

Fortis Bank Polska SA

Śródroczne Sprawozdanie Finansowe
Fortis Bank Polska Spółka Akcyjna
za pierwsze półrocze 2007 roku
zgodne z Międzynarodowymi Standardami
Sprawozdawczości Finansowej

FORTIS 

Spis treści

Spis treści2

1.	Wybrane dane finansowe.....	3
2.	Rachunek zysków i strat	4
3.	Bilans	5
4.	Zestawienie zmian w kapitale własnym	6
5.	Rachunek przepływów pieniężnych	9
	Noty objaśniające do sprawozdania finansowego.....	10
6.	Dane informacyjne o Banku	10
7.	Zasady rachunkowości	12
8.	Skutki przyjęcia MSSF	27
9.	Sprawozdawczość w ramach segmentów	42
10.	Szczegółowe przychody oraz koszty	48
11.	Środki pieniężne	52
12.	Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu.....	53
13.	Należności.....	54
14.	Inwestycje	56
15.	Rzeczowy majątek trwały.....	58
16.	Wartości niematerialne	60
17.	Bieżące i odroczone zobowiązania podatkowe	61
18.	Rozliczenia międzyokresowe, naliczone odsetki oraz inne aktywa.....	64
19.	Zobowiązania	65
20.	Przychody przyszłych okresów, naliczone odsetki oraz pozostałe zobowiązania.....	66
21.	Rezerwy.....	67
22.	Kapitały własne	68
23.	Noty objaśniające do rachunku przepływów pieniężnych	70
24.	Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań własnych	71
25.	Pochodne instrumenty finansowe	72
26.	Zobowiązania warunkowe – zobowiązania pozabilansowe	75
27.	Działalność powiernicza	76
28.	Płatności z tytułu umów najmu.....	78
29.	Informacja o transakcjach z podmiotami powiązanymi.....	79
30.	Transakcje z Zarządem, Radą Nadzorczą, osobami zarządzającymi i pracownikami.....	83
31.	Świadczenia pracownicze	86
32.	Zarządzanie ryzykiem	87
33.	Wydarzenia po dniu bilansowym.....	107
34.	Inne istotne informacje.....	108

1. Wybrane dane finansowe

Wybrane dane finansowe	W tys. PLN		W tys. EUR	
	30.06.2007 roku (narastająco)	30.06.2006 roku (narastająco)	30.06.2007 roku (narastająco)	30.06.2006 roku (narastająco)
Przychody z tytułu odsetek	252 494	161 670	65 607	41 452
Przychody z tytułu prowizji	61 642	46 457	16 017	11 911
Razem przychody netto	263 176	193 656	68 382	49 653
Zysk brutto	103 060	59 773	26 779	15 326
Zysk netto	86 439	47 691	22 460	12 228
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	-1 844 084	-683 066	-479 157	-175 136
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	153 911	-397 692	39 991	-101 967
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	532 691	188 543	138 412	48 342
Przepływy pieniężne netto razem	-1 157 482	-892 215	-300 754	-228 761
Aktywa razem	11 923 228	7 968 095	3 166 187	1 970 642
Zobowiązania wobec banków	5 449 317	3 296 538	1 447 054	815 289
Zobowiązania wobec klientów	5 056 056	3 719 117	1 342 625	919 799
Kapitały własne	1 062 912	738 908	282 254	182 744
Liczba akcji	16 771 180	15 077 700	16 771 180	15 077 700
Wartość księgowa na 1 akcję (w PLN / EUR)	63,38	49,01	16,83	12,12
Rozwodniona wartość księgowa na 1 akcję (w PLN / EUR)	63,38	49,01	16,83	12,12
Współczynnik adekwatności kapitałowej	9,51%	10,99%		
Zysk przypadający na jedną akcję (PLN)				
Podstawowy	5,15	3,16	1,34	0,81
Rozwodniony	5,15	3,16	1,34	0,81

Podstawowe pozycje bilansu, rachunku zysków i strat oraz rachunku przepływów pieniężnych sprawozdania finansowego za pierwsze półrocze 2007 roku i porównywalne dane finansowe za pierwsze półrocze 2006 oraz na koniec 2006 roku przeliczone zostały na EURO wg następujących zasad:

- pozycje aktywów i pasywów bilansu oraz wartość księgową na 1 akcję na koniec pierwszego półrocza 2007 roku przeliczono na EURO według średniego kursu obowiązującego na dzień 30 czerwca 2007 roku, ogłoszonego przez Narodowy Bank Polski w dniu 29 czerwca 2007 tj. 1 EUR = 3,7658 PLN; dane porównywalne na koniec pierwszego półrocza roku 2006 zostały przeliczone na EURO według średniego kursu obowiązującego na dzień 30 czerwca 2006 roku, w wysokości 4,0434 PLN ogłoszonego przez Narodowy Bank Polski;
- pozycje rachunku zysków i strat, rachunku przepływów pieniężnych oraz zysk na akcję na koniec pierwszego półrocza 2007 roku przeliczono na EURO według kursu stanowiącego średnią arytmetyczną średnich kursów ustalonych przez Narodowy Bank Polski na ostatnie dni miesiący od stycznia do czerwca 2007 roku, tj. 1 EUR = 3,8486 PLN ; dane porównywalne za pierwsze półrocze 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 czerwca 2006 roku, tj. 1 EUR = 3,9002 PLN.

2. Rachunek zysków i strat

W tys. PLN	Noty	1.01.2007 - 30.06.2007	1.01.2006 - 30.06.2006
Przychody z tytułu odsetek	10.1	252 494	161 670
Koszty z tytułu odsetek	10.2	-122 890	-67 719
Wynik z tytułu odsetek		129 604	93 951
Przychody z tytułu prowizji	10.3	61 642	46 457
Koszty z tytułu prowizji	10.4	-4 576	-4 845
Wynik z tytułu prowizji		57 066	41 612
Dywidendy i inne przychody z tytułu inwestycji	10.5	600	
Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu	10.6	67 976	54 403
Wynik na operacjach aktywami finansowymi dostępnymi do sprzedaży	10.7	319	-1 053
Wynik na transakcjach zabezpieczających	10.8	-113	60
Pozostałe przychody		7 724	4 683
Razem przychody netto		263 176	193 656
Koszty osobowe	10.9	-76 084	-53 904
Amortyzacja środków trwałych i wartości niematerialnych	10.10	-10 195	-10 972
Pozostałe koszty	10.11	-61 440	-46 556
Odpisy netto z tytułu utraty wartości	10.12	-12 397	-22 451
Zysk brutto		103 060	59 773
Podatek dochodowy	10.13	-16 621	-12 082
Zysk netto		86 439	47 691
Zysk przypadający na jedną akcję (PLN)	10.14		
Zysk netto (w PLN)		86 439 000	47 691 000
Średnia ważona liczba akcji zwykłych		16 771 180	15 077 700
Zysk na jedną akcję zwykłą (w PLN)		5,15	3,16
Średnia ważona liczba akcji zwykłych		16 771 180	15 077 700
Rozwodniony zysk na jedną akcję zwykłą (w PLN)		5,15	3,16

Noty zamieszczone na kolejnych stronach stanowią integralną część sprawozdania finansowego.

3. Bilans

W tys. PLN	Noty	30.06.2007	31.12.2006	30.06.2006
AKTYWA				
Gotówka i środki pieniężne	11	1 668 517	2 825 999	1 181 504
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	12.1	175 690	143 107	95 149
Należności od banków	13.1	180 888	200 405	198 434
Należności od klientów	13.2	8 991 100	6 975 116	5 656 215
Inwestycje – dostępne do sprzedaży	14	465 554	654 710	694 026
Rzeczowy majątek trwały	15	84 691	60 275	48 911
Wartości niematerialne	16	24 620	23 664	17 156
Aktywa z tytułu podatku odroczonego	17	30 055	21 289	19 994
Rozliczenia międzyokresowe, naliczone odsetki oraz inne aktywa	18	302 113	65 583	56 706
Razem aktywa		11 923 228	10 970 148	7 968 095
ZOBOWIĄZANIA				
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	12.2	110 868	57 365	54 275
Zobowiązania wobec banków	19.1	5 449 317	5 106 686	3 296 538
Zobowiązania wobec klientów	19.2	5 056 056	4 476 883	3 719 117
Bieżące zobowiązania podatkowe	17	17 322	3 963	6 600
Przychody przyszłych okresów, naliczone odsetki oraz pozostałe zobowiązania	20	213 123	333 483	143 111
Rezerwy	21	13 630	12 260	9 546
Razem zobowiązania		10 860 316	9 990 640	7 229 187
KAPITAŁY WŁASNE				
Kapitał zakładowy		503 135	503 135	30 155
Premia emisyjna		308 814	308 814	349 528
Pozostałe kapitały		183 200	74 934	307 578
Kapitał z aktualizacji wyceny		-867	2 167	-1 677
Zyski zatrzymane		-17 809	5 633	5 633
Wynik roku bieżącego		86 439	84 825	47 691
Razem kapitały własne	22	1 062 912	979 508	738 908
Razem pasywa		11 923 228	10 970 148	7 968 095

Noty zamieszczone na kolejnych stronach stanowią integralną część sprawozdania finansowego.

4. Zestawienie zmian w kapitale własnym

Zestawienie zmian w kapitale własnym za pierwsze półrocze 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				47 691			47 691
Zyski / straty netto (aktywa finansowe dostępne do sprzedaży)						-3 375	-3 375
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		
Inne					-2 109		-2 109
Stan na 30.06.2006	30 155	349 528	5 633	47 691	307 578	-1 677	738 908

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 pierwsze półrocze 2007 roku (w tys. PLN)

	Kapitał zakładowy	Premia emisyjna	Zyski zatrzymane	Wynik roku bieżącego	Pozostałe kapitały	Kapitał z aktualizacji wyceny	Razem kapitały
Stan na 1.01.2007	503 135	308 814	5 633	84 825	74 934	2 167	979 508
Wynik roku bieżącego				86 439			86 439
Zyski / straty netto (aktywa finansowe dostępne do sprzedaży)						-3 034	-3 034
Podział wyniku z lat ubiegłych			-23 442	-84 825	108 266		-1
Stan na 30.06.2007	503 135	308 814	-17 809	86 439	183 200	-867	1 062 912

Noty zamieszczone na kolejnych stronach stanowią integralną część sprawozdania finansowego.

5. Rachunek przepływów pieniężnych

W tys. PLN	01.01.2007 - 30.06.2007	01.01.2006 - 31.12.2006	01.01.2006 - 30.06.2006
Gotówka i środki pieniężne, stan na początek okresu	2 825 999	2 073 719	2 073 719
Zysk brutto	103 060	104 998	59 773
Korekty z tytułu:	-1 947 144	-788 320	-742 839
- zrealizowane zyski (straty) ze sprzedaży*	-230	1 086	813
- amortyzacja	5 586	22 242	8 615
- odpisy z tytułu utraty wartości	13 043	54 124	22 608
Zmiana stanu aktywów i zobowiązań operacyjnych	-1 954 227	- 822 156	-744 182
- aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu	20 920	- 67 996	-23 127
- należności od banków	19 547	- 32 696	8 138
- należności od klientów	-2 026 252	- 2 772 511	-1 453 043
- inne należności	-5 025	4 240	-11 488
- zobowiązania wobec banków	208 948	678 746	225 682
- zobowiązania wobec klientów	579 173	1 135 075	454 958
- pozostałe operacyjne aktywa i zobowiązania (Nota 23)	-751 538	232 986	54 698
Zapłacony podatek dochodowy	-11 316	- 43 616	-30 693
Przepływy pieniężne z działalności operacyjnej netto	-1 844 084	- 683 322	-683 066
Nabycie inwestycji dostępnych do sprzedaży	-128 819	- 694 759	-481 837
Nabycie składników majątku trwałego	-30 916	- 32 932	-11 114
Nabycie wartości niematerialnych	-8 426	- 15 404	-4 940
Zbycie inwestycji dostępnych do sprzedaży	319 155	354 163	99 690
Zbycie składników majątku trwałego	2 917	1 633	509
Przepływy pieniężne z działalności inwestycyjnej netto	153 911	- 387 299	-397 692
Zaciągnięcie kredytów i pożyczek	677 915	2 427 695	935 599
Wpływy z emisji akcji własnych		197 513	-2 111
Spłata kredytów i pożyczek	-145 224	- 802 307	-744 945
Przepływy pieniężne z działalności finansowej netto	532 691	1 822 901	188 543
Gotówka i środki pieniężne, stan na koniec okresu (Nota 11)	1 668 517	2 825 999	1 181 504
Zmiana stanu środków pieniężnych	-1 157 482	752 280	- 892 215

* 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.

Noty objaśniające do sprawozdania finansowego

6. Dane informacyjne o Banku

Podstawowe dane o emitencie

Fortis Bank Polska Spółka Akcyjna („Bank”) z siedzibą w Warszawie, przy ul. Suwak 3, został wpisany do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla miasta stołecznego Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS 6421.

Bankowi nadano numer statystyczny REGON 00391597, oraz nr identyfikacji podatkowej (NIP) 676-007-83-01.

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

Podstawowy przedmiot działalności emitenta:

Przedmiotem działania Banku jest wykonywanie czynności bankowych, zarówno w złotych, jak i w walutach obcych, dla krajowych i zagranicznych osób fizycznych i prawnych, a także dla innych organizacji nieposiadających osobowości prawnej. Podstawowym przedmiotem działalności Banku według Polskiej Klasyfikacji Działalności jest pozostała działalność bankowa (PKD 6512A), według klasyfikacji przyjętej przez rynek regulowany branża jest określona jako Instytucje finansowe i banki.

Do zakresu działania Banku w szczególności należy:

- przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
- prowadzenie innych rachunków bankowych,
- udzielanie kredytów i pożyczek pieniężnych, w tym kredytów i pożyczek konsumenckich,
- przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych, w tym przy użyciu kart płatniczych oraz wydawanie kart płatniczych,
- udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych i poręczeń oraz otwieranie i potwierdzanie akredytyw,
- emitowanie papierów wartościowych, w tym obligacji zamiennych oraz bankowych papierów wartościowych a nadto wykonywanie czynności zleconych oraz zaciąganie zobowiązań związanych z emisją papierów wartościowych,
- uczestnictwo w obrocie papierami wartościowymi, w tym także prowadzenie rachunków papierów wartościowych,
- wykonywanie operacji na rynku pieniężnym i walutowym, w tym także terminowych i pochodnych operacji finansowych,
- wykonywanie operacji czekowych i wekslowych oraz operacji, których przedmiotem są warranty, nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
- prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
- przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych, świadczenie następujących usług finansowych:
 - konsultacyjno-doradczych w sprawach finansowych,
 - powierniczych,
 - leasingowych,
 - działalności maklerskiej,
- prowadzenie działalności akwizycyjnej na rzecz otwartych funduszy emerytalnych i przechowywanie aktywów funduszy emerytalnych,
- pośrednictwo w prowadzeniu zapisów na jednostki uczestnictwa, certyfikaty inwestycyjne lub tytuły uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, pośrednictwo w ich zbywaniu i w odkupywaniu, tudzież przechowywanie aktywów funduszy inwestycyjnych,
- pośrednictwo w zakresie usług ubezpieczeń majątkowych,
- pośrednictwo w zakresie usług ubezpieczeń osobowych, w tym ubezpieczeń na życie,
- świadczenie usług certyfikacyjnych w rozumieniu przepisów o podpisie elektronicznym, z wyłączeniem wydawania certyfikatów kwalifikowanych wykorzystywanych przez banki w czynnościach, których są stronami,
- pośrednictwo w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym,
- wydawanie instrumentu pieniądza elektronicznego.

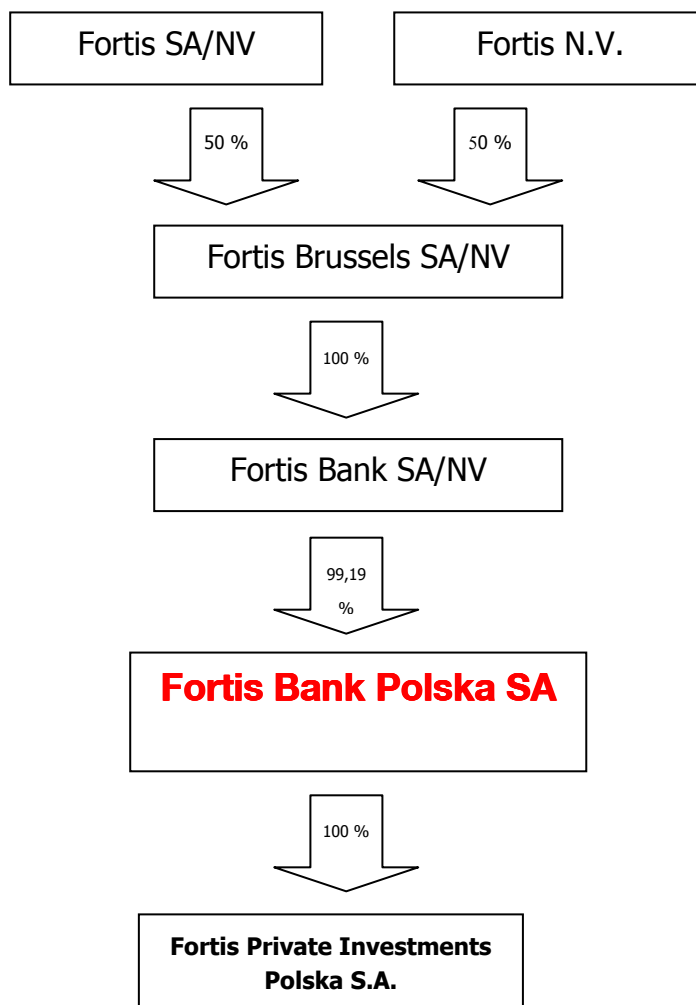
Bank nie prowadzi działalności maklerskiej.

Sprawozdanie finansowe za rok 2006 zostało zatwierdzone przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy w dniu 15 czerwca 2007 roku.

Struktura grupy

Bank jest częścią międzynarodowej grupy bankowo – ubezpieczeniowej Fortis. Jednostkami dominującymi najwyższego szczebla są: Fortis S.A./NV oraz Fortis N.V. Podmiotem dominującym dla Banku jest Fortis Bank SA/NV z siedzibą w Brukseli. Fortis Bank Polska S.A. jest podmiotem dominującym w stosunku do spółki zależnej Fortis Private Investments Polska S.A., posiada 100 % udziałów w spółce. Ze względu na brak istotności ww spółka zależna nie została skonsolidowana w niniejszym sprawozdaniu finansowym.

Struktura grupy Fortis Bank Polska S.A.



7. 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.

Wcześniejsze zastosowanie standardów, które nie są obowiązujące na dzień bilansowy

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

- MSSF 8 Segmenty operacyjne, mający zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się po 01 stycznia 2009 roku; na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania MSSF 8 nie został zatwierdzony przez Komisję Europejską;
- Zmiana do MSR 23 Koszty finansowania zewnętrznego, obowiązujący od 01 stycznia 2009 roku; na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego zmiana do MSR 23 nie została zatwierdzona przez Komisję Europejską;
- Interpretacja KIMSF 11 Wydanie akcji w ramach grupy i transakcje w nabytych akcjach własnych, mająca zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się po 01 marca 2007 roku;
- Interpretacja KIMSF 12 Umowy na usługi koncesjonowane, mająca zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się po 01 stycznia 2008 roku; na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego, interpretacja KIMSF 12 nie została zatwierdzona przez Komisję Europejską;
- Interpretacja KIMSF 13 Programy lojalnościowe, mająca zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się po 01 lipca 2008 roku; na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego interpretacja KIMSF 13 nie została zatwierdzona przez Komisję Europejską;
- Interpretacja KIMSF 14 MSR 19 Aktywa wynikające z programów określonych świadczeń i wymogi minimalnego finansowania, mająca zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się po 01 stycznia 2008 roku; na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego interpretacja KIMSF 14 nie została zatwierdzona przez Komisję Europejską.

Bank nie skorzystał z możliwości wcześniejszego zastosowania standardów i interpretacji, które zostały zatwierdzone przez Unię Europejską, ale weszły lub wejdą w życie dopiero po dniu bilansowym. Bank jest w trakcie szczegółowej analizy wpływu nowych standardów i interpretacji na sprawozdanie finansowe. Zdaniem Zarządu Banku implementacja nowych standardów i interpretacji nie będzie miała istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Banku.

Przekształcenie danych porównywalnych

Sprawozdania finansowe Banku za rok zakończony 31 grudnia 2006 roku, oraz za pierwsze półrocze 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 pierwsze półrocze 2006 roku w celu uzyskania odpowiednich danych porównywalnych zgodnych z MSSF. Efekt wprowadzenia MSSF jest przedstawiony w nocy 8 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 porównywalne

W sprawozdaniu finansowym zostały zaprezentowane dane za okres od 1.01.2007 do 30.06.2007 roku oraz dane porównywalne za okresy: 1.01.2006 do 30.06.2006 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 jakościowych (np. znaczące pogorszenie się sytuacji ekonomiczno – finansowej dłużnika odzwierciedlone poprzez spadek ratingu wewnętrznego poniżej określony poziom). 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 lecz 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) i 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 księgową jest wyższa od wartości odzyskiwalnej. Wartość odzyskiwalna stanowi wyższą spośród wartości godziwej pomniejszonej o koszty sprzedaży oraz wartości użytkowej.

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

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 wamagają 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 segmentem geograficznym.

Kompensowanie

Aktywa i zobowiązania finansowe są kompensowane, a kwota netto wykazywana jest w bilansie, kiedy istnieje prawnie egzekwowlany 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 równolegle 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 rozwodniających akcji potencjalnych, takich jak dług zamienny i opcje na akcje przyznane pracownikom. Potencjalne lub warunkowe emisje akcji traktowane są jako rozwodniające, 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. Zysk 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 oparte o bieżące stopy procentowe dla podobnego rodzaju kredytów. Dla kredytów o zmiennym oprocentowaniu, o częstym przeszacowaniu wartości godziwe są określane w przybliżeniu poprzez wartość bilansową,
- wartości bilansowe są przyjmowane jako przybliżone wartości godziwe dla innych aktywów i zobowiązań finansowych, takich jak krótkoterminowe zobowiązania i należności.

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 portfelową 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 w podpunkcie 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 pożytki 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 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 oddzielenie 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 osiągnięcie 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 osiągnięcie 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 osiągnięcie 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 ich zawarcia kontraktu jest zabezpieczanie przed ryzykiem stopy procentowej oraz utrzymywanie płynności a także osiągnięcie 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 są 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 pracownicze

Długoterminowe 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 wyliczenia 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 wypływ środków pieniężnych;
- c) można dokonać wiarygodnego szacunku wysokości przyszłego zobowiązania.

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

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.

8. Skutki przyjęcia MSSF

Niniejsze sprawozdanie finansowe Banku jest pierwszym śródrocznym pełnym sprawozdaniem sporządzonym zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej i spełnia wymogi MSSF1 określającego zasady sporządzania sprawozdań według MSSF po raz pierwszy.

Zasady rachunkowości przedstawione w notcie 7 zostały zastosowane do sporządzania sprawozdania finansowego za okres sześciu miesięcy kończący się 30.06.2007, do przedstawienia danych porównywalnych za analogiczny okres roku ubiegłego oraz za rok obrotowy kończący się 31.12.2006 roku jak również do sporządzenia bilansu otwarcia według MSSF na dzień 01.01.2006 roku.

Uprzednio publikowane sprawozdania finansowe Banku były sporządzane zgodnie z Polskimi Zasadami Rachunkowości (PZR)

Podczas przygotowywania bilansu otwarcia według MSSF Bank skorygował wartości ujawnione we wcześniejszych sprawozdaniach finansowych, które sporządzone były zgodnie z Polskimi Zasadami Rachunkowości (PZR). Wyjaśnienie, w jakim stopniu przejście z PZR na MSSF wpłynęło na pozycje bilansowe, kapitały własne, w tym wynik finansowy i przepływy pieniężne Banku przedstawione zostało w poniższych tabelach, jak i również notach dołączonych do tabel:

Bilans

Wpływ przyjęcia MSSF na bilans Banku wg stanu na dzień 1 stycznia 2006 roku:

Stan na 01.01.2006 (w tys. PLN)	Nota	Zgodnie z PZR	Korekta	Zgodnie z MSSF
Aktywa				
Gotówka i środki pieniężne	a)	1 274 752	798 967	2 073 719
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	b)	61 371	-6 444	54 927
Należności od banków		206 578	-6	206 572
Należności od klientów	c)	4 228 462	-1 983	4 226 479
Inwestycje	d)	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	e)	29 899	-15 589	14 310
Rozliczenia międzyokresowe, naliczone odsetki oraz inne aktywa	f)	194 963	-108 375	86 588
Razem aktywa		6 369 903	668 523	7 038 426
Pasywa				
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	g)	43 625	-6 445	37 180
Zobowiązania wobec banków	h)	2 093 764	786 439	2 880 203
Zobowiązania wobec klientów	i)	3 246 790	17 368	3 264 158
Bieżące zobowiązania podatkowe		20 318		20 318
Zobowiązania z tytułu podatku odroczonego	j)	10 853	-10 853	
Przychody przyszłych okresów, naliczone odsetki oraz pozostałe zobowiązania	k)	240 135	-108 779	131 356
Rezerwy	l)	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

Wpływ przyjęcia MSSF na bilans Banku wg stanu na dzień 30 czerwca 2006 roku:

Stan na 30 czerwca 2006 (w tys. zł)	Nota	Zgodnie z PZR	Korekta	Zgodnie z MSSF
Aktywa				
Gotówka i środki pieniężne	a)	384 248	797 256	1 181 504
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	b)	103 612	-8 463	95 149
Należności od banków		198 436	-2	198 434
Należności od klientów	c)	5 684 131	-27 916	5 656 215
Inwestycje	d)	691 800	2 226	694 026
Rzeczowy majątek trwały		48 911		48 911
Wartości niematerialne		17 156		17 156
Aktywa z tytułu podatku odroczonego	e)	34 603	-14 609	19 994
Rozliczenia międzyokresowe, naliczone odsetki oraz inne aktywa	f)	170 038	-113 332	56 706
Razem aktywa		7 332 935	635 160	7 968 095
Pasywa				
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	g)	62 738	-8 463	54 275
Zobowiązania wobec banków	h)	2 539 215	757 323	3 296 538
Zobowiązania wobec klientów	i)	3 683 044	36 073	3 719 117
Bieżące zobowiązania podatkowe		6 600		6 600
Zobowiązania z tytułu podatku odroczonego	j)	11 132	-11 132	
Przychody przyszłych okresów, naliczone odsetki oraz pozostałe zobowiązania	k)	252 367	-109 256	143 111
Rezerwy	l)	32 995	-23 449	9 546
Razem zobowiązania		6 588 091	641 096	7 229 187
Razem kapitały własne		744 844	-5 936	738 908
Razem pasywa		7 332 935	635 160	7 968 095

Wpływ przyjęcia MSSF na bilans Banku wg stanu na dzień 31 grudnia 2006 roku:

Stan na 31 grudnia 2006 (w tys. zł)	Nota	Zgodnie z PZR	Korekta	Zgodnie z MSSF
Aktywa				
Gotówka i środki pieniężne	a)	2 127 708	698 291	2 825 999
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	b)	167 317	-24 210	143 107
Należności od banków		200 501	-96	200 405
Należności od klientów	c)	7 023 818	-48 702	6 975 116
Inwestycje	d)	663 315	-8 605	654 710
Rzeczowy majątek trwały		60 275		60 275
Wartości niematerialne		23 664		23 664
Aktywa z tytułu podatku odroczonego	e)	37 381	-16 092	21 289
Rozliczenia międzyokresowe, naliczone odsetki oraz inne aktywa	f)	150 732	-85 149	65 583
Razem aktywa		10 454 711	515 437	10 970 148
Pasywa				
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	g)	81 576	-24 211	57 365
Zobowiązania wobec banków	h)	4 539 988	566 698	5 106 686
Zobowiązania wobec klientów	i)	4 459 227	17 656	4 476 883
Bieżące zobowiązania podatkowe		3 963		3 963
Zobowiązania z tytułu podatku odroczonego	j)	15 794	-15 794	
Przychody przyszłych okresów, naliczone odsetki oraz pozostałe zobowiązania	k)	514 214	-180 731	333 483
Rezerwy	l)	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

Poniżej przedstawiono wyjaśnienie głównych korekt pomiędzy sprawozdaniem Banku sporządzonym wg PZR a sprawozdaniem sporządzonym wg MSSF:

a) Gotówka i środki pieniężne

Tytuł korekty	01.01.2006	30.06.2006	31.12.2006
Korekta z tytułu ujmowania aktywów finansowych w dacie zawarcia transakcji	799 295	797 446	698 568
Rezerwa na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR) – aktywa finansowe	-328	-190	-277
Suma	798 967	797 256	698 291

b) Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu

Tytuł korekty	01.01.2006	30.06.2006	31.12.2006
Zmiana prezentacji naliczonych odsetek od instrumentów pochodnych przeznaczonych do obrotu	-6 444	-8 343	-24 210
Pozostałe		-120	
Suma	-6 444	-8 463	-24 210

c) Należności od klientów

Tytuł korekty	01.01.2006	30.06.2006	31.12.2006
Odpisy z tytułu utraty wartości należności od klientów	15 103	-3 349	-15 904
Rezerwa na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR)	-22 142	-24 567	-32 798
Pozostałe	5 056		
Suma	-1 983	-27 916	-48 702

d) Inwestycje

Tytuł korekty	01.01.2006	30.06.2006	31.12.2006
Odwrócenie wyceny jednostki zależnej metodą praw własności	2 808	2 226	1 565
Korekta z tytułu ujęcia nabycia/zbycia papierów wartościowych w dacie zawarcia transakcji			-10 170
Pozostałe	28		
Suma	2 836	2 226	-8 605

e) Aktywa z tytułu podatku odroczonego

Tytuł korekty	01.01.2006	30.06.2006	31.12.2006
Wpływ na aktywa z tytułu podatku odroczonego odwrócenia wyceny jednostki zależnej metodą praw własności	-579	-500	-378
Wpływ na aktywa z tytułu podatku odroczonego odpisów na utratę wartości należności od klientów	-4 648	-3 054	
Netowanie podatku odroczonego	-10 807	-11 055	-15 714
Pozostałe	445		
Suma	-15 589	-14 609	-16 092

f) Rozliczenia międzyokresowe, naliczone odsetki oraz inne aktywa

Tytuł korekty	01.01.2006	30.06.2006	31.12.2006
Eliminacja przychodów zastrzeżonych	-107 963	-109 176	-84 281
Rezerwy na inne aktywa	165	83	168
Korekta dotycząca aktywowanych kosztów gromadzenia kapitału	-211	-30	
Rozrachunki z tytułu rozpoznawania aktywów finansowych w dniu zawarcia transakcji		-3 515	
Zmiana prezentacji naliczonych odsetek od instrumentów pochodnych zabezpieczających	-778	-694	-730
Pozostałe	412		-306
Suma	-108 375	-113 332	-85 149

g) Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu

Tytuł korekty	01.01.2006	30.06.2006	31.12.2006
Zmiana prezentacji naliczonych odsetek od instrumentów pochodnych	-6 445	-8 343	-24 211
Pozostałe		-120	
Suma	-6 445	-8 463	-24 211

h) Zobowiązania wobec banków

Tytuł korekty	01.01.2006	30.06.2006	31.12.2006
Rozpoznanie zobowiązań z tytułu transakcji FX spot w dacie zawarcia transakcji	786 546	757 323	566 698
Pozostałe	-107		
Suma	786 439	757 323	566 698

i) Zobowiązania wobec klientów

Tytuł korekty	01.01.2006	30.06.2006	31.12.2006
Rozpoznanie zobowiązań z tytułu transakcji FX spot w dacie zawarcia transakcji	12 403	36 073	17 656
Pozostałe	4 965		
Suma	17 368	36 073	17 656

j) Zobowiązania z tytułu podatku odroczonego

Tytuł korekty	01.01.2006	30.06.2006	31.12.2006
Netowanie podatku odroczonego	-10 853	-11 055	-15 714
Pozostałe		-77	-80
Suma	-10 853	-11 132	-15 794

k) Przychody przyszłych okresów naliczone odsetki oraz pozostałe zobowiązania

Tytuł korekty	01.01.2006	30.06.2006	31.12.2006
Usunięcie przychodów zastrzeżonych	-107 963	-109 176	-84 281
Rozrachunki z tytułu rozpoznawania aktywów finansowych w dniu zawarcia transakcji	346	534	104 044
Niezarejestrowana emisja akcji			-199 913
Rezerwy na inne aktywa	165	83	168
Zmiana prezentacji naliczonych odsetek od instrumentów pochodnych zabezpieczających	-778	-694	-730
Pozostałe	-549	-3	-19
Suma	-108 779	-109 256	-180 731

l) Rezerwy

Tytuł korekty	01.01.2006	30.06.2006	31.12.2006
Rezerwy na pozabilansowe zaangażowania kredytowe	607	259	-6 486
Ujęcie rezerwy na poniesione lecz niezidentyfikowane straty (IBNR) dotyczące pozabilansowych zaangażowań kredytowych	5 023	6 290	8 082
Eliminacja rezerwy na ryzyko ogólne	-20 910	-29 998	-30 743
Pozostałe	1 157		
Suma	-14 123	-23 449	-29 147

Wyjaśnienie dokonanych korekt**Rachunkowość na dzień zawarcia transakcji.**

W sprawozdaniu wg PZR aktywa i zobowiązania oraz rozrachunki z tytułu standaryzowanych transakcji typu FX spot, transakcji kupna i sprzedaży papierów wartościowych oraz operacji depozytowo-lokacyjnych na rynku międzybankowym ujmowane były w dniu rozliczenia.

Wycena udziałów w jednostce zależnej.

W sprawozdaniu wg PZR udziały w jednostce zależnej wyceniane były metodą praw własności.
W sprawozdaniu wg MSSF udziały jednostce zależnej wycenione zostały wg kosztu nabycia.

Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości kredytów i rezerwy na pozabilansowe zaangażowania kredytowe

W sprawozdaniu wg PZR na należności i pozabilansowe zaangażowania kredytowe tworzone były rezerwy w oparciu o polskie przepisy rachunkowości oparte o minimalne procentowe wskaźniki pokrycia kapitału należności rezerwami (w zależności od kategorii ryzyka należności), natomiast w sprawozdaniu według MSSF tworzone są odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości należności wg metodologii MSR 39.

Wyeliminowanie odsetek umownych naliczonych po stwierdzeniu utraty wartości należności

W sprawozdaniu wg PZR odsetki umowne naliczone po stwierdzeniu utraty wartości należności naliczane były w korespondencji z odsetkami zastrzeżonymi (stanowiącymi określoną pozycją pasywów).
W sprawozdaniu wg MSSF wykazywane są w wyniku odsetki naliczone od wartości netto należności z rozpoznaną utratą wartości.

Wpływ na podatek odroczony.

Korekty z tytułu przejścia na MSSF miały wpływ na podatek odroczony.

Prezentacja netto aktywów i zobowiązań z tytułu podatku odroczonego.

W sprawozdaniu wg PZR aktywa z tytułu podatku odroczonego i zobowiązania z tytułu podatku odroczonego prezentowane były rozdzielnie w aktywach i pasywach.

W sprawozdaniu wg MSSF aktywa i zobowiązania z tytułu podatku odroczonego prezentowane są netto w aktywach lub pasywach.

Przepływy środków pieniężnych

Korekty wartości dotyczące sprawozdania z przepływu środków pieniężnych wynikają bezpośrednio z korekt pozycji bilansowych i rachunku zysków i strat

Rachunek zysków i strat

Wpływ przyjęcia MSSF na rachunek zysków i strat Banku dla okresów kończących się 30 czerwca 2006 i 31 grudnia 2006 roku:

01.01.2006 - 31.12.2006 (w tys. PLN)	Nota	Zgodnie z PZR	Korekta	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	a)	1 104	-1 104	
Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu	b)	110 680	123	110 803
Wynik na operacjach aktywami finansowymi dostępnymi do sprzedaży		-1 031		-1 031
Wynik na transakcjach zabezpieczających		7		7
Pozostałe przychody	c)	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	d)	-122 507	211	-122 296
Odpisy z tytułu utraty wartości	e)	-25 321	-27 963	-53 284
Zysk brutto		132 845	-27 847	104 998
Podatek dochodowy	f)	-24 579	4 406	-20 173
Zysk netto		108 266	-23 441	84 825

01.01.2006 – 30.06.2006 (w tys. PLN)	Nota	Zgodnie z PZR	Korekta	Zgodnie z MSSF
Wynik z tytułu odsetek		93 951		93 951
Wynik z tytułu prowizji		41 612		41 612
Dywidendy i inne przychody z tytułu inwestycji	a)	461	-461	
Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu	b)	54 794	-391	54 403
Wynik na operacjach aktywami finansowymi dostępnymi do sprzedaży		-1 053		-1 053
Wynik na transakcjach zabezpieczających		60		60
Pozostałe przychody	c)	3 797	886	4 683
Razem przychody netto		193 622	34	193 656
Koszty osobowe		-53 904		-53 904
Amortyzacja środków trwałych i wartości niematerialnych		-10 972		-10 972
Pozostałe koszty	d)	-46 736	180	-46 556
Odpisy z tytułu utraty wartości	e)	-10 276	-12 175	-22 451
Zysk brutto		71 734	-11 961	59 773
Podatek dochodowy	f)	-13 311	1 229	-12 082
Zysk netto		58 423	-10 732	47 691

Poniżej przedstawiono wyjaśnienie dokonanych korekt:

a) Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu

Tytuł korekty	01.01.2006 - 31.12.2006	01.01.2006 - 30.06.2006
Odwrócenie wyceny udziału w jednostce zależnej metodą praw własności	-1 104	-461
Suma	-1 104	-461

b) Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu

Tytuł korekty	01.01.2006 - 31.12.2006	01.01.2006 - 30.06.2006
Różnica w wyniku z pozycji wymiany walutowej	123	-391
Suma	123	-391

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

c) Pozostałe przychody

Tytuł korekty	01.01.2006 - 31.12.2006	01.01.2006 - 30.06.2006
Inne korekty	886	886
Suma	886	886

d) Pozostałe koszty

Tytuł korekty	01.01.2006 - 31.12.2006	01.01.2006 – 30.06.2006
Amortyzacja kosztów gromadzenia kapitału	211	180
Suma	211	180

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

Odwrócenie 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.

Odpisy z tytułu utraty wartości

Tytuł korekty	01.01.2006 - 31.12.2006	01.01.2006 – 30.06.2006
Zmiana stanu odpisów z tytułu utraty wartości należności od klientów	-24 038	-17 711
Odwrócenie rezerwy na ogólne ryzyko bankowe	9 833	9 089
Zmiana stanu rezerwy na poniesione, lecz nie zidentyfikowane straty (IBNR)	-13 758	-3 553
Suma	-27 963	-12 175

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.

e) Korekty obciążenia z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Tytuł korekty	01.01.2006 - 31.12.2006	01.01.2006 – 30.06.2006
Wpływ zmiany stanu odpisów z tytułu utraty wartości ekspozycji kredytowej	4 648	1 594
Wpływ eliminacji wyceny udziału w jednostce zależnej metoda praw własności	210	87
Inne korekty	-452	-452
Suma	4 406	1 229

Uzgodnienie kapitałów własnych

Wpływ przyjęcia MSSF na kapitały własne Banku wg stanu na dzień 1 stycznia 2006, 30 czerwca 2006 i 31 grudnia 2006 roku:

Stan na:	31.12.2006	30.06.2006	01.01.2006
Kapitały własne wg PZR	798 542	744 844	691 785
Nowa emisja akcji – przed zarejestrowaniem w KRS	199 623	0	0
Odpisy na utratę wartości kredytów	-15 904	-3 349	15 103
Rezerwy na kredytowe zobowiązania pozabilansowe	6 486	-259	-607
Eliminacja rezerwy na ogólne ryzyko bankowe	30 743	29 998	20 910
Rezerwa na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR)	-41 252	-31 047	-27 494
Eliminacja wyceny jednostki zależnej	1 566	2 226	2 808
Efekt podatkowy (podatek odroczony)	-298	-3 476	-5 181
Aktywowane koszty gromadzenia kapitału		-30	-211
Pozostałe różnice	2	1	-412
Kapitały własne zgodnie z MSSF	979 508	738 908	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 wyniku 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 (podatek odroczony)

Na efekt podatkowy przedstawiony w w/w tabeli uzgodnienia kapitału własnego składają się następujące pozycje szczegółowe:

Stan na:	31.12.2006	30.06.2006	01.01.2006
Wycena jednostki zależnej – korekta zysków zatrzymanych	-378	-500	-579
Wycena jednostki zależnej – korekta kapitału z aktualizacji wyceny	80	77	46
Odpisy z tytułu utraty wartości kredytów		-3 053	-4 648
Razem	-298	-3 476	-5 181

Zmiany prezentacyjne

Poniższa tabela przedstawia zmiany prezentacyjne w rachunku zysków i strat pomiędzy układem wg PZR a MSSF sprawozdania finansowego za okresy kończące się 30.06.2006 i 31.12.2006 roku:

MSSF: Przychody z tytułu odsetek	31.12.2006	30.06.2006
PZR: Przychody z tytułu odsetek	383 038	165 511
PZR: Koszty z tytułu odsetek	-961	-479
Razem	382 077	165 032

MSSF: Koszty z tytułu odsetek	31.12.2006	30.06.2006
PZR: Koszty z tytułu odsetek	-174 406	-71 081
Razem	-174 406	-71 081

MSSF: Przychody z tytułu prowizji	31.12.2006	30.06.2006
PZR: Przychody z tytułu prowizji	100 248	45 916
PZR: Pozostałe przychody operacyjne	2 632	541
Razem	102 880	46 457

MSSF: Koszty z tytułu prowizji	31.12.2006	30.06.2006
PZR: Koszty z tytułu prowizji	-9 561	-4 845
Razem	-9 561	-4 845

MSSF: Dywidenda i inne przychody z tytułu inwestycji	31.12.2006	30.06.2006
PZR: Udział w zyskach (stratach) netto jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności	1 104	461
Razem	1 104	461

MSSF: Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu	31.12.2006	30.06.2006
PZR: Wynik operacji finansowych	6 914	4 817
PZR: Wynik z pozycji wymiany	103 766	49 977
Razem	110 680	54 794

MSSF: Wynik na operacjach instrumentami finansowymi dostępnymi do	31.12.2006	30.06.2006
--	-------------------	-------------------

sprzedaży

PZR: Wynik operacji finansowych	-1 031	-1 053
Razem	-1 031	-1 053

MSSF: Wynik na transakcjach zabezpieczających

	31.12.2006	30.06.2006
PZR: Wynik operacji finansowych	7	60
Razem	7	60

MSSF: Pozostałe przychody

	31.12.2006	30.06.2006
PZR: Pozostałe przychody operacyjne	10 485	4 066
PZR: Pozostałe koszty operacyjne		-269
Razem	10 485	3 797

MSSF: Koszty osobowe

	31.12.2006	30.06.2006
PZR: Koszty działania banku	-119 495	-53 904
Razem	-119 495	-53 904

MSSF: Amortyzacja środków trwałych i wartości niematerialnych

	31.12.2006	30.06.2006
PZR: Amortyzacja środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych	-22 067	-10 972
Razem	-22 067	-10 972

MSSF: Pozostałe koszty

	31.12.2006	30.06.2006
PZR: Wynik operacji finansowych	-68	
PZR: Pozostałe przychody operacyjne	1 802	166
PZR: Pozostałe koszty operacyjne	-5 241	-1 292
PZR: Koszty działania banku	-115 505	-45 193
PZR: Amortyzacja środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych	-3 495	-417
Razem	-122 507	-46 736

MSSF: Odpisy z tytułu utraty wartości

	31.12.2006	30.06.2006
PZR: Pozostałe przychody operacyjne	1 313	628
PZR: Pozostałe koszty operacyjne	-2 900	
PZR: Koszty działania banku	628	271
PZR: Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	-52 798	-24 360
PZR: Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	28 436	13 185
Razem	-25 321	-10 276

MSSF: Podatek dochodowy

	31.12.2006	30.06.2006
PZR: Podatek dochodowy	-24 579	-13 311
Razem	-24 579	-13 311

Poniższa tabela przedstawia zmiany prezentacyjne w bilansie pomiędzy układem wg PZR a MSSF sprawozdania finansowego na dzień 01.01.2006, 30.06.2006 i 31.12.2006 roku:

MSSF: Gotówka i środki pieniężne	31.12.2006	30.06.2006	01.01.2006
PZR: Kasa, operacje z bankiem centralnym	375 762	331 380	231 194
PZR: Należności od sektora finansowego	1 751 497	51 148	1 042 917
PZR: Pozostałe papiery wartościowe i inne prawa majątkowe	449	1 720	641
Razem	2 127 708	384 248	1 274 752

MSSF: Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	31.12.2006	30.06.2006	01.01.2006
PZR: Dłużne papiery wartościowe	87 508	38 820	10 000
PZR: Pozostałe papiery wartościowe i inne prawa majątkowe	79 809	64 792	51 371
Razem	167 317	103 612	61 371

MSSF: Należności od banków	31.12.2006	30.06.2006	01.01.2006
PZR: Należności od sektora finansowego	200 501	198 436	206 578
Razem	200 501	198 436	206 578

MSSF: Należności od klientów	31.12.2006	30.06.2006	01.01.2006
PZR: Należności od sektora finansowego	102 259	99 990	59 793
PZR: Należności od sektora niefinansowego	6 921 067	5 583 634	4 168 141
PZR: Należności od sektora budżetowego	492	507	528
Razem	7 023 818	5 684 131	4 228 462

MSSF: Inwestycje	31.12.2006	30.06.2006	01.01.2006
PZR: Dłużne papiery wartościowe	646 642	675 785	296 500
PZR: Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	16 630	15 970	15 360
PZR: Akcje i udziały w pozostałych jednostkach	43	45	43
Razem	663 315	691 800	311 903

MSSF: Rzeczowy majątek trwały	31.12.2006	30.06.2006	01.01.2006
PZR: Rzeczowy majątek trwały	60 275	48 911	47 454
Razem	60 275	48 911	47 454

MSSF: Wartości niematerialne	31.12.2006	30.06.2006	01.01.2006
PZR: Wartości niematerialne i prawne	23 664	17 156	14 521
Razem	23 664	17 156	14 521

MSSF: Aktywa z tytułu podatku odroczonego	31.12.2006	30.06.2006	01.01.2006
PZR: Rozliczenia międzyokresowe	37 381	34 603	29 899
Razem	37 381	34 603	29 899

MSSF: Rozliczenia międzyokresowe, naliczone odsetki oraz inne aktywa	31.12.2006	30.06.2006	01.01.2006
PZR: Kasa, operacje z bankiem centralnym	202	7	170
PZR: Należności od sektora finansowego	4 634	10 490	1 665
PZR: Należności od sektora niefinansowego	116 524	132 488	125 465
PZR: Należności od sektora budżetowego	2	2	3
PZR: Dłużne papiery wartościowe	7 446	3 684	4 928
PZR: Pozostałe papiery wartościowe i inne prawa majątkowe	745	694	778
PZR: Inne aktywa	14 522	16 222	58 851
PZR: Rozliczenia międzyokresowe	6 657	6 451	3 103
Razem	150 732	170 038	194 963

MSSF: Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	31.12.2006	30.06.2006	01.01.2006
PZR: Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	81 576	62 738	43 625
Razem	81 576	62 738	43 625

MSSF: Zobowiązania wobec banków	31.12.2006	30.06.2006	01.01.2006
PZR: Zobowiązania wobec banku centralnego	320 000		
PZR: Zobowiązania wobec sektora finansowego	4 219 894	2 538 175	2 093 493
PZR: Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	94	1 040	271
Razem	4 539 988	2 539 215	2 093 764

MSSF: Zobowiązania wobec klientów	31.12.2006	30.06.2006	01.01.2006
PZR: Zobowiązania wobec sektora finansowego	216 687	112 025	80 684
PZR: Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	4 209 198	3 525 415	3 140 049
PZR: Zobowiązania wobec sektora budżetowego	33 202	45 457	26 011
PZR: Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	140	147	46
Razem	4 459 227	3 683 044	3 246 790

MSSF: Bieżące zobowiązania podatkowe	31.12.2006	30.06.2006	01.01.2006
PZR: Fundusze specjalne i inne pasywa	3 963	6 600	20 318
Razem	3 963	6 600	20 318

MSSF: Zobowiązania z tytułu podatku odroczonego	31.12.2006	30.06.2006	01.01.2006
PZR: Rezerwy	15 794	11 132	10 853
Razem	15 794	11 132	10 853

MSSF: Przychody przyszłych okresów, naliczone odsetki oraz pozostałe zobowiązania	31.12.2006	30.06.2006	01.01.2006
PZR: Zobowiązania wobec sektora finansowego	14 088	5 711	4 174
PZR: Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	6 268	17 606	4 643
PZR: Zobowiązania wobec sektora budżetowego	18	31	31
PZR: Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	5 865	10 037	7 997
PZR: Fundusze specjalne i inne pasywa	364 011	82 887	88 032
PZR: Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	123 964	136 095	135 258
Razem	514 214	252 367	240 135

MSSF: Rezerwy	31.12.2006	30.06.2006	01.01.2006
PZR: Rezerwy	41 407	32 995	22 633
Razem	41 407	32 995	22 633

MSSF: Kapitał zakładowy	31.12.2006	30.06.2006	01.01.2006
PZR: Kapitał zakładowy	452 331	30 155	30 155
Razem	452 331	30 155	30 155

MSSF: Premia emisyjna	31.12.2006	30.06.2006	01.01.2006
PZR: Kapitał zapasowy	159 995	349 529	349 528
Razem	159 995	349 529	349 528

MSSF: Pozostałe kapitały	31.12.2006	30.06.2006	01.01.2006
PZR: Kapitał zapasowy	4	54 354	11
PZR: Pozostałe kapitały rezerwowe	74 934	253 222	153 834
Razem	74 938	307 576	153 845

MSSF: Kapitał z aktualizacji wyceny	31.12.2006	30.06.2006	01.01.2006
PZR: Kapitał z aktualizacji wyceny	2 506	-1 350	1 905
Razem	2 506	-1 350	1 905

MSSF: Zyski zatrzymane i wynik roku bieżącego	31.12.2006	30.06.2006	01.01.2006
PZR: Kapitał z aktualizacji wyceny	510	510	510
PZR: Zysk (strata) z lat ubiegłych	-4	1	54 343
PZR: Zysk (strata) netto	108 266	58 423	101 499
Razem	108 772	58 934	156 352

9. 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 w/g 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 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 prywatnych.

- **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 wg segmentów działalności (w tys. PLN)	Stan za półrocze kończące się:	Retail Banking	Merchant & Private Banking	ALM i jednostki wsparcia	Ogółem
Przychody z tytułu odsetek (zewnątrzne)	30.06. 2007	114 725	122 873	14 896	252 494
	30.06. 2006	72 802	75 054	13 814	161 670
Koszty z tytułu cen transferowych (wewnętrzne)	30.06. 2007	-73 872	-162 521	-15 951	-252 344
	30.06. 2006	-42 973	-101 429	-10 966	-155 368
Koszty z tytułu odsetek (zewnątrzne)	30.06. 2007	-36 738	-84 548	-1 604	-122 890
	30.06. 2006	-29 923	-36 329	-1 467	-67 719
Przychody z tytułu cen transferowych (wewnętrzne)	30.06. 2007	59 034	162 490	30 820	252 344
	30.06. 2006	47 142	88 297	19 929	155 368
Wynik z tytułu odsetek	30.06. 2007	63 149	38 294	28 161	129 604
	30.06. 2006	47 048	25 593	21 310	93 951
Pozostałe ceny transferowe (wewnętrzne)	30.06. 2007	48	6 836	-6 884	
	30.06. 2006	564	5 358	-5 922	
Przychody z tytułu prowizji (zewnątrzne)	30.06. 2007	38 691	21 248	1 703	61 642
	30.06. 2006	29 302	15 880	1 275	46 457
Koszty z tytułu prowizji (zewnątrzne)	30.06. 2007	-3 007	-459	-1 110	-4 576
	30.06. 2006	-3 421	-488	-936	-4 845
Wynik z tytułu prowizji	30.06. 2007	35 684	20 789	593	57 066
	30.06. 2006	25 881	15 392	339	41 612
Dywidendy i inne przychody z tytułu inwestycji (zewnątrzne)	30.06. 2007			600	600
	30.06. 2006				
Wynik na operacjach instrumentami fin. przeznaczonymi do obrotu (zewnątrzne)	30.06. 2007	26 143	41 833		67 976
	30.06. 2006	22 995	31 408		54 403
Wynik na operacjach aktywami fin. dostępnymi do sprzedaży (zewnątrzne)	30.06. 2007		-38	357	319
	30.06. 2006			-1 053	-1 053
Wynik na transakcjach zabezpieczających (zewnątrzne)	30.06. 2007			-113	-113
	30.06. 2006			60	60
Pozostałe przychody (zewnątrzne)	30.06. 2007	6 281	1 440	3	7 724
	30.06. 2006	2 539	982	1 162	4 683
Razem przychody netto	30.06. 2007	131 305	109 154	22 717	263 176
	30.06. 2006	99 027	78 733	15 896	193 656
Koszty osobowe (zewnątrzne)	30.06. 2007	-30 494	-21 297	-24 293	-76 084
	30.06. 2006	-23 632	-12 498	-17 774	-53 904
Amortyzacja środków trwałych i wartości niematerialnych * (zewnątrzne)	30.06. 2007			-10 195	-10 195
	30.06. 2006	-5 908	-1 333	-3 731	-10 972
Pozostałe koszty * (zewnątrzne)	30.06. 2007	-12 139	-3 700	-45 601	-61 440
	30.06. 2006	-24 718	-8 097	-13 741	-46 556
Odpisy netto z tytułu utraty wartości (zewnątrzne)	30.06. 2007	-5 051	-7 347	1	-12 397
	30.06. 2006	-13 405	-9 025	-21	-22 451
Alokacja kosztów (rebilling) (wewnętrzne)	30.06. 2007	-69 523	-10 323	79 846	
	30.06. 2006	-31 014	-4 015	35 029	
Zysk brutto	30.06. 2007	14 098	66 487	22 475	103 060
	30.06. 2006	350	43 765	15 658	59 773
Podatek dochodowy	30.06. 2007	-1 872	-10 998	-3 751	-16 621
	30.06. 2006	-22	-8 860	-3 200	-12 082
Zysk netto	30.06. 2007	12 226	55 489	18 724	86 439
	30.06. 2006	328	34 905	12 458	47 691

* 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 rebilling'u określone grupy kosztów (np. koszty związane z zarządzaniem majątkiem trwałym i WNIP, amortyzacja) 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).

Suma bilansowa (w tys. PLN)	Stan na:	Retail Banking	Merchant & Private Banking	ALM i jednostki wsparcia	Ogółem
Aktywa	30.06. 2007	4 878 928	5 217 063	1 827 237	11 923 228
	31.12.2006	4 069 361	6 104 508	796 279	10 970 148
	30.06. 2006	3 259 014	3 845 868	863 213	7 968 095
<hr/>					
	Stan na:	Retail Banking	Merchant & Private Banking	ALM i jednostki wsparcia	Ogółem
Pasywa	30.06. 2007	2 941 005	6 826 982	2 155 241	11 923 228
	31.12.2006	2 897 053	6 807 302	1 265 793	10 970 148
	30.06. 2006	2 472 253	4 654 867	840 975	7 968 095

Poniższe zestawienie prezentuje koszty niepieniężne inne niż amortyzacja za okres sprawozdawczy kończący się 30.06.2007 i 30.06.2006 roku. Do kosztów niepieniężnych zostały zaliczone: niezrealizowany wynik z tytułu instrumentów finansowych, odpisy z tytułu utraty wartości, odpisy z tytułu rezerw kosztowych.

w tys. PLN	Stan na:	Retail Banking	Merchant & Private Banking	ALM i jednostki wsparcia	Ogółem
Koszty niepieniężne	30.06. 2007	-27 764	-85 112	-12 604	-125 480
	30.06. 2006	-19 808	-58 371	-10 238	-88 417

W poniższej tabeli zaprezentowane zostały koszty poniesione w danym okresie w celu nabycia rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych wg stanu na 30.06.2007, 31.12.2006 oraz 30.06.2006 roku.

w tys. PLN	Stan na:	Retail Banking	Merchant & Private Banking	ALM i jednostki wsparcia	Ogółem
Koszty nabycia aktywów	30.06. 2007	-	-	39 342	39 342
	31.12.2006	-	-	48 336	48 336
	30.06. 2006	-	-	16 054	16 054

Opis działalności segmentów

Retail Banking

Klienci

Retail Banking jest dynamicznie rozwijającą się linią biznesową. Wg stanu na koniec II kwartału 2007 roku liczba aktywnych klientów tej linii wyniosła 51 251, co oznacza 17% wzrost w stosunku do końca II kwartału 2006 roku. Największy udział w liczbie Klientów RB mają Klienci indywidualni (69%) oraz firmy (20%), pozostałe 11% to Klienci "masowi", którzy do końca I kwartału 2007 roku zostali pozyskani w ramach linii Consumer Finance. Portfele klientów tej linii (karty kredytowe, kredyty gotówkowe) nadal są utrzymywane w FBP, ale FBP 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 30 Oddziałów będących do dyspozycji Klientów linii RB, 4 zostały otworzone w roku bieżącym. Statystyki FBP wykazują, że kanały alternatywne cieszą się wśród Klientów rosnącą popularnością. Porównując dane z II kwartału 2007 roku i II

kwartału roku 2006 (narastająco) FBP odnotował:

- wzrost liczby Klientów korzystających z systemu bankowego Pl@net o 23%
- wzrost liczby Klientów korzystających z systemu bankowego Multicash o 11%
- wzrost liczby przelewów z wykorzystaniem Pl@net o 38%
- wzrost liczby przelewów z wykorzystaniem Multicash o 20%

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 II kwartału 2007 roku wyniosło 2,1 mld PLN, co oznacza 80% wzrost w stosunku do stanu z końca II kwartału 2006 roku; w 2007 roku FBP udzielił już 1 636 kredytów hipotecznych
- karty kredytowe: liczba kart kredytowych dla Klientów Indywidualnych na koniec II kwartału wyniosła 4 965, a saldo kredytów na tym produkcie wzrosło o 75% (koniec II kwartału 2007 roku vs koniec II kwartału 2006 roku)
- produkty typu „assets gathering”: 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. (dawniej Fortis Securities Polska S.A); ich saldo (0.5 mld PLN na koniec II kwartału 2007 roku) wzrosło o 371% w stosunku do końca II kwartału 2006 roku.

Wśród Klientów Firmowych dużą popularnością cieszą się:

- kredyty inwestycyjne: saldo tych kredytów na koniec II kwartału 2007 roku wyniosło 1,4 mld PLN i wzrosło o 50% w stosunku do końca II kwartału roku 2006
- negocjowane instrumenty wymiany walut: liczba negocjowanych transakcji w ciągu półrocza wzrosła o 17%, a średni miesięczny wolumen tych transakcji oscyluje ok. 1 mld PLN

Wyniki

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

- wyższemu wynikowi z tytułu odsetek o 34% (kategoria ta stanowi główną część przychodów RB);
- wyższemu wynikowi z tytułu prowizji o 38%
- wyższemu wynikowi na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu o 14% do czego przyczynił się zarówno wynik na transakcjach walutowych (wzrost o 7%) jaki i wynik na opcjach (wzrost o ponad 400%)

Intensywny rozwój linii Retail Banking spowodował również wzrost kosztów. Koszty osobowe zwiększyły się o 29%. Wzrost ten w głównej mierze wynika jednak ze zwiększonego zatrudnienia (o 37%). Pozycja "alokacja kosztów (rebilling)" stanowi wartość netto kosztów alokowanych linii biznesowej i wytransferowanych z linii RB do innych jednostek. Na wzrost tych kosztów w II kwartale 2007 roku vs. II kwartał 2006 roku (narastająco) o 124% 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 26% 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 II kwartału 2007 roku liczba aktywnych Klientów tej linii wyniosła 2 161, co oznacza 26% wzrost w stosunku do końca II kwartału 2006 roku. Największy udział w liczbie klientów Merchant & Private Banking mają duże i średnie przedsiębiorstwa tworzące Pion Bankowości Komercyjnej (95%). 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 Banku obejmującej około 120 ośrodków w 18 krajach, jak i kanały alternatywne: systemy Multicash, Pl@net oraz Call Center. Jak wskazują statystyki, kanały te są coraz chętniej przez nich wykorzystywane. Statystyki FBP wykazują, że kanały alternatywne cieszą się wśród klientów rosnącą popularnością. Porównując dane z II kwartału 2007 roku i II kwartału roku 2006 (narastająco) FBP odnotował:

- wzrost liczby klientów korzystających z systemu bankowego typu home-banking Multicash o 27% (system ten ma zainstalowane 67% klientów instytucjonalnych Bankowości Komercyjnej)
- wzrost liczby przelewów z wykorzystaniem Multicash o 23%

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 FBP Klientom instytucjonalnym wyróżniają się:

- kredyty inwestycyjne (w tym kredyty na zakup / budowę nieruchomości na cele komercyjne): saldo tych kredytów przekroczyło na koniec II kwartału 2007 roku 2,1 mld PLN, co oznacza 72% wzrost w stosunku do końca II kwartału 2006 roku
- kredyty obrotowe: saldo tych kredytów wyniosło na koniec II kwartału 2007 roku 1,2 mld PLN, co oznacza 30% wzrost w stosunku do końca II kwartału 2006 roku
- kredyty w rachunku bieżącym: saldo tych kredytów przekroczyło na koniec II kwartału 2007 roku 1,1 mld PLN, co oznacza 89% wzrost w stosunku do końca II kwartału 2006 roku
- depozyty (łącznie z depozytami typu O/N): saldo depozytów wyniosło 2,3 mld PLN na koniec II kwartału 2007 roku, co oznacza 88% wzrost w stosunku do końca II kwartału 2006 roku
- negocjowane instrumenty wymiany walut: liczba negocjowanych transakcji w ciągu II półrocza 2007 roku wzrosła o 8%, a średni miesięczny wolumen tych transakcji oscyluje ok. 1,4 mld PLN

Klienci Private Banking zgromadzili na koniec II kwartału 2007 roku ok. 352 mln PLN środków.

Zakres oferowanych produktów poszerza się. W 2007 roku FBP 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 FBP znajduje odzwierciedlenie w rachunku zysków i strat Banku, gdyż przychody netto tej linii wzrosły w II kwartale 2007 roku w stosunku do II kwartału 2006 roku o 39%. Wzrost ten generowany był dzięki:

- wyższemu wynikowi z tytułu odsetek o 50%;
- wyższemu wynikowi na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu o 33%, obejmującemu m.in. wynik na transakcjach walutowych (wzrost o 36%)
- wyższemu wynikowi z tytułu prowizji o 35%

Intensywny rozwój linii Merchant & Private Banking spowodował również wzrost kosztów. Koszty osobowe wzrosły o 70%. Wynika to przede wszystkim ze zwiększonego zatrudnienia (o 41%) 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 (rebillig) stanowi wartość netto kosztów alokowanych linii biznesowej i wytransferowanych z linii CB do innych jednostek. Na wzrost tych kosztów w II kwartale 2007 roku vs. II kwartał 2006 roku o 257% 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, a w efekcie 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 ten jest specyficzny – z jednej strony przedstawia wyniki zarządzania ryzykiem walutowym, stopy procentowej i płynności (wynik z tytułu tej działalności wzrósł o 43%), a z drugiej strony koszty jednostek wsparcia odzwierciedlające rozwój Banku. W 2007 roku FBP wdrożył nową metodologię alokacji kosztów, zgodną z metodologią obowiązującą w Grupie Fortis. Metodologia ta wprowadza nową definicję kosztów bezpośrednich jednostki. Koszt będący w obszarze odpowiedzialności danej jednostki traktowany jest jako koszt bezpośredni tej jednostki. Zgodnie z tą metodologią koszty amortyzacji, czynszu, szkoleń wykazywane są jako koszt bezpośredni odpowiednich jednostek wsparcia odpowiedzialnych za ten koszt. Ostatecznie są one wyrebilingowane 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 (bezpośrednie) koszty linii biznesowych.

10. Szczegółowe przychody oraz koszty

Poniżej przedstawiono szczegółowe dane dotyczące przychodów oraz kosztów Banku za półrocze zakończone 30 czerwca 2007 roku, oraz dane porównywalne za półrocze zakończone 30 czerwca 2006 roku.

Nota 10.1

Przychody z tytułu odsetek (w tys. PLN)	1.01.2007 – 30.06.2007	1.01.2006 – 30.06.2006
Środki pieniężne	7 784	6 490
Należności od banków	9 303	6 529
Inwestycje	12 611	9 670
Należności od klientów	213 652	134 214
Aktywa finansowe, które utraciły wartość	6 370	4 215
Papiery wartościowe	2 774	552
Razem przychody z tytułu odsetek	252 494	161 670

Nota 10.2

Koszty z tytułu odsetek (w tys. PLN)	1.01.2007 – 30.06.2007	1.01.2006 – 30.06.2006
Zobowiązania wobec banków	-61 326	-27 119
Zobowiązania wobec klientów	-59 626	-39 134
Instrumenty pochodne	-1 604	-1 466
Pozostałe	-334	
Razem koszty z tytułu odsetek	-122 890	-67 719

Nota 10.3

Przychody z tytułu prowizji (w tys. PLN)	1.01.2007 – 30.06.2007	1.01.2006 – 30.06.2006
Usługi powiernicze i operacje papierami wartościowymi	1 425	1 135
Usługi z tytułu rozliczeń pieniężnych	30 261	25 457
Gwarancje i zobowiązania warunkowe	7 328	4 593
Prowizje rozliczane liniowo	9 204	8 115
Przychody z tytułu pośrednictwa w pozyskiwaniu klientów	4 708	132
Przychody z tytułu transakcji kartami	3 510	4 001
Pozostałe przychody	5 206	3 024
Razem przychody z tytułu prowizji	61 642	46 457

Nota 10.4

Koszty z tytułu prowizji (w tys. PLN)	1.01.2007 – 30.06.2007	1.01.2006 – 30.06.2006
Usługi powiernicze i operacje papierami wartościowymi	-295	-366
Rozliczenia	-717	-569
Koszty związane z kartami	-1 961	-1 916
Koszty operacji gotówkowych	-1 168	-1 615
Pozostałe koszty	-435	-379
Razem koszty z tytułu prowizji	-4 576	-4 845

Wynik z tytułu prowizji zawiera przychody prowizyjne (inne niż objęte kalkulacją efektywnej stopy procentowej), które odnoszą się do aktywów i zobowiązań nie wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, w kwocie 2 818 tys. PLN, analogicznie za I półrocze 2006 roku 2 151 tys. PLN).

Nota 10.5

Dywidendy i inne przychody z tytułu inwestycji	1.01.2007 – 30.06.2007	1.01.2006 – 30.06.2006
Przychody z tytułu dywidendy od jednostki zależnej	600	
Razem dywidendy i inne przychody z tytułu inwestycji	600	

Przychody z tytułu dywidendy ujmowane są w rachunku zysków i strat w momencie nabycia praw.

Nota 10.6

Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu (w tys. PLN)	01.01.2007 – 30.06.2007	01.01.2006 – 30.06.2006
Papiery wartościowe	-1 399	200
Instrumenty pochodne	20 151	13 042
Operacje wymiany walut	49 224	41 161
Razem wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu	67 976	54 403

Aktywa i zobowiązania przeznaczone do obrotu nabywa się głównie w celu generowania zysku z krótkoterminowych wahań cen lub marży dealera; ich początkowe ujęcie jest w cenie nabycia, z uwzględnieniem kosztów transakcji nabycia danego papieru wartościowego. W tej pozycji wykazuje się różnicę pomiędzy wartością księgową a wartością godziwą, zrealizowaną i niezrealizowaną.

Instrumenty pochodne przeznaczone do obrotu to wszystkie te instrumenty pochodne, które nie kwalifikują się do rachunkowości zabezpieczeń. W tej pozycji wykazywane są wszystkie zmiany wartości godziwej dotyczące tych instrumentów.

Nota 10.7

Wynik na operacjach aktywami finansowymi dostępnymi do sprzedaży (w tys. PLN)	1.01.2007 – 30.06.2007	1.01.2006 – 30.06.2006
Papiery wartościowe	319	-1 053
Razem wynik na operacjach aktywami finansowymi dostępnymi do sprzedaży	319	-1 053

Nota 10.8

Wynik na transakcjach zabezpieczających (w tys. PLN)	1.01.2007 – 30.06.2007	1.01.2006 – 30.06.2006
zmiana wartości godziwej pozycji zabezpieczanej	-2 319	- 2 728
zmiana wartości godziwej instrumentów zabezpieczających	2 206	2 788
Razem wynik na transakcjach zabezpieczających	-113	60

Nota 10.9

Koszty osobowe (w tys. PLN)	1.01.2007 – 30.06.2007	1.01.2006 – 30.06.2006
- wynagrodzenia	-64 428	-45 597
- składki na ubezpieczenia społeczne	-11 656	-8 307
Razem koszty osobowe	-76 084	-53 904

Nota 10.10

Amortyzacja (w tys. PLN)	1.01.2007 – 30.06.2007	1.01.2006 – 30.06.2006
Środki trwałe, w tym:	-8 122	-8 644
- inwestycje w obcych obiektach	-3 082	-3 438
- sprzęt komputerowy	-3 036	-3 421
- pozostałe środki trwałe	-2 004	-1 785
Wartości niematerialne	-2 073	-2 328
Razem amortyzacja	-10 195	-10 972

Nota 10.11

Pozostałe koszty (w tys. PLN)	1.01.2007 – 30.06.2007	1.01.2006 – 30.06.2006
- czynsze	-11 240	-9 545
- wydatki związane z użytkowaniem nieruchomości	-9 075	-5 265
- marketing i reklama	-7 619	-6 770
- technologie i systemy IT	- 8 731	-6 399
- usługi pocztowe i telekomunikacyjne	-5 002	-3 962
- podróże służbowe	-3 624	-2 165
- doradztwo i konsulting	-3 549	-2 652
- szkolenia	-2 970	-2 250
- inne	-9 630	-7 548
Razem pozostałe koszty	-61 440	-46 556

W powyższej notce zaprezentowane zostały koszty działania oraz koszty operacyjne.

Nota 10.12

Odpisy z tytułu utraty wartości (w tys. PLN)	1.01.2007 – 30.06.2007	1.01.2006 – 30.06.2006
Gotówka i środki pieniężne	68	139
Należności od banków	31	-96
Należności od klientów	-11 944	-21 647
Inne należności	-25	8
Zobowiązania pozabilansowe	-1 182	-1 743
Inne aktywa	394	-11
Pozostałe	261	899
Razem odpisy z tytułu utraty wartości	-12 397	-22 451

Główne komponenty kosztów z tytułu podatku dochodowego:

Nota 10.13

Podatek dochodowy (w tys. PLN)	1.01.2007 – 30.06.2007	1.01.2006 – 30.06.2006
Podatek bieżący, w tym:	-24 676	-16 973
- Podatek bieżący dotyczący roku poprzedniego	1 557	
Stawki podatkowe w %	19	19
Podatek odroczony	8 055	4 891
Razem podatek dochodowy	-16 621	-12 082

Podatek bieżący dotyczący roku poprzedniego a rozpoznany na wyniku roku bieżącego wynika z pozycji, które zgodnie z Ustawą o podatku dochodowym od osób prawnych są kosztem podatkowym roku 2006 i zostały uwzględnione w zeznaniu za ten rok. W roku bieżącym pozycje te są traktowane jako koszty niestanowiące kosztów podatkowych.

Rzeczywisty koszt z tytułu podatku dochodowego wg stanu na 30 czerwca 2007 roku oraz dla danych porównywalnych na 30 czerwca 2006 roku różni się od wartości szacunkowej wyliczonej przy zastosowaniu obowiązującej stawki podatkowej ze względu na następujące czynniki:

Obciążenia podatkowe (w tys. PLN)	1.01.2007 – 30.06.2007	1.01.2006 – 30.06.2006
Zysk brutto	103 060	59 773
Obowiązująca stawka podatku w %	19	19
Podatek wyliczony według stawki	-19 581	-11 357
Zwiększenia/ zmniejszenia podatku z tytułu:		
- odsetki zwolnione z podatku	917	917
- niepodlegające opodatkowaniu dywidendy od jednostek zależnych	114	
- koszty operacyjne i administracyjne niestanowiące kosztów podatkowych	-354	-274
- koszty roku poprzedniego rozpoznane w roku bieżącym	1 557	
- inne	726	-1 368
Razem zwiększenia / zmniejszenia podatku	2 960	-725
Razem obciążenia podatkowe	-16 621	-12 082

Nota 10.14

Zysk przypadający na jedną akcję	1.01.2007 – 30.06.2007	1.01.2006 – 30.06.2006
Ilość akcji na dzień 30 czerwca	16 771 180	15 077 700
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	16 771 180	15 077 700
Zysk netto okresu w tys. PLN	86 439	47 691
Zysk na jedną akcję zwykłą w PLN	5,15	3,16
Średnia ważona rozwodniona liczba akcji zwykłych	16 771 180	15 077 700
Rozwodniony zysk na jedną akcję (PLN za jedną akcję)	5,15	3,16

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.

11. Środki pieniężne

Nota 11

Gotówka i środki pieniężne (w tys. PLN)	30.06.2007	31.12.2006	30.06.2006
Gotówka w kasie	159 012	299 142	165 268
Należności od banku centralnego	53 340	76 620	166 111
Krótkoterminowe należności od banków brutto	1 399 342	2 432 777	814 208
-rachunki nostro	41 727	911	54 081
-inne należności krótkoterminowe	1 357 615	2 431 866	760 127
Odpisy z tytułu utraty wartości	-209	-277	-190
- na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR)	-209	-277	-190
Razem krótkoterminowe należności od banków netto	1 399 133	2 432 500	814 018
Inne należności krótkoterminowe	57 032	17 737	36 107
Razem gotówka i środki pieniężne	1 668 517	2 825 999	1 181 504

"Należności od banku centralnego" obejmują saldo w banku centralnym płatne na żądanie oraz lokaty overnight. Na saldzie w banku centralnym utrzymywane są środki stanowiące rezerwę obowiązkową, której wysokość określana jest za pomocą procentowego wskaźnika sumy środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach klientów i utrzymywana jako minimalne saldo na rachunku bieżącym w banku centralnym, wyliczone na podstawie średniej arytmetycznej stanów dziennych na rachunkach za dany miesiąc.

Średnie saldo rezerwy obowiązkowej zadeklarowane na koniec okresów sprawozdawczych (w tys. PLN)	30.06.2007	31.12.2006	30.06.2006
	198 078	143 288	123 758

12. Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu

Nota 12.1

Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu (w tys. PLN)	30.06.2007	31.12.2006	30.06.2006
Papiery wartościowe handlowe	81 897	87 507	38 820
- obligacje skarbowe	81 897	87 507	38 820
Pochodne instrumenty finansowe	93 793	55 600	56 329
- nienotowane na rynkach regulowanych	93 793	55 600	56 329
Razem aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	175 690	143 107	95 149

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

Nota 12.2

Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu (w tys. PLN)	30.06.2007	31.12.2006	30.06.2006
Pochodne instrumenty finansowe	110 868	57 365	54 275
Razem zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	110 868	57 365	54 275

13. Należności

Nota 13.1

Należności od banków (w tys. PLN)	30.06.2007	31.12.2006	30.06.2006
Kredyty i zaliczki	25 068	20 086	30 000
Dłużne papiery wartościowe nie notowane na aktywnym rynku	152 803	155 295	154 874
Inne	3 082	25 120	13 560
Razem należności od banków brutto	180 953	200 501	198 434
Odpisy z tytułu utraty wartości:	-65	-96	
- na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR)	-65	-96	
Razem należności od banków netto	180 888	200 405	198 434

Należności od banków wg terminów zapadalności (w tys. PLN)	30.06.2007	31.12.2006	30.06.2006
Do 1 roku	28 081	45 120	43 469
Od 1 roku do 5 lat	152 803	155 295	154 874
Bez określonego terminu	69	86	91
Razem należności od banków brutto	180 953	200 501	198 434
Odpisy z tytułu utraty wartości	-65	-96	
Razem należności od banków netto	180 888	200 405	198 434

Nota 13.2

Należności od klientów (w tys. PLN)	30.06.2007	31.12.2006	30.06.2006
Kredyty dla jednostek budżetowych	955	489	507
Kredyty hipoteczne	2 066 829	1 573 712	1 143 350
Kredyty i pożyczki konsumpcyjne	296 885	224 500	197 217
Kredyty komercyjne	6 797 418	5 346 778	4 492 223
Inne należności	908	1 296	1 715
Razem należności od klientów brutto	9 162 995	7 146 775	5 835 012
Odpisy z tytułu utraty wartości:	-171 895	-171 659	-178 797
- na ryzyko kredytowe	-134 525	-138 862	-154 230
- na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR)	-37 370	-32 797	-24 567
Razem należności od klientów netto	8 991 100	6 975 116	5 656 215

Należności od klientów wg terminów zapadalności (w tys. PLN)	30.06.2007	31.12.2006	30.06.2006
Do 1 roku	4 236 762	3 269 815	2 811 691
Od 1 roku do 5 lat	2 216 498	1 805 599	1 504 286
Powyżej 5 lat	2 709 735	2 065 813	1 511 025
Bez określonego terminu		5 548	8 010
Razem należności od klientów brutto	9 162 995	7 146 775	5 835 012
Odpisy z tytułu utraty wartości	-171 895	-171 659	-178 797
Razem należności od klientów netto	8 991 100	6 975 116	5 656 215

Odpisy z tytułu utraty wartości (w tys. PLN)	Od banków		Od klientów	
	IBNR		Odpis z tytułu utraty wartości	IBNR
Stan na 1 stycznia 2006			-140 754	-22 142
Zwiększenia			-21 221	-8 731
Zmniejszenia			1 999	6 306
Należności spisane w ciężar rezerw			7 330	
Pozostałe, w tym różnice kursowe			-1 584	
Stan na 30 czerwca 2006			-154 230	-24 567
Stan na 1 stycznia 2006			-140 754	-22 142
Zwiększenia	-96		-67 554	-20 475
Zmniejszenia			27 997	9 820
Należności spisane w ciężar rezerw			39 466	
Pozostałe, w tym różnice kursowe			1 983	
Stan na 31 grudnia 2006	-96		-138 862	-32 797
Stan na 1 stycznia 2007	-96		-138 862	-32 797
Zwiększenia	-37		-21 487	-13 446
Zmniejszenia	68		14 116	8 873
Należności spisane w ciężar rezerw			9 778	
Pozostałe, w tym różnice kursowe			1 930	
Stan na 30 czerwca 2007	-65		-134 525	-37 370

14. Inwestycje

Nota 14

Inwestycje (w tys. PLN)	30.06.2007	31.12.2006	30.06.2006
Dostępne do sprzedaży	465 554	654 710	694 026
Razem inwestycje	465 554	654 710	694 026

Inwestycje dostępne do sprzedaży

Nota 14.1

Inwestycje dostępne do sprzedaży wg terminów zapadalności (w tys. PLN)	30.06.2007	31.12.2006	30.06.2006
Do 1 roku		53 022	99 453
Od 1 roku do 5 lat	436 760	523 181	432 368
Powyżej 5 lat	10 557	60 269	143 964
Bez określonego terminu	18 237	18 238	18 241
Razem inwestycje dostępne do sprzedaży	465 554	654 710	694 026

Nota 14.2

Inwestycje dostępne do sprzedaży na dzień 30.06.2007 (w tys. PLN)	Wartość bilansowa	Wycena	Wartość godziwa
Obligacje skarbowe	423 411	-1 072	422 339
Udziały	18 236		18 236
Obligacje NBP	24 979		24 979
Razem inwestycje dostępne do sprzedaży	466 626	-1 072	465 554

Inwestycje dostępne do sprzedaży na dzień 31.12.2006 (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

Inwestycje dostępne do sprzedaży na dzień 30.06.2006 (w tys. PLN)	Wartość bilansowa	Wycena	Wartość godziwa
Bony skarbowe	8 842	7	8 849
Obligacje skarbowe	644 033	-2 076	641 957
Udziały	18 241		18 241
Obligacje NBP	24 979		24 979
Razem inwestycje dostępne do sprzedaży	696 095	-2 069	694 026

Poniższe tabele prezentują zyski i straty dotyczące aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży, które w danym okresie zostały ujęte bezpośrednio w kapitale własnym, a następnie zostały przeniesione z kapitału własnego do wyniku finansowego za dany okres. Dane zostały zaprezentowane dla 30 czerwca 2007 i okresów porównywalnych 31 grudnia i 30 czerwca 2006 roku.

Nota 14.3

Inwestycje dostępne do sprzedaży na dzień 30.06.2007 (w tys. PLN)	Zrealizowane zyski ujęte w wyniku	Zrealizowane straty ujęte w wyniku
Obligacje skarbowe	1 654	-13
Razem inwestycje dostępne do sprzedaży	1 654	-13

Inwestycje dostępne do sprzedaży na dzień 31.12.2006 (w tys. PLN)	Zrealizowane zyski ujęte w wyniku	Zrealizowane straty ujęte w wyniku
Obligacje skarbowe	221	-29
Razem inwestycje dostępne do sprzedaży	221	-29

Inwestycje dostępne do sprzedaży na dzień 30.06.2006 (w tys. PLN)	Zrealizowane zyski ujęte w wyniku	Zrealizowane straty ujęte w wyniku
Obligacje skarbowe	137	
Razem inwestycje dostępne do sprzedaży	137	

15. Rzeczowy majątek trwały

Poniższa tabela prezentuje rzeczowe aktywa trwałe w podziale na grupy:

Nota 15.1

Rzeczowy majątek trwały (w tys. PLN)	30.06.2007	31.12.2006	30.06.2006
Inwestycje w obcy majątek trwały	33 476	29 142	24 708
Urządzenia i środki transportu	25 552	17 894	15 771
Sprzęt komputerowy	25 663	13 239	8 432
Razem rzeczowy majątek trwały	84 691	60 275	48 911

Zestawienie zmian stanu rzeczowych aktywów trwałych za pierwsze półrocze 2007 i 2006, oraz za rok 2006.

Nota 15.2

W tys. PLN	Inwestycje w obcy majątek trwały	Urządzenia i środki transportu	Sprzęt komputerowy	Ogółem
Wartość brutto na 1.01.2007	64 085	31 307	59 667	155 059
- zwiększenie stanu (w tym z tytułu zakupu)	10 290	10 209	10 417	30 916
- zmniejszenie stanu (sprzedaż, likwidacja)	-2 952	-670	-8 266	-11 888
- pozostałe	-79	-350	44 403	43 974
Wartość brutto na 30.06.2007	71 344	40 496	106 221	218 061
Umorzenie na 01.01.2007	-34 943	-13 412	-46 428	-94 783
- amortyzacja	-3 082	-2 004	-2 998	-8 084
- zmniejszenie stanu (sprzedaż, likwidacja)	157	471	8 254	8 882
- pozostałe		1	-39 386	-39 385
Umorzenie na koniec okresu	-37 868	-14 944	-80 558	-133 370
Wartość netto środków trwałych na 30.06.2007	33 476	25 552	25 663	84 691

W tys. PLN	Inwestycje w obcy majątek trwały	Urządzenia i środki transportu	Sprzęt komputerowy	Ogółem
Wartość brutto na 1.01.2006	55 666	25 281	54 155	135 102
- zwiększenie stanu (w tym z tytułu zakupu)	10 940	11 306	10 687	32 933
- zmniejszenie stanu (sprzedaż, likwidacja)	-2 894	-4 136	-4 191	-11 221
- pozostałe	373	-1 145	-984	-1 756
Wartość brutto na 31.12.2006	64 085	31 306	59 667	155 058
Umorzenie na 01.01.2006	-30 296	-13 154	-44 905	-88 355
- amortyzacja	-6 736	-3 742	-5 696	-16 174
- zmniejszenie stanu (sprzedaż, likwidacja)	2 089	3 484	4 173	9 746
Umorzenie na 31.12.2006	-34 943	-13 412	-46 428	-94 783
Wartość netto środków trwałych na 31.12.2006	29 142	17 894	13 239	60 275

W tys. PLN	Inwestycje w obcy majątek trwały	Urządzenia i środki transportu	Sprzęt komputerowy	Ogółem
Wartość brutto na 1.01.2006	55 666	25 281	54 155	135 102
- zwiększenie stanu (w tym z tytułu zakupu)	2 367	5 414	3 333	11 114
- zmniejszenie stanu (sprzedaż, likwidacja)		-1 596	-2 087	-3 683
- pozostałe	409	270	-716	-37
Wartość brutto na 30.06.2006	58 442	29 369	54 685	142 496
Umorzenie na 01.01.2006	-30 296	-13 154	-44 905	-88 355
- amortyzacja	-3 438	-1 785	-3 421	-8 644
- zmniejszenie stanu (sprzedaż, likwidacja)		1 340	2 074	3 414
Umorzenie na 30.06.2006	-33 734	-13 599	-46 252	-93 585
Wartość netto środków trwałych na 30.06.2006	24 708	15 770	8 433	48 911

Bank nie posiada gruntów ani budynków utrzymywanych do użytku własnego. Bank nie zawierał istotnych umów leasingu finansowego.

Bank dokonał zmiany klasyfikacji oprogramowania komputerowego stanowiącego integralną część sprzętu komputerowego (tzw. oprogramowania operacyjnego), które ujmowane jest jako rzeczowy majątek trwały.

16. Wartości niematerialne

Wartości niematerialne obejmują oprogramowanie systemowe i licencje na to oprogramowanie.

Zestawienie zmian stanu wartości niematerialnych:

Nota 16

Wartości niematerialne - Oprogramowanie systemowe i licencje (w tys. PLN0)			
	1.01.2007 - 30.06.2007	1.01.2006 - 31.12.2006	1.01.2006 - 30.06.2006
Wartość brutto na początek okresu	70 129	55 131	55 131
- zwiększenie stanu (w tym z tytułu zakupu)	8 426	15 404	4 940
- likwidacja		-429	
- pozostałe	-44 747	23	199
Wartość brutto na koniec okresu	33 808	70 129	60 270
Umorzenie na początek okresu	-46 465	-40 786	-40 786
- koszty amortyzacji	-2 073	-5 894	-2 328
- zmniejszenie stanu (sprzedaż i likwidacja)		215	
- pozostałe	39 350		
Umorzenie na koniec okresu	-9 188	- 46 465	-43 114
Razem netto wartości niematerialne na koniec okresu	24 620	23 664	17 156

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

Bank dokonał zmiany klasyfikacji oprogramowania komputerowego stanowiącego integralną część sprzętu komputerowego (tzw. oprogramowania operacyjnego), które ujmowane jest jako rzeczowy majątek trwały.

17. Bieżące i odroczone zobowiązania podatkowe

Poniższa tabela prezentuje zobowiązania i aktywa z tytułu podatków wg stanu na 30 czerwca 2007 roku oraz dane porównywalne na 31 grudnia i 30 czerwca 2006 roku:

Nota 17.1

W tys. PLN	30.06.2007	31.12.2006	30.06.2006
Należności z tytułu podatku odroczonego	30 055	21 289	19 994
Zobowiązania z tytułu podatku bieżącego	17 322	3 963	6 600

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

Nota 17.2

Aktywa z tytułu podatku odroczonego (w tys. PLN)	Bilans otwarcia 01.01.2007	Zwiększenia/ zmniejszenia odniesione na rachunek zysków i strat	Zwiększenia/ zmniejszenia odniesione na kapitały	Bilans zamknięcia 30.06.2007
Wycena aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu	3 972	2 602		6 574
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	328	-193	203	338
Wycena instrumentów nabytych od emitenta	25	21		46
Rozliczenie prowizji metodą zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej	2 129	-435		1 694
Odpisy z tytułu utraty wartości	14 042	4 336		18 378
Rozliczenia międzyokresowe kosztów, naliczone odsetki oraz inne aktywa	119	168		287
Pozostałe zobowiązania	16 387	32 194		48 581
Razem aktywa z tytułu podatku odroczonego	37 002	38 693	203	75 898
Zobowiązania z tytułu podatku odroczonego (w tys. PLN)				
Wycena zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu	1 006	6 634		7 640
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	2 599	-1 850	-509	240
Różnica na amortyzacji	328	980		1 308
Rozliczenia międzyokresowe, naliczone odsetki, inne zobowiązania	11 780	24 875		36 655
Razem zobowiązania z tytułu podatku odroczonego	15 713	30 639	-509	45 843
Podatek odroczonego netto	21 289	8 054	712	30 055

Aktywa z tytułu podatku odroczonego (w tys. PLN)	Bilans otwarcia 01.01.2006	Zwiększenia/ zmniejszenia odniesione na rachunek zysków i strat	Zwiększenia/ zmniejszenia odniesione na kapitały	Bilans zamknięcia 31.12.2006
Wycena aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu	3 797	175		3 972
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	183	146	-1	328
Wycena instrumentów nabytych od emitenta	26	-1		25
Rozliczenie prowizji metodą zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej	2 118	11		2 129
Odpisy z tytułu utraty wartości	9 809	3 139		12 948
Rozliczenia międzyokresowe kosztów, naliczone odsetki oraz inne aktywa	101	18		119
Pozostałe zobowiązania	8 629	7 758		16 387
Inne rezerwy	454	640		1 094
Razem aktywa z tytułu podatku odroczonego	25 117	11 886	-1	37 002
Zobowiązania z tytułu podatku odroczonego (w tys. PLN)				
Wycena zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu	4 099	-3 093		1 006
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	399	2 091	109	2 599
Różnica na amortyzacji	725	-397		328
Rozliczenia międzyokresowe, naliczone odsetki, inne zobowiązania	5 584	6 196		11 780
Razem zobowiązania z tytułu podatku odroczonego	10 807	4 797	109	15 713
Podatek odroczone netto	14 310	7 089	-110	21 289

Aktywa z tytułu podatku odroczonego (w tys. PLN)	Bilans otwarcia 01.01.2006	Zwiększenia/ zmniejszenia odniesione na rachunek zysków i strat	Zwiększenia/ zmniejszenia odniesione na kapitały	Bilans zamknięcia 30.06.2006
Wycena aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu	3 797	1 981		5 778
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	183	68	392	643
Wycena instrumentów nabytych od emitenta	26	-11		15
Rozliczenie prowizji metodą zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej	2 118	1 087		3 205
Odpisy z tytułu utraty wartości	9 809	1 370		11 179
Rozliczenia międzyokresowe kosztów, naliczone odsetki oraz inne aktywa	101	1		102
Pozostałe zobowiązania	8 629	1 024		9 653
Inne rezerwy	454	20		474
Razem aktywa z tytułu podatku odroczonego	25 117	5 540	392	31 049
Zobowiązania z tytułu podatku odroczonego (w tys. PLN)				
Wycena zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu	4 099	-312		3 787
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	399		-399	
Różnica na amortyzacji	725	-63		662
Rozliczenia międzyokresowe, naliczone odsetki, inne zobowiązania	5 584	1 022		6 606
Razem zobowiązania z tytułu podatku odroczonego	10 807	647	-399	11 055
Podatek odroczonego netto	14 310	4 893	791	19 994

Zmiana podatku odroczonego netto nie jest równa wartości kosztów z tytułu podatku odroczonego, ponieważ podatek odroczonego od niezrealizowanych zysków i strat z aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży bezpośrednio obciąża lub zwiększa kapitał własny.

Wg stanu na dzień 30 czerwca 2007 roku łączna wartość bieżących i odroczonego zobowiązań podatkowych odnoszących się do pozycji zmniejszających lub zwiększających kapitał własny wyniosła odpowiednio 712 tys PLN, na dzień 31 grudnia 2006 roku odpowiednio -110 tys PLN, oraz na dzień 30 czerwca 2006 roku odpowiednio 791 tys PLN.

18. Rozliczenia międzyokresowe, naliczone odsetki oraz inne aktywa

Nota 18

Rozliczenia międzyokresowe, naliczone odsetki oraz inne aktywa (w tys. PLN)	30.06.2007	31.12.2006	30.06.2006
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	6 221	4 865	6 397
Odsetki do otrzymania	47 269	38 223	31 569
Aktywa finansowe ujmowane w dacie zawarcia transakcji	218 953		
Rozrachunki międzybankowe	372	805	2 303
Pozostałe	30 953	23 707	18 212
Razem rozliczenia międzyokresowe, naliczone odsetki oraz inne aktywa	303 768	67 600	58 481
Odpisy z tytułu utraty wartości	-1 655	-2 017	-1 775
Razem rozliczenia międzyokresowe, naliczone odsetki oraz inne aktywa netto	302 113	65 583	56 706

19. Zobowiązania

Nota 19.1

Zobowiązania wobec banków (w tys. PLN)	30.06.2007	31.12.2006	30.06.2006
Depozyty banków	1 763 917	1 863 727	1 255 996
- Bieżące	7 089	3 482	42 894
- Terminowe	1 350 980	1 359 052	1 213 102
- Pozostałe	405 848	501 193	
Kredyty i pożyczki otrzymane	2 724 800	2 591 117	1 271 720
Inne	960 600	651 842	768 822
Razem zobowiązania wobec banków	5 449 317	5 106 686	3 296 538

Zobowiązania wobec banków wg terminów wymagalności (w tys. PLN)	30.06.2007	31.12.2006	30.06.2006
Do 1 roku	3 142 313	2 267 479	1 989 882
Od 1 roku do 5 lat	1 434 780	1 946 608	799 098
Powyżej 5 lat	801 632	804 067	452 404
Bez określonego terminu wymagalności	70 592	88 532	55 154
Razem zobowiązania wobec banków	5 449 317	5 106 686	3 296 538

Nota 19.2

Zobowiązania wobec klientów (w tys. PLN)	30.06.2007	31.12.2006	30.06.2006
Depozyty bieżące	1 535 250	1 092 948	1 014 137
Depozyty terminowe	3 520 806	3 383 935	2 704 980
Razem zobowiązania wobec klientów	5 056 056	4 476 883	3 719 117

Zobowiązania wobec klientów wg terminów wymagalności (w tys. PLN)	30.06.2007	31.12.2006	30.06.2006
Do 1 roku	2 459 763	3 369 005	1 931 576
Od 1 roku do 5 lat	21 179	24 582	7 796
Powyżej 5 lat		678	19 462
Bez określonego terminu wymagalności	2 575 114	1 082 618	1 760 283
Razem zobowiązania wobec klientów	5 056 056	4 476 883	3 719 117

20. Przychody przyszłych okresów, naliczone odsetki oraz pozostałe zobowiązania

Nota 20

Przychody przyszłych okresów, naliczone odsetki oraz pozostałe zobowiązania (w tys. PLN)	30.06.2007	31.12.2006	30.06.2006
Przychody przyszłych okresów	14 407	12 819	12 563
Odsetki do zapłacenia	24 551	23 786	14 248
Koszty do zapłacenia	131 262	159 096	77 857
Podatki do zapłacenia	6 499	4 234	3 205
Świadczenia pracownicze	21 108	23 751	10 748
Instrumenty pochodne - zabezpieczające	7 710	5 129	9 343
Pozostałe	7 586	104 668	15 147
Razem przychody przyszłych okresów, naliczone odsetki oraz pozostałe zobowiązania	213 123	333 483	143 111

21. Rezerwy

Nota 21.1

Rezerwy wg tytułów (w tys. PLN)	30.06.2007	31.12.2006	30.06.2006
Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	990	735	2 528
Rezerwa na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty – zobowiązania pozabilansowe	8 811	8 081	6 115
Rezerwy na ryzyko prawne	2 916	2 916	16
Rezerwa na podnajem lokali	913	528	887
Razem rezerwy	13 630	12 260	9 546

Największą pozycję zaprezentowaną jako rezerwy na ryzyko prawne stanowi rezerwa na wypadek niepomyślnego dla Banku rozstrzygnięcia związanego z decyzją Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów z dnia 29 grudnia 2006 roku o nałożeniu na Bank i inne banki kary za nielegalne praktyki zawyżania opłat od transakcji bezgotówkowych zawieranych za pomocą kart. Na Bank nałożona została kara w wysokości 2,9 mln PLN. Koszty tworzenia rezerwy zostały uwzględnione w wyniku Banku za 2006 r.

Poniższa nota prezentuje zmianę stanu rezerw:

Nota 21.2

Zmian stanu rezerw (w tys. PLN)	01.01.2007 – 30.06.2007	01.01.2006 – 31.12.2006	01.01.2006 – 30.06.2006
Stan na początek okresu	12 260	8 510	8 510
Zwiększenia	2 369	6 882	3 026
- zobowiązania pozabilansowe	1 834	3 982	3 026
- pozostałe	535	2 900	
Zmniejszenia	-801	-3 111	-2 003
- zobowiązania pozabilansowe	-651	-2 009	-1 261
- pozostałe	-150	-1 102	-742
Różnice kursowe	-198	-21	13
Stan na koniec okresu	13 630	12 260	9 546

22. Kapitały własne

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

Nota 22.1

Kapitały własne (w tys. PLN)	30.06.2007	31.12.2006	30.06.2006
Kapitał zakładowy	503 135	503 135	30 155
Premia emisyjna	308 814	308 814	349 528
Pozostałe kapitały rezerwowe	183 200	74 934	307 578
Kapitał z aktualizacji wyceny	-867	2 167	-1 677
Zyski zatrzymane	-17 809	5 633	5 633
Wynik roku bieżącego	86 439	84 825	47 691
Razem kapitały własne	1 062 912	979 508	738 908

Bank posiada 16 771 180 akcji zwykłych dopuszczonych do obrotu (wartość nominalna jednej akcji równa się 30 PLN), Wartość emisyjna kapitału zakładowego wg stanu na dzień 30 czerwca 2007 roku wynosi 503 135 400 PLN.

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

Nota 22.2

KAPITAŁ ZAKŁADOWY (STRUKTURA)								
Seria / emisja	Rodzaj akcji	Rodzaj uprzywilejowania	Rodzaj ograniczenia praw do akcji	Liczba akcji	Wartość serii / emisji wg wartości nominalnej	Sposób pokrycia kapitału	Data rejestracji	Prawo do dywidendy (od daty)
A	zwykłe	nieuprzywilejowane	brak	634 060	19 021 800	gotówka	19.12.1990	pełnej wpłaty za akcje
B	zwykłe	nieuprzywilejowane	brak	1 115 940	33 478 200	gotówka	30.04.1991	pełnej wpłaty za akcje
C	zwykłe	nieuprzywilejowane	brak	2 000 000	60 000 000	gotówka	14.07.1994	01.01.1994
D	zwykłe	nieuprzywilejowane	brak	1 250 000	37 500 000	gotówka	11.07.1996	01.01.1995
E	zwykłe	nieuprzywilejowane	brak	1 250 000	37 500 000	gotówka	11.04.1997	01.01.1996
F	zwykłe	nieuprzywilejowane	brak	625 000	18 750 000	gotówka	04.06.1998	01.01.1997
G	zwykłe	nieuprzywilejowane	brak	740 000	22 200 000	gotówka	04.06.1998	01.01.1997
H	zwykłe	nieuprzywilejowane	brak	761 500	22 845 000	gotówka	08.10.1999	01.01.1999
I	zwykłe	nieuprzywilejowane	brak	1 675 300	50 259 000	gotówka	03.07.2000	01.01.1999
J	zwykłe	nieuprzywilejowane	brak	5 025 900	150 777 000	gotówka	28.06.2001	01.01.2000
K	zwykłe	nieuprzywilejowane	brak	1 693 480	50 804 400	gotówka	02.01.2007	01.01.2006
Liczba akcji razem				16 771 180				
Razem kapitał zakładowy					503 135 400			

Struktura akcjonariatu na dzień 30 czerwca 2007 roku.

Nota 22.3

	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%

Kolejnym składnikiem kapitałów własnych jest premia emisyjna, która stanowi różnicę pomiędzy ceną nominalną, a ceną emisyjną akcji.

Pozostałe kapitały zasadniczo tworzone są z corocznych odpisów z zysku netto zatwierdzanych przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy.

Nota 22.4

Pozostałe kapitały (w tys. PLN)	30.06.2007	31.12.2006	30.06.2006
Fundusz ogólnego ryzyka	117 045	67 045	85 546
Kapitał rezerwowy	66 155	7 889	167 677
Kapitał zapasowy utworzony z zysku			54 355
Razem pozostałe kapitały	183 200	74 934	307 578

Kapitał z aktualizacji wyceny wg stanu na dzień 30 czerwca 2007 roku, 31 grudnia oraz 30 czerwca 2006 roku:

Nota 22.5

Kapitał z aktualizacji wyceny (w tys. PLN)	30.06.2007	31.12.2006	30.06.2006
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży, w tym:	-1 072	2 677	-2 070
- bonów skarbowych		-2	7
- obligacji skarbowych	-1 072	2 679	-2 077
Podatek odroczony	205	-510	393
Razem kapitał z aktualizacji wyceny	- 867	2 167	-1 677

Informacje na temat planowanego podziału wyniku finansowego i wypłaty dywidendy

Zarząd Banku zamierza zaproponować Walnemu Zgromadzeniu Akcjonariuszy niewypłacanie dywidendy oraz przeznaczenie wypracowanych w roku 2007 zysków w całości na zwiększenie funduszy własnych.

23. Noty objaśniające do rachunku przepływów pieniężnych

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

Nota 23

Pozostałe operacyjne aktywa i zobowiązania (w tys. PLN)	30.06.2007	31.12.2006	30.06.2006
Zmian stanu pozostałych aktywów	-220 153	40 155	44 028
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	- 122 711	265 116	6 801
Zmiana stanu z tytułu różnic kursowych	-400 880	-103 610	15 342
Zmiana stanu odsetek do otrzymania	-10 991	-9 825	-2 936
Zmiana stanu odsetek do zapłacenia	2 353	3 011	-6 784
IBNR - krótkoterminowe aktywa finansowe	68	51	139
Pozostałe	776	38 088	-1 892
Razem pozostałe operacyjne aktywa i zobowiązania	-751 538	232 986	54 698

24. Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań własnych

Zgodnie z zasadami funkcjonowania funduszu ochrony środków gwarantowanych, określonymi w Ustawie (z dnia 14 grudnia 1994 roku z późniejszymi zmianami) o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, księgi Banku na dzień 30.06.2007 roku wykazywały wydzielone ewidencyjnie z aktywów obligacje skarbowe, stanowiące pokrycie BFG o wartości nominalnej 12 000 000 PLN. Rodzaj aktywów i ich wysokość, zarejestrowana w księgach banku przeznaczonych na pokrycie funduszu BFG jest zgodna z warunkami określonymi w szczególności w art. 26 ust.1 i 2 oraz art. 13 niniejszej Ustawy.

Nota 24.1

Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży stanowiące zabezpieczenie Funduszu Ochrony Środków Gwarantowanych w ramach Bankowego Funduszu Gwarancyjnego			
(w tys. PLN)	30.06.2007	31.12.2006	30.06.2006
- Bony skarbowe wg wartości nominalnej		5 000	8 920
- Bony skarbowe wg wartości bilansowej		4 997	8 770
- Obligacje skarbowe wg wartości nominalnej	12 000	3 000	
- Obligacje skarbowe wg wartości bilansowej	11 375	2 795	
Razem papiery wartościowe dostępne do sprzedaży wartość bilansowa	11 375	7 792	8 770
Wartość środków pieniężnych objętych systemem gwarantowania zgromadzonych w Banku	5 869 914	4 485 463	3 786 456

Kredyt lombardowy jest zaciągany w oparciu o Regulamin refinansowania banków kredytem lombardowym przez NBP ogłoszony w Uchwale nr 42/2003 Zarządu NBP z dnia 3 października 2003 roku (Dz.Urz. NBP nr 18 z 2003 roku), który reguluje warunki udzielania bankom kredytu lombardowego, warunki jego wykorzystania oraz zasady i tryb zabezpieczania spłaty kredytu lombardowego poprzez zastaw na prawach z papierów wartościowych. Kredyt lombardowy może zostać zaciągnięty w wysokości 80% kwoty zablokowanych papierów wartościowych.

Nota 24.2

Papiery wartościowe zablokowane w KDPW pod kredyt lombardowy			
(w tys. PLN)	30.06.2007	31.12.2006	30.06.2006
- Obligacje skarbowe wg wartości nominalnej	382 300	711 000	243 000
- Obligacje skarbowe wg wartości bilansowej	384 654	688 969	242 948
z tego wykorzystano pod zaciągnięty kredyt:	185 000	400 000	
Razem papiery wartościowe zablokowane w KDPW pod kredyt lombardowy wartość bilansowa	384 654	688 969	242 948

Bank korzysta z kredytu technicznego udzielanego przez NBP. Warunki i zasady udzielania bankom przez NBP kredytu technicznego wykorzystywanego i spłacanego w ciągu dnia operacyjnego określa w szczególności „Regulamin refinansowania banków w ciągu dnia operacyjnego przez NBP”. Zabezpieczeniem spłaty kredytu technicznego jest przeniesienie na NBP praw ze skarbowych papierów wartościowych. NBP udziela kredytu technicznego poprzez przekazanie środków na rachunek bieżący banku, prowadzony przez Departament Systemów Płatniczych NBP, w wysokości stanowiącej 80% wartości nominalnej przewłaszczonego w celu zabezpieczenia spłaty skarbowych papierów wartościowych, nominowanych w PLN, a w przypadku EUR 100%. Kredyt ten wykorzystany i spłacony w tym samym dniu nie podlega oprocentowaniu.

25. Pochodne instrumenty finansowe

Nota 25.1

Poniższa tabela prezentuje podział instrumentów pochodnych zabezpieczających wg wartości nominalnej na 30.06.2007 r., 31.12.2006 r. oraz 30.06.2006 r.

Zabezpieczające instrumenty pochodne (w tys. PLN)	30.06.2007					
	Wartość godziwa		Wartość nominalna wg terminów zapadalności			
	dodatnia	ujemna	do 1 roku	1-5 lat	> 5 lat	Razem
Kontrakty na stopę procentową	7 710		150 000			150 000
- Swapy	7 710		150 000			150 000
Razem zabezpieczające instrumenty pochodne	7 710		150 000			150 000
Nienotowane na rynkach regulowanych	7 710		150 000			150 000
Ogółem	7 710		150 000			150 000

Zabezpieczające instrumenty pochodne (w tys. PLN)	31.12.2006					
	Wartość godziwa		Nominał			
	dodatnia	ujemna	do 1 roku	1-5 lat	> 5 lat	Razem
Kontrakty na stopę procentową	5 129		150 000			150 000
- Swapy	5 129		150 000			150 000
Razem handlowe instrumenty pochodne	5 129		150 000			150 000
Nienotowane na rynkach regulowanych	5 129		150 000			150 000
Ogółem	5 129		150 000			150 000

Zabezpieczające instrumenty pochodne (w tys. PLN)	30.06.2006					
	Wartość godziwa		Nominał			
	dodatnia	ujemna	do 1 roku	1-5 lat	> 5 lat	Razem
Kontrakty na stopę procentową	9 343		150 000			150 000
- Swapy	9 343		150 000			150 000
Razem handlowe instrumenty pochodne	9 343		150 000			150 000
Nienotowane na rynkach regulowanych	9 343		150 000			150 000
Ogółem	9 343		150 000			150 000

Nota 25.2

Poniższa tabela prezentuje podział instrumentów pochodnych przeznaczonych do obrotu wg wartości nominalnej na 30.06.2007 r., 31.12.2006 r. oraz 30.06.2006 r.

Instrumenty pochodne przeznaczone do obrotu (w tys. PLN)	30.06.2007						
	wartość godziwa		wartość nominalna wg. terminów zapadalności				Razem
	dodatnia	ujemna	Do 3 m-cy	Powyżej 3 m-cy do 1 roku	Powyżej 1 roku do 5 lat	Powyżej 5 lat	
Kontrakty walutowe:	54 448	49 595	4 301 922	2 189 632	110 692		6 602 246
- Forward (w tym terminowa część kontraktu FX swap)	33 095	28 240	2 842 648	641 551	63 023		3 547 222
- Opcje	21 353	21 355	1 459 274	1 548 081	47 669		3 055 024
Kontrakty na stopę procentową	39 345	61 273	905 000	12 844 229	887 221	899 352	15 535 802
- FRA	171	599	900 000	600 000			1 500 000
- Swapy	35 088	56 588		12 222 400	794 189	677 855	13 694 444
- Opcje	4 086	4086	5 000	21 829	93 032	221 497	341 358
Razem instrumenty pochodne przeznaczone do obrotu	93 793	110 868	5 085 639	15 155 144	997 913	899 352	22 138 048
Nienotowane na rynkach regulowanych	93 793	110 868	5 085 639	15 155 144	997 913	899 352	22 138 048
Ogółem	93 793	110 868	5 085 639	15 155 144	997 913	899 352	22 138 048

Instrumenty pochodne przeznaczone do obrotu (w tys. PLN)	31.12.2006						
	wartość godziwa		wartość nominalna wg. terminów zapadalności				Razem
	dodatnia	ujemna	Do 3 m-cy	Powyżej 3 m-cy do 1 roku	Powyżej 1 roku do 5 lat	Powyżej 5 lat	
Kontrakty walutowe:	44 420	46 152	2 069 188	1 356 950	21 369		3 447 507
- Forward (w tym terminowa część kontraktu FX swap)	28 640	30 372	1 358 235	880 887			2 239 122
- Opcje	15 780	15 780	710 953	476 063	21 369		1 208 385
Kontrakty na stopę procentową	11 180	11 213	2 157 160	8 055 218	2 297 665	527 316	13 037 359
- FRA	985	671		2 500 000			2 500 000
- Swapy	9 667	10 014	2 157 160	5 543 724	2 247 714	481 822	10 430 420
- Opcje	528	528		11 494	49 951	45 494	106 939
Razem instrumenty pochodne przeznaczone do obrotu	55 600	57 365	4 226 348	9 412 168	2 319 034	527 316	16 484 866
Nienotowane na rynkach regulowanych	55 600	57 365	4 226 348	9 412 168	2 319 034	527 316	16 484 866
Ogółem	55 600	57 365	4 226 348	9 412 168	2 319 034	527 316	16 484 866

Instrumenty pochodne przeznaczone do obrotu (w tys. PLN)	30.06.2006						
	wartość godziwa		wartość nominalna wg. terminów zapadalności				
	dotatnia	ujemna	Do 3 m-cy	Powyżej 3 m-cy do 1 roku	Powyżej 1 roku do 5 lat	Powyżej 5 lat	Razem
Kontrakty walutowe:	45 900	46 341	1 106 618	2 799 978	237 233		4 143 829
- Forward (w tym terminowa część kontraktu FX swap)	21 123	21 564	637 352	1 043 838	106 758		1 787 948
- Opcje	24 777	24 777	469 266	1 756 140	130 475		2 355 881
Kontrakty na stopę procentową	10 429	7 934		600 000	1 019 153	210 846	1 829 999
- FRA	324	464		600 000	402 170		1 002 170
- Swapy	9 812	7 177			608 742	176 846	785 588
- Opcje	293	293			8 241	34 000	42 241
Razem instrumenty pochodne przeznaczone do obrotu	56 329	54 275	1 106 618	3 399 978	1 256 386	210 846	5 973 828
Nienotowane na rynkach regulowanych	56 329	54 275	1 106 618	3 399 978	1 256 386	210 846	5 973 828
Ogółem	56 329	54 275	1 106 618	3 399 978	1 256 386	210 846	5 973 828

Informacje o stosowanych zasadach rachunkowości zabezpieczeń:

Bank stosuje rachunkowość zabezpieczeń w ograniczonym zakresie. Z istniejących trzech rodzajów powiązań zabezpieczających tj. zabezpieczenia wartości godziwej, zabezpieczenia przepływu środków pieniężnych, zabezpieczenia inwestycji netto Bank stosuje wyłącznie zabezpieczenie wartości godziwej.

Wg stanu na 30 czerwca 2007 roku zabezpieczeniem obligacji Credit Suisse First Boston, Oddział w Singapurze o wartości nominalnej 150 000 tys. PLN, i o wartości godziwej 152 803 tys PLN narażonych na ryzyko stopy procentowej był zawarty kontrakt IRS o wartości nominalnej 150 000 tys PLN, i zmianie wartości godziwej 2 559 tys. PLN. Dla powyższej transakcji Bank stosuje zasady rachunkowości zabezpieczeń. Transakcje zabezpieczające oparte na stopie procentowej, zostały wycenione przez Bank do wartości godziwej. Korekty do wartości godziwej zostały uwzględnione w rachunku zysków i strat Banku.

Zabezpieczenie obligacji Credit Suisse First Boston, Oddział w Singapurze:

Instrument zabezpieczany:	30.06.2007	31.12.2006	30.06.2006
Obligacje Credit Suisse First Boston (w tys. PLN)			
wartość nominalna	150 000	150 000	150 000
zmiana wartości godziwej	2 803	5 295	4 874
Instrument zabezpieczający:	30.06.2007	31.12.2006	30.06.2006
Kontrakt IRS (w tys. PLN)			
wartość nominalna	150 000	150 000	150 000
zmiana wartości godziwej	- 2 559	4 765	4 114

Bank nie ma obecnie planów odnośnie zawierania kolejnych transakcji, które będą zabezpieczane.

26. Zobowiązania warunkowe – zobowiązania pozabilansowe

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

W poniższych tabelach zaprezentowane zostały zobowiązania warunkowe Banku wg stanu na dzień 30.06.2007 roku i dla okresów porównywalnych.

W tys. PLN	30.06.2007	31.12.2006	30.06.2006
Gwarancje i poręczenia	637 282	557 124	442 588
- banki	21 242	29 861	32 145
- klienci	616 040	527 263	410 443
Akredytywy importowe	311 772	164 916	131 429
- klienci	311 772	164 916	131 429
Akredytywy eksportowe	86 153	113 452	94 561
- banki	86 153	113 452	94 561
Zobowiązania z tytułu udzielenia kredytów	3 298 157	2 592 323	2 082 577
- banki	50 049	55 049	120 046
- klienci	3 248 108	2 537 274	1 962 531
Razem zobowiązania pozabilansowe udzielone	4 333 364	3 427 815	2 751 155

Udzielone zobowiązania pozabilansowe Banku obejmują:

- Gwarancje i poręczenia
- Akredytywy importowe
- Akredytywy eksportowe
- Zobowiązania z tytułu udzielenia kredytów.

Najbardziej znaczącą pozycję udzielonych zobowiązań pozabilansowych stanowią zobowiązania z tytułu udzielenia kredytów. Na czerwiec 2007 roku kwota 3 298 157 tys. PLN stanowi 76% zobowiązań pozabilansowych Banku, na które składają się zatwierdzone kredyty, limity na kartach kredytowych oraz niewykorzystane kredyty w rachunku bieżącym.

W tys. PLN	30.06.2007	31.12.2006	30.06.2006
Otrzymane zobowiązania finansowe	1 531 560	330 194	925 603
Otrzymane zobowiązania gwarancyjne	177 955	192 463	130 777
Razem zobowiązania pozabilansowe otrzymane	1 709 515	522 657	1 056 380

27. Działalność powiernicza

Kompleksowy zakres usług

Bank proponuje swoim Klientom kompleksowy produkt bankowy, który obejmuje:

- prowadzenie rachunków służących do ewidencji papierów wartościowych znajdujących się w lub poza publicznym obrotem, w szczególności: akcji, obligacji, bonów skarbowych, papierów komercyjnych,
- przechowywanie papierów wartościowych mających postać materialną w skarbcach Banku,
- rozliczanie transakcji na papierach wartościowych zgodnie z obowiązującymi zasadami,
- dokonywanie operacji na papierach wartościowych (wyplata dywidend, odsetek od obligacji, wykup papierów dłużnych),
- pośredniczenie w transakcjach pakietowych i na rynku międzybankowym,
- dostosowanie sprawozdawczości i raportów do potrzeb Klienta,
- dostarczanie informacji o wydarzeniach rynkowych,
- reprezentowanie Klienta na Walnych Zgromadzeniach Akcjonariuszy.

Przechowywanie papierów wartościowych

Bank jest bezpośrednim uczestnikiem KDPW S.A., pełniącemu funkcję centralnego depozytu papierów wartościowych dopuszczonych do publicznego obrotu. Posiada tam rachunek papierów wartościowych dedykowany specjalnie dla swoich Klientów. W ten sposób aktywa banku i Klientów są od siebie oddzielone.

W zakresie papierów wartościowych nie dopuszczonych do publicznego obrotu, Bank współpracuje z innymi instytucjami przechowującymi papiery wartościowe rynku kapitałowego i pieniężnego. Ponadto Bank, na żądanie Klienta, może przechowywać papiery wartościowe w postaci materialnej w swoim skarbcu.

Rozliczenie transakcji

Wszystkie transakcje rozliczane są po otrzymaniu od Klienta dyspozycji rozliczeniowej. Dyspozycja powinna zostać dostarczona do Zespołu Usług Powierniczych, najpóźniej w dniu rozliczenia transakcji, zawartej przez Klienta. Wyjątek stanowi składanie zleceń kupna i sprzedaży papierów wartościowych na Gieldzie Papierów Wartościowych i na CTO poprzez Zespół Usług Powierniczych, gdzie zlecenie Klienta zastępuje Dyspozycję.

Terminy rozliczania transakcji zawieranych na poszczególnych rynkach są zgodne z obowiązującymi przepisami prawa lub w przypadku braku ogólnych uregulowań, odbywają się w dacie uzgodnionej z Klientem.

Raporty dla klienta

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

Podstawowy pakiet raportów obejmuje:

- wyciąg z rachunku papierów wartościowych,
- potwierdzenia zawieranych transakcji,
- raporty o wypłatach odsetek, dywidend,
- raporty o wykupie instrumentów dłużnych,
- informacje o otrzymanych prawach poboru,
- informacje o podziałach, asymilacjach, wymianach akcji.

Depozytariusz

Bank pełni funkcję depozytariusza dla funduszu inwestycyjnego Fortis FIO. Zgodnie z obowiązującymi przepisami jego zadania w tym zakresie obejmują w szczególności:

- prowadzenie rejestru,
- kontrola obliczanie wartości aktywów netto i wycena wartości jednostki uczestnictwa,
- nadzór nad prawidłowym przebiegiem rozliczeń transakcji,
- nadzór nad prawidłowym przebiegiem rozliczeń płatności,
- nadzór nad dostosowaniem limitów inwestycyjnych do Statutu funduszu i przepisów prawa,
- kontrolowanie czynności faktycznych i prawnych podejmowanych przez fundusz pod kątem ich zgodności ze Statutem funduszu oraz przepisami prawa.

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

	30.06.2007	31.12.2006	30.06.2006
Ilość rachunków prowadzonych na rzecz klientów w sztukach	53	10	11
Wartość środków zgromadzonych na rachunkach klientów (w tys PLN)	4 060 939	1 849 246	1 736 855

28. Płatności z tytułu umów najmu

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

W I półroczu 2007 roku Bank poniósł opłaty z tytułu czynszów związanych z powyższymi nieruchomościami w wysokości 11 240 tys.PLN, wg stanu na 30.06.2006 roku 9 545 tys.PLN. Opłaty te zostały ujęte w rachunku zysków i strat w notcie „Pozostałe koszty”

Przyszłe zobowiązania z tytułu najmu według terminów zapadalności

	w tys. PLN
	30.06.2007
do roku	27 501
od roku do 5 lat	72 470
powyżej 5 lat	42 005
RAZEM	141 976

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

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

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

Bank zgodnie z umowami najmu wynajmuje pomieszczenia biurowe, magazyny, miejsca parkingowe, garaże.

Przyszłe należności z tytułu najmu według terminów zapadalności

	w tys. PLN
	30.06.2007
do roku	5 992
od roku do 5 lat	4 733
powyżej 5 lat	4 982
RAZEM	15 707

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

29. Informacja o transakcjach z podmiotami powiązаными

Bank jest częścią międzynarodowej grupy bankowo–ubezpieczeniowej Fortis. Jednostką dominującą dla Banku jest Fortis Bank z siedzibą w Brukseli. Skonsolidowany raport grupy Fortis jest publikowany na Belgian Stock Exchange w Brukseli.

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.

Dane na temat transakcji z pracownikami, Zarządem, Radą Nadzorczą, osobami zarządzającymi i osobami z nimi powiązаными zostały zaprezentowane w nocie 30.

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

Pozycje bilansowe na dzień 30.06.2007 (w tys. PLN)	Jednostka dominująca	Jednostka zależna	Jednostki powiązane organizacyjnie	Ogółem
Aktywa				
Gotówka i środki pieniężne	815 935		509	816 444
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	53 451			53 451
Należności			87 794	87 794
Rozliczenia międzyokresowe, naliczone odsetki oraz inne aktywa	135 351	89	192	135 632
Razem	1 004 737	89	88 495	1 093 321
Pasywa				
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	200 185			200 185
Zobowiązania pozostałe	745 311	3 009	2 987 494	3 735 814
Przychody przyszłych okresów, naliczone odsetki oraz pozostałe zobowiązania	8 543	11	24 493	33 047
Razem	954 039	3 020	3 011 987	3 969 046
Pozycje bilansowe na dzień 31.12.2006 (w tys. PLN)				
Aktywa				
Gotówka i środki pieniężne	1 645 564		2 232	1 647 796
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	15 717			15 717
Należności	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 pozostałe	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 30.06.2006 (w tys. PLN)	Jednostka dominująca	Jednostka zależna	Jednostki powiązane organizacyjnie	Ogółem
Aktywa				
Gotówka i środki pieniężne	477 311		1	477 312
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	17 260			17 260
Należności			64 956	64 956
Rozliczenia międzyokresowe, naliczone odsetki oraz inne aktywa	1	4	98	103
Razem	494 572	4	65 055	559 631
Pasywa				
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	20 693			20 693
Zobowiązania pozostałe	461 179	302	1 298 081	1 759 562
Przychody przyszłych okresów, naliczone odsetki oraz pozostałe zobowiązania	9 868	11	4 533	14 412
Razem	491 740	313	1 302 614	1 794 667

Poniżej zaprezentowano informacje o kosztach i przychodach dotyczących transakcji Banku z jednostką dominującą, podmiotem zależnym oraz jednostkami powiązanymi organizacyjnie.

1.01.2007 – 30.06.2007 (w tys. PLN)	Jednostka dominująca	Jednostka zależna	Jednostki powiązane organizacyjnie	Ogółem
Przychody				
Przychody z tytułu odsetek	9 366		1 401	10 767
Przychody z tytułu prowizji	1 799	10	1 291	3 100
Przychody z tytułu dywidendy		600		600
Dodatni wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu	80 041		4	80 045
Dodatni wynik na transakcjach zabezpieczających	4 765			4 765
Pozostałe przychody	3 027	4 930		7 957
Razem	98 998	5 540	2 696	107 234
Koszty				
Koszty z tytułu odsetek	-5 036	-83	-44 666	-49 785
Koszty z tytułu prowizji	-967		-1	-968
Ujemny wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu	-41 681			-41 681
Ujemny wynik na transakcjach zabezpieczających	-2 559			-2 559
Razem	-50 243	-83	-44 667	-94 993
1.01.2006 – 30.06.2006 (w tys. PLN)	Jednostka dominująca	Jednostka zależna	Jednostki powiązane organizacyjnie	Ogółem

Przychody				
Przychody z tytułu odsetek	5 925		883	6 808
Przychody z tytułu prowizji	1 334	8	415	1 757
Dodatni wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu	44 718		646	45 364
Dodatni wynik na transakcjach zabezpieczających	6 903			6 903
Pozostałe przychody		94		94
Razem	58 880	102	1 944	60 926
Koszty				
Koszty z tytułu odsetek	-1 551	-361	-10 090	-12 002
Koszty z tytułu prowizji	-530			-530
Ujemny wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu	-56 128		-488	-56 616
Ujemny wynik na transakcjach zabezpieczających	-4 114			-4 114
Pozostałe koszty		-90	-242	-332
Razem	-62 323	-451	-10 820	-73 594

Poniżej zaprezentowano informację nt. zobowiązań pozabilansowych pomiędzy Bankiem i jednostkami powiązаныmi:

Zobowiązania pozabilansowe na dzień 30.06.2007 (w tys. PLN)	Jednostka dominująca	Jednostka zależna	Jednostki powiązane organizacyjnie	Ogółem
Zobowiązania udzielone:		49	104 791	104 840
- dotyczące finansowania		49	77 076	77 125
- gwarancyjne			27 715	27 715
Operacje na instrumentach pochodnych*	15 716 316			15 716 316
Zobowiązania otrzymane	12 049		3 989 535	4 001 584
Razem	15 727 365	49	4 094 326	19 822 740

Zobowiązania pozabilansowe na dzień 31.12.2006 (w tys. PLN)	Jednostka dominująca	Jednostka zależna	Jednostki powiązane organizacyjnie	Ogółem
Zobowiązania udzielone:		49	89 977	90 026
- dotyczące finansowania		49	59 026	59 075
- gwarancyjne			30 951	30 951
Operacje na instrumentach pochodnych*	9 536 690			9 536 690
Zobowiązania otrzymane	18 914		2 740 625	2 759 539
Razem	9 555 604	49	2 830 602	12 386 255

Zobowiązania pozabilansowe na dzień 30.06.2006 (w tys. PLN)	Jednostka dominująca	Jednostka zależna	Jednostki powiązane organizacyjnie	Ogółem
Zobowiązania udzielone:		46	48 906	48 952

- dotyczące finansowania		46	35 374	35 420
- gwarancyjne			13 532	13 532
Operacje na instrumentach pochodnych*	2 004 899			2 004 899
Zobowiązania otrzymane	18 874		1 696 295	1 715 169
Razem	2 023 773	46	1 745 201	3 769 020

* w pozycji „operacje na instrumentach pochodnych” zaprezentowana została strona kupna.

Istotne umowy dotyczące podmiotów powiązanych

Umowa o współpracy z dnia 2 stycznia 2007 roku pomiędzy Bankiem, a Dominet Bank S.A. z siedzibą w Lubinie. Umowa ta reguluje zasady współpracy pomiędzy bankami w zakresie pośrednictwa w oferowaniu produktów Banku dla klientów indywidualnych Dominet Bank S.A. Za wykonywanie obowiązków wynikających z postanowień umowy Dominet Bank S.A. otrzymywał będzie wynagrodzenie w formie prowizji od kwot pozyskanych kredytów. Umowa została zawarta na czas nieokreślony.

Umowa poręczenia z dnia 28 grudnia 2006 roku, na mocy której Bank udzielił poręczenia Dominet Bankowi S.A. z siedzibą w Lubinie, do wysokości 50 mln. PLN z tytułu zobowiązań kredytobiorców względem Dominet Banku, dotyczących kredytów samochodowych. Poręczenie zostaje udzielone na okres do dnia 31 grudnia 2007 roku. Aneks do umowy sporządzonym w dniu 23 marca 2007 roku, przedłużono termin ważności poręczenia do dnia 1 maja 2008 roku.

Umowa sprzedaży zawarta w dniu 1 kwietnia 2007 roku pomiędzy Bankiem a Dominet Bank S.A. z siedzibą w Lubinie. Umowa dotyczyła sprzedaży Dominet Bankowi S.A. nakładów inwestycyjnych oraz wyposażenia lokali. Cena sprzedaży wyniosła 2,7 mln PLN.

Umowa o współpracy z dnia 19 marca 2007 roku pomiędzy Bankiem, a Fortis Commercial Finance Sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie. Umowa ta reguluje zasady współpracy pomiędzy podmiotami w zakresie pośrednictwa w oferowaniu produktów Fortis Commercial Finance Sp. z o.o. przez pracowników FBP. Za wykonywanie obowiązków wynikających z postanowień umowy, FBP otrzymywał będzie wynagrodzenie w formie prowizji od kwot udzielonych limitów faktoringowych i nabytych faktur. Umowa została zawarta na czas nieokreślony.

W dniu 5 lutego 2007 roku, Bank podpisał kolejną umowę kredytową z Fortis Bank S.A./N.V z siedzibą w Brukseli oraz Fortis Bank (Nederland) N.V z siedzibą w Rotterdamie, w sprawie zaciągnięcia przez Bank linii kredytowej z Fortis (Nederland) N.V, z limitem 1 300 mln PLN, celem finansowania bieżącej działalności operacyjnej Banku.

W ramach linii kredytowej, Bank może pobierać zaliczki w EUR, USD, CHF, JPY, PLN, w okresie 60 miesięcy od 1 czerwca 2007 roku.

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

Wynagrodzenia i wartości świadczeń otrzymanych przez członków Zarządu Banku, Rady Nadzorczej oraz prokurentów Banku przedstawia poniższa tabela:

W tys. PLN	01.01.2007 - 30.06.2007	01.01.2006 - 31.12.2006	01.01.2006 - 30.06.2006
Zarząd, w tym:	3 525	5 302	3 080
- wynagrodzenia	1 645	3 082	1 575
- korzyści*	322	768	298
- inne**	1 558	1 452	1 207
Rada Nadzorcza	235	452	215
Prokurenci***	2 538	3 556	2 057

* W pozycji korzyści, Bank ujmuje koszty opieki medycznej, samochodu służbowego (ryczałt), koszty mieszkania, korzyści z tytułu uczestnictwa w programie „Fortis Executives and Professionals Stock Option Plan” na akcje Fortis Bank NV.

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

*** Wynagrodzenia brutto z funduszu płac łącznie ze składkami ZUS.

Trzech członków Zarządu Banku, będących członkami Rady Nadzorczej Fortis Private Investments Polska S.A nie otrzymywało z tego tytułu wynagrodzenia zarówno w pierwszej połowie 2007 roku jak i w 2006 roku.

Informacje dotyczące niespłaconych na koniec okresu zaliczek:

Na koniec okresu sprawozdawczego, Bank zaewidencjonował w księgach 68 niespłaconych i nierozliczonych zaliczek, w łącznej wysokości 65,5 tys. PLN, w tym od:

- Członków Zarządu Banku – 1 zaliczka w wysokości 0,5 tys PLN
- Pracowników – 67 zaliczek w łącznej wysokości 65 tys. PLN

Informacje dotyczące kredytów, pożyczek, gwarancji i poręczeń otrzymanych przez pracowników, prokurentów, członków Zarządu i Rady Nadzorczej Banku.

Na 30 czerwca 2007 Bank udzielił:

członkom Rady Nadzorczej:

- Limitu w karcie kredytowej w wysokości 29 tys PLN, wykorzystano 7 tys PLN,
- Gwarancji w wysokości 5 tys USD, na okres od 5 do 10 lat;

członkom Zarządu:

- 6 limitów w karcie kredytowej w łącznej wysokości 82 tys. PLN, wykorzystano 21 tys PLN,
- 3 kredytów (w tym 2 dewizowe) w łącznej wysokości 928 tys PLN, z terminem pierwotnym zapadalności od 5 do 30 lat włącznie,
- 2 limitów w rachunku oszczędnościowo - rozliczeniowym w łącznej wysokości 100 tys PLN.

prokurentom:

- 5 limitów w karcie kredytowej w łącznej wysokości 32 tys. PLN, wykorzystano 8 tys PLN,
- 17 kredytów (w tym 8 dewizowe) w łącznej wysokości 3 721 tys PLN, z terminem pierwotnym zapadalności od 3 do 30 lat włącznie,
- 3 limitów w rachunku oszczędnościowo - rozliczeniowym w łącznej wysokości 16 tys PLN, wykorzystano 6 tys PLN,
- 6 linii kredytowych w rachunku kredytu, niewykorzystane saldo wynosi 330 tys PLN,

osobom powiązanych z osobami zarządzającymi i nadzorującymi

- 3 limitów w karcie kredytowej w łącznej wysokości 25 tys. PLN, wykorzystano 12 tys PLN,
- 2 kredytów (w tym 1 dewizowego) w łącznej wysokości 179 tys PLN, z terminem pierwotnym zapadalności od 5 do 30 lat włącznie,
- 5 limitów w rachunku oszczędnościowo - rozliczeniowym w łącznej wysokości 91 tys PLN.

W porównywalnych okresach Bank udzielił:

Według stanu na 31.12.2006 roku

członkom Rady Nadzorczej:

- limitu w karcie kredytowej - wg stanu na dzień 31.12.2006 roku kwota przyznanego limitu wynosiła 29 tys PLN, a zadłużenie 11 tys PLN,
- 1 gwarancji w kwocie 5 tys USD z terminem pierwotnym zapadalności od 5 do 10 lat;

członkom Zarządu:

- 4 kredytów (w tym 3 dewizowych), których łączne zadłużenie – wg stanu na 31.12.2006 roku wynosiło 1 010 tys PLN, termin spłaty od 3 do powyżej 20 lat, oprocentowanie nie odbiega od warunków rynkowych,
- limit w rachunku oszczędnościowo – rozliczeniowym w wysokości 50 tys PLN wg stanu na 31.12.2006 roku , zadłużenie wynosiło 34 tys PLN,
- 1 niewykorzystanego limitu w karcie VISA na kwotę 5 tys PLN wg stanu na 31.12.2006 roku,
- 5 limitów w karcie kredytowej - łączne zadłużenie z tego tytułu wg stanu na dzień 31.12.2006 roku wynosiło 16 tys PLN, kwota przyznanych limitów wynosiła 52 tys PLN;

prokurentom:

- 1 limitu w rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowym na kwotę 3 tys PLN, wg stanu na dzień 31.12.2006 roku zadłużenie z tego tytułu wynosiło 1 tys PLN, oprocentowanie nie odbiega od warunków rynkowych,
- 13 kredytów (w tym 6 dewizowych) o łącznym zadłużeniu 3 186 tys PLN wg stanu na dzień 31.12.2006 roku, z terminem spłaty od 3 miesięcy do ponad 20 lat, oprocentowanie nie odbiega od warunków rynkowych,
- 2 linii kredytowych w rachunku kredytu - wg stanu na dzień 31.12.2006 roku kwota niewykorzystanych limitów wynosiła 371 tys PLN,
- 4 limitów w karcie kredytowej - łączne zadłużenie wykazywane z tego tytułu wg stanu na dzień 31.12.2006 roku wynosiło 10 tys PLN, kwota przyznanych limitów wynosiła 32 tys PLN;

osobom powiązanych z osobami zarządzającymi i nadzorującymi

- 4 limitów w rachunkach oszczędnościowo-rozliczeniowych na łączną kwotę 42 tys PLN, wg stanu na dzień 31.12.2006 roku zadłużenie z tego tytułu wynosiło 37 tys PLN, z terminami spłaty nieprzekraczającymi 1 roku, oprocentowanie nie odbiega od warunków rynkowych,
- 1 kredytu na kwotę 89 tys PLN wg stanu na 31.12.2006 roku, z terminem spłaty 5 do 10 lat, oprocentowanie nie odbiega od warunków rynkowych;
- 3 limitów w kartach VISA - wg stanu na dzień 31.12.2006 roku łączne zadłużenie z tego tytułu wynosiło 12 tys PLN, a kwota przyznanych limitów wynosiła 25 tys PLN;

Według stanu na 30.06.2006 roku

członkom Rady Nadzorczej

- limitu w karcie VISA - wg stanu na dzień 30.06.2006 roku kwota niewykorzystanego limitu wynosiła 12 tys PLN,
- limitu w karcie kredytowej - wg stanu na dzień 30.06.2006 roku kwota przyznanego limitu wynosiła 22 tys PLN, a zadłużenie 7 tys PLN,
- 1 gwarancji w kwocie 5 tys USD wg stanu na dzień 30.06.2006 roku z terminem pierwotnym zapadalności od 5 do 10 lat;

członkom Zarządu:

- 3 kredytów (w tym 2 dewizowych), których łączne zadłużenie – wg stanu na 30.06.2006 roku wynosiło 310 tys PLN, termin spłaty od 3 do 10 lat, oprocentowanie nie odbiega od warunków rynkowych,
- 2 limitów w kartach VISA - kwota niewykorzystanych limitów wg stanu na 30.06.2006 roku wynosiła 20 tys PLN,
- 6 limitów w karcie kredytowej - łączne zadłużenie wykazywane z tego tytułu wg stanu na dzień 30.06.2006 roku wynosiło 20 tys PLN, kwota przyznanych limitów wynosiła 57 tys PLN;

prokurentom:

- 2 limitów w rachunkach oszczędnościowo-rozliczeniowych na łączną kwotę 13 tys PLN, wg stanu na dzień 30.06.2006 roku zadłużenie z tego tytułu wynosiło 9 tys PLN, z terminami spłaty powyżej 20 lat, oprocentowanie nie odbiega od warunków rynkowych,
- 10 kredytów (w tym 5 dewizowych) o łącznym zadłużeniu 2 201 tys PLN wg stanu na dzień 30.06.2006 roku, z terminem spłaty od 3 miesięcy do ponad 20 lat, oprocentowanie nie odbiega od warunków rynkowych,
- 3 linii kredytowych w rachunku kredytu - wg stanu na dzień 30.06.2006 roku kwota niewykorzystanych limitów wynosiła 475 tys PLN,
- 1 limitu w karcie VISA - wg stanu na dzień 30.06.2006 roku kwota niewykorzystanego limitu wynosiła 12 tys PLN,
- 6 limitów w karcie kredytowej - łączne zadłużenie z tego tytułu wg stanu na dzień 30.06.2006 roku wynosiło 12 tys PLN, kwota przyznanych limitów wynosiła 25 tys PLN;

osobom powiązanim z osobami zarządzającymi i nadzorującymi

- 5 limitów w rachunkach oszczędnościowo-rozliczeniowych na łączną kwotę 89 tys PLN, wg stanu na dzień 30.06.2006 roku zadłużenie z tego tytułu wynosiło 70 tys PLN, z terminami spłaty nieprzekraczającymi 1 roku, oprocentowanie nie odbiega od warunków rynkowych,
- 2 kredytów na łączną kwotę 97 tys PLN wg stanu na 30.06.2006 roku, z terminem spłaty 5 do 10 lat, oprocentowanie nie odbiega od warunków rynkowych,
- 4 limitów w kartach VISA - wg stanu na dzień 30.06.2006 roku łączne zadłużenie z tego tytułu wynosiło 16 tys PLN a kwota przyznanych limitów wynosiła 30 tys PLN;

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

Udzielone kredyty pracownicze	30.06.2007	31.12.2006	30.06.2006
W tys PLN	80 489	54 664	41 474
Wg liczby pracowników	827	658	770

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

31. Świadczenia pracownicze

Zatrudnienie w Banku kształtowało się na następującym poziomie:

Nota 31.1

Zatrudnienie:	30.06.2007	31.12.2006	30.06.2006
w etatach	1 548	1 410	1 200
w tym z wykształceniem:			
- wyższym	62%	61%	60%
- licencjackim	11%	11%	11%
- średnim	27%	28%	29%

Na świadczenia pracownicze składają się:

- Krótkoterminowe świadczenia pracownicze
- Długoterminowe świadczenia pracownicze

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

Nota 31.2

Rezerwy na świadczenia pracownicze wg tytułów (w tys. PLN)	30.06.2007	31.12.2006	30.06.2006
Krótkoterminowe, w tym:	19 180	21 823	10 748
- rezerwa na premie pracownicze	12 771	16 700	6 000
- rezerwa na niewykorzystane urlopy	4 674	4 452	3 306
- ZFŚS	1 532	666	1 442
- pozostałe	203	5	
Długoterminowe, w tym:	1 928	1 928	
- rezerwa na świadczenia emerytalne	796	796	
- rezerwa na nagrody jubileuszowe	1 132	1 132	
Razem rezerwy na świadczenia pracownicze	21 108	23 751	10 748

Bank nie finansuje pracowniczych programów emerytalnych.

32. Zarządzanie ryzykiem

Bank identyfikuje, mierzy, monitoruje oraz zarządza wszystkimi ryzykami występującymi w jego działalności. Bank dzieli procesy monitoringu i kontroli powiązane z kontrolą i zarządzaniem ryzykiem na następujące kategorie:

- ryzyko kredytowe
- ryzyko stopy procentowej
- ryzyko walutowe
- ryzyko operacyjne

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

Ryzyko kredytowe

Zarządzanie ryzykiem kredytowym

Prowadząc działalność Bank udziela kredytów, pożyczek i gwarancji swoim klientom, jak również rozwija inne formy finansowania. Ten rodzaj działalności powoduje, iż Bank narażony jest na ryzyko, że udzielony kredyt bądź inna forma zaangażowania Banku nie zostanie spłaconą przez kredytobiorcę w umownym terminie. Ryzyko to występuje niezależnie od formy finansowania, a głównym źródłem tego ryzyka jest brak zdolności klienta do wywiązania się ze swoich zobowiązań wobec Banku.

Filozofia zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku opiera się na koncepcji zintegrowanego systemu zarządzania ryzykiem kredytowym. Podejście zintegrowane oznacza, że identyfikacja, pomiar, monitorowanie i kontrola ryzyka we wszystkich obszarach działalności Banku, odbywa się w ramach wspólnej polityki kredytowej, jednolitej strategii oraz spójnych zasad, procedur, struktur i narzędzi w celu właściwego oszacowania i utrzymania adekwatności kapitałowej Banku w relacji do jego profilu ryzyka.

Podejście zintegrowane obejmuje wymiar operacyjny i strategiczny zarządzania ryzykiem kredytowym.

Strategiczne zarządzanie ryzykiem kredytowe dotyczy zarządzania na poziomie zagregowanym. i jest powiązanie z innymi aspektami działalności Banku takimi jak: zarządzanie kapitałem i wartością Banku, polityką cenową, planowaniem i budżetowaniem.

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

- implementacja polityki i strategii kredytowej Banku,
- budowa i rozwój systemów i narzędzi kredytowych (inżynieria kredytowa),
- monitoring i zarządzanie ryzykiem kredytowym w ujęciu portfelowym,
- raportowanie kredytowe, kontrola kredytowa.

Strategicznym zarządzaniem ryzykiem kredytowym zajmuje się Departament Ryzyka, w ramach jego wyodrębniony Zespół Strategicznego Zarządzania Ryzykiem Kredytowym.

Operacyjne zarządzanie ryzykiem kredytowym skupia się na zarządzaniu z punktu widzenia pojedynczej ekspozycji lub kredytobiorcy, akcentując takie elementy jak identyfikacja, pomiar, monitorowanie i kontrola poszczególnych ryzyk kredytowych

Na wymiar operacyjny składają się następujące czynności:

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

Zarządzanie ryzykiem kredytowym na poziomie operacyjnym jest podstawowym zadaniem Departamentu Ryzyka Kredytowego. W styczniu 2007 roku, w ramach Departamentu Ryzyka Kredytowego wydzielono 3 zespoły, pokrywając zakresem obowiązków dotychczasowe zadania Departamentu jak również rozszerzając ich zakres. Utworzone zespoły to Zespół Monitorowania Ryzyka Kredytowego, Zespół Ekspertów ds. Wycen oraz Zespół Wsparcia Zarządzania Ryzykiem Kredytowym.

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

W celu ograniczenia ryzyka kredytowego, Bank stosuje wewnętrzne procedury przyznawania i monitorowania kredytów. W Banku funkcjonuje kilkupoziomowy system analizy wniosków kredytowych i podejmowania decyzji kredytowych, który ma na celu zapewnienie maksymalnej obiektywności w procesie oceny wniosku i minimalizację ryzyka, związanego z zaangażowaniem kredytowym Banku. Model podejmowania decyzji kredytowych uwzględnia następujące kryteria: łączne zaangażowanie finansowe Banku wobec klienta, przynależność klienta do linii biznesowej, rating wewnętrzny, kategorię ryzyka kredytowego. Bank wprowadził również do stosowania zasady ustalania i monitorowania branżowych limitów koncentracji zaangażowań.

Główne założenia i zasady funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem kredytowym Banku są zawarte w polityce zarządzania ryzykiem kredytowym, która uwzględnia wszystkie regulacje wydane przez nadzór bankowy, w tym zapisy Nowej Umowy Kredytowej.

Polityka determinuje zasady i sposoby zarządzania ryzykiem kredytowym i obejmuje następujące obszary funkcjonalne Banku:

- proces udzielania kredytów w poszczególnych pionach biznesowych,
- procedury w zakresie monitorowania ekspozycji kredytowych na poziomie indywidualnym i portfelowym,
- zasady i kryteria jakościowe dotyczące stosowania prawnych zabezpieczeń kredytów,
- proces limitowania zaangażowania kredytowego,
- proces zarządzania kredytami trudnymi.

Strategie absorpcji strat kredytowych

Zgodnie ze standardami Grupy Fortis, modele wykorzystywane do kwantyfikacji ryzyka kredytowego na poziomie indywidualnym i portfelowym, spełniają następujące założenia:

- są kalibrowane z użyciem danych historycznych reprezentatywnych dla rynku polskiego,
- podlegają walidacji wraz z testem skrajnych warunków w okresach rocznych.

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

- Straty poniesione a nieujawnione, na które tworzona jest rezerwa na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty,
- Odpisy z tytułu utraty wartości ekspozycji kredytowych
- Rzeczywiste straty ekonomiczne,
- Straty oczekiwane,
- Straty nieoczekiwane.

Warunkiem skutecznego systemu zarządzania ryzykiem kredytowym jest nie tylko sprawny system pomiaru i kontroli ryzyka, ale również posiadanie zdolności do absorpcji strat kredytowych. Zależnie od tego, z jaką kategorią straty kredytowej Bank ma do czynienia, w celu jej absorpcji stosuje różne strategie jej pokrycia, co przedstawia poniższa tabela:

Kategoria straty kredytowej	Strategia absorpcji straty
Straty poniesione	Utrzymywanie odpowiedniego poziomu odpisów z tytułu utraty wartości ekspozycji kredytowych i rezerwy na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty
Straty oczekiwane	Dodawanie w procesie wyceny ekspozycji kredytowej, premii na pokrycie standardowych kosztów ryzyka, generowanych przez transakcję
Straty nieoczekiwane	Utrzymywanie bufora kapitałów własnych o wartości będącej maksimum spośród dwóch wartości: - kapitału regulacyjnego, - kapitału ekonomicznego

Komponenty ryzyka kredytowego

Mierząc ryzyko kredytowe na poziomie klienta, Bank bierze pod uwagę następujące komponenty ryzyka:

- **PD** (Probability of Default) prawdopodobieństwo uzyskania przez klienta statusu default, które jest statystycznie oszacowaną wartością prawdopodobieństwa wystąpienia zdarzenia niewykonania zobowiązania i przyznania klientowi statusu default w horyzoncie jednego roku,
- **EAD** (Exposure at Default) parametr szacujący wartość ekspozycji kredytowej, w momencie uzyskania przez klienta statusu default, w oparciu o bieżącą ekspozycję kredytową i jej możliwe zmiany w przyszłości,
- **LGD** (Loss Given Default) statystycznie oszacowana wartość, którą Bank spodziewa się stracić w wyniku wejścia kredytobiorcy w status default,

Powyższe komponenty stanowią podstawę wewnętrznego pomiaru ryzyka kredytowego w portfelach Banku.

Jeśli chodzi o status default, jest on nadawany kredytobiorcom, dla których Bank zaobserwował przesłanki niewykonania przez kredytobiorcę zobowiązania, wynikającego z umowy kredytowej. Przyjęta w Banku definicja zdarzenia default jest jednolitą definicją obowiązującą w całej Grupie Fortis.

Katalog obiektywnych przesłanek (zdarzeń default) uwzględnia dane ilościowe i jakościowe, do których należą między innymi:

- Zagrożenie upadłością
- Uгода
- Rozpoczęte postępowanie układowe
- Przepiętstwo gospodarcze
- Wypowiedzenie kredytów przez inne banki
- Zaległość powyżej 90 dni w spłacie kapitału oraz/ lub odsetek występuje w sposób ciągły na jakimkolwiek rachunku klienta lub występuje przekroczenie przyznanego klientowi limitu kredytowego.

Straty kredytowe są elementem oczekiwanym i uwzględnianym w działalności instytucji kredytowych. Niemniej, występowanie strat ma charakter nieprzewidywalny odnośnie momentu jak i wielkości kwoty utraconej i z reguły straty te, dotyczą transakcji zawartych w poprzednich okresach sprawozdawczych. W celu uwzględnienia faktu, że przyszłe straty kredytowe są rezultatem sytuacji w bieżącym portfelu kredytowym, Bank wykorzystuje koncepcje strat oczekiwanych.

Straty oczekiwane stanowią miarę statystyczną, odzwierciedlającą wielkość najbardziej prawdopodobnej straty kredytowej w ujęciu ekonomicznym (uwzględniając dyskonto w czasie oraz nakłady poniesione w procesie restrukturyzacji i windykacji), oczekiwanej w okresie jednego roku, z portfela ekspozycji kredytowych wobec kredytobiorców będących w sytuacji normalnej na początku okresu. Straty oczekiwane stanowią podstawową kategorię kosztów ryzyka i są wykorzystywane w procesie budżetowania dochodowości produktów bankowych. W takim ujęciu, stanowią premię z tytułu ryzyka, jaką Bank powinien się zabezpieczyć podczas wyceny kredytu. Są one kalkulowane przy użyciu trzech komponentów ryzyka wspomnianych wyżej, tj. PD, EAD i LGD.

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

Kalkulacja rezerwy na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty oparta jest na prawdopodobieństwie przekwalifikowania ekspozycji kredytowej z portfela normalnego do portfela, którego aktywa utraciły wartość w ujęciu indywidualnym w danym okresie czasu, zwanym okresem ujawnienia, a następnie uzyskania przez tą ekspozycję statusu default. Okres ujawnienia straty został oszacowany na poziomie 9 miesięcy.

System ratingowy

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

Rating nadawany jest każdemu podmiotowi gospodarczemu będącemu klientem kredytowym, wobec którego zaangażowanie Banku przekracza 1.000 EUR. Poniższa tabela przedstawia grupy i klasy ratingowe wraz z przypisanymi prawdopodobieństwami niewykonania zobowiązania.

Klasa ratingowa	Średnie prawdopodobieństwo default (PD) - %
0	0
1-7	0,03 - 0,74
8-10	1,01 - 1,87
11-12	2,54 - 3,45
13-17	4,69 - 17,00

Kredytobiorcy w stosunku, do których zachodzi prawdopodobieństwo, że Bank nie odzyska wszystkich należnych kwot, bez uciekania się do realizacji zabezpieczeń, bądź którzy zalegają ponad 90 dni z uregulowaniem jakiegokolwiek istotnego zobowiązania kredytowego wobec Banku, klasyfikowani są do klas ryzyka 18, 19 lub 20 i otrzymują status default (niewykonania zobowiązania).

Założeniem Grupy Fortis jest, aby oceny poziomu ryzyka kredytobiorcy, uzyskane za pomocą jakichkolwiek modeli używanych w Grupie Fortis w jakichkolwiek krajach, w których Grupa działa, były zawsze prezentowane za pomocą jednolitej skali systemu Fortis Masterscale.

Poniższe tabele prezentują jakość portfela kredytowego (uwzględniane pozycje bilansowe i pozabilansowe) klientów (bez banków) na dzień:

Kredyty hipoteczne dla osób fizycznych na dzień:

30.06.2007

Parametry charakteryzujące	Ogółem	Złotowe	Walutowe
Wartość bilansowa (w tys.PLN)	2 046 689	315 162	1 731 527
Średnia zapadalność (lata)	24,4	19,3	25,2
Średnie LTV (%)	88,9%	84,9%	89,6%

31.12.2006

Parametry charakteryzujące	Ogółem	Złotowe	Walutowe
Wartość bilansowa (w tys.PLN)	1 559 085	200 870	1 358 215
Średnia zapadalność (lata)	23,5	17,0	24,5
Średnie LTV (%)	88,8%	82,7%	89,1%

30.06.2006

Parametry charakteryzujące	Ogółem	Złotowe	Walutowe
Wartość bilansowa (w tys.PLN)	1 139 417	132 936	1 006 481
Średnia zapadalność (lata)	22,2	14,9	23,4

30.06.2007

Kategoria ryzyka	Retail Banking		Merchant & Private Banking	
	Wartość ekspozycji kredytowej w tys.PLN	Struktura w %	Wartość ekspozycji kredytowej w tys.PLN	Struktura w %
Normalne	5 703 558	96,6%	7 019 852	94,4%
Pod obserwacją	83 406	1,4%	266 821	3,6%
Z utratą wartości w sytuacji niepewnej	20 535	0,4%	122 949	1,7%
Z utratą wartości w sytuacji wątpliwej	95 807	1,6%	25 987	0,3%
RAZEM	5 903 306	100,0%	7 435 609	100,0%

31.12.2006

Kategoria ryzyka	Retail Banking		Merchant & Private Banking	
	Wartość ekspozycji kredytowej w tys.PLN	Struktura w %	Wartość ekspozycji kredytowej w tys.PLN	Struktura w %
Normalne	4 670 734	96,3%	5 228 782	94,6%
Pod obserwacją	56 893	1,2%	160 416	2,9%
Z utratą wartości w sytuacji niepewnej	13 553	0,3%	86 489	1,6%
Z utratą wartości w sytuacji wątpliwej	107 839	2,2%	51 520	0,9%
RAZEM	4 849 019	100,0%	5 527 207	100,0%

30.06.2006

Kategoria ryzyka	Retail Banking		Merchant & Private Banking	
	Wartość ekspozycji kredytowej w tys. PLN	Struktura w %	Wartość ekspozycji kredytowej w tys. PLN	Struktura w %
Normalne	3 811 467	95,8%	4 070 030	93,3%
Pod obserwacją	35 538	0,9%	108 603	2,5%
Z utratą wartości w sytuacji niepewnej	20 872	0,5%	121 148	2,8%
Z utratą wartości w sytuacji wątpliwej	111 517	2,8%	60 241	1,4%
RAZEM	3 979 394	100,0%	4 360 022	100,0%

Poniższe tabele prezentują strukturę portfela kredytowego (uwzględniane pozycje bilansowe i pozabilansowe) klientów (bez banków) na dzień:

30.06.2007

Pozycje portfela kredytowego	Retail Banking		Merchant & Private Banking	
	Wartość w tys. PLN	Struktura w %	Wartość w tys. PLN	Struktura w %
Ekspozycje kredytowe bilansowe	4 773 732	80,9%	4 389 263	59,0%
Ekspozycje kredytowe pozabilansowe	1 129 574	19,1%	3 046 346	41,0%
Portfel kredytowy brutto	5 903 306	100%	7 435 609	100%
Odpisy z tytułu utraty wartości	- 75 726		- 58 799	
Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	- 846		- 144	
Odpisy z tytułu utraty wartości na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty - należności bilansowe	- 19 156		- 18 214	
Odpisy z tytułu utraty wartości na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty - należności pozabilansowe	- 2 380		- 6 431	
Portfel kredytowy netto	5 805 198		7 352 021	

31.12.2006

Pozycje portfela	Retail Banking	Merchant & Private Banking
------------------	----------------	----------------------------

kredytowego	Wartość w tys. PLN	Struktura w %	Wartość w tys. PLN	Struktura w %
Ekspozycje kredytowe bilansowe	3 845 766	79,3%	3 301 009	59,7%
Ekspozycje kredytowe pozabilansowe	1 003 253	20,7%	2 226 199	40,3%
Portfel kredytowy brutto	4 849 019	100%	5 527 208	100%
Odpisy z tytułu utraty wartości	- 82 419		- 56 442	
Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	- 423		- 312	
Odpisy z tytułu utraty wartości na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty - należności bilansowe	- 16 341		- 16 456	
Odpisy z tytułu utraty wartości na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty - należności pozabilansowe	- 2 176		- 5 906	
Portfel kredytowy netto	4 747 660		5 448 092	

30.06.2006

Pozycje portfela kredytowego	Retail Banking		Merchant & Private Banking	
	Wartość w tys.PLN	Struktura w %	Wartość w tys.PLN	Struktura w %
Ekspozycje kredytowe bilansowe	3 152 619	79,2%	2 682 394	61,5%
Ekspozycje kredytowe pozabilansowe	826 775	20,8%	1 677 628	38,5%
Portfel kredytowy brutto	3 979 394	100%	4 360 022	100%
Odpisy z tytułu utraty wartości	- 85 298		- 68 932	
Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	- 670		- 1 683	
Odpisy z tytułu utraty wartości na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty - należności bilansowe	- 12 677		- 11 890	
Odpisy z tytułu utraty wartości na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty - należności pozabilansowe	- 4 516		- 1 774	
Portfel kredytowy netto	3 876 233		4 275 743	

Poniższa tabela przedstawia koncentracje portfela brutto dla kredytów i zaangażowania pozabilansowego wg branż (z wyłączeniem banków), wg stanu na 30.06.2007, 31.12.2006 i 30.06.2006 roku. Przedstawione dane nie obejmują odpisów z tytułu utraty wartości.

Zaangażowanie wg branż	30.06.2007		31.12.2006		30.06.2006	
	w tys. PLN	w %	w tys. PLN	w %	w tys. PLN	w %
Rolnictwo, leśnictwo i rybołówstwo	13 756	0,10	14 818	0,14	35 937	0,43
Energetyka i wodociągi	607	0,00	693	0,01	4 016	0,05
Produkcja metali i niemetalii	45 951	0,34	39 728	0,38	52 189	0,63
Chemikalia i tworzywa sztuczne	597 049	4,48	383 361	3,69	207 330	2,49
Hutnictwo	1 001 830	7,51	887 000	8,55	517 809	6,21
Inna działalność wytwórcza	2 452 936	18,39	1 810 990	17,45	1 841 199	22,08
Budownictwo i inżynieria	714 335	5,36	561 941	5,42	486 416	5,83
Dystrybucja, hotelarstwo i catering	3 139 794	23,54	2 534 709	24,43	1 933 861	23,19
Transport	150 837	1,13	143 632	1,38	101 509	1,22
Łączność	21 161	0,16	18 566	0,18	10 730	0,13
Nieruchomości	977 858	7,33	782 389	7,54	298 721	3,58
Instytucje finansowe i usługi dla firm	462 443	3,47	421 413	4,06	388 366	4,66
Statki	258 502	1,94	181 854	1,75	375	0,00
Inne usługi	715 669	5,37	501 414	4,83	816 434	9,79
Osoby fizyczne	2 699 498	20,24	2 075 041	20,00	1 607 842	19,28
Bez klasyfikacji	86 690	0,65	18 678	0,18	36 682	0,44
Zaangażowanie brutto razem	13 338 916	100,00	10 376 227	100,00	8 339 416	100,00

Analiza portfela należności od klientów brutto

	30.06.2007	31.12.2006	30.06.2006
Należności nieprzeterminowane bez utraty wartości	8 837 302	6 840 930	5 544 130
Należności przeterminowane bez utraty wartości	94 924	71 784	8 759
Należności z utratą wartości ustaloną indywidualnie	199 231	202 064	243 526
Należności z utratą wartości ustaloną kolektywnie	31 538	31 996	38 561

Poniższa tabela przedstawia analizę wiekową aktywów finansowych, które są zaległe na dzień sprawozdawczy, lecz w przypadku których nie nastąpiła utrata wartości.

Okres przeterminowania należności bez utraty wartości	30.06.2007	31.12.2006	30.06.2006
Od 1 do 30 dni	85 342	65 659	6 042
Od 31 do 60 dni	528	4 949	519
Od 61 do 90 dni	9 054	1 176	2 198

Poniższa tabela prezentuje wartość godziwą zabezpieczeń ustanowionych na rzecz jednostki powodujących poprawę warunków kredytujących

	30.06.2007	31.12.2006	30.06.2006
Zabezpieczenia finansowe - gotówka i środki	456 489	301 617	188 086

pieniężne			
Zabezpieczenia finansowe - pozostałe	13 323 917	10 985 322	6 732 795
Zabezpieczenia niefinansowe - rzeczowe	15 224 120	11 586 372	7 535 793
Zabezpieczenia niefinansowe - pozostałe	294 139	285 377	398 464
Gwarancje i poręczenia	5 632 610	4 862 536	3 690 686

Na 30 czerwca 2007 roku nie został przekroczony limit maksymalnego zaangażowania w stosunku do żadnego klienta lub grupy kapitałowej określony w ustawie Prawo Bankowe.

Poniższa tabela prezentuje informację nt. jakości zaangażowania aktywów finansowych i zobowiązań pozabilansowych wg stanu na 30 czerwca 2007 roku oraz dane porównywalne na 31 grudnia i 30 czerwca 2006 roku.

Informacja o jakości zaangażowania (w tys. PLN)	30.06.2007	31.12.2006	30.06.2006
Gotówka i środki pieniężne	1 668 517	2 825 999	1 181 504
- normalne	1 668 517	2 825 999	1 181 504
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	175 690	143 107	95 149
- normalne	175 690	143 107	95 149
Należności od banków	180 953	200 501	198 434
- normalne	180 953	200 501	198 434
Należności od klientów	9 162 995	7 146 774	5 835 013
- normalne	8 711 911	6 792 488	5 461 253
- pod obserwacją	220 315	120 226	91 636
- z utratą wartości w sytuacji niepewnej	110 935	85 890	113 297
- z utratą wartości w sytuacji wątpliwej	119 834	148 170	168 827
Inwestycje dostępne do sprzedaży	465 554	654 710	694 026
- normalne	465 554	654 710	694 026
Gwarancje i poręczenia	637 282	557 124	442 588
- normalne	617 425	535 320	435 575
- pod obserwacją	11 300	11 798	5 893
- z utratą wartości w sytuacji niepewnej	7 537	193	12
- z utratą wartości w sytuacji wątpliwej	1 020	9 813	1 108
Akredytywy eksportowe	86 153	113 452	94 561
- normalne	86 153	113 452	94 561
Akredytywy importowe	311 772	164 916	131 429
- normalne	299 886	158 556	119 138
- pod obserwacją	2 241	6 181	10 366
- z utratą wartości w sytuacji niepewnej	9 645		1 925
- z utratą wartości w sytuacji wątpliwej		179	
Linie kredytowe, umowy ramowe i promesy kredytowe	3 298 157	2 592 323	2 082 577
- normalne	3 165 479	2 498 062	2 017 723
- pod obserwacją	116 370	79 104	36 245
- z utratą wartości w sytuacji niepewnej	15 368	13 960	26 786
- z utratą wartości w sytuacji wątpliwej	940	1 197	1 823

Terminy oceny ryzyka użyte w powyższej tabeli oznaczają:

normalne - nie widać zagrożeń, ryzyko normalne;

pod obserwacją - wykryto słabe strony w działalności klienta, które mogą w przyszłości wpłynąć na zagrożenie terminowej obsługi zobowiązań. Równocześnie nie występuje konieczność nadania wyższych kategorii ryzyka;

z utratą wartości w sytuacji niepewnej – wyraźnie zdefiniowane ryzyko, wysoce prawdopodobne opóźnienie w płatnościach oraz prawdopodobieństwo powstania w Banku strat związanych z nie uregulowaniem zobowiązań klienta w przypadku braku poprawy jego sytuacji.

z utratą wartości w sytuacji wątpliwej – opóźnienia w płatnościach rat, wysokie prawdopodobieństwo poniesienia przez Bank strat związanych z zaprzestaniem obsługi kredytów klienta, kłopoty z płynnością.

W pierwszym półroczu 2007 roku oraz w 2006 roku Bank nie uzyskał aktywów finansowych lub niefinansowych poprzez przejście ustanowionych zabezpieczeń w celu poprawy warunków kredytowania.

Ryzyko płynności, stopy procentowej, walutowe

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

Rynkowe ryzyko stopy procentowej to ryzyko niekorzystnej zmiany wyniku finansowego Banku lub wielkości kapitału Banku, która powstaje na skutek jednej z następujących przyczyn: i) odmiennego sposobu uzależnienia oprocentowania aktywów banku i finansujących ich zobowiązań od stawek rynkowych (ryzyko niedopasowania); ii) zmian rynkowych stóp procentowych, które mają wpływ na wartość godziwą otwartych pozycji Banku (ryzyko zmienności stóp procentowych) lub iii) realizacji przez klientów opcji wbudowanych w produkty bankowe, które mogą być realizowane w następstwie zmian rynkowych stóp procentowych (ryzyko opcji klienta).

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

Zmierzając w kierunku zbudowania bardziej zintegrowanej struktury zarządzania ryzykiem na początku 2006 roku Zarząd Banku podjął decyzję o przekształceniu Komitetu Zarządzania Aktywami i Pasywami (ALCO) w Komitet Ryzyka i Zarządzania Aktywami i Pasywami (Komitet Ryzyka i ALM) oraz o powołaniu Dyrektora ds. Zarządzania Ryzykiem (Chief Risk Officer), który podlega bezpośrednio Prezesowi Zarządu.

Komitet Ryzyka i ALM pełni podstawową rolę w zakresie zarządzania ryzykiem płynności, ryzykiem rynkowym i zarządzania aktywami i pasywami, a także w zakresie strategicznych aspektów zarządzania ryzykiem kredytowym i zarządzania ryzykiem operacyjnym. W szczególności Komitet ustala strategię zarządzania ryzykiem oraz na bieżąco monitoruje ich realizację. W 2007 roku Komitet znowelizował strategię i politykę zarządzania płynnością. Komitet Ryzyka i ALM posiadając uprawnienia do powoływania komitetów wspierających jego prace, powołał Komitet Zarządzania Ryzykiem Płynności, Rynkowym oraz ALM.

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

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

- Został zachowany pożądany profil rynkowego ryzyka, ustanowiony w strategiach Banku
- Ustalone przez Fortis Bank Polska limity nie przekraczały limitów, o ile istnieją, ustanowionych dla tych samych portfeli i rodzaju ryzyk przez Fortis Bank Bruksela.

Wszelkie przekroczenia limitów ryzyka wymiany walut Departament Skarbu są raportowane przez Departament Ryzyka do Departament Skarbu i do Komitetu Ryzyka i Zarządzania Aktywami i Pasywami.

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

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

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

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

Polityka wyraźnego odseparowania funkcji:

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

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

Ryzyko płynności

Bank rozróżnia następujące rodzaje płynności:

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

Bank definiuje ryzyko płynności jako ryzyko utraty jego zdolności do:

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

Strategia Banku polega na:

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

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

Na dzień 30.06.2007 struktura uruchomionych pożyczek wyglądała następująco:

- CHF 90 mln - zapadalność w czerwcu 2012;
- CHF 210 mln – zapadalność w czerwcu 2012;
- EUR 60 mln – zapadalność w czerwcu 2012;
- CHF 100 mln – zapadalność w lipcu 2011;
- PLN 800 mln – zapadalność w lipcu 2011;
- EUR 20 mln – zapadalność w lipcu 2011;
- EUR 40 mln – zapadalność w kwietniu 2008;
- CHF 248 mln – zapadalność w kwietniu 2008.

Zgodnie z podpisaną umową, pożyczki zapadające w kwietniu 2008 mogą ulec odnowieniu na kolejne 2 lata, jeżeli Bank zgłosi taką potrzebę na 6 miesięcy przed zapadalnością, czyli najpóźniej w październiku 2007. Bank zamierza to uczynić.

Bank posiada dostęp do pożyczki w wysokości równowartości PLN 1 300 mln o zapadalności w czerwcu 2012, dostępnej w walutach USD, EUR, CHF i PLN. Pożyczka ta jest obecnie wykorzystana tylko częściowo na kwotę CHF 90 mln (czyli równowartość PLN 205 mln). Bank zamierza uruchomić pozostałą część tej pożyczki do końca bieżącego roku.

Poniższe tabela przedstawia lukę płynności wg stanu na koniec czerwca 2006, koniec grudnia 2006 i koniec czerwca 2007. (dane w mln. PLN)

Dane na	Luka płynności	Wielkość luki płynności	Niewykorzystany limit	Limit	% wykorzystanego limitu	Przekroczenie limitu
2006-06-30	10D	813	634	1 446	56%	0
	3M	1 221	153	1 374	89%	0
	1Y	529	844	1 373	38%	0
2006-12-31	10D	472	693	1 165	41%	0
	3M	50	1 102	1 152	4%	0
	1Y	-372	1 491	1 119	-33%	0
2007-06-30	10D	1 057	1 065	2 122	50%	0
	3M	1 039	1 083	2 122	49%	0
	1Y	3 457	-1 368	2 089	165%	Przekroczenie

Przekroczenie limitu rocznej luki na dzień 2007-06-30 wynika z faktu ujęcia 200 mln EUR pożyczki z FBB z datą zapadalności kwiecień 2008. Przy założeniu odnowienia tej pożyczki limit nie zostałby przekroczony.

Ryzyko walutowe

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

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

Ponadto, stopień ekspozycji Banku na rynkowe ryzyko walutowe jest stale ograniczony od góry, w taki sposób, aby zapewnić z wysokim prawdopodobieństwem, iż:

- w sytuacji zwykłej (nie kryzysowej) zmienności rynku, w żadnym dniu roku kalendarzowego roczny skumulowany wynik finansowy (osiągnięty z tytułu ekspozycji Banku na ryzyko walutowe), nie osiągnie poziomu straty, przekraczającej dwukrotność planowanego do osiągnięcia w danym roku zysku (z tytułu ekspozycji Banku na ryzyko walutowe),
- w sytuacji wystąpienia kryzysu rynkowego, w żadnym dniu roku kalendarzowego roczny skumulowany wynik finansowy (osiągnięty z tytułu ekspozycji Banku na ryzyko walutowe), nie osiągnie poziomu straty przekraczającej 10% kapitału.

Zgodnie z polityką Banku, poziomem rynkowego ryzyka walutowego zarządza Departament Skarbu. Departament Skarbu czyni to poprzez zarządzanie pozycją walutową Banku, którą kształtuje zawierając transakcje walutowe z Klientami i innymi Bankami. W celu skutecznego i precyzyjnego zarządzania pozycją walutową, Departament Skarbu korzysta z systemu informacyjnego Banku, który w trybie ciągłym, dostarcza aktualnych informacji na temat:

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

Wartości na koniec dnia są przygotowywane i raportowane przez Departament Ryzyka.

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

Departament Ryzyka zapewnia poprawność informacji dotyczących pozycji wymiany walut w systemie wykorzystywanym przez Departament Skarbu oraz weryfikuje model wykorzystywany przy obliczaniu wartości VAR.

Dane na temat wykorzystania limitów pozycji walutowej i wartości zagrożonej są przedstawione w poniższej tabeli (dane w tys. PLN):

Dane na temat ryzyka walutowego stan na:	30.06.2007		31.12.2006		30.06.2006	
Wykorzystanie limitu pozycji	13%	19 954	23%	16 240	22%	15 379
Wykorzystanie limitu VAR	13%	156	8%	35	26%	157

Od 01 lutego 2007 roku obowiązują nowe limity dla portfela ryzyka walutowego, zarządzanego przez Departament Skarbu. Biorąc pod uwagę nowe limity, ich wykorzystanie od początku 2007 roku przedstawiało się następująco:

- minimalne wykorzystanie 2%
- średnie wykorzystanie 11%
- maksymalne wykorzystanie 37%

Poniższa tabela przedstawia strukturę walutową aktywów i pasywów Banku w tys. PLN na dzień 30.06.2006r.

	Składniki pozycji walutowej				Pozycja walutowa	
	Bilansowa		Pozabilansowa		Długa (+)	Krótka (-)
	Aktywa (+)	Pasywa (-)	Kwoty do otrzymania (+)	Kwoty do wydania (-)		
HUF	278		0	0	109	0
CZK	1	1 838	0	0	0	546
EEK	0	1	0	0	0	1
AUD	570	304		0	266	0
JPY	22 279	23 449	19 582	18 852	0	440
USD	933 410	1 163 390	1 370 712	1 142 175	0	1 443
CAD	2 694	2 847	0	0	0	153
GBP	64 822	49 874	39 024	52 258	1 714	0
DKK	13 423	7 736	152	5 464	375	0
NOK	20 516	13 622	3 457	10 903	0	552
CHF	2 348 160	2 049 078	193 056	493 300	0	1 162
SEK	9 714	5 132	232	2 292	2 522	0
EUR	2 255 802	2 452 121	2 052 699	1 848 796	7 584	0
RUB	81	94	431	434	0	16
SKK	66	1 013	0	0	0	947
LTL	0	2	0	0	0	2
LTV	0	2	0	0	0	2
Inne waluty wymienne	0	99	0	0	0	99
Suma	5 673 107	5 770 771	3 679 345	3 574 474	12 570	5 363

Ryzyko stopy procentowej

Strategia Banku w odniesieniu do ekspozycji na rynkowe ryzyko stopy procentowej stanowi, iż Bank przeprowadza operacje skutkujące przyjmowaniem otwartych pozycji ryzyka stopy procentowej, w celu osiągnięcia pozytywnego wyniku finansowego. Ponadto, stopień ekspozycji Banku na rynkowe ryzyko stopy procentowej jest stale ograniczony w taki sposób, aby zapewnić z wysokim prawdopodobieństwem, iż:

- w sytuacji zwykłej (nie kryzysowej) zmienności rynku, w żadnym dniu roku kalendarzowego: kwota skumulowanego wyniku finansowego¹ (osiągniętego z tytułu operacji podlegających ekspozycji na rynkowe ryzyko stopy procentowej) wraz ze skumulowaną zmianą wartości kapitału², nie osiągnie wartości ujemnej, przekraczającej planowany do osiągnięcia w danym roku zysk (z tytułu operacji podlegających ekspozycji na rynkowe ryzyko stopy procentowej),
- w sytuacji kryzysowej zmienności rynku, w żadnym dniu roku kalendarzowego: kwota skumulowanego wyniku finansowego (osiągniętego z tytułu operacji podlegających ekspozycji na rynkowe ryzyko stopy procentowej) wraz ze skumulowaną zmianą wartości kapitału, nie osiągnie wartości ujemnej, przekraczającej 10% kapitału.

Rynkowe ryzyko stopy procentowej koncentruje się w dwóch, opisanych powyżej rozłącznych portfelach: Stopy procentowej GMK zarządzanego przez Departament Skarbu oraz ALM zarządzanego przez Komitet Ryzyka Rynkowego, Płynności i ALM. Polityka Banku stanowi, iż ryzyko stopy procentowej jest analizowane zarówno, w każdym z tych portfeli z osobna, jak i na poziomie całego portfela bankowego Banku.

Polityka Banku wyznacza dla Portfela Bankowego i portfela ALM, trzy podstawowe typy analiz. Analizy te stanowią integralną część systemu limitowania ryzyka stopy procentowej w Banku i są przeprowadzane w trybie miesięcznym lub kwartalnym – zgodnie z poniższym opisem.

1. Analiza wartości zagrożonej dla Portfela Bankowego i Portfela ALM (VAR)

Wartość zagrożona jest liczona z poziomem ufności wynoszącym 99% i dla 2 miesięcznego okresu utrzymania stałej pozycji ryzyka stopy procentowej. Analiza wykonywana jest, co miesiąc.

2. Przychody odsetkowe narażone na ryzyko (EAR).

Istotą analizy są symulacje przyszłych (w okresie najbliższych 3 lat) przychodów odsetkowych netto, przy założeniu różnych scenariuszy krzywej stóp procentowych. Symulacje wykonywane są na aktualnej strukturze bilansu, która zmienia się dynamicznie pod wpływem realizacji planów budżetowych i w reakcji na zmiany krzywej stóp procentowych. Polityka stanowi, iż symulacje wykonywane są najrzadziej kwartalnie i co najmniej dla poniżej wymienionych, sześciu podstawowych scenariuszy krzywej stóp procentowych.

- Scenariusz Centralny - polegający na utrzymaniu aktualnej krzywej stóp procentowych.
- Scenariusz Przyszły (Forward) – polegający na założeniu, że przyszłe krzywe stóp procentowych, będą faktycznie zgodne z obecnie obserwowanymi poziomami przyszłych stóp procentowych.
- Scenariusz (+ 100bp) – polegający na równoległym przesunięciu aktualnej krzywej stóp procentowych do góry o 100 bp. Całe przesunięcie następuje w pierwszym miesiącu podlegającym symulacji, po czym kształt krzywej już się nie zmienia.
- Scenariusz (- 100bp) – polegający na równoległym przesunięciu aktualnej krzywej stóp procentowych dół o 100 bp. Całe przesunięcie następuje w pierwszym miesiącu podlegającym symulacji, po czym krzywa już się nie zmienia.
- Scenariusz (+100 bp KT - 100 bp LT) – inaczej nazywany spłaszczeniem, polegający na zmianie aktualnego kształtu krzywej, poprzez podniesienie jej na wysokości 1 M o 100 bp i obniżeniu jej na wysokości 10Y o 100 bp. Całe przesunięcie następuje w pierwszym miesiącu podlegającym symulacji, po czym kształt krzywej już się nie zmienia.

¹ W sensie: sumowanego od początku roku kalendarzowego do danego dnia roku kalendarzowego.

² Skumulowana zmiana wartości kapitału, rozumiana jako skumulowana zmiana wartości godziwej instrumentów finansowych (powstała na skutek zmiany stóp procentowych), których wycena, w świetle obowiązujących przepisów o rachunkowości, jest odnoszona na kapitał banku.

- Scenariusz (-100 bp KT + 100 bp LT) – inaczej nazywany zwiększeniem stromości krzywej, polegający na zmianie aktualnego kształtu krzywej, poprzez obniżenie jej na wysokości 1 M o 100 bp i podniesienie jej na wysokości 10Y o 100 bp. Całe przesunięcie następuje w pierwszym miesiącu podlegającym symulacji, po czym kształt krzywej już się nie zmienia.

3. Wrażliwość na przesunięcie równoległe krzywej stóp procentowych (+100bp shift). Analiza polega na wyznaczeniu wrażliwości wartości bieżącej netto, aktywów i pasywów Banku, na równoległe przesunięcie krzywej stóp procentowych w górę o 100 bp. Wrażliwość wyznaczana jest jako wartość bezwzględna z różnicy wartości bieżących netto aktywów i pasywów, uzyskanych poprzez: po pierwsze - dyskontowanie aktualną krzywą, po drugie- dyskontowanie krzywą przesuniętą w górę o 100bp. Analiza przeprowadzana jest, co miesiąc.

Podstawowe analizy ryzyka stopy, wykonywane dla portfela Stopy Procentowej zarządzanego przez Departament Skarbu.

Zgodnie z polityką Banku dla tego portfela są wykonywane dwa podstawowe typy analiz ryzyka. Analizy te stanowią ważną, integralną część systemu limitowania ryzyka stopy procentowej w Banku i są przeprowadzane w trybie dziennym – zgodnie z poniższym opisem.

1. Analiza wartości zagrożonej (VAR).

Wartość zagrożona jest liczona z poziomem ufności wynoszącym 99% i dla 1 dniowego okresu utrzymania stałej pozycji ryzyka stopy procentowej. Analiza wykonywana jest codziennie.

2. Analiza Modified Duration (N).

Celem tej analizy, jest wyznaczenie pierwszej pochodnej (Modified Duration(N)) funkcji, opisującej wartość bieżącą portfela, w zależności od zmiennej, jaką jest stopa procentowa. Analiza wykonywana jest codziennie.

Dodatkowe analizy

Poza powyżej wymienionymi, podstawowymi analizami ryzyka stopy procentowej, które mają kluczowe znaczenie dla systemu limitowania ryzyka stopy procentowej, Bank dodatkowo wyszczególnia w swojej Polityce (poniżej), zestaw standardowych analiz ryzyka stopy procentowej.

1. Basis Point Sensitivity.

Basis Point Sensitivity stanowi oszacowanie wrażliwości wartości bieżącej portfela na punktową zmianę kształtu krzywej stóp procentowych o 1 punkt bazowy (0.01%)

2. Analizy wrażliwości na skrajne zmiany stóp procentowych (testy skrajnych warunków). W uzupełnieniu do wcześniej wymienionych analiz, których celem jest szacowanie wrażliwości portfeli (w sensie zmiany wartości bieżącej i zmiany przyszłych przychodów odsetkowych netto) na rynkowe zmiany stóp procentowych, Bank przeprowadza analizy, mające na celu oszacowanie wrażliwości, na znacznie większe niż zazwyczaj obserwowane - skrajne zmiany stóp procentowych. Analizy przeprowadzane są dla Portfela Bankowego.

Informacje na temat obciążenia ryzykiem stóp procentowych

Na koniec I półrocza 2007 roku oraz w porównywalnym okresie 2006 roku ryzyko Fortis Bank Polska S.A. na zmianę stóp procentowych przedstawiało się następująco:

VaR 2-miesięczny, na portfelu bankowym w mln PLN		
30.06.2007	31.12.2006	30.06.2006
9,93	17,5	19,01

Bp sensitivity (+1bp) w tys. PLN wg stanu na 30.06.2007 roku:

	AUD	CAD	CHF	CZK	DKK	EUR	GBP	HUF	JPY	NOK	PLN	SEK	USD	całość
D7	-	-0,0	-0,3	-0,0	-0,0	-0,7	0,0	-	-	-0,0	0,5	-0,0	0,2	-0,3
M1	0,0	0,0	0,9	0,0	0,0	3,3	0,0	0,0	0,0	0,0	-4,2	0,0	1,0	1,1
M3	-	-0,0	-4,1	-	-	2,1	0,0	-	-	-	3,0	-	0,1	-4,9
M6	-	-0,0	11,3	-	-	4,2	-	-	-	-	8,9	-	0,1	24,5
M9	-	-	0,2	-	-	0,0	-	-	-	-	1,1	-	0,1	-0,8
M12	-	-	-	-	-	-0,3	-	-	-	-	28,8	-	0,1	-29,1
Y2	-	-	-	-	-	-0,7	-	-	-	-	26,9	-	0,0	-27,6
Y3	-	-	-	-	-	-1,4	-	-	-	-	13,3	-	0,0	-14,7
Y5	-	-	-	-	-	-1,5	-	-	-	-	22,0	-	-	-23,5
Y10	-	-	-	-	-	0,0	-	-	-	-	4,0	-	-	4,0
suma	0,0	0,0	8,0	0,0	-0,0	5,0	0,0	0,0	0,0	0,0	-93,9	0,0	1,6	

Bp sensitivity (+1bp) w tys. PLN wg stanu na 31.12.2006 roku:

	AUD	CAD	CHF	CZK	DKK	EUR	GBP	HUF	JPY	NOK	PLN	SEK	USD	całość
D7	-0,0	-0,0	-0,2	-	-0,0	-0,6	-	-	-	-0,0	0,1	-0,0	-0,3	-1,0
M1	0,0	0,0	0,6	0,0	0,0	3,1	0,1	0,0	0,0	0,0	-1,8	0,0	1,2	3,2
M3	-	-0,0	-2,8	-	-	1,2	-	-	-	-	12,5	-	0,1	-14
M6	-	-0,0	-1,8	-	-	3,1	-	-	-	-	19,0	-	0,1	-17,6
M9	-	-	-0,0	-	-	0,2	-	-	-	-	6,2	-	0,2	-5,8
M12	-	-	-0,0	-	-	0,1	-	-	-	-	36,9	-	0,2	-36,6
Y2	-	-	-0,0	-	-	-0,7	-	-	-	-	35,4	-	0,1	-36,0
Y3	-	-	-	-	-	-1,2	-	-	-	-	15,7	-	0,0	-16,9
Y5	-	-	-	-	-	-1,3	-	-	-	-	31,5	-	-	-32,8
Y10	-	-	-	-	-	0,0	-	-	-	-	9,5	-	-	9,5
suma	0,0	0,0	-4,2	0,0	0,0	3,9	0,1	0,0	0,0	0,0	-168,4	0,0	1,6	

Bp sensitivity (+1bp) w tys. PLN wg stanu na 30.06.2006 roku:

	AUD	CAD	CHF	CZK	DKK	EUR	GBP	HUF	JPY	NOK	PLN	SEK	USD	całość
D7	-	-	-0,0	-	-	-0,5	-0,0	-	-0,0	-0,0	0,4	-0,0	0,3	0,2
M1	0,0	0,0	-0,4	0,0	0,0	4,2	0,0	0,0	0,0	0,0	-2,4	0,0	0,9	2,3
M3	-	-0,0	-0,6	-	-	2,3	0,0	-	-	-	7,0	-	0,7	-4,6
M6	-	-0,0	4,5	-	-	-0,5	0,0	-	-	-	6,4	-	0,0	-2,4
M9	-	-	0,1	-	-	0,1	-	-	-	-	1,0	-	0,1	-0,7
M12	-	-	-0,0	-	-	-0,2	-	-	-	-	7,3	-	0,1	-7,4
Y2	-	-	-0,0	-	-	-0,7	-	-	-	-	68,2	-	0,1	-68,8
Y3	-	-	-	-	-	-1,3	-	-	-	-	21,7	-	0,0	-23,0
Y5	-	-	-	-	-	-1,5	-	-	-	-	30,3	-	-	-31,8
Y10	-	-	-	-	-	-0,1	-	-	-	-	11,2	-	-	-11,3
suma	0,0	-	3,6	0,0	0,0	1,8	0,0	0,0	0,0	0,0	-155,1	0,0	2,2	

Od pierwszego lutego 2007 roku obowiązują nowe limity dla portfela ryzyka stopy procentowej zarządzanego przez Departament Skarbu. Biorąc pod uwagę nowe limity, ich wykorzystanie od początku 2007 roku przedstawiało się następująco:

- minimalne wykorzystanie 15%;
- średnie wykorzystanie 30%;
- maksymalne wykorzystanie 53%;

Tabela wartości godziwej

W tys. PLN	30.06.2007		31.12.2006		30.06.2006	
	Wartość bilansowa	Wartość godziwa	Wartość bilansowa	Wartość godziwa	Wartość bilansowa	Wartość godziwa
Gotówka i środki pieniężne	1 668 517	1 668 395	2 825 999	2 825 387	1 181 504	1 181 504
Należności od banków	180 888	182 330	200 405	198 684	198 434	198 558
Należności od klientów	8 991 100	8 837 034	6 975 116	6 932 740	5 656 215	5 382 887
Zobowiązania wobec banków	5 449 317	5 338 614	5 106 686	5 019 267	3 296 538	3 213 201
Zobowiązania wobec klientów	5 056 056	5 053 144	4 476 883	4 474 187	3 719 117	3 715 406

Bank dokonuje kalkulacji wartości godziwych zaprezentowanych w tabeli opierając się na rynkowych stopach procentowych. Uzyskane z rynku stopy procentowe pozwalają na wyznaczenie rynkowej krzywej dochodowości, prezentującej współczynniki dyskontujące dla dowolnego terminu przyszłego przepływu, wykorzystywanej do zdyskontowania przyszłych przepływów pieniężnych dla poszczególnych instrumentów finansowych.

Wartość godziwa instrumentu finansowego wyznaczana jest jako suma zdyskontowanych przyszłych przepływów dotyczących tego instrumentu.

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

Ryzyko operacyjne

Bank przyjął dla potrzeb zarządzania ryzykiem operacyjnym definicję ryzyka zaproponowaną przez Bazylejski Komitet Nadzoru Bankowego, zgodnie z którą ryzyko operacyjne należy rozumieć jako ryzyko straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności wewnętrznych procesów, ludzi i systemów technicznych lub z zagrożeń zewnętrznych. W zakres ryzyka operacyjnego wchodzi ryzyko prawne, natomiast wyłącza się z niego ryzyko reputacji i strategiczne. Ryzyko operacyjne jest ryzykiem podstawowym, wpisanym w działalność Banku.

Strategia Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym określa cele odnośnie:

- jakości zarządzania ryzykiem operacyjnym,
- sposobu dostosowania Banku do wymogów NUK oraz wymogów prawnych wynikających z Rekomendacji M wydanej przez Komisję Nadzoru Bankowego.

Ryzyko operacyjne jest fundamentalnym rodzajem ryzyka i ze względu na swoją kompleksowość jest ono charakterystyczne dla każdej organizacji - w tym także banków. Przez zarządzanie ryzykiem operacyjnym, rozumieć należy ciągłe procesy identyfikacji, analizy, monitorowania, kontroli oraz ograniczania ryzyka operacyjnego, z uwzględnieniem wskazania zakresów odpowiedzialności za te procesy na różnych szczeblach organizacyjnych.

Bank utworzył odpowiednią komórkę organizacyjną, wchodzącą w skład Departamentu Ryzyka, zajmującą się bieżącym badaniem ryzyka operacyjnego oraz rozwojem i udoskonalaniem adekwatnych technik kontroli tego rodzaju ryzyka w Banku.

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

Systemy monitorowania ryzyka operacyjnego w Banku, oparte są na bazach danych, zawierających informacje odnośnie występujących strat operacyjnych. Tworzone bazy, rejestrujące straty operacyjne, zostały wykorzystane w analizie oraz ograniczaniu ryzyka operacyjnego w Banku.

Bank przywiązuje szczególną uwagę do procesów identyfikacji i oceny przyczyn bieżącej ekspozycji na ryzyko operacyjne w obrębie produktów bankowych, zmniejszania poziomu ryzyka operacyjnego poprzez poprawę procesów wewnętrznych, a także do ograniczania ryzyka operacyjnego, towarzyszącego wprowadzaniu nowych produktów i usług.

Bank opracowuje również plan, dotyczący zachowania ciągłości działania Banku, w sytuacjach krytycznych (Business Continuity Plan), obejmujący kluczowe funkcje biznesowe Banku.

Zarządzanie kapitałem

Adekwatność kapitału

Aktualna polityka Banku dotycząca utrzymania funduszy własnych na adekwatnym poziomie odnosi się do kategorii adekwatności kapitałowej, współczynnika wypłacalności i struktury funduszy własnych opisanych w prawie bankowym oraz przepisach wykonawczych do tego aktu. Trwają prace nad rozszerzeniem i dostosowaniem tej polityki do metod opartych na pomiarze kapitału wewnętrznego.

Podstawowym celem FBP w omawianym zakresie, pozostaje utrzymanie funduszy własnych na poziomie gwarantującym współczynnik wypłacalności nie niższy niż 9%.

W razie pojawienia się ryzyka przekroczenia tego progu, to jest obniżenia współczynnika poniżej 9%, Bank podejmuje działania zmierzające do podwyższenia funduszy własnych, a w ich ramach funduszy podstawowych, w szczególności kapitału zakładowego, zapasowego i rezerwowego.

Prowadzona konsekwentnie, przez ostatnie lata polityka budowy funduszy podstawowych dała Bankowi fundament zapewniający mu dziś większą elastyczność w poszukiwaniu alternatywnych źródeł finansowania swojej działalności. Zdaniem władz Banku, FBP osiągnął obecnie zdolność zarządzania funduszami własnymi, wykraczającą poza proste dofinansowanie przez spółkę matkę.

Adekwatność kapitału i płynność finansowa (w tys. PLN)	30 czerwca 2007	31 grudnia 2006	30 czerwca 2006
Kapitał zakładowy	503 135	503 135	30 155
Premia emisyjna	308 814	308 814	349 528
Pozostałe kapitały rezerwowe	183 200	74 934	307 578
Inne składniki funduszy własnych, uwzględniane w wyliczeniu współczynnika adekwatności kapitałowej	-18 676	66 223	3 956
Fundusze własne brutto razem	976 473	953 106	691 217
Pomniejszenia			
Udziały kapitałowe w podmiotach finansowych	9 098	18 196	18 196
Wartości niematerialne netto	24 620	23 664	17 156
Pomniejszenia razem	33 718	41 860	35 352
Fundusze własne netto	942 755	911 246	655 865
Kapitał krótkoterminowy	10 290		6 131
w tym zysk bieżący na portfelu handlowym	10 290		6 131
Razem fundusze własne plus kapitał	953 045	911 246	661 996
Ryzyko kredytowe	791 764	618 133	475 692
Ryzyko rynkowe	10 290	9 533	6 131
Całkowity wymóg kapitałowy	802 054	627 666	481 823
Współczynnik adekwatności kapitałowej	9,51%	11,61%	10,99%

Na 30 czerwca 2007 roku współczynnik wypłacalności wynosił 9,51% w porównaniu z 10,99% na koniec czerwca 2006 roku. Współczynnik ten wyraża proporcję między kapitałem banku a jego zaangażowaniem z tytułu poszczególnych ryzyk.

Fundusze własne Banku (jako kategoria wyliczana dla celów kalkulacji współczynnika wypłacalności) wzrosły o 44,0% w stosunku do czerwca 2006 roku, podczas gdy w tym samym czasie aktywa i zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem wzrosły o 66,4%.

Wymogi kapitałowe dla poszczególnych ryzyk zostały wyliczone według zasad określonych w Uchwale nr 1/2007 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 13 marca 2007 roku, w sprawie zakresu i szczególnych zasad wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka oraz zakresu stosowania

metod statystycznych i warunków, których spełnienie umożliwia uzyskanie zgody na ich stosowanie, sposobu i szczególnych zasad obliczania współczynnika wypłacalności banku, zakresu i sposobu uwzględniania działania banków w holdingach w obliczaniu wymogów kapitałowych i sposobu uwzględniania działania banków w holdingach w obliczaniu wymogów kapitałowych i współczynnika wypłacalności oraz określenia dodatkowych pozycji bilansu banku, ujmowanych łącznie z funduszami własnymi w rachunku adekwatności kapitałowej oraz zakresu, sposobu i warunków ich wyznaczenia (Dz. Urz. NBP Nr 2, poz.3). W poniższej tabeli zostały zaprezentowane minimalne wymogi kapitałowe dla okresu 30 czerwca 2007 roku oraz dla okresów porównywalnych na 30 czerwca i 31 grudnia 2006 roku:

Kwoty minimalnych wymogów kapitałowych (w tys. PLN)	30 czerwca 2007	31 grudnia 2006	30 czerwca 2006
Ryzyko kredytowe	791 764	618 133	475 692
Ryzyko ogólne stop procentowych	6 711	6 768	3 496
Ryzyko rozliczenia dostawy oraz kontrahenta	3 579	2 765	2 635
Całkowity wymóg kapitałowy	802 054	627 666	481 823

33. Wydarzenia po dniu bilansowym

W dniu 28 września br. Fortis Bank Polska S.A. podpisał umowę kredytową z Fortis Bank (Nederland) N.V. z siedzibą w Rotterdamie na 100 mln EURO celem zabezpieczenia wymaganego poziomu współczynnika wypłacalności Banku.

Pożyczkę zawarto na okres do 28 września 2017r.

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

34. Inne istotne informacje

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

Struktura akcjonariatu na 30 czerwca 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%

Po rejestracji podwyższenia kapitału zakładowego w dniu 2 stycznia 2007 roku, kapitał podzielony jest obecnie na 16 771 180 akcji o wartości nominalnej 30 zł każda, co stanowi 16 771 180 głosów na walnym zgromadzeniu Banku.

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

Na dzień 30 czerwca 2007 roku jak i w analogicznym okresie ubiegłego roku, żaden z członków Zarządu Banku nie posiadał akcji wyemitowanych przez Fortis Bank Polska S.A.

Pan Antoni Potocki, Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej na dzień 31 grudnia 2006 roku był właścicielem 5 akcji Banku. W dniu 8 marca 2007 roku, w wyniku transakcji zawartej na Giełdzie Papierów Wartościowych ww. akcje zostały sprzedane.

Pozostali Członkowie Rady Nadzorczej, na dzień 30 czerwca 2007 roku nie posiadali żadnych akcji Banku lub praw do nich.

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

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

Podpisy wszystkich Członków Zarządu:

28.09.2007 r. Jan Bujak
Prezes Zarządu
Dyrektor Finansowy
podpis
Osoba odpowiedzialna za
prowadzenie ksiąg rachunkowych

28.09.2007 r. Alexander Paklons
Pierwszy Wiceprezes Zarządu
podpis

28.09.2007 r. Bartosz Chyła
Wiceprezes Zarządu
podpis

28.09.2007 r. Jan-Luc Deguel
Wiceprezes Zarządu
podpis

28.09.2007 r. Jaromir Pelczarski
Wiceprezes Zarządu
podpis

28.09.2007 r. Thierry Lechien
Wiceprezes Zarządu
od 1.09.2007 r.
podpis

28.09.2007 r. Koen Verhoeven
Wiceprezes Zarządu
do 31.08.2007 r.
podpis
