstawowych grup rzeczowego majątku trwałego:

- inwestycje w obcych obiektach – 10%
- urządzenia: sprzęt IT i telefoniczny – 10%, 17%, 20%, 33% – w zależności od okresu użytkowania danego środka.
- środki transportu – 33%, 25% – w zależności od okresu użytkowania danego środka,
- oprogramowanie operacyjne – 20%
- oprogramowanie systemowe, tj. inne niż operacyjne – 33%
- pozostałe środki trwałe – 10%, 20% – w zależności od okresu użytkowania danego środka.

Aktywa trwale przeznaczone do sprzedaży oraz działalność zaniechana

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

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

Aktywa zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży nie są amortyzowane.

Wyniki z operacji, które są zaklasyfikowane jako działalność zaniechana są wykazywane oddzielnie w rachunku zysków i strat.

Bank nie posiada aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży oraz działalności zaniechanej.

Wartości niematerialne

Wartości niematerialne stanowią możliwy do zidentyfikowania składnik aktywów, nie posiadający postaci fizycznej, ujmowany według ceny nabycia. Wartość niematerialna jest rozpoznawana w bilansie, jeśli w przyszłości generować będzie korzyści finansowe i istnieje możliwość wiarygodnej wyceny wartości takiego aktywa. Bank dokonuje regularnej oceny wartości niematerialnych pod kątem możliwej utraty wartości. Wartości niematerialne obejmują wartości o określonym okresie użytkowania, jak znaki towarowe i licencje. Są one liniowo amortyzowane w całym okresie ich użytkowania.

Bank nie posiada wartości niematerialnych o nieokreślonym okresie użytkowania.

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

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

Instrumenty pochodne

Instrumenty pochodne stanowią instrumenty finansowe, których wartość zmienia się wraz ze zmianą określonej stopy procentowej, ceny instrumentu finansowego, kursu walutowego, indeksu ceny lub stóp czy też innej zmiennej, które nie wymagają początkowej inwestycji netto i których rozliczenie nastąpi w przyszłości.

Instrumenty pochodne w Banku obejmują następujące rodzaje transakcji:

a) Kontrakty IRS

Kontrakty IRS polegają na wymianie płatności odsetkowych opartych na zmiennej rynkowej stopie procentowej w zamian za odsetki naliczone wg stałej stopy procentowej uzgodnionej w kontrakcie. Celem ich zawarcia jest zabezpieczenie przed ryzykiem stóp procentowych oraz osiąganie zysków z krótkoterminowych zmian cen.

Kontrakty IRS wyceniane są do wartości godziwej z wykorzystaniem modelu zdyskontowanych przepływów pieniężnych w oparciu o czynniki dyskontowe oszacowane na podstawie rynkowej krzywej dochodowości z dnia wyceny. Wyniki wyceny odnoszone są do wyniku na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu.

b) Kontrakty FX forward

Kontrakty FX forward polegają na terminowym kupnie (sprzedaży) waluty po kursie ustalonym w dniu zawarcia transakcji. Celem ich zawarcia jest zabezpieczenie przed ryzykiem kursowym oraz utrzymywanie płynności, a także osiąganie zysków z krótkoterminowych zmian cen.

Kontrakty FX forward wyceniane są do wartości godziwej z wykorzystaniem metody zdyskontowanych przepływów pieniężnych. Wartość godziwa ustalana jest poprzez porównanie bieżących przepływów pieniężnych przeliczonych na równowartość w PLN. Wyniki wyceny odnoszone są do wyniku na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu.

c) Kontrakty FX swap

Kontrakty FX swap polegają na równoczesnym natychmiastowym kupnie (sprzedaży) waluty oraz jej terminowej odsprzedaży (odkupie) po kursie ustalonym w dniu zawarcia transakcji. Transakcje mogą być zawierane jako połączenie transakcji z datą waluty równą dacie transakcji i z jednoczesną transakcją odwrotną na datę waluty następnego dnia. Celem ich zawarcia jest regulowanie płynności oraz zabezpieczanie przed ryzykiem kursowym portfela kredytów walutowych Banku, a także osiąganie zysków z krótkoterminowych zmian cen.

Kontrakty FX swap wyceniane są do wartości godziwej z wykorzystaniem metody zdyskontowanych przepływów pieniężnych. Wartość godziwa ustalana jest poprzez porównanie bieżących przepływów pieniężnych przeliczonych na równowartość w PLN. Wyniki wyceny odnoszone są do wyniku na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu.

d) Opcje na stopę procentową

Opcje na stopę procentową polegają na nabyciu prawa do otrzymania kwoty rozliczenia w zamian za zapłaconą (otrzymaną) premię. W zależności od rodzaju opcji (cap/floor) kontrahent otrzymuje w określonym dniu rozliczenia kwotę rozliczenia wynikającą z różnicy pomiędzy ustaloną stopą transakcji i stopą referencyjną. Celem zawarcia kontraktu jest zabezpieczanie przed ryzykiem stopy procentowej oraz utrzymywanie płynności, a także osiąganie zysków z krótkoterminowych zmian cen.

Opcje na stopę procentową wyceniane są do wartości godziwej w oparciu o zmodyfikowany model Blacka-Scholesa. Parametr zmienności, który wymagany jest przy stosowaniu tego modelu przyjmowany jest w postaci tzw. implikowanego parametru zmienności, co zapewnia zgodność uzyskanej ceny z aktualną ceną rynkową. Wyniki z wyceny ujmowane są w rachunku zysków i strat w pozycji wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu.

e) Opcje FX

Opcje FX polegają na nabyciu prawa do realizacji lub na zobowiązaniu się Banku do realizacji kupna (sprzedaży) waluty po kursie terminowym ustalonym w dniu zawarcia transakcji w zamian za zapłaconą (otrzymaną) premię.

Opcje FX wyceniane są do wartości godziwej w oparciu o model Garmana-Kohlhagena. Parametr zmienności, który wymagany jest przy stosowaniu tego modelu przyjmowany jest w postaci tzw. implikowanego parametru zmienności, co zapewnia zgodność uzyskanej ceny z aktualną ceną rynkową. Wyniki z wyceny ujmowane są w rachunku zysków i strat w pozycji wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu.

f) Kontrakty FRA

Kontrakty FRA polegają na uzgodnieniu między stronami transakcji stałej stopy procentowej od określonej wartości depozytu. W dniu rozliczenia transakcji kupujący FRA zobowiązuje się do zapłacenia sprzedającemu, kwoty rozliczeniowej w przypadku, gdy stopa referencyjna w dniu realizacji będzie niższa niż stopa transakcji. Sprzedający instrument zobowiązuje się do zapłacenia kupującemu w dniu rozliczenia transakcji kwoty rozliczeniowej w przypadku, gdy stopa referencyjna będzie wyższa niż stopa transakcji. Kontrakty FRA wyceniane są do wartości godziwej poprzez model zdyskontowanych przepływów pieniężnych w oparciu o rynkową krzywą dochodowości. Wyniki wyceny odnoszone są do wyniku na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu.

g) Kontrakty CIRS

Kontrakty CIRS polegają na wymianie płatności odsetkowych opartych na zmiennej rynkowej stopie procentowej w jednej walucie w zamian za odsetki naliczone wg stałej stopy procentowej w innej walucie uzgodnionej w kontrakcie, przy czym wymiana kapitałów dokonywana jest po z góry określonych kursach na początku i na końcu okresu lub tylko na końcu okresu, na jaki zawarto transakcję lub wymiana kapitałów nie jest dokonywana. Celem ich zawarcia jest zabezpieczenie przed ryzykiem stóp procentowych oraz osiąganie zysków z krótkoterminowych zmian cen.

Kontrakty CIRS wyceniane są do wartości godziwej poprzez model zdyskontowanych przepływów pieniężnych w oparciu o rynkową krzywą dochodowości. Wyniki wyceny odnoszone są do wyniku na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu.

h) Kontrakty OIS

Kontrakty OIS polegają na wymianie płatności odsetkowych bazujących na stałej kontraktowej stopie procentowej w zamian za płatności odsetkowe oparte na zmiennej stopie procentowej. Zmienna stopa procentowa ustalana jest na zasadzie stopy złożonej z indeksów WIBOR Overnight lub w oparciu o stawki POLONIA ustalone każdego dnia roboczego w trakcie trwania okresu odsetkowego. Kontrakty tego rodzaju zawierane są na okres do 1 roku. Celem ich zawarcia jest zabezpieczenie przed ryzykiem stóp procentowych, a także osiąganie zysków z krótkoterminowych zmian cen.

Kontrakty OIS wyceniane są do wartości godziwej z wykorzystaniem modelu zdyskontowanych przepływów pieniężnych w oparciu o czynniki dyskontowe oszacowane na podstawie rynkowej krzywej dochodowości z dnia wyceny. Wyniki wyceny odnoszone są do wyniku na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu.

i) Kontrakty futures

Kontrakty futures polegają na zakupie (sprzedaży) walut obcych po kursie ustalonym w momencie zawierania transakcji na Warszawskiej Giełdzie Towarowej S.A. Kontrakty są wystandaryzowane co do kwot i terminów zapadalności. Celem ich zawarcia jest zabezpieczenie przed ryzykiem kursowym

Kontrakty futures wyceniane są do kursu rynkowego podawanego przez Warszawską Giełdę Towarową S.A. Jednocześnie dochodzi do codziennych przepływów z tytułu wyceny kontraktów (tzw. marking to market). Codzienna wycena zaliczana jest do wyniku na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu.

Instrumenty pochodne stanowiące instrumenty zabezpieczające

Kontrakt na instrument pochodny, w dniu zawarcia, może zostać desygnowany jako zabezpieczenie wartości godziwej rozpoznanego składnika aktywów lub zobowiązań (zabezpieczenie wartości godziwej) jako zabezpieczenie inwestycji netto w jednostkę działającą za granicą lub jako zabezpieczenie przyszłych przepływów pieniężnych dotyczących rozpoznanego w bilansie składnika aktywów lub zobowiązań czy też przewidywanej transakcji (zabezpieczenie przepływów pieniężnych).

Bank stosuje rachunkowość zabezpieczeń przed zagrożeniem zmianami wartości godziwej w wyniku zmian stóp procentowych. Celem zabezpieczenia wartości godziwej jest ograniczanie zagrożenia wpływu na wynik finansowy zmian wartości godziwej wynikających z określonego ryzyka związanego z wprowadzonymi do ksiąg rachunkowych aktywami i zobowiązaniami finansowymi lub określoną ich częścią.

Część efektywna zmiany wartości godziwej zabezpieczonego składnika aktywów lub zobowiązań związanego z zabezpieczonym ryzykiem, oraz zmiany w wartości godziwej instrumentu zabezpieczającego w ramach zabezpieczenia wartości godziwej ujmowane są w rachunku zysków i strat. Jeśli zabezpieczenie nie spełnia kryteriów kwalifikujących do rachunkowości zabezpieczeń bądź zostaje w jakikolwiek inny sposób zaniechane, korekta wartości bilansowej zabezpieczonego oprocentowanego instrumentu finansowego wynikająca z rachunkowości zabezpieczeń amortyzowana jest z wykorzystaniem nowej efektywnej stopy procentowej wyliczonej w dniu zaprzestania stosowania rachunkowości zabezpieczeń.

Wbudowane instrumenty pochodne

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

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

Zobowiązania wobec klientów

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

Świadczenia pracowniczeDługoterminowe zobowiązania pracownicze

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

Wartość rezerw oraz kosztów z tytułu zobowiązań do świadczeń pracowniczych jest szacowana z zastosowaniem metody aktuarialnej wyceny prognozowanych uprawnień jednostkowych. W ramach tej metody każdy okres aktywności zawodowej jest postrzegany jako dający początek dodatkowej jednostce uprawnienia do świadczeń, a uprawnienia każdego pracownika są wyceniane oddzielnie w celu utworzenia końcowego zobowiązania. Zgodnie z tą metodą, koszt wypłaty tych świadczeń jest uwzględniony w rachunku zysków i strat przez cały okres zatrudnienia, aby rozłożyć koszty świadczeń pracowniczych na cały okres aktywności zawodowej pracowników. Wartość zobowiązań z tytułu odpraw emerytalnych, rentowych, pośmiertnych i nagród jubileuszowych jest wyliczana wg bieżącej wartości szacunkowych przyszłych wpływów środków pieniężnych z wykorzystaniem stóp procentowych określonych poprzez odniesienie do warunków rynkowych.

Krótkoterminowe zobowiązania pracownicze

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

Rezerwy

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

Bank ujmuje rezerwy w bilansie gdy:

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

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

Zobowiązania warunkowe – zobowiązania pozabilansowe

Zobowiązania warunkowe są:

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

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

- zobowiązania udzielone z tytułu przyznanych przez Bank linii kredytowych – w kwocie niewykorzystanej przez klientów;
- zobowiązania udzielone z tytułu gwarancji wystawionych przez Bank na rzecz klienta – w wysokości wynikającej z umów;
- zobowiązania z tytułu otrzymanych przez Bank linii kredytowych – w kwocie dostępnej do wykorzystania przez Bank;
- zobowiązania z tytułu otrzymanych na rzecz Banku gwarancji – w wysokości wynikającej z umów.

Kapitał własny

Kapitał własny stanowią kapitały i fundusze tworzone zgodnie z obowiązującymi przepisami, tj. statutem i właściwymi ustawami.

Koszty emisji akcji

Koszty związane bezpośrednio z emisją nowych akcji, innych niż z tytułu połączenia jednostek gospodarczych, pomniejszają wartość kapitałów własnych w kwocie netto, tj. po potrąceniu podatku dochodowego.

Dywidendy z akcji zwykłych

Dywidendy z akcji zwykłych są ujęte w kapitałach własnych w okresie, w którym zostały zatwierdzone przez akcjonariuszy. Wypłacone dywidendy klasyfikowane są w rachunku przepływów środków pieniężnych jako przepływy z działalności finansowej. Dywidendy otrzymane klasyfikuje się w pozycji operacyjne przepływy pieniężne.

Inne składniki kapitału własnego

Pozostałe elementy, które ujmowane są w kapitałach własnych dotyczą:

- Pierwszego zastosowania MSSF
- Wyceny rynkowej aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży.

6. Sprawozdawczość w ramach segmentów

Informacje dotyczące segmentów

Segment stanowi wyróżniający się element Banku, obejmujący działalność w zakresie dostarczania produktów lub usług, które niosą ze sobą ryzyko i korzyści różniące się od ryzyka i korzyści pozostałych segmentów. Segmenty, w których większość uzyskanych dochodów pochodzi ze sprzedaży do Klientów zewnętrznych, i których dochody, wyniki lub aktywa stanowią 10% lub więcej dochodów, wyników lub aktywów wszystkich segmentów, są wykazywane oddzielnie. Segmenty Banku objęte sprawozdawczością są definiowane poprzez podejście zarządcze, i są to segmenty poddawane rewizjom Zarządu mającym na celu strategiczne zarządzanie Bankiem oraz podejmowanie decyzji biznesowych, a bazują na ryzyku i korzyściach dotyczących dostarczanych produktów i usług. Segmentacja podstawowa obejmuje podział wg produktów i usług.

Segmentacja podstawowa

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

- Retail Banking
- Merchant & Private Banking
- ALM i jednostki wsparcia

Zasady rachunkowości dla poszczególnych segmentów są takie same jak opisane w zasadach rachunkowości. Transakcje pomiędzy poszczególnymi segmentami biznesowymi podlegają zwyczajowym warunkom handlowym i rynkowym. W rachunku zysków i strat koszty są najpierw prezentowane jako koszty bezpośrednie we wszystkich liniach biznesowych (poza ALM) i jednostkach wsparcia. W procesie rebillingu odbywa się przepływ kosztów z tych jednostek do linii biznesowych oraz przepływ kosztów pomiędzy liniami biznesowymi i pomiędzy jednostkami wsparcia. Linia biznesowa ALM nie generuje kosztów bezpośrednich, jedynie przyjmuje koszty od jednostek wsparcia w procesie rebillingu. Jest to odrębny proces w raportowaniu prezentowany w odrębnej pozycji sprawozdania (alokacja kosztów – rebilling). Skutkiem tego procesu jest zaabsorbowanie wszystkich kosztów jednostek wsparcia przez linie biznesowe. Wynik finansowy jednostek wsparcia po zakończeniu tego procesu równa się zero.

Segmenty bankowe:

• Retail Banking

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

Consumer Finance (Pion Kredytów Konsumenckich) wydzielony w ramach linii biznesowej RB specjalizuje się w sprzedaży i obsłudze kart kredytowych oraz pożyczek gotówkowych dla Klientów indywidualnych.

• Merchant & Private Banking

W ramach segmentu funkcjonują w banku następujące piony:

Global Markets (Pion Rynków Finansowych) oferuje szeroki zakres produktów dla Klientów korporacyjnych i instytucjonalnych oraz zajmuje się również relacjami z innymi bankami i zarządzaniem płynnością Banku.

Commercial Banking (Pion Obsługi Średnich i Dużych Przedsiębiorstw) specjalizuje się w obsłudze średnich dużych przedsiębiorstw o rocznych obrotach powyżej 25 mln PLN, koncentrując się na Klientach działających na skalę międzynarodową, oferując im rozwiązania finansowe w oparciu o standardowe produkty i usługi bankowe oraz specjalistyczne produkty finansowe.

Private Banking (Pion Bankowości Prywatnej) świadczy zintegrowane usługi i rozwiązania w zakresie zarządzania aktywami dla najbogatszych Klientów indywidualnych.

• ALM i jednostki wsparcia

Segment odgrywa ważną rolę w zarządzaniu składnikami bilansu oraz pozabilansu banku, zarządza ryzykiem oraz kapitałami, ustala ceny transferowe i zewnętrzne. W segmencie ujęte zostały również koszty jednostek wsparcia, funkcje skarbowe oraz finansowe, oraz pozostała działalność niezwiązana z podstawową działalnością bankową.

Rachunek zysków i strat według segmentów działalności

1.01.2007-30.09.2007 roku (w tys. PLN)	Retail Banking	Merchant & Private Banking	ALM i jednostki wsparcia	Ogółem
Przychody z tytułu odsetek (zewnątrzne)	187 756	206 457	21 207	415 420
Koszty z tytułu cen transferowych (wewnętrzne)	-124 768	-274 464	-26 349	-425 581
Koszty z tytułu odsetek (zewnątrzne)	-60 309	-148 140	-2 327	-210 776
Przychody z tytułu cen transferowych (wewnętrzne)	95 992	276 446	53 143	425 581
Wynik z tytułu odsetek	98 671	60 299	45 674	204 644
Pozostałe ceny transferowe (wewnętrzne)	-404	12 762	-12 358	-
Przychody z tytułu prowizji (zewnątrzne)	62 806	32 950	2 484	98 240
Koszty z tytułu prowizji (zewnątrzne)	-5 183	-734	-1 640	-7 557
Wynik z tytułu prowizji	57 623	32 216	844	90 683
Dywidenda i inne przychody z tytułu inwestycji (zewnątrzne)	-	-	600	600
Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu (zewnątrzne)	47 619	64 302	-	111 921
Wynik na operacjach aktywami finansowymi dostępnymi do sprzedaży (zewnątrzne)	-	-111	356	245
Wynik na transakcjach zabezpieczających (zewnątrzne)	-	-	-20	-20
Pozostałe przychody (zewnątrzne)	6 035	1 899	4	7 938
Razem przychody netto	209 544	171 367	35 100	416 011
Koszty osobowe (zewnątrzne)	-47 522	-32 939	-38 111	-118 572
Amortyzacja środków trwałych i wartości niematerialnych * (zewnątrzne)	-	-	-15 989	-15 989
Pozostałe koszty * (zewnątrzne)	-20 944	-5 019	-71 087	-97 050
Odpisy netto z tytułu utraty wartości (zewnątrzne)	-17 903	-7 300	-6	-25 209
Alokacja kosztów (rebillig) (wewnętrzne)	-108 112	-16 702	124 814	-
Zysk brutto	15 063	109 407	34 721	159 191
Podatek dochodowy	-2 662	-18 110	-6 150	-26 922
Zysk netto	12 401	91 297	28 571	132 269

1.01.2006-30.09.2006 roku (w tys. PLN)	Retail Banking	Merchant & Private Banking	ALM i jednostki wsparcia	Ogółem
Przychody z tytułu odsetek (zewnątrzne)	116 573	123 781	23 131	263 485
Koszty z tytułu cen transferowych (wewnętrzne)	-69 848	-161 159	-17 858	-248 865
Koszty z tytułu odsetek (zewnątrzne)	-44 900	-61 243	-7 584	-113 727
Przychody z tytułu cen transferowych (wewnętrzne)	71 740	145 520	31 605	248 865
Wynik z tytułu odsetek	73 565	46 899	29 294	149 758
Pozostałe ceny transferowe (wewnętrzne)	910	4 848	-5 758	-

Przychody z tytułu prowizji (zewnątrzne)	46 448	23 357	2 060	73 865
Koszty z tytułu prowizji (zewnątrzne)	- 4 649	-665	-1 361	-6 675
Wynik z tytułu prowizji	41 799	24 692	699	67 190
Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu (zewnątrzne)	35 074	47 430	-	82 504
Wynik na operacjach aktywami finansowymi dostępnymi do sprzedaży (zewnątrzne)	-380	-70	-1 052	-1 502
Wynik na transakcjach zabezpieczających (zewnątrzne)	-	-	40	40
Pozostałe przychody	2 463	1 903	1 170	5 536
Razem przychody netto	153 431	125 702	24 393	303 526
Koszty osobowe (zewnątrzne)	-36 439	-19 312	-27 113	-82 864
Amortyzacja środków trwałych i wartości niematerialnych * (zewnątrzne)	- 8 447	-2 110	-5 780	-16 337
Pozostałe koszty * (zewnątrzne)	-47 080	-12 769	-20 708	-80 557
Odpisy netto z tytułu utraty wartości (zewnątrzne)	-33 302	-10 063	-71	-43 436
Alokacja kosztów (rebilling) (wewnętrzne)	-48 079	-5 216	53 295	-
Zysk brutto	- 19 916	76 232	24 016	80 332
Podatek dochodowy	- 1 560	-11 016	-3 904	-16 480
Zysk netto	-21 476	65 216	20 112	63 852

* W roku 2006 koszty bezpośrednio były prezentowane w segmentach wg zapisów w księdze głównej, tj. w miejscu ich powstawania (wg kodów zyskowości).

W roku 2007 na skutek zmiany metodologii rebillingu określone grupy kosztów (np. koszty związane z zarządzaniem majątkiem trwałym i wartościami niematerialnymi, amortyzacją) prezentowane są w jednostkach merytorycznie odpowiedzialnych za poziom tych kosztów. Koszty te następnie są transferowane do miejsc ich powstawania – linii biznesowych i jednostek wsparcia (rebilling). Powoduje to niespójność w prezentacji kosztów pomiędzy rokiem 2006 i 2007.

Opis działalności segmentów

Retail Banking

Klienci

Retail Banking jest dynamicznie rozwijającą się linią biznesową. Wg stanu na koniec III kwartału 2007 roku liczba aktywnych Klientów tej linii wyniosła 51 542. Średnio liczba klientów tej linii wzrosła o 16% (III kwartały 2007 w porównaniu do III kwartałów 2006). Największy udział w liczbie Klientów linii Retail Banking mają Klienci indywidualni (69%) oraz firmy (20%), pozostałe 11% to Klienci rynku masowego, którzy do końca I kwartału 2007 roku zostali pozyskani w ramach pionu Consumer Finance. Portfele Klientów tej linii (karty kredytowe, kredyty gotówkowe) nadal są utrzymywane, ale Bank nie koncentruje się już na tym obszarze.

Kanały dystrybucji

Klienci linii Retail Banking mają do dyspozycji zarówno sieć oddziałów jak i kanały alternatywne: systemy Pl@net, Multicash oraz Call Center. Linia rozwija oba wymienione kanały dystrybucji. Z 33 Oddziałów będących do dyspozycji Klientów linii Retail Banking, 7 zostało utworzonych w roku bieżącym. Statystyki Banku wykazują, że kanały alternatywne cieszą się wśród Klientów rosnącą popularnością. Porównując dane z III kwartału 2007 roku i III kwartału roku 2006 (narastająco) Bank odnotował:

- wzrost liczby Klientów korzystających z systemu bankowego Pl@net o 25%
- wzrost liczby Klientów korzystających z systemu bankowego Multicash o 12%
- wzrost liczby przelewów z wykorzystaniem Pl@net o 43%
- wzrost liczby przelewów z wykorzystaniem Multicash o 19%

Produkty

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

Wśród Klientów Indywidualnych dużą popularnością cieszą się:

- kredyty hipoteczne: saldo tych kredytów na koniec III kwartału 2007 roku wyniosło 2,5 mld PLN, co oznacza 84% wzrost w stosunku do stanu z końca III kwartału 2006 roku; w okresie od 1.01.2007 do 30.09.2007 roku Bank udzielił już 2 889 kredytów hipotecznych,
- karty kredytowe: liczba kart kredytowych dla Klientów Indywidualnych i Klientów rynku masowego na koniec III kwartału wyniosła 10 031, a saldo kredytów na tym produkcie wzrosło o 111% (średnia z III kwartałów 2007 roku w porównaniu do średniej z III kwartałów 2006 roku),
- produkty typu inwestycyjnego: np. zagraniczne fundusze inwestycyjne L-FIX, L-Funds zarządzane przez Fortis Investments czy portfele inwestycyjne Fortis FIO zarządzane przez Fortis Private Investments Polska S.A.; ich saldo (0,7 mld PLN na koniec III kwartału 2007 roku) wzrosło o 253% w stosunku do końca III kwartału 2006 roku.

Wśród Klientów Firmowych dużą popularnością cieszą się:

- kredyty inwestycyjne: saldo tych kredytów na koniec III kwartału 2007 roku wyniosło 1,7 mld PLN i wzrosło o 56% w stosunku do końca III kwartału roku 2006,
- instrumenty wymiany walutowej: liczba transakcji tabelowych i negocjowanych wzrosła w ciągu III kwartałów 2007 o 22% w stosunku do III kwartałów 2006, a średni miesięczny wolumen tych transakcji oscyluje około 1,5 mld PLN.

Wyniki

Rosnące zainteresowanie Klientów Bankowości Detalicznej produktami Banku znajduje odzwierciedlenie w rachunku zysków i strat Banku, gdyż przychody netto tej linii wzrosły w III kwartale 2007 roku w stosunku do III kwartału roku 2006 (narastająco) o 33%. Wzrost ten generowany był dzięki:

- wyższemu wynikowi z tytułu prowizji o 38%
- wyższemu wynikowi na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu o 36% do czego przyczynił się zarówno wynik na transakcjach walutowych (wzrost o 21%) jaki i wynik na instrumentach pochodnych (nieznaczący w 2006 roku, a w 2007 wynoszący ok. 5,0 mln PLN)
- wyższemu wynikowi z tytułu odsetek o 34%

Intensywny rozwój linii Retail Banking spowodował również wzrost kosztów. Koszty osobowe zwiększyły się o 30%. Wzrost ten w głównej mierze wynika jednak ze zwiększonego zatrudnienia (średnio w analizowanych okresach o 30%). Pozycja "alokacja kosztów (rebilling)" stanowi wartość netto kosztów alokowanych linii biznesowej i wytransferowanych z linii Retail Banking do innych jednostek. Na wzrost tych kosztów w III kwartale 2007 roku w porównaniu do III kwartałów 2006 roku (narastająco) o 125% miała wpływ zmiana metodologii definiowania kosztów bezpośrednich jednostek banku (szczegóły poniżej w części dot. ALM i jednostek wsparcia). Po wyeliminowaniu kosztów odnoszących się do zmiany metodologii, wzrost transferowanych kosztów wynosił 36% i wynikał ze wzrostu aktywności klientów, oraz wzrostu sprzedanych produktów i usług. Jednostki wsparcia zaangażowane w proces obsługi tych produktów i usług wytransferowały do linii koszty proporcjonalnie do wzrastającej produkcji.

Merchant & Private Banking

Klienci

Wg stanu na koniec III kwartału 2007 roku liczba aktywnych Klientów tej linii wyniosła 2 330. Średnio liczba klientów tej linii wzrosła o 27% (III kwartały 2007 w porównaniu do III kwartałów 2006). Największy udział w liczbie klientów Merchant & Private Banking mają duże i średnie przedsiębiorstwa tworzące Pion Obsługi Średnich i Dużych Przedsiębiorstw (94%). Pion Bankowości Prywatnej został wyodrębniony w 2006 roku.

Kanały dystrybucji

Klienci linii M&PB mają do dyspozycji zarówno sieć Centrów Biznesowych (8) będących częścią międzynarodowej sieci Fortis Banku obejmującej ok. 125 ośrodków w 20 krajach, jak i kanały alternatywne: systemy Multicash, PI@net oraz Call Center. Jak wskazują statystyki, kanały te są coraz chętniej przez nich wykorzystywane. Porównując dane z III kwartału 2007 roku i III kwartału roku 2006 (narastająco) Bank odnotował:

- wzrost liczby Klientów korzystających z systemu bankowego typu home-banking Multicash o 29% (system ten ma zainstalowane 68% klientów instytucjonalnych Bankowości Komercyjnej)
- wzrost liczby przelewów z wykorzystaniem Multicash o 22%

Produkty

Klienci linii M&PB korzystają z szerokiej gamy produktów kredytowych, depozytowych, finansowania międzynarodowych transakcji handlowych czy prowadzenia operacji na międzynarodowych rynkach finansowych.

Wśród produktów oferowanych przez Bank Klientom instytucjonalnym wyróżniają się:

- kredyty inwestycyjne (w tym kredyty na zakup / budowę nieruchomości na cele komercyjne): saldo tych kredytów przekroczyło na koniec III kwartału 2007 roku 2,4 mld PLN, co oznacza 71% wzrost w stosunku do końca III kwartału 2006 roku
- kredyty obrotowe: saldo tych kredytów wyniosło na koniec III kwartału 2007 roku 1,3 mld PLN, co oznacza 35% wzrost w stosunku do końca III kwartału 2006 roku
- kredyty w rachunku bieżącym: saldo tych kredytów wyniosło na koniec III kwartału 2007 roku 1,3 mld PLN, co oznacza 101% wzrost w stosunku do końca III kwartału 2006 roku
- depozyty: łączne saldo depozytów wyniosło 2,4 mld PLN na koniec III kwartału 2007 roku, co oznacza 53% wzrost w stosunku do końca III kwartału 2006 roku
- instrumenty wymiany walutowej: liczba transakcji negocjowanych i tabelowych w ciągu III kwartałów 2007 roku wyniosła 37 000, a średni miesięczny wolumen tych transakcji oscyluje około 1,6 mld PLN

Klienci Private Banking zgromadzili w na koniec III kwartału 2007 roku około 429 mln PLN środków (depozytów i produktów typu inwestycyjnego).

Zakres oferowanych produktów poszerza się. W 2007 roku Bank wprowadził do oferty: instrumenty pochodne na energię, inkaso gotówkowe. Następują również zmiany w strukturze organizacyjnej mające na celu lepszą i bardziej precyzyjną obsługę Klientów instytucjonalnych – powołany został zespół Cash Management zajmujący się wyspecjalizowanymi produktami rozliczeniowymi typu: Notional Cash Pooling czy Cash Collection.

Wyniki

Stale rozwijająca się baza Klientów linii Merchant & Private Banking i rosnące zainteresowanie ofertą Banku znajduje odzwierciedlenie w rachunku zysków i strat Banku gdyż przychody netto tej linii wzrosły w III kwartale 2007 roku w stosunku do III kwartału 2006 roku o 35%. Wzrost ten generowany był dzięki:

- wyższemu wynikowi na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu o 36%, obejmującemu m.in. wynik na transakcjach walutowych (wzrost o 31%)
- wyższemu wynikowi z tytułu prowizji o 30%
- wyższemu wynikowi z tytułu odsetek o 29%

Intensywny rozwój linii Merchant & Private Banking spowodował również wzrost kosztów. Koszty osobowe wzrosły o 71%. Wynika to przede wszystkim ze zwiększonego zatrudnienia (o 42%) oraz dostosowania polityki płac do obecnej sytuacji na rynku pracy. Ponadto w obrębie prezentowanego segmentu nastąpił rozwój nowej wyspecjalizowanej linii biznesowej (Private Banking) oraz dynamiczny rozwój jednostek stanowiących zaplecze dla operacji kredytowych. Pozycja alokacja kosztów (rebilling) stanowi wartość netto kosztów alokowanych linii biznesowej i wytransferowanych z linii M&PB do innych jednostek. Na wzrost tych kosztów w III kwartale 2007 roku w porównaniu do III kwartału 2006 roku o 220% miała wpływ zmiana metodologii definiowania kosztów bezpośrednich jednostek Banku (szczegóły poniżej w części dot. ALM i jednostek wsparcia). Drugim czynnikiem wpływającym na wzrost transferowanych kosztów był wzrost aktywności Klientów, wzrost sprzedanych produktów i usług – jednostki wsparcia zaangażowane w proces obsługi tych produktów i usług wytransferowały do linii koszty proporcjonalnie do wzrastającej produkcji.

ALM i jednostki wsparcia

Wyniki

Segment ALM – z jednej strony przedstawia wyniki zarządzania ryzykiem walutowym, stopy procentowej i płynności (wynik z tytułu tej działalności wzrósł o 44%), a z drugiej strony koszty jednostek wsparcia odzwierciedlające rozwój Banku. W 2007 roku Bank wdrożył nową metodologię alokacji kosztów, zgodną z metodologią obowiązującą w Grupie Fortis. Metodologia ta wprowadza nową definicję kosztów bezpośrednich jednostki, tj. jako koszt bezpośredni danej jednostki traktowany jest koszt będący w obszarze odpowiedzialności danej jednostki. Zgodnie z tą metodologią koszty amortyzacji, czynszu, szkoleń wykazywane są jako koszt bezpośredni odpowiednich jednostek wsparcia odpowiedzialnych za ten koszt. Ostatecznie są one alokowane do jednostek biznesowych, proporcjonalnie do wsparcia świadczonego danej linii biznesowej, zwiększając jej koszty alokacji. Wg metodologii stosowanej w 2006 roku tego rodzaju koszty stanowiły inne (bezpśrednie) koszty linii biznesowych.

7. Zysk przypadający na jedną akcję

Nota 7. Zysk przypadający na jedną akcję

	1.01.2007 – 30.09.2007	1.01.2006 – 30.09.2006
Ilość akcji na dzień 30 września	16 771 180	15 077 700
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	16 771 180	15 077 700
Zysk netto okresu w tys. PLN	132 269 000	63 852 000
Zysk na jedną akcję zwykłą w PLN	7,89	4,23
Średnia ważona rozwodniona liczba akcji zwykłych	16 771 180	15 077 700
Rozwodniony zysk na jedną akcję (PLN za jedną akcję)	7,89	4,23

Podstawowy zysk na akcję wylicza się jako iloraz zysku przypadającego na akcjonariuszy Banku oraz średniej ważonej liczby akcji zwykłych w trakcie okresu.

Rozwodniony zysk na akcję wylicza się w oparciu o stosunek zysku przypadającego na akcjonariuszy Banku do średniej ważonej liczby akcji zwykłych skorygowanych w taki sposób, jak gdyby nastąpiła zamiana na akcje wszystkich powodujących rozwodnienie potencjalnych akcji zwykłych. Na dzień sprawozdawczy nie wystąpiły czynniki powodujące rozwodnienie potencjalnych akcji zwykłych.

8. Dodatkowe noty objaśniające do rachunku zysków i strat

Nota 8.1. Przychody z tytułu odsetek

(w tys. PLN)	III kwartał 2007	III kwartały 2007 (narastająco)	III kwartał 2006	III kwartały 2006 (narastająco)
Środki pieniężne	7 261	15 045	6 218	12 708
Należności od banków	5 437	14 740	3 005	9 534
Inwestycje	4 199	16 810	7 970	17 640
Należności od klientów	144 115	364 137	83 925	222 354
Papiery wartościowe	1 914	4 688	697	1 249
Razem przychody z tytułu odsetek	162 926	415 420	101 815	263 485

Nota 8.2. Koszty z tytułu odsetek

(w tys. PLN)	III kwartał 2007	III kwartały 2007 (narastająco)	III kwartał 2006	III kwartały 2006 (narastająco)
Zobowiązania wobec banków	-46 029	-107 355	-23 051	-50 170
Zobowiązania wobec klientów	-40 750	-100 376	-21 681	-60 815
Instrumenty pochodne	-722	-2 326	-860	-2 326
Pozostałe	-385	-719	-416	-416
Razem koszty z tytułu odsetek	-87 886	-210 776	-46 008	-113 727

Nota 8.3. Przychody z tytułu prowizji

(w tys. PLN)	III kwartał 2007	III kwartały 2007 (narastająco)	III kwartał 2006	III kwartały 2006 (narastająco)
Usługi powiernicze i operacje papierami wartościowymi	739	2 164	562	1 697
Usługi z tytułu rozliczeń pieniężnych	8 876	39 137	9 348	34 805
Gwarancje i zobowiązania warunkowe	3 913	11 241	3 133	7 726
Prowizje związane z udzielaniem kredytów (rozliczane liniowo)	5 256	14 460	4 425	12 540
Przychody z tytułu pośrednictwa w pozyskiwaniu klientów	2 349	7 520	707	839
Przychody z tytułu transakcji kartami	7 742	11 252	2 826	6 827
Pozostałe przychody	7 723	12 466	6 407	9 431
Razem przychody z tytułu prowizji	36 598	98 240	27 408	73 865

Nota 8.4. Koszty z tytułu prowizji

(w tys. PLN)	III kwartał 2007	III kwartały 2007 (narastająco)	III kwartał 2006	III kwartały 2006 (narastająco)
Usługi powiernicze i operacje papierami wartościowymi	-149	-444	-186	-552
Koszty związane z kartami	-1 188	-3 149	-735	-2 651
Koszty operacji gotówkowych	-1 061	-2 229	-518	-2 133
Koszty przelewów	-354	-1 071	-319	-888
Pozostałe koszty	-229	-664	-72	-451
Razem koszty z tytułu prowizji	-2 981	-7 557	-1 830	-6 675

Nota 8.5. Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu

(w tys. PLN)	III kwartał 2007	III kwartały 2007 (narastająco)	III kwartał 2006	III kwartały 2006 (narastająco)
Papiery wartościowe	272	-1 127	66	266
Instrumenty pochodne	9 796	29 947	-2 327	10 715
Operacje wymiany walut	33 877	83 101	30 362	71 523
Razem wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu	43 945	111 921	28 101	82 504

Nota 8.6. Odpisy netto z tytułu utraty wartości

(w tys. PLN)	III kwartał 2007	III kwartały 2007 (narastająco)	III kwartał 2006	III kwartały 2006 (narastająco)
Gotówka i środki pieniężne	-148	-80	-34	105
Należności od banków	-49	-18	82	-14
Należności od klientów	-10 242	-22 186	-20 916	-42 563
Inne należności	-169	-194	-187	-179
Zobowiązania pozabilansowe	-403	-1 585	-31	-1 774
Inne aktywa	16	410	31	20
Pozostałe	-1 817	-1 556	70	969
Razem odpisy netto z tytułu utraty wartości	-12 812	-25 209	-20 985	-43 436

9. Dodatkowe noty objaśniające do bilansu

Nota 9.1. Środki pieniężne i ich ekwiwalenty

(w tys. PLN)	30 września 2007	31 grudnia 2006	30 września 2006
Gotówka w kasie	164 039	299 142	158 655
Należności od banku centralnego	76 546	76 620	51 005
Krótkoterminowe należności brutto od banków brutto	1 084 646	2 432 777	1 457 716
-rachunki nostro	22 541	911	31 978
-lokaty krótkoterminowe od banków	613 396	1 771 588	738 214
-inne należności krótkoterminowe	448 709	660 278	687 524
Odpisy z tytułu utraty wartości	-246	-277	-224
- na poniesione, ale niewykazywane straty (IBNR)	-246	-277	-224
Razem krótkoterminowe należności od banków netto	1 084 400	2 432 500	1 457 492
Krótkoterminowe należności od klientów	59 460	17 737	32 421
Razem gotówka i środki pieniężne	1 384 445	2 825 999	1 699 573

Należności

Nota 9.2.1. Należności od banków

(w tys. PLN)	30 września 2007	31 grudnia 2006	30 września 2006
Lokaty	75 550	-	-
Kredyty	25 033	20 086	66
Dłużne papiery wartościowe nienotowane na aktywnym rynku	152 012	155 295	154 783
Inne należności	4 319	25 120	31 537
Razem należności od banków brutto	256 914	200 501	186 386
Odpisy z tytułu utraty wartości:	-75	-96	-14
- na poniesione, ale nie wykazywane straty (IBNR)	-75	-96	-14
Razem należności od banków netto	256 839	200 405	186 372

Nota 9.2.2. Należności od klientów

(w tys. PLN)	30 września 2007	31 grudnia 2006	30 września 2006
Kredyty dla jednostek budżetowych	704	489	997
Kredyty hipoteczne	2 493 863	1 573 712	1 346 426
Kredyty i pożyczki konsumpcyjne	355 431	224 500	221 713
Kredyty komercyjne	7 617 056	5 346 778	4 900 104
Inne należności	1 867	1 296	2 842
Razem należności od klientów brutto	10 468 921	7 146 775	6 472 082
Odpisy z tytułu utraty wartości:	-182 338	-171 659	-183 132
- na ryzyko kredytowe	-138 143	-138 862	-153 609
- na poniesione, ale nie wykazywane straty (IBNR)	-44 195	-32 797	-29 523
Razem należności od klientów netto	10 286 583	6 975 116	6 288 950

Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu

Nota.9.3.1 Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu

(w tys. PLN)	30 września 2007	31 grudnia 2006	30 września 2006
Papiery wartościowe przeznaczone do obrotu :	182 903	87 507	90 390
- obligacje skarbowe	182 903	87 507	90 390
Pochodne instrumenty finansowe	113 386	55 600	36 292
Razem aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	296 289	143 107	126 682

Wg stanu na dzień 30 września 2007, 31 grudnia 2006 i 30 września 2006 roku, w bilansie banku nie wystąpiły papiery wartościowe przeznaczone do obrotu z przyrzeczeniem odsprzedaży, ani z przyrzeczeniem odkupu.

Nota 9.3.2. Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu

(w tys. PLN)	30 września 2007	31 grudnia 2006	30 września 2006
Pochodne instrumenty finansowe	129 701	57 365	41 519
Razem zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	129 701	57 365	41 519

Nota 9.4. Inwestycje dostępne do sprzedaży

30 września 2007 (w tys. PLN)	Wartość bilansowa	Wycena	Wartość godziwa
Obligacje skarbowe	306 903	- 1 456	305 447
Udziały	18 238	-	18 238
Obligacje NBP	24 979	-	24 979
Razem inwestycje dostępne do sprzedaży	350 120	-1 456	348 664

31 grudnia 2006 (w tys. PLN)	Wartość bilansowa	Wycena	Wartość godziwa
Bony skarbowe	4 999	-2	4 997
Obligacje skarbowe	603 819	2 677	606 496
Udziały	18 238	-	18 238
Obligacje NBP	24 979	-	24 979
Razem inwestycje dostępne do sprzedaży	652 035	2 675	654 710

30 wrzesień 2006 (w tys. PLN)	Wartość bilansowa	Wycena	Wartość godziwa
Bony skarbowe	8 937	3	8 940
Obligacje skarbowe	580 960	-831	580 129
Udziały	18 240	-	18 240
Obligacje NBP	24 979	-	24 979
Razem inwestycje dostępne do sprzedaży	633 116	-828	632 288

Zobowiązania

Nota 9.5.1. Zobowiązania wobec banków

(w tys. PLN)	30 września 2007	31 grudnia 2006	30 września 2006
Depozyty banków	1 439 930	1 798 162	607 334
- Bieżące	114 339	87 198	95 437
- Terminowe	1 074 943	1 209 771	416 293
- Pozostałe	250 648	501 193	95 604
Kredyty i pożyczki otrzymane	3 799 260	2 591 117	2 728 674
Inne	496 170	566 793	687 212
Razem zobowiązania wobec banków	5 735 360	4 956 072	4 023 220

Nota.9.5.2. Zobowiązania wobec klientów

(w tys. PLN)	30 września 2007	31 grudnia 2006	30 września 2006
Depozyty bieżące	1 254 147	1 076 486	1 088 944
Depozyty terminowe	4 152 865	3 533 215	2 996 262
Inne	59 536	17 796	32 394
Razem zobowiązania wobec klientów	5 466 548	4 627 497	4 117 600

10. Adekwatność kapitału i płynność finansowa

Adekwatność kapitału i płynność finansowa (w tys. PLN)	30 września 2007	31 grudnia 2006	30 września 2006
Kapitał zakładowy	503 135	503 135	452 331
Premia emisyjna	308 814	308 814	159 995
Pozostałe kapitały rezerwowe	183 200	74 934	74 934
Inne składniki funduszy własnych, uwzględniane w wylczeniu współczynnika adekwatności kapitałowej	67 450	66 223	57 254
Fundusze własne brutto razem	1 062 599	953 106	744 514
Pomniejszenia			
Udziały kapitałowe w podmiotach finansowych	18 196	18 196	18 196
Wartości niematerialne netto	26 270	23 664	21 984
Pomniejszenia razem	44 466	41 860	40 180
Fundusze własne netto	1 018 133	911 246	704 334
Kapitał krótkoterminowy	11 099	-	-
w tym zysk bieżący na portfelu handlowym	11 099	-	-
Razem fundusze	1 029 232	911 246	704 334
Ryzyko kredytowe	900 986	618 133	574 837
Ryzyko rynkowe	6 645	6 768	4 556
Ryzyko rozliczenia – dostawy oraz kontrahenta	4 454	2 765	2 160
Całkowity wymóg kapitałowy	912 085	627 666	581 553
Współczynnik adekwatności kapitałowej	9,03%	11,61%	9,69%

Kwoty minimalnych wymogów kapitałowych (w tys. PLN)	30 września 2007	31 grudnia 2006	30 września 2006
Ryzyko kredytowe	900 986	618 133	574 837
Ryzyko ogólne stóp procentowych	6 645	6 768	4 556
Ryzyko rozliczenia - dostawy oraz kontrahenta	4 454	2 765	2 160
Całkowity wymóg kapitałowy	912 085	627 666	581 553

11. Porównywalność danych

W celu uzyskania porównywalności danych dokonano zmian prezentacyjnych dla danych opublikowanych poprzednio w raporcie półrocznym za pierwsze półrocze 2007 roku dla 31 grudnia 2006 roku.

Stan na 31 grudnia 2006 roku

Pozycja	Raport półroczny za pierwsze półrocze 2007	Raport kwartalny za III kwartał 2007 roku	Różnica	Zmiana dotyczy
Zobowiązania wobec banków	5 106 686	4 956 072	-150 614	Przeniesienie zobowiązań wobec biur maklerskich zakwalifikowanych w raporcie półrocznym do pozycji Zobowiązania wobec banków, a w bieżącym sprawozdaniu do pozycji Zobowiązania wobec klientów.
Zobowiązania wobec klientów	4 476 883	4 627 497	150 614	

12. Informacja dodatkowa

Informacje na temat wcześniej opublikowanych prognoz wyników finansowych

Zarząd Fortis Bank Polska S.A. nie publikował prognoz wyników finansowych.

Objaśnienia sezonowości lub cykliczności śródrocznej działalności

Działalność Fortis Bank Polska S.A. nie ma charakteru sezonowego ani cyklicznego.

Informacja o wypłaconych dywidendach

Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy na zgromadzeniu w dniu 15 czerwca 2007 roku podjęło uchwałę o niewypłaconiu dywidendy oraz przeznaczeniu zysku netto za rok 2006 w wysokości 108 266 204,72 złotych w całości na zwiększenie funduszy własnych.

Zmiany aktywów warunkowych lub zobowiązań warunkowych, które nastąpiły od czasu zakończenia ostatniego roku obrotowego

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

W poniższych tabelach zaprezentowana została zmiana aktywów i zobowiązań warunkowych.

Aktywa warunkowe (w tys. PLN)	30 września 2007	31 grudnia 2006	zmiana (%)
Otrzymane zobowiązania finansowe	476 906	330 194	44,4%
Otrzymane zobowiązania gwarancyjne	199 876	192 463	3,9%
Razem zobowiązania pozabilansowe otrzymane	676 782	522 657	

Zobowiązania warunkowe (w tys. PLN)	30 września 2007	31 grudnia 2006	zmiana (%)
Udzielone zobowiązania finansowe	3 707 269	2 757 239	34,5%
Udzielone zobowiązania gwarancyjne	872 755	779 639	11,9%
Razem zobowiązania pozabilansowe udzielone	4 580 024	3 536 878	

Umowy znaczące dla działalności Banku

W dniu 28 września br. Fortis Bank Polska S.A. podpisał umowę kredytową z Fortis Bank (Nederland) N.V. z siedzibą w Rotterdamie w sprawie zaciągnięcia przez Bank pożyczki podporządkowanej z Fortis Bank (Nederland) N.V. z limitem 100 mln EUR. Pożyczkę zawarto na okres do 28 września 2017 roku. Oprocentowanie 3-mies. EURIBOR w walucie EUR plus marża: 1% p.a. Umowa spełnia kryterium znaczącej umowy, gdyż wartość przedmiotu umowy, według kursu NBP na koniec września 2007 r., stanowi 35,5% wartości kapitału własnego Banku wynoszącego na koniec września 2007 roku 1062,6 mln PLN.

W dniu 23 października br. Fortis Bank Polska S.A. podpisał umowę kredytową z Fortis Bank (Nederland) N.V. z siedzibą w Rotterdamie w sprawie zaciągnięcia przez Bank pożyczki podporządkowanej z Fortis Bank (Nederland) N.V. z limitem 100 mln EUR, zastępującą umowę z dnia 28 września br. Oprocentowanie 3-mies. EURIBOR dla pierwszego okresu odsetkowego, 1-mies. EURIBOR + marża 1% p.a. od drugiego okresu odsetkowego, 1-mies. EURIBOR + marża powiększona o 0,5 % p.a. od 28 grudnia 2012 roku.

Zarząd Fortis Banku Polska S.A. wystąpił do Komisji Nadzoru Bankowego o zgodę na zaliczenie pożyczki jako zobowiązania podporządkowanego do funduszy własnych (uzupełniających) Banku zgodnie z art. 127 Prawa Bankowego.

Dnia 19 lipca 2007 roku Fortis Bank Polska S.A. oraz Fortis Private Investments Polska S.A. podpisały bezterminową umowę ze SKARBIEC Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A., na mocy której Fortis Bank Polska S.A. oraz Fortis Private Investments Polska S.A. pośredniczą w dystrybucji jednostek uczestnictwa SKARBIEC Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. Bank otrzymuje wynagrodzenie z tytułu pośrednictwa finansowego na warunkach nieodbiegających od warunków rynkowych.

Dnia 27 sierpnia 2007 roku, zgodnie z umową ramową („Outsourcing Framework Agreement”) z dnia 15 listopada 2006 roku, w sprawie obsługi płatności Shared Service Center, Fortis Bank Polska S.A. zawarł umowę z Fortis Bank SA/NV Oddział we Francji dotyczącą obsługi przez Fortis Bank Polska S.A. rozliczeń przelewów krajowych i zagranicznych, obsługi skarg klientów, rozliczania transakcji Departamentu Skarbu Fortis Bank we

Francji, obsługi kredytów oraz raportowania na rzecz Fortis Bank SA/NV Oddział we Francji, za co Bank otrzymuje wynagrodzenie zgodnie z umową ramową.

Opis czynników i zdarzeń o charakterze nietypowym

W trzecim kwartale 2007 roku w Banku nie wystąpiły zdarzenia nietypowe mające wpływ na wynik finansowy oraz zmianę struktury pozycji bilansowych.

Korekty błędów dotyczących wcześniejszych okresów

W trzecim kwartale 2007 roku w Banku nie wystąpiła konieczność dokonania korekty błędów dotyczących poprzednich okresów.

Informacje o udzieleniu przez emitenta lub jednostkę od niego zależną poręczeń kredytu, pożyczki lub udzieleniu gwarancji.

W III kwartale 2007 roku Bank ani jednostka zależna nie udzieliły poręczeń kredytu, pożyczek ani gwarancji, które przekraczałyby 10% funduszy własnych Banku.

Informacje o wydarzeniach po dacie bilansu

Bank wystąpił do Komisji Nadzoru Bankowego o zgodę na zaliczenie pożyczki w kwocie 100 mln EUR, zaciągniętej z Fortis Bank (Nederland) N.V. z siedzibą w Rotterdamie, do funduszy własnych uzupełniających.

Istotne zdarzenia następujące po zakończeniu kwartału, które nie zostały ujęte w kwartalnym sprawozdaniu finansowym.

Nie wystąpiły zdarzenia nie ujęte w sprawozdaniu, mogące w znaczący sposób wpłynąć na przyszłe wyniki finansowe.

Emisje, wykup i spłaty dłużnych i kapitałowych papierów wartościowych

W trzecim kwartale 2007 roku nie wystąpiła emisja, wykup ani spłata dłużnych lub kapitałowych papierów wartościowych.

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

W trzecim kwartale 2007 roku nie toczyło się żadne postępowanie jak również więcej postępowań przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej, których wartość stanowiłaby, co najmniej 10% kapitałów własnych Banku, dotyczące zobowiązań lub wierzytelności Banku oraz spółek zależnych.

Informacja o transakcjach z podmiotami powiązanymi

Bank posiada 100 % udziałów w spółce zależnej Fortis Private Investments Polska S.A. Ze względu na brak istotności ww spółka zależna nie została skonsolidowana w niniejszym sprawozdaniu finansowym.

Poniżej zostały zaprezentowane informacje o transakcjach Fortis Bank Polska S.A. z jednostką dominującą, podmiotem zależnym oraz jednostkami powiązanymi organizacyjnie. Transakcje dotyczą operacji bankowych dokonywanych w ramach normalnej działalności biznesowej, warunki transakcji nie odbiegają od warunków rynkowych.

Pozycje bilansowe na dzień 30 września 2007 (w tys. PLN)	Jednostka dominująca	Jednostka zależna	Jednostki powiązane organizacyjnie	Ogółem
Aktywa				
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	694 098	1	25 835	719 934
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	61 956	-	-	61 956
Należności od banków i klientów	1 002	-	78 091	79 093
Rozliczenia międzyokresowe, naliczone odsetki oraz inne aktywa	1 219	487	297	2 003
Razem	758 275	488	104 223	862 986
Pasywa				
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	87 983	9 546	-	97 529
Zobowiązania wobec banków i klientów	355 159	-	4 065 454	4 420 613
Zobowiązania podporządkowane		11	377 750	377 761
Przychody przyszłych okresów, naliczone odsetki oraz pozostałe zobowiązania	8 536	-	35 354	43 890
Razem	451 678	9 557	4 478 558	4 939 793

Pozycje bilansowe na dzień 31 grudnia 2006 (w tys. PLN)	Jednostka dominująca	Jednostka zależna	Jednostki powiązane organizacyjnie	Ogółem
Aktywa				
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	1 645 564	-	2 232	1 647 796
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	15 717	-	-	15 717
Należności od banków i klientów	1 226	-	43 210	44 436
Rozliczenia międzyokresowe, naliczone odsetki oraz inne aktywa	18 039	89	91	18 219
Razem	1 680 546	89	45 533	1 726 168
Pasywa				
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	16 068	-	-	16 068
Zobowiązania wobec banków i klientów	227 207	3 005	2 779 197	3 009 409
Przychody przyszłych okresów, naliczone odsetki oraz pozostałe zobowiązania	23 158	12	12 923	36 093
Razem	266 433	3 017	2 792 120	3 061 570

Pozycje bilansowe na dzień 30 września 2006 (w tys. PLN)	Jednostka dominująca	Jednostka zależna	Jednostki powiązane organizacyjnie	Ogółem
Aktywa				
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	1 012 299	-	617	1 012 916
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	13 008	-	-	13 008
Należności od banków i klientów	-	-	44 998	44 998
Rozliczenia międzyokresowe, naliczone odsetki oraz inne aktywa	1 386	37	128	1 551
Razem	1 026 693	37	45 743	1 072 473
Pasywa				
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	13 389	-	-	13 389
Zobowiązania wobec banków i klientów	355 743	2 542	2 817 867	3 176 152
Przychody przyszłych okresów, naliczone odsetki oraz pozostałe zobowiązania	10 359	13	11 030	21 402
Razem	379 491	2 555	2 828 897	3 210 943

01.01.2007-30.09.2007 (w tys. PLN)	Jednostka dominująca	Jednostka zależna	Jednostki powiązane organizacyjnie	Ogółem
Rachunek zysków i strat				
Przychody z tytułu odsetek	12 369	-	2 061	14 430
Koszty z tytułu odsetek	-2 911	-181	-82 359	-85 451
Przychody z tytułu prowizji	2 715	6 965	1 543	11 223
Koszty z tytułu prowizji	-1 392	-	-2	-1 394
Dywidendy i inne przychody z tytułu inwestycji	-	600	-	600
Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu	47 475	-	11	47 486
Wynik na transakcjach zabezpieczających	3 001	-	-	3 001
Pozostałe przychody	4 685	-	-	4 685

01.01.2006-30.09.2006 (w tys. PLN)	Jednostka dominująca	Jednostka zależna	Jednostki powiązane organizacyjnie	Ogółem
Rachunek zysków i strat				
Przychody z tytułu odsetek	12 127	-	1 454	13 581
Koszty z tytułu odsetek	-2 625	-375	-25 476	-28 476
Przychody z tytułu prowizji	2 162	294	781	3 237
Koszty z tytułu prowizji	-835	-	-	-835
Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu	-8 961	-	478	-8 483
Wynik na transakcjach zabezpieczających	2 772	-	-	2 772
Pozostałe przychody	-	161	-	161
Pozostałe koszty	-	-	-367	-367

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

Struktura akcjonariatu na dzień bilansowy, tj. 30 września 2007 roku.

	liczba akcji	% udział w kapitale zakładowym	liczba głosów na WZA	% udział w ogólnej liczbie głosów
Fortis Bank S.A./NV	16.635.287	99,19%	16 635 287	99,19%
Pozostali	135.893	0,81%	135.893	0,81%
Razem:	16.771.180	100%	16.771.180	100%

Kapitał zakładowy podzielony jest na 16 771 180 akcji o wartości nominalnej 30 zł każda, co stanowi 16 771 180 głosów na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy Banku.

Akcje Fortis Banku Polska S.A. będące w posiadaniu osób zarządzających i nadzorujących

Na dzień przekazania raportu kwartalnego za III kwartał 2007 roku, tj. 31 października 2007 roku żaden z Członków Zarządu Banku ani też żaden z członków Rady Nadzorczej nie posiadał akcji wyemitowanych przez Fortis Bank Polska S.A. lub innych instrumentów finansowych z nimi związanych, co nie uległo zmianie od dnia przekazania poprzedniego raportu kwartalnego za II kwartał 2007 roku, tj. 6 sierpnia 2007 roku.

Inne istotne wydarzenia

Decyzją Nr 399/2007 z dnia 4 września 2007 roku Komisja Nadzoru Bankowego zatwierdziła zmiany w Statucie Fortis Bank Polska SA. uchwalone na WZA w dniu 15 czerwca br. Po zarejestrowaniu w dniu 10 września 2007 roku przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego (sygnatura WA.XIII NS-REJ. KRS/025274/07/443) zmian w Statucie Fortis Bank Polska S.A., Zarząd Fortis Bank Polska S.A. raportem bieżącym 20/2007 podał do wiadomości tekst jednolity Statutu. Tekst jednolity został ustalony przez Radę Nadzorczą w oparciu o dotychczas obowiązujący tekst jednolity Statutu z uwzględnieniem zmian wprowadzonych Uchwałą nr 9 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia w dniu 15 czerwca 2007 roku.

Zgodnie z decyzją Rady Nadzorczej z dnia 15 czerwca br. Pan Thierry Lechien został powołany na Wiceprezesa Zarządu Fortis Bank Polska SA z dniem 1 września 2007 roku. Od dnia 1 września 2007 roku skład Zarządu Banku jest następujący:

Jan Bujak	- Prezes Zarządu
Alexander Paklons	- Pierwszy Wiceprezes Zarządu
Bartosz Chyła	- Wiceprezes Zarządu
Jean-Luc Deguel	- Wiceprezes Zarządu
Jaromir Pelczarski	- Wiceprezes Zarządu
Thierry Lechien	- Wiceprezes Zarządu