



DODATKOWE NOTY OBJAŚNIAJĄCE

Fortis Bank Polska SA

Centrala

ul. Postępu 15

02-676 Warszawa

Poland

Telefon +48 (22) 566 90 00

Faks +48 (22) 566 90 10

info@fortisbank.com.pl

www.fortisbank.com.pl

Infolinia (0801) 36 78 47

1. Informacje z zakresu struktury koncentracji zaangażowania banku w poszczególne jednostki, grupy kapitałowe, segmenty rynku branżowe i geograficzne, wraz z oceną ryzyka związanego z tym zaangażowaniem.

W punktach 1.1, 1.2 oraz 1.3 zaprezentowano należności od sektorów: finansowego, niefinansowego i budżetowego z wyłączeniem operacji z bankami.

1.1. Informacje z zakresu zaangażowania Banku w poszczególne branże przedstawia poniższa tabela. Dane nie zawierają należności od banków, odsetek oraz korekty wartości z tytułu efektywnego rozliczania prowizji:

Podział branżowy	Należności brutto 31.12.2006 r. tys. PLN	Należności brutto 31.12.2005 r. tys. PLN
Osoby prywatne	1 789 407	783 059
Handel hurtowy	1 016 569	710 937
Usługi komunalne i mieszkaniowe	553 248	156 699
Produkcja żywności i napojów	402 206	260 370
Produkcja wyrobów metalowych	335 182	144 858
Usługi budowlane	208 298	153 900
Handel detaliczny artykułami przemysłowymi	201 001	96 061
Transport morski	181 195	1 295
Wyroby gumowe i plastikowe	172 595	55 698
Handel środkami transportu	142 683	36 662
Hotele i motele	131 944	93 857
Drewno i wyroby drewniane	125 241	143 862
Ceramika i szkło	121 561	57 832
Pozostała produkcja	114 488	322 158
Meble i dodatki	112 409	44 063
Papier i wyroby papiernicze	109 545	57 136
Handel detaliczny artykułami żywnościowymi	107 746	104 738
Pojazdy mechaniczne	103 547	48 200
Niebankowe usługi finansowe	98 505	59 108
Produkcja maszyn z wyjątkiem elektrycznych	95 791	21 008
Usługi w zakresie użyteczności publicznej	88 972	38 298
Drukarnie i wydawnictwa	87 002	49 505
Pozostałe wyroby chemiczne	82 644	30 627
Transport lądowy	78 900	66 586
Produkcja tekstyliów i tkanin	72 472	58 178
Inne środki transportu	44 574	1 613
Hutnictwo metali	29 954	24 953
Skóra i wyroby skórzane, obuwie	29 671	19 228
Inne usługi	477 711	511 594
Pozostałe branże	48 542	242 913
Razem	7 163 603	4 394 996

1.2. Dane o zaangażowaniu Banku z uwzględnieniem głównych regionów geograficznych kraju przedstawia poniższa tabela. Dane nie zawierają odsetek, należności od banków oraz korekty wartości z tytułu efektywnego rozliczania prowizji.

Regiony geograficzne kraju	Należności brutto 31.12.2006 r. tys. PLN	Należności brutto 31.12.2005 r. tys. PLN
Region Wschodni	2 982 584	1 907 082
Region Małopolski	1 401 266	767 601
Region Zachodni	996 572	647 973
Region Śląski	906 541	590 530
Region Północny	876 640	481 810
Razem	7 163 603	4 394 996

Dla celów tego zestawienia w skład Regionu Małopolskiego wchodzi następujące województwa: małopolskie, podkarpackie, świętokrzyskie;

w skład Regionu Śląskiego wchodzi następujące województwa: śląskie, opolskie;

w skład Regionu Wschodniego wchodzi następujące województwa: mazowieckie, lubelskie, łódzkie, warmińsko-mazurskie, podlaskie;

w skład Regionu Zachodniego wchodzi następujące województwa: wielkopolskie, zachodnio-pomorskie, dolnośląskie, lubuskie;

w skład Regionu Północnego wchodzi następujące województwa: pomorskie, kujawsko-pomorskie.

1.3. Dane z zakresu koncentracji zaangażowania Banku w poszczególne sektory gospodarki przedstawia poniższa tabela. Dane nie zawierają odsetek oraz korekty wartości z tytułu efektywnego rozliczania prowizji.

Rodzaj podmiotu	Należności brutto 31.12.2006 r. tys. PLN	Należności brutto 31.12.2005 r. tys. PLN
Sektor finansowy	104 693	59 961
-instytucje ubezpieczeniowe i fundusze emerytalne	18	48
-pozostałe instytucje pośrednictwa finansowego	77 334	57 938
-pomocnicze instytucje finansowe	27 252	1 960
-rozrachunki z tytułu rozliczeń kart VISA i pozostałe	89	15
Sektor niefinansowy	7 058 409	4 334 497
-przedsiębiorstwa i spółki państwowe	62 116	40 306
-przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie	4 875 638	3 255 316
-przedsiębiorcy indywidualni	317 784	244 685
-osoby prywatne	1 788 232	774 292
-rolnicy indywidualni	777	817
-instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	2 261	6 288
-rozrachunki z tytułu rozliczeń kart VISA i pozostałe	11 601	12 793
Sektor budżetowy	501	538
- budżety terenowe	498	535
-rozrachunki z tytułu rozliczeń kart VISA i pozostałe	3	3
Razem	7 163 603	4 394 996

1.4. Dane z zakresu koncentracji zaangażowania Banku w poszczególne jednostki i grupy kapitałowe.

Na 31 grudnia 2006 roku nie został przekroczony limit maksymalnego zaangażowania w stosunku do żadnego klienta lub grupy kapitałowej określony w ustawie Prawo Bankowe.

W stosunku do 13 klientów/grup kapitałowych zaangażowanie Banku przekraczało 10% funduszy własnych i wyniosło łącznie 1 259 mln PLN. Porównywalnie na 31.12.2005 r. zaangażowanie Banku w stosunku do 16 klientów/grup kapitałowych przekraczało 10% funduszy własnych i wynosiło łącznie 1 249 mln PLN.

Zaangażowanie Banku przekroczyło 10% funduszy własnych (ustalonych dla potrzeb wyliczenia współczynnika wypłacalności), w stosunku do 7 grup kapitałowych i 6 pojedynczych podmiotów. Wysokość zaangażowania oraz branże poszczególnych grup zaprezentowano w poniższej tabeli:

nr	grupa/podmiot	branża	zaangażowanie łącznie Banku w tys. PLN	
			31.12.2006 r.	31.12.2005 r.
1	grupa kapitałowa A	usługi finansowe	183 957	97 770
2	grupa kapitałowa B	usługi w zakresie budownictwa mieszkaniowego	138 542	85 248
3	grupa kapitałowa C	produkcja żywności i napojów	107 181	105 180
4	grupa kapitałowa D	produkcja tekstyliów i tkanin	100 968	102 323
5	klient indywidualny E	transport morski	92 869	-
6	grupa kapitałowa F	drewno i wyroby drewniane oraz handel hurtowy	88 921	21 208
7	grupa kapitałowa G	produkcja wyrobów drewnianych	85 872	71 019
8	klient indywidualny H	usługi komunalne i mieszkaniowe	83 092	76 222
9	grupa kapitałowa I	handel hurtowy	80 618	85 158
10	klient indywidualny J	pozostała produkcja	76 787	71 329
11	klient indywidualny K	usługi bankowe	75 024	150 110
12	klient indywidualny L	pośrednictwo handlowe	72 950	77 547
13	klient indywidualny M	inne usługi	72 615	62 885

1.5. Dane na temat koncentracji ryzyka kredytowego.

Zaangażowanie finansowe Banku koncentruje się w branżach: produkcji, sektorze osób prywatnych, usług, oraz handlu i wynosi odpowiednio 28%, 25%, 23% oraz 20% wartości portfela kredytowego wg stanu na koniec 2006 roku. W porównaniu z 31 grudnia 2005 r. Bank zmniejszył zaangażowanie w branże usług, handlu oraz produkcji, natomiast wzrosło zaangażowanie w sektorze osób prywatnych; największy wzrost zaangażowania odnotowano w sektorze osób prywatnych oraz w branże usług mieszkaniowych, natomiast największy spadek zaangażowania w branże pozostała produkcja.

Szczegółowe informacje na temat koncentracji ryzyka kredytowego w branżach, w których zaangażowanie Banku przekracza 5% ogółu udzielonych kredytów zostały przedstawione w punkcie 4.2.1.e dodatkowych not objaśniających.

2. Dane o źródłach pozyskania depozytów z uwzględnieniem podziału na branżowe i geograficzne segmenty rynku.

W punktach 2.1 oraz 2.2 zaprezentowano zobowiązania wobec sektorów: finansowego z wyłączeniem banków, niefinansowego i budżetowego. Dane nie zawierają odsetek.

2.1. Dane o źródłach pozyskania funduszy, w podziale na główne regiony geograficzne kraju.

Regiony geograficzne kraju	Depozyty 31.12.2006 r. tys. PLN	Depozyty 31.12.2005 r. tys. PLN
Region Wschodni	1 951 798	1 241 948
Region Małopolski	1 254 515	953 971
Region Zachodni	522 923	373 435
Region Śląski	493 592	419 620
Region Północny	388 374	335 633
Razem	4 611 202	3 324 607

2.2. Informacje z zakresu pozyskania funduszy przez Bank z poszczególnych branż przedstawia poniższa tabela.

Podział branżowy	Depozyty 31.12.2006 r. tys. PLN	Depozyty 31.12.2005 r. tys. PLN
Osoby prywatne	1 275 446	1 271 935
Handel hurtowy	367 849	268 994
Usługi budowlane	344 928	150 589
Usługi komunalne i mieszkaniowe	238 835	46 452
Usługi w zakresie użyteczności publicznej	205 192	66 464
Produkcja żywności i napojów	202 729	79 237
Niebankowe usługi finansowe	180 657	15 001
Produkcja wyrobów metalowych	162 769	126 220
Handel detaliczny art. przemysłowymi	152 053	48 697
Działalność maklerska	150 614	77 650
Pozostała produkcja	85 064	72 804
Usługi w zakresie łączności	82 340	9 331
Usługi prawne i ekonomiczne	81 133	73 767
Transport lądowy	55 340	54 211
Produkcja maszyn z wyjątkiem elektrycznych	46 525	19 225
Ceramika i szkło	46 453	4 977
Inne środki transportu	43 722	45 242
Wyroby gumowe i plastikowe	42 664	27 739
Pozostałe wyroby chemiczne	41 120	12 471
Usługi gastronomiczne	32 731	6 035
Pojazdy mechaniczne	32 241	25 746
Ubezpieczenia majątkowe i osobowe	29 901	60 117
Usługi w zakresie nauki i techniki	29 603	70 791
Handel środkami transportu	29 109	13 147
Drewno i wyroby drewniane	26 805	30 756
Produkty elektryczne	26 079	16 013
Pozostałe branże	114 450	127 658
Inne usługi	484 850	503 338
Razem	4 611 202	3 324 607

3. Informacje o wartości dotacji dla oddziałów zagranicznych.

Bank nie posiada oddziałów zagranicznych.

4. Informacja o instrumentach finansowych.**4.1. Aktywa i zobowiązania finansowe:**

Poniższe tabele przedstawiają zmianę stanu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu, kredytów, pożyczek udzielonych przez Bank i wierzytelności własnych nieprzeznaczonych do obrotu, aktywów dostępnych do sprzedaży oraz pozostałych zobowiązań finansowych:

Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu w tys. PLN	01.01.2006 - 31.12.2006 r.	01.01.2005 - 31.12.2005 r.
Stan na początek okresu	62 909	65 353
Zwiększenia (z tytułu)	4 865 100	2 493 550
- zakup	4 827 383	2 465 483
- wycena instrumentów pochodnych	18 418	26 373
- wycena papierów wartościowych	287	23
- premia/dyskonto		1 146
- kupon	1 044	119
- odsetki	17 968	406
Zmniejszenia (z tytułu)	(4 758 335)	(2 495 994)
- sprzedaż	(4 749 774)	(2 473 549)
- wycena instrumentów pochodnych	(8 124)	(11 574)
- wycena papierów wartościowych	(367)	(68)
- premia/dyskonto	(21)	(23)
- odsetki	(49)	(10 780)
Stan na koniec okresu	169 674	62 909

Kredyty i pożyczki udzielone przez Bank i wierzytelności własne nieprzeznaczone do obrotu w tys. PLN	01.01.2006 - 31.12.2006 r.	01.01.2005 - 31.12.2005 r.
Stan na początek okresu	5 588 596	4 650 125
Zwiększenia (z tytułu)	3 527 536	960 471
- zmiana stanu kredytów i należności (netto)	2 765 675	942 881
- zmiana stanu należności od banków (netto)	713 105	
- zmiana stanu należności z tytułu dyskontowania akredytyw	524	1 630
- zmiana stanu należności z tytułu operacji dokumentowych	15 570	
- zmiana stanu odsetek (netto)		7 100
- wyceny obligacji Credit Suisse First Boston, Oddz. w Singapurze		4 620
- zmiana stanu rezerw celowych	32 662	4 240
Zmniejszenia (z tytułu)	(21 868)	(22 000)
- zmiana stanu odsetek (netto)	(12 307)	
- zmiana stanu należności od banków (netto)		(21 350)
- zmiana stanu należności z tytułu rozrachunków z karta VISA	(7 081)	(650)
- wyceny obligacji Credit Suisse First Boston, Oddz. w Singapurze	(2 480)	
Stan na koniec okresu	9 094 264	5 588 596

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży w tys. PLN	01.01.2006 - 31.12.2006 r.	01.01.2005 - 31.12.2005 r.
Stan na początek okresu	302 730	329 775
Zwiększenia (z tytułu)	706 521	1 385 320
- zakup	694 759	1 375 555
- zmiana stanu rezerw na skupione wierzytelności	266	
- dyskonto	184	6 167
- kupon	1 473	1 377
- wycena	9 839	2 101
- różnice kursowe i inne		120
Zmniejszenia (z tytułu)	(355 707)	(1 412 365)
- sprzedaż	(343 993)	(1 408 694)
- zmiana stanu skupionych wierzytelności (netto)	(1 068)	(624)
- zmiana stanu rezerw na skupione wierzytelności		(315)
- odsetki	(358)	(2 726)
- wycena papierów wartościowych	(10 288)	(5)
- różnice kursowe i inne		(1)
Stan na koniec okresu	653 544	302 730

Zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych w tys. PLN	01.01.2006 - 31.12.2006 r.	01.01.2005 - 31.12.2005 r.
Stan na początek okresu	51 939	51 136
Zwiększenia (z tytułu)	53 105	76 351
- wycena instrumentów pochodnych	35 304	75 932
- zobowiązanie odsetkowe z tytułu instrumentów pochodnych	17 801	419
Zmniejszenia (z tytułu)	(17 370)	(75 548)
- wycena instrumentów pochodnych	(17 172)	(65 877)
- zobowiązanie odsetkowe z tytułu instrumentów pochodnych	(198)	(9 671)
Stan na koniec okresu	87 674	51 939

4.2.1. Informacje na temat aktywów i zobowiązań finansowych w podziale według kategorii instrumentów finansowych.

a) Aktywa finansowe.

- aktywa finansowe przeznaczone do obrotu – szczegóły dotyczące tej kategorii zostały zaprezentowane w nocie 13C w części finansowej raportu;
- aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności – Bank nie posiada żadnych aktywów tej kategorii;
- aktywa finansowe dostępne do sprzedaży - szczegóły dotyczące tej kategorii zostały zaprezentowane w nocie 13E w części finansowej raportu;
- kredyty i pożyczki udzielone przez Bank i wierzytelności własne nieprzeznaczone do obrotu – szczegóły dotyczące tej kategorii zostały zaprezentowane w nocach 2, 3 i 4 w części finansowej raportu.

b) Opis metod i istotnych założeń przyjętych do ustalania wartości godziwej aktywów i zobowiązań finansowych

Wartość godziwa jest to kwota, za jaką dany składnik aktywów mógłby zostać wymieniony, a zobowiązanie uregulowane na warunkach transakcji rynkowej, pomiędzy zainteresowanymi i dobrze poinformowanymi, niepowiązаныmi ze sobą stronami.

Papiery wartościowe

Dłużne papiery wartościowe przeznaczone do obrotu wycenia się według wartości rynkowej, natomiast dla aktywów, dla których nie istnieje aktywny rynek – według wartości godziwej przy zastosowaniu modeli wyceny na bazie rynkowych stóp procentowych, poprzez dyskontowanie przepływów pieniężnych. Skutki zmiany wartości rynkowej lub godziwej odnosi się na wynik operacji finansowych.

Dłużne papiery wartościowe dostępne do sprzedaży wykazuje się według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej odnosi się na fundusz z aktualizacji wyceny. Przychody odsetkowe dotyczące dłużnych papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży ujmowane są w rachunku zysków i strat.

Dla celów wyceny Bank używa cen transakcyjnych dłużnych papierów wartościowych prezentowanych na stronach brokerów w serwisie informacyjnym Reuters. W przypadku braku cen w danym dniu Bank wylicza je przy użyciu modeli wyceny na bazie rynkowych stóp procentowych poprzez dyskontowanie przepływów finansowych. Zarówno ceny papierów wartościowych, jak i rynkowe stopy procentowe dla wyceny Bank pobiera w dniu wyceny około godziny 16.

Akcje i udziały mniejszościowe

Akcje i udziały mniejszościowe wykazuje się w cenie nabycia z uwzględnieniem odpowiednio odpisów z tytułu trwałej utraty ich wartości.

Instrumenty pochodne

Terminowe transakcje wymiany typu Forward oraz transakcje typu FX Swap wycenia się wg wartości godziwej. Skutki zmiany wartości godziwej tych instrumentów odnosi się na wynik z pozycji wymiany. W bilansie Banku wycena transakcji Forward oraz FX Swap prezentowana jest jako inne aktywa finansowe lub zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych.

Wartość godziwą terminowych transakcji wymiany typu Forward oraz transakcji typu FX Swap wylicza się poprzez porównanie kursu transakcyjnego z rynkowym kursem terminowym, obowiązującym dla analogicznych transakcji na koniec okresu sprawozdawczego, gdy różnica pomiędzy datą waluty a datą bieżącą jest większa niż dwa dni. W pozostałych przypadkach kursem odniesienia jest kurs średni NBP.

Kontrakty IRS i OIS wyceniane są na dzień sprawozdawczy do wartości rynkowej, z wykorzystaniem metody zdyskontowanych przepływów pieniężnych (Discounted Cash Flow). Czynniki dyskontujące szacowane są na podstawie rynkowej krzywej dochodowości z dnia wyceny. Wartość rynkowa porównywana jest z wartością odsetek naliczonych zgodnie z ustaleniami kontraktu. Różnica księgowana jest odpowiednio w koszty lub przychody z tytułu operacji finansowych.

Kontrakty futures walutowy wyceniane są codziennie w wartości rynkowej. Codzienna wycena zaliczana jest odpowiednio do kosztów lub przychodów z operacji finansowych.

FRA wyceniany jest poprzez model zdyskontowanych przepływów pieniężnych w oparciu o rynkową krzywą dochodowości. Różnice w wycenie księgowane są analogicznie jak w kontraktach IRS.

Opcje europejskie na kurs wymiany walut sprzedane i kupione wyceniane są do wartości godziwej przy wykorzystaniu modelu 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.

Opcje na stopę procentową wyceniane są do wartości godziwej przy wykorzystaniu modelu Blacka-Scholesa zastosowanego do opcji na stopę procentową. 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.

Wbudowane instrumenty pochodne

Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 23 lutego 2004 r. w sprawie szczegółowych zasad uznawania, metod wyceny, zakresu ujawniania i sposobu prezentacji instrumentów finansowych (Dz. U. Nr 31, poz.266) w paragrafie 10 ustęp 1a, wskazuje przypadki ścisłego powiązania charakteru wbudowanego instrumentu pochodnego oraz ryzyka z nim związanego z charakterem umowy zasadniczej i ryzykami z niej wynikającymi. Istnienie ścisłego powiązania między wbudowanym instrumentem pochodnym a umową zasadniczą skutkuje zwolnieniem jednostki z obowiązku odrębnego wykazania i wyceny instrumentu wbudowanego w księgach rachunkowych.

- c) Zasady wprowadzania do ksiąg rachunkowych instrumentów finansowych nabytych na rynku regulowanym. Bank nabywa na rynku regulowanym instrumenty pochodne typu kontrakty futures. Kontrakty FX Futures to wystandaryzowane kontrakty giełdowe na wymianę walut. Istotą kontraktu jest codzienna giełdowa wycena rynkowa i związane z tym przepływy płatności. Kontrakty mogą być rozliczane poprzez fizyczną dostawę walut lub poprzez przekazanie różnicy pomiędzy kursem kontraktu a ostateczną ceną rozliczeniową.

Dłużne papiery wartościowe wprowadzane są do ksiąg rachunkowych według ceny nabycia w dacie transakcji. Pomiędzy datą transakcji a datą waluty dany papier wartościowy jest ewidencjonowany w pozycjach pozabilansowych w wartości nominalnej.

- d) Informacje na temat obciążenia ryzykiem stopy procentowej.
W 2006 roku Bank realizował politykę dopasowania średnich terminów przeszacowania stopy procentowej aktywów i pasywów w złotych, dolarach, euro i frankach szwajcarskich.

Bank odnowił zapadającą część portfela papierów wartościowych oraz dokonał zakupu obligacji dwuletnich proporcjonalnie do wzrostu kapitału Banku. Szczegółowe informacje na temat obciążenia ryzykiem stopy procentowej zostały przedstawione w pkt. 4.2.19.

e) Informacje na temat obciążenia ryzykiem kredytowym.

Działalność kredytowa Banku skupia się na obsłudze małych i średnich przedsiębiorstw oraz osób prywatnych. Najwięcej udzielonych kredytów przypada na branże zajmujące się handlem, usługami i produkcją a także na sektor osób prywatnych.

Poniższa tabela prezentuje ryzyko kredytowe w branżach, w których zaangażowanie Banku przekracza 5% ogółu udzielonych przez Bank kredytów. W pozycji 'kredyty nieregularne' wykazane zostały należności klasyfikowane przez Bank jako:

- pod obserwacją,
- poniżej standardu,
- wątpliwe,
- stracone,

z wyszczególnieniem pozycji stracone.

Ryzyko kredytowe w branżach, w których zaangażowanie banku przekracza 5% ogółu udzielonych kredytów	31.12.2006 r.				31.12.2005 r.			
	Kredyty ogółem		w tym nieregularne		Kredyty ogółem		w tym nieregularne	
	w tys. PLN	% kredytów ogółem	w tys. PLN	% kredytów ogółem	w tys. PLN	% kredytów ogółem	w tys. PLN	% kredytów ogółem
osoby prywatne	1 789 407	25%	40 353	0,6%	783 059	17,8%	31 541	0,7%
w tym stracone			18 940	0,3%			16 533	0,4%
handel hurtowy	1 016 569	14,2%	111 394	1,6%	710 937	16,2%	62 183	1,4%
w tym stracone			34 088	0,5%			40 263	0,9%
usługi komunalne i mieszkania	553 248	7,7%	4 407	0,1%	156 699	3,6%	1 292	0%
w tym stracone			850	0%			308	0%
Inne usługi	477 711	6,7%	24 587	0,3%	454 781	10,4%	62 848	1,4%
w tym stracone			12 912	0,2%			25 096	0,6%
produkcja żywności i napojów	402 206	5,6%	18 904	0,3%	219 750	5,0%	15 370	0,4%
w tym stracone			3 283	0,1%			5 934	0,1%

4.2.2. Aktywa finansowe wyceniane wg zamortyzowanego, kosztu, jeśli brak jest możliwości wiarygodnej wyceny wartości godziwej.

Na dzień 31.12.2006 r. i 31.12.2005 r. Bank nie posiadał takich aktywów.

4.2.3. Aktywa i zobowiązania, których nie wycenia się wg wartości godziwej.

Bank wycenia według wartości godziwej wszystkie aktywa, wobec których istnieje taki wymóg tj. aktywa przeznaczone do obrotu i dostępne do sprzedaży.

Akcje i udziały w jednostkach podporządkowanych wycenia się metodą praw własności. Pozostałe akcje i udziały zaliczone do aktywów trwałych wyceniane są według cen nabycia z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty wartości.

Ekspozycje kredytowe wycenia się wg zamortyzowanego kosztu, z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej oraz z uwzględnieniem przepisów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków. Wycenie wg zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej podlegają kredyty i pożyczki, dla których ustalone zostały terminy i kwoty przyszłych przepływów pieniężnych tj. ustalony został terminarz ich spłaty. Wymagane rezerwy tworzy się w oparciu o Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 10 grudnia 2003 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (Dz. U. Nr 218 poz. 2147).

Bank dokonując klasyfikacji ekspozycji kredytowych do kategorii ryzyka wykorzystuje dwa niezależne od siebie kryteria:

- terminowość spłaty kapitału lub odsetek,
- sytuację ekonomiczno-finansową dłużnika.

W oparciu o przepisy dotyczące tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków Bank dokonując klasyfikacji ekspozycji kredytowych do kategorii ryzyka może uwzględniać rodzaj zabezpieczenia, którymi zabezpieczone są te ekspozycje.

Rezerwy celowe tworzone są w odniesieniu do ekspozycji kredytowych zakwalifikowanych do:

- kategorii „normalne” – w zakresie ekspozycji kredytowych wynikających z pożyczek i kredytów detalicznych,
- kategorii „pod obserwacją”,
- grupy zagrożone – w tym do kategorii „poniżej standardu”, „wątpliwe” lub „stracone”.

Wartość godziwa ekspozycji kredytowych zakwalifikowanych do kategorii „pożyczki i należności” nie różni się istotnie od ich wartości księgowej.

Pozostałe aktywa i pasywa, w tym środki pieniężne oraz kapitały i fundusze własne (za wyjątkiem kapitału z aktualizacji wyceny) wycenia się według wartości nominalnej.

Zobowiązania finansowe nieprzeznaczone do obrotu i nie będące instrumentami pochodnymi wobec podmiotów finansowych, niefinansowych oraz jednostek budżetowych są wykazywane w bilansie w kwocie wymaganej zapłaty.

Wartość godziwa tych zobowiązań finansowych nie różni się istotnie od ich wartości księgowej.

4.2.4. W 2006r. Bank nie był stroną umowy, w wyniku, której aktywa finansowe przekształca się w papiery wartościowe lub umowy odkupu.

4.2.5. Dane o skutkach wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży do poziomu wartości godziwej.

Zestawienie wyceny papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży do wartości rynkowej na dzień 31.12.2006 r., wraz z danymi porównywalnymi przedstawia poniższa tabela:

Wartość wyceny w tys. PLN	31.12.2006 r.	31.12.2005 r.
bony skarbowe	(2)	(5)
obligacje	2 679	2 101
podatek odroczone z tytułu wyceny bonów skarbowych i obligacji	(513)	(398)
udziały w jednostce zależnej	422	256
podatek odroczone z tytułu wyceny udziałów w jednostce zależnej	(80)	(49)
Razem	2 506	1 905

4.2.6. Tabela zmian w kapitale z aktualizacji wyceny w zakresie instrumentów finansowych, obejmująca stan kapitału na początek i na koniec okresu sprawozdawczego oraz jego zwiększenia i zmniejszenia łącznie z podatkiem odroczone.

Kapitał z aktualizacji wyceny w zakresie instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży w tys. PLN	1.01.2006 do 31.12.2006 r.	1.01.2005 do 31.12.2005 r.
1. Stan na początek okresu	1 905	(674)
1.1. Zmiany z tytułu:	601	2 579
a) zwiększenia z tytułu wyceny	9 693	10 275
b) zmniejszenia z tytułu wyceny	(9 092)	(7 696)
2. Stan na koniec okresu	2 506	1 905

4.2.7. Informacje o przychodach i kosztach na aktywach finansowych dostępnych do sprzedaży, które zostały usunięte z bilansu (sprzedane, zlikwidowane).

W 2006 roku Bank sprzedał z portfela aktywów dostępnych do sprzedaży obligacje skarbowe o łącznej wartości nominalnej 161 056 tys. PLN. Na tych transakcjach został zrealizowany wynik w wysokości 26 tys. PLN;

Analogicznie w 2005 roku Bank sprzedał z portfela aktywów dostępnych do sprzedaży:

- bony skarbowe o łącznej wartości nominalnej 31 000 tys. PLN, na tych transakcjach została zrealizowana strata w wysokości 20 tys. PLN, a sprzedane dyskonto wyniosło 1 479 tys. PLN;
- obligacje skarbowe o łącznej wartości nominalnej 40 000 tys. PLN, na tych transakcjach została zrealizowana strata w wysokości 339 tys. PLN, a sprzedana premia/dyskonto wyniosło 421 tys. PLN.

4.2.8. Informacje o przychodach i kosztach z tytułu sprzedanych aktywów finansowych, których wartość godziwa nie mogła być wcześniej wiarygodnie wyceniona, ze wskazaniem wartości bilansowej aktywów ustalonej na dzień sprzedaży.

W 2006 r. Bank nie zrealizował przychodów ani nie poniósł kosztów z powyższego tytułu.

4.2.9. W 2006 r. nie wystąpiło przekwalifikowanie aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej do aktywów wycenianych w skorygowanej cenie nabycia.

4.2.10. W ciągu 2006 r. nastąpiła zmiana wartości posiadanych przez Bank akcji jednostki zależnej. Wzrost wartości wyceny na koniec 2006 r. wyniósł 1 270 tys. PLN. Zmiana tej wartości została zaprezentowana w nocie objaśniającej do bilansu 7B.

4.2.11. Przychody z tytułu odsetek od pożyczek udzielonych i należności własnych w podziale na produkty i terminy zapadalności prezentują poniższe tabele:

Przychody z tytułu odsetek w tys. PLN za okres:	1.01.2006 do 31.12.2006 r.		1.01.2005 do 31.12.2005 r.	
	niezrealizowane	zrealizowane	niezrealizowane	zrealizowane
lokaty międzybankowe	1 905	19 822	315	21 055
odsetki od rezerwy obowiązkowej w NBP i nostr	198	2 521	165	2 309
kredyty	27 126	286 930	16 690	221 344
odsetki od transakcji zabezpieczających	730	5 804	778	7 986
skupione wierzytelności	2	93	5	143
zrealizowane gwarancje		6		14
transakcje kupna papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu				30
Razem	29 966	315 176	17 953	252 882

Odsetki niezrealizowane w podziale na terminy zapadalności w tys. PLN		
	1.01.2006 do 31.12.2006 r.	1.01.2005 do 31.12.2005 r.
Do 3 miesięcy	29 950	17 948
Powyżej 3 do 12 miesięcy	10	1
Powyżej 12 miesięcy	6	4
RAZEM	29 966	17 953

4.2.12. Informacje na temat odsetek zastrzeżonych:

	31.12.2006 r. tys. PLN	31.12.2005 r. tys. PLN
odsetki kapitalizowane	21	22
dochody zastrzeżone od skupionych wierzytelności	52	29
dochody zastrzeżone od zrealizowanych gwarancji	402	5 332
dochody zastrzeżone od kredytów	83 806	102 576
Razem	84 281	107 959

4.2.13. Koszty odsetek wobec sektorów finansowego, niefinansowego oraz budżetowego w podziale na zrealizowane i niezrealizowane oraz na terminy wymagalności przedstawiają poniższe tabele:

Koszty z tytułu odsetek w tys. PLN za okres:	1.01.2006 do 31.12.2006 r.		1.01.2005 do 31.12.2005 r.	
	niezrealizowane	zrealizowane	niezrealizowane	zrealizowane
rachunki bieżące	563	25 591	212	24 882
depozyty międzybankowe	528	31 790	130	13 087
depozyty terminowe	3 342	46 407	4 452	54 187
depozyty zablokowane	2 179	8 565	119	801
pożyczki i kredyty otrzymane	11 928	32 590	2 799	20 370
polisy ubezpieczeniowe	335	1 193	1 022	4 356
Odsetki od transakcji zabezpieczających	1 094	8 644	1 094	8 641
Razem	19 969	154 780	9 828	126 324

Odsetki niezrealizowane w podziale na terminy wymagalności w tys. PLN za okres:		
	1.01.2006 do 31.12.2006 r.	1.01.2005 do 31.12.2005 r.
Do 3 miesięcy	16 323	7 846
Powyżej 3 do 12 miesięcy	3 627	1 955
Powyżej 12 miesięcy	19	27
RAZEM	19 969	9 828

4.2.14. Informacje na temat instrumentów bazowych.

W ramach operacji wykonywanych przez Bank zawierane są transakcje pochodne. Transakcje te zawierane są w celach handlowych oraz w celu zarządzania ryzykiem walutowym oraz ryzykiem stóp procentowych. Transakcje pochodne znajdują się także w ofercie dla klientów.

- **Instrumenty pochodne**

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. Instrument wyceniany jest poprzez model zdyskontowanych przepływów pieniężnych w oparciu o rynkową krzywą dochodowości. Celem zawarcia kontraktu jest zabezpieczenie przed ryzykiem stóp procentowych.

FX forward - polega na terminowym kupnie / sprzedaży waluty po kursie ustalonym w dniu zawarcia transakcji. Instrument jest wyceniany poprzez porównanie kursu transakcyjnego z kursem rynkowym obowiązującym dla analogicznych transakcji. Celem zawarcia kontraktu jest zabezpieczanie przed ryzykiem kursowym, utrzymywanie płynności.

FX swap – polega na równoczesnym natychmiastowym kupnie / sprzedaży waluty oraz jej terminowej odsprzedaży / odkupie po kursie ustalonym w dniu zawarcia transakcji z tym, że transakcje mogą być zawierane jako połączenie transakcji z datą waluty równą dacie transakcji i jednoczesną transakcją odwrotną na datę waluty następnego dnia. Instrument jest wyceniany poprzez porównanie kursu transakcyjnego z kursem rynkowym obowiązującym dla analogicznych transakcji. Celem zawarcia kontraktu jest regulowanie płynności, zabezpieczanie przed ryzykiem kursowym portfela kredytów walutowych Banku.

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 a stopą referencyjną. Instrument jest wyceniany w oparciu o zmodyfikowany model Blacka-Scholesa. Celem zawarcia kontraktu jest zabezpieczanie przed ryzykiem stopy procentowej oraz utrzymywanie płynności.

FX Opcje – 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. Instrument jest wyceniany w oparciu o model Garmana-Kohlhagena..

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 była w dniu realizacji niższa niż stopa transakcji. Natomiast sprzedający instrument zobowiązuje się do zapłacenia kupującemu, w dniu rozliczenia transakcji kwoty rozliczeniowej, gdy stopa referencyjna jest wyższa niż stopa transakcji. Umowa FRA zawierana jest zazwyczaj na okres do 1 roku i umożliwia, z jednej strony, zabezpieczenie przed wzrastającą stopą procentową (kupno FRA), z drugiej zaś – zabezpiecza wkłady przed spadkiem stopy procentowej (sprzedaż FRA). Instrument wyceniany jest poprzez model zdyskontowanych przepływów pieniężnych w oparciu o rynkową krzywą dochodowości.

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. Instrument wyceniany jest poprzez model zdyskontowanych przepływów pieniężnych w oparciu o rynkową krzywą dochodowości. Celem zawarcia kontraktu jest zabezpieczenie przed ryzykiem stóp procentowych.

Kontrakty OIS - terminowe kontrakty polegające 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 ustalanych każdego dnia roboczego w trakcie trwania okresu odsetkowego. Kontrakty tego rodzaju zawierane są na okres do 1 roku. Instrument wyceniany jest poprzez model zdyskontowanych przepływów pieniężnych w oparciu o rynkową krzywą dochodowości. Celem zawarcia kontraktu jest zabezpieczenie przed ryzykiem stóp procentowych.

Poniższe tabele przedstawiają dane dotyczące instrumentów pochodnych wg stanu na 31.12.2006 r. oraz dane porównywalne wg stanu na 31.12.2005 r. W tabelach nie są prezentowane transakcje FX spot, oraz transakcje na papierach wartościowych z przyszłą datą waluty.

Charakterystyka instrumentów pochodnych na 31.12.2006 r.							
Instrument	Ilość niezapadłych transakcji	Przyszłe przychody/ płatności	Zapadalność	Możliwość wymiany lub zamiany na inny składnik aktywów/ pasywów	Ustalone stopy / kwoty przychodów oraz terminy płatności	Inne warunki	Rodzaj ryzyka
Instrumenty zabezpieczające ryzyko stopy procentowej							
IRS	1	zmiennie	2008.11.21	brak	zmiennie	brak	stopy procentowej, płynności, kontrahenta
Instrumenty walutowe, przeznaczone do obrotu							
FX forward	1 050	zmiennie	2007.01.02 – 2007.12.31	brak	zmiennie	brak	walutowe, płynności, kontrahenta
FX swap	12	zmiennie	2007.01.02 – 2007.12.05	brak	zmiennie	brak	walutowe, płynności, kontrahenta
Opcje	1 228	zmiennie	2007.01.02 – 2008.09.02	brak	zmiennie	brak	walutowe
Instrumenty na stopę procentową, przeznaczone do obrotu							
IRS	76	zmiennie	2007.01.31 - 2015.12.07	brak	zmiennie	brak	stopy procentowej, płynności, kontrahenta
OIS	16	zmiennie	2007.02.13- 2008.01.04	brak	zmiennie	brak	stopy procentowej,
Opcje	12	zmiennie	2007.05.31 – 2016.03.07	brak	zmiennie	brak	stopy procentowej, płynności, kontrahenta
FRA	25	zmiennie	2007.04.20 – 2007.11.20	brak	zmiennie	brak	stopy procentowej

Charakterystyka instrumentów pochodnych na 31.12.2005 r.							
Instrument	Ilość niezapadłych transakcji	Przyszłe przychody/ płatności	Zapadalność	Możliwość wymiany lub zamiany na inny składnik aktywów/ pasywów	Ustalone stopy / kwoty przychodów oraz terminy płatności	Inne warunki	Rodzaj ryzyka
Instrumenty zabezpieczające ryzyko stopy procentowej							
IRS	1	zmiennie	2008.11.21	brak	zmiennie	brak	stopy procentowej, płynności, kontrahenta
Instrumenty walutowe, przeznaczone do obrotu							
FX forward	989	zmiennie	2006.01.02- 2006.12.29	brak	zmiennie	brak	walutowe, płynności, kontrahenta
FX swap	20	zmiennie	2006.01.03- 2006.11.30	brak	zmiennie	brak	walutowe, płynności, kontrahenta
Opcje	802	zmiennie	2006.01.04- 2006.12.27	brak	zmiennie	brak	walutowe
Instrumenty na stopę procentową, przeznaczone do obrotu							
IRS	16	zmiennie	2006.03.29- 2015-10-19	brak	zmiennie	brak	stopy procentowej, płynności, kontrahenta
Opcje	2	zmiennie	2006.03.06	brak	zmiennie	brak	stopy procentowej, płynności kontrahenta
FRA	13	zmiennie	2006.01.02- 2006.07.03	brak	zmiennie	brak	stopy procentowej
CIRS	6	zmiennie	2006.03.02	brak	zmiennie	brak	stopy procentowej, walutowe

Poniższa tabela prezentuje podział instrumentów pochodnych wg wartości nominalnej na 31.12.2006 r. oraz dane porównywalne na 31.12.2005 r.

Instrumenty zabezpieczające ryzyko stopy procentowej wg wartości nominalnej stan na:				
	31.12.2006 r. w tys. PLN		31.12.2005 r. w tys. PLN	
	do otrzymania	do wydania	do otrzymania	do wydania
IRS	150 000	150 000	150 000	150 000
Instrumenty walutowe, przeznaczone do obrotu				
FX forward	2 020 162	2 028 429	1 345 593	1 344 455
FX swap	619 741	612 267	1 277 571	1 269 721
Opcje	1 208 385	1 208 385	1 448 849	1 448 849
Instrumenty na stopę procentową, przeznaczone do obrotu				
IRS	4 233 620	4 233 620	428 860	428 860
Opcje	106 939	106 939	1 930	1 930
OIS	6 196 800	6 196 800		
CIRS			68 299	68 299
FRA	2 500 000	2 500 000	719 568	719 568
Razem	17 035 647	17 036 440	5 440 670	5 431 682

Według stanu na 31.12.2006 r. i 31.12.2005 r. niezapadłe instrumenty pochodne zawarte przez Bank przedstawiały się następująco:

Termin zapadalności instrumentu IRS zabezpieczającego ryzyko stopy procentowej wg wartości nominalnej, w tys. PLN		
stan na:	31.12.2006 r.	31.12.2005 r.
1 rok do 5 lat	150 000	150 000
- banki	150 000	150 000
Razem	150 000	150 000

Termin zapadalności przeznaczonych do obrotu instrumentów walutowych wg wartości nominalnej, w tys. PLN								
stan na:	31.12.2006 r.				31.12.2005 r.			
rodzaj instrumentu/ termin zapadalności	FX forward	FX swap	opcje	Ogółem	FX forward	FX swap	opcje	Ogółem
do 1 miesiąca	823 292	412 660	521 868	1 757 820	619 896	883 354	650 228	2 153 478
- banki		412 660	260 934	673 594		883 354	325 114	1 208 468
- pozostałe	823 292		260 934	1 084 226	619 896		325 114	945 010
powyżej 1 do 3 miesięcy	490 924	32 140	900 038	1 423 102	391 855	100 030	922 898	1 414 783
- banki	1 578	32 140	450 019	483 737		100 030	461 449	561 479
- pozostałe	489 346		450 019	939 365	391 855		461 449	853 304
3 miesiące do 1 roku	705 946	174 941	952 126	1 833 013	333 842	294 188	1 325 572	1 953 602
- banki	5 546	174 941	476 063	656 550		294 188	662 786	956 974
- pozostałe	700 400		476 063	1 176 463	333 842		662 786	996 628
powyżej 1 roku do 5 lat			42 737	42 737				
- banki			21 369	21 369				
- pozostałe			21 368	21 368				
Razem	2 020 162	619 741	2 416 769	5 056 672	1 345 593	1 277 572	2 898 698	5 521 863

Termin zapadalności przeznaczonych do obrotu instrumentów na stopę procentową wg wartości nominalnej, w tys. PLN										
stan na:	31.12.2006 r.					31.12.2005 r.				
rodzaj instrumentu/ termin zapadalności	IRS	FRA	OIS	opcje	Ogółem	IRS	FRA	CIRS	opcje	Ogółem
do 1 miesiąca	25 000				25 000		150 000			150 000
- banki	25 000				25 000		150 000			150 000
powyżej 1 do 3 miesięcy	25 000		2 107 160		2 132 160		469 568	68 299	3 860	541 727
- banki	25 000		2 107 160		2 132 160		469 568	34 000	1 930	505 498
- pozostałe								34 299	1930	36 229
3 miesiące do 1 roku	2 220 324	2 500 000	3 323 400	22 987	8 066 711		100 000			100 000
- banki	2 213 742	2 500 000	3 323 400	11 494	8 048 636		100 000			100 000
- pozostałe	6 582			11 493	18 075					
powyżej 1 roku do 5 lat	1 481 474		766 240	99 902	2 347 616	300 000				300 000
- banki	1 323 857		766 240	49 951	2 140 048	300 000				300 000
- pozostałe	157 617			49 951	207 568					
powyżej 5 lat	481 822			90 988	572 810	128 860				128 860
- banki	278 411			45 494	323 905	89 430				89 430
- pozostałe	203 411			45 494	248 905	39 430				39 430
Razem	4 233 620	2 500 000	6 196 800	213 877	13 144 297	428 860	719 568	68 299	3 860	1 220 587

Transakcje pochodne są zawierane przez Bank po obowiązujących w dniach dokonania transakcji cenach rynkowych. Zestawienie wyceny niezapadłych instrumentów pochodnych na dzień 31.12.2006 r. oraz na 31.12.2005 r. zostało przedstawione w poniższej tabeli:

Rodzaj instrumentu w tys. PLN	Dodatnia wartość rynkowa				Ujemna wartość rynkowa			
	Stan na 31.12.2006 r.		Stan na 31.12.2005 r.		Stan na 31.12.2006 r.		Stan na 31.12.2005 r.	
	Banki	Pozostałe	Banki	Pozostałe	Banki	Pozostałe	Banki	Pozostałe
Instrumenty zabezpieczające ryzyko stopy procentowej								
IRS					4 765		6 903	
Przeznaczone do obrotu instrumenty walutowe								
FX forward	572	21 459		10 301		30 357		10 056
FX swap	6 693		8 987		15		2 073	
opcje	5 114	10 666	6 375	13 325	10 666	5 114	13 325	6 375
Razem	12 379	32 125	15 362	23 626	10 681	35 471	15 398	16 431
Przeznaczone do obrotu instrumenty na stopę procentową								
IRS	9 147	516	4 731		3 481	3 961	3 168	515
opcje	162	365	1		365	162		1
OIS	5				2 095			
CIRS			419	711			708	405
FRA	985		265		671		128	
Razem	10 299	881	5 416	711	6 612	4 123	4 004	921
Odsetki naliczone	do otrzymania				do zaplacenja			
	24 327	613	7 075	148	25 092	635	7 927	198

Dodatkowo poniższe zestawienie przedstawia ekwiwalenty bilansowe instrumentów pochodnych obliczone według zasad Uchwały nr 4/2004 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 5 października 2004 r. w sprawie zakresu i szczegółowych zasad wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka (...), zasad obliczania współczynnika wypłacalności banku (...). (Dz. Urz. NBP Nr 15, poz. 25). Ekwiwalent bilansowy rozumiany jest jako wartość nominalna instrumentów pochodnych ważona ryzykiem produktu i ryzykiem kontrahenta.

Rodzaj instrumentu	Ekwiwalent bilansowy w tys. PLN			
	Stan na 31.12.2006 r.		Stan na 31.12.2005 r.	
	Banki	Pozostale	Banki	Pozostale
Instrumenty zabezpieczajace ryzyko stopy procentowej				
IRS	750		750	
Instrumenty walutowe, przeznaczone do obrotu				
FX forward	2 319	35 311	371	19 467
FX swap	8 764		12 929	
opcje	195	448	7 655	15 416
Razem	11 278	35 759	20 955	34 883
Instrumenty na stope procentowa, przeznaczone do obrotu				
IRS	19 185	4 254	10 775	1 304
Opcje	6 910	13 127		
FRA	23		191	
OIS	49			
Razem	26 167	17 381	10 966	1 304

4.2.15. Cele i zasady zarzadzania ryzykiem.

Ryzyko plynnosci.

Bank definiuje ryzyko plynnosci jako ryzyko utraty jego zdolnosci do:

- terminowego regulowania zobowiazan platniczych,
- pozyskiwania alternatywnych do aktualnie posiadanych funduszy,
- generowania pozytywnego salda przeplywow gotowkowych w okreslonym horyzoncie czasowym.

Strategia Banku polega na zapewnieniu wysokiej jakosci standardow procesow dotyczacych zarzadzania plynnoscia. Strategia stanowi, iz dzialania zmierzajace do poprawy jakosci procesow dotyczacych zarzadzania plynnoscia maja w Banku najwyzszy priorytet.

Strategia Banku polega na dazeniu do zapewnienia, iz zaleznosc Banku od warunkow rynkowych jest na tyle ograniczona, iz w sytuacji kryzysu rynkowego, Bank bedzie w stanie utrzymac swoja plynnosc przez okres trzech miesiecy, bez jednoczesnego ograniczania spektrum swiadczonych uslug i bez inicjowania zmian w zakresie podstawowego profilu dzialalnosci. W przypadku kryzysu rynkowego trwajacego przez dluzszy czas, Strategia Banku zaklada utrzymanie plynnosci, jednakze Bank nie zaklada w takiej sytuacji, iz kontynuowal bedzie wczesniej obrany kierunek rozwoju i dopuszcza wprowadzenie kosztownych procesow zmiany profilu dzialalnosci.

Strategia Banku polega na aktywnym minimalizowaniu prawdopodobienstwa wystapienia niekorzystnych zdarzen dotyczacych Banku. Poniewaz jednak, wystapienia takich zdarzen, nie mozna w calosci wykluczyc, strategia Banku polega rowniez na zapewnieniu, iz w przypadku zaistnienia takich zdarzen, Bank zachowa plynnosc finansowa przy mozliwie minimalnych kosztach wlasnych (wymiernych i niewymiernych) i podejmie skuteczne dzialania w celu jak najszybszego przywrócenia zaufania klientow i instytucji finansowych.

Ponizsze tabele prezentuja luke plynnosci wg stanu na 31.12.2006 r. oraz dane porownywalne na 31.12.2005 r.

Limity luki plynnosci - w mln PLN wg stanu na:										
31.12.2006 r.						31.12.2005 r.				
Luka plynnosci	Wielkosc luki plynnosci	Niewykorzystany limit	Limit	% wykorzystanego limitu	Przekroczenie limitu	Wielkosc luki plynnosci	Niewykorzystany limit	Limit	% wykorzystanego limitu	Przekroczenie limitu
10D	472	693	1 165	41%	0	577	667	1 245	46%	0
3M	50	1 102	1 153	4%	0	1 962	880	2 842	69%	0
1Y	-372	1 491	1 119	-33%	0	1 587	1 460	3 047	52%	0

Ryzyko walutowe

Strategia Banku polega na zapewnieniu wysokiej jakosci standardow procesow zarzadzania ryzykiem walutowym. Strategia stanowi, iz dzialania zmierzajace do poprawy jakosci procesow dotyczacych zarzadzania ryzykiem walutowym maja 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.

Dane na temat ryzyka walutowego stan na:	31.12.2006 r.	31.12.2005 r.
Wykorzystanie limitu pozycji	23%	11%
Wykorzystanie limitu VAR	8%	10%

Ryzyko stopy procentowej.

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

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 od góry 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.

Ryzyko operacyjne

Fortis Bank Polska S.A. przyjął dla potrzeb zarządzania ryzykiem operacyjnym definicję ryzyka zaproponowaną przez Bazylejski Komitet Nadzoru Bankowego: „Ryzyko operacyjne jest to ryzyko wystąpienia bezpośredniej lub pośredniej straty, wynikającej z niewłaściwych lub zawodnych procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub też ze zdarzeń zewnętrznych”.

Dla potrzeb monitorowania ryzyka operacyjnego oraz określania w przyszłości wymogu kapitałowego z tytułu tego rodzaju ryzyka, ryzyko operacyjne obejmuje swoim zakresem również ryzyko prawne.

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

Strategia Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym określa cele odnośnie:

- jakości zarządzania ryzykiem operacyjnym,

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.

– 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. Fortis Bank Polska S.A. 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.

Szczególne znaczenie Bank przywiązuje 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.

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

Ryzyko kredytowe

Ocena ryzyka kredytowego dokonywana jest na podstawie wewnętrznych standardów Banku, z uwzględnieniem krajowych regulacji kredytowych oraz zasad obowiązujących w grupie Fortis Bank.

Przyjęty w Banku model podejmowania decyzji kredytowych oparty jest na kryteriach: poziomu łącznego zaangażowania kredytowego Banku wobec podmiotu gospodarczego/grupy podmiotów powiązanych organizacyjnie lub kapitałowo, przynależności klienta do linii biznesowej, ratingu wewnętrznego i kategorii ryzyka.

W procesie kredytowym funkcje pozyskiwania klientów i sprzedaży produktów kredytowych oraz oceny ryzyka kredytowego są rozdzielone organizacyjnie. Pozyskiwanie klientów i sprzedaż produktów należy do zadań linii biznesowych: Retail Banking, Commercial Banking, Private Banking oraz Consumer Finance ocena ryzyka - do zadań Pionu Kredytów.

Monitoring - prowadzony jest w oparciu o wewnętrzne procedury Banku uwzględniające:

- przepisy Ministra Finansów z 10 grudnia 2003 roku w sprawie tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków,
- system klasyfikacji ryzyka kredytobiorców stosowany w grupie Fortis Bank
- system wewnętrznego ratingu Fortis Masterscale wdrażany w ramach przygotowania do wymogów Nowej Bazylejskiej Umowy Kapitałowej .

Dla celów monitoringu Bank stosuje aplikację informatyczną Karta Monitoringowa, zapewniającą efektywność, kompletność i jednolity standard okresowych przeglądów portfela kredytowego.

Ograniczanie i zabezpieczanie ryzyka realizowane jest poprzez stosowanie zasad:

- udzielania podmiotom finansowania na poziomie adekwatnym do oceny ich zdolności kredytowej i poziomu ryzyka;
- limitowania zaangażowania branżowego;
- ustanawiania zabezpieczeń prawnych zwrotu kredytu;
- realnej wyceny wartości zabezpieczeń;
- indywidualnej strategii postępowania wobec dłużników o dużej ekspozycji kredytowej obciążonej podwyższonym ryzykiem;
- tworzenia i planowania rezerw celowych na istniejące i prognozowane ekspozycje kredytowe o podwyższonym ryzyku;
- aktywnego monitoringu portfela kredytowego.

4.2.16. Informacje o stosowanych zasadach rachunkowości zabezpieczeń:

a) 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.

b) Wg stanu na 31.12.2006 roku zabezpieczeniem obligacji Credit Suisse First Boston, Oddzial w Singapurze o wartosci nominalnej 150 000 tys. PLN, i o wartosci godziwej 4 634 tys. PLN narazonych na ryzyko stopy procentowej byl zawarty kontrakt IRS o wartosci nominalnej 150 000 tys. PLN, i ujemnej wartosci godziwej 4 765 tys. PLN. Dla powyzszej transakcji Bank stosuje zasady rachunkowosci zabezpieczen. Transakcje zabezpieczajace oparte na stopie procentowej, zostaly wycenione przez Bank do wartosci godziwej. Korekty do wartosci godziwej zostaly uwzględnione w rachunku zysków i strat Banku.

Porównywalnie na 31.12.2005 roku wartosc godziwa instrumentu zabezpieczanego wynosiła 6 765 tys. PLN, a instrumentu zabezpieczajacego -6 903 tys. PLN.

c) Bank stosuje rachunkowosc zabezpieczen przed zagrozeniem zmianami wartosci godziwej w wyniku zmian stop procentowych. Celem zabezpieczenia wartosci godziwej jest ograniczanie zagrozenia wpływu na wynik finansowy zmian wartosci godziwej wynikajacych z określonego ryzyka związanego z wprowadzonymi do ksiąg rachunkowych aktywami i zobowiazaniami finansowymi lub określoną ich częścią.

d) Bank stosuje rachunkowosc zabezpieczen poczynszy od drugiego półrocza 2003 roku.

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

4.2.18. Bank nie odnosi zysków ani strat z wyceny instrumentu zabezpieczajacego IRS na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny.

4.2.19. Informacje na temat obciążenia ryzykiem stóp procentowych

Fortis Bank Polska S.A. wykorzystuje metodologie wartosci zagrozonej (Value-at-Risk – „VAR”), wrażliwości całego portfela na przesunięcie równoległe stóp procentowych (sensitivity) oraz przesunięcie punktowe w dowolnym punkcie krzywej (Basis-point-Sensitivity – „BPS”). Wartość VAR oznacza wielkość straty na danej pozycji, której poziom nie powinien zostać przekroczony z prawdopodobieństwem 99% w ciągu najbliższych 2 miesięcy. Metodologia BPS pozwala na oszacowanie wrażliwości wyceny całego portfela na zmiany w poszczególnych punktach krzywych stóp procentowych o 1 punkt bazowy (0.01%).

Na koniec grudnia 2006 roku oraz w porównywalnym okresie 2005 roku ryzyko Fortis Bank Polska S.A. na zmianę stóp procentowych przedstawiało się następująco:

<i>VaR 2-miesieczny, na portfelu bankowym w mln PLN</i>	
31.12.2006	31.12.2005
17,5	12,5

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

	AUD	CAD	CHF	CZK	DKK	EUR	GBP	HUF	JPY	NOK	PLN	SEK	USD	Całość
D7	-1	-3	-203		-1	-624				-2	133	-2	-308	-1 011
M1	6	11	568	3	2	3 141	56	1	5	3	-1 768	8	1 228	3 264
M3		-2	-2 757			1 246					-12 460		84	-13 889
M6		-1	-1 757			3 085					-18 987		142	-17 518
M9			-2			158					-6 192		229	-5 807
M12			-15			140					-36 922		169	-36 628
Y2			-3			-693					-35 420		70	-36 046
Y3						-1 231					-15 725		14	-16 942
Y5						-1 304					-31 542			-32 846
Y10						19					-9 472			-9 453
Suma	5	5	-4 169	3	1	3 937	56	1	5	1	-168 355	6	1 628	

Bp sensitivity (+1bp) w PLN wg stanu na 31.12.2005 r.:

	AUD	CAD	CHF	CZK	DKK	EUR	GBP	JPY	NOK	PLN	SEK	USD	Całość
D7			34		1	831	5		1	-200	1	-293	380
M1	1	3	10	1	3	3 041	84	68	1	-1 278	2	1 275	3 211
M3		-5	-1 335			-335	190	34		-5 419		1 580	-5 290
M6		-6	-787			-830	154			-12 074		1 059	-12 484
M9			-14			451	41			-2 165		905	-782
M12			-9			492				-1 899		1 560	144
Y2			-37			-599				-15 122		162	-15 596
Y3			-5			-1 114				-17 363		35	-18 447
Y5						-1 524				-27 013		-1	-28 538
Y10						-193				-19 223			-19 416
Suma	1	-8	-2 143	1	4	220	474	102	2	-101 756	3	6 282	

Sensitivity (+100bp) w PLN:

	31.12.2006	31.12.2005
AUD	437	84
CAD	512	-874
CHF	-416 116	-213 635
CZK	288	109
DKK	138	410
EUR	398 180	28 253
GBP	5 567	47 397
HUF	54	-3
JPY	525	10 197
NOK	99	220
PLN	-16 628 226	-9 983 492
SEK	624	320
USD	162 400	626 497
Całość	-16 475 518	-9 484 517

5. Dane o zawartych kontraktach opcji subskrypcji lub sprzedaży akcji zwykłych.

W 2006 roku Bank nie zawierał kontraktów opcji subskrypcji lub sprzedaży akcji zwykłych.

6. Dane o aktywach, które stanowią zabezpieczenie zobowiązań własnych oraz zobowiązań strony trzeciej.

Na dzień 31.12.2006 r. następujące aktywa Fortis Bank Polska S.A. stanowiły zabezpieczenie zobowiązań:

- zabezpieczenie Funduszu Ochrony Środków Gwarantowanych w ramach Bankowego Funduszu Gwarancyjnego:
 - bony skarbowe o wartości nominalnej 5 000 tys. PLN,
 - obligacje skarbowe o wartości nominalnej 3 000 tys. PLN.

Wartość środków pieniężnych objętych systemem gwarantowania zgromadzonych w Banku na dzień 31.12.2006 r. wynosiła 4 485 463 tys. PLN.

7. Informacje na temat nieujętych w bilansie transakcji z przyrzeczeniem odkupu.

W 2006 r. Bank nie zawierał transakcji z przyrzeczeniem odkupu typu buy-sell-back. Analogicznie w ciągu roku 2005, Bank zawarł 6 transakcji z przyrzeczeniem odkupu typu buy-sell-back, nominalnie po 10 000 tys. PLN każda.

8. Informacje o udzielonych zobowiązaniach finansowych, w tym o udzielonych zobowiązaniach nieodwołalnych.

Poniższa tabela przedstawia udzielone zobowiązania pozabilansowe o charakterze finansowym w podziale na rodzaje podmiotów i produktów:

Zobowiązania pozabilansowe dotyczące finansowania								
rodzaj podmiotu / rodzaj produktu	31.12.2006 r. w tys. PLN				31.12.2005 r. w tys. PLN			
	podmioty finansowe	podmioty niefinansowe	jednostki budżetowe	Razem	podmioty finansowe	podmioty niefinansowe	jednostki budżetowe	Razem
linie kredytowe w rachunku kredytu	189 242	1 150 709		1 339 951	163 129	825 808		988 937
linie kredytowe w rachunku bieżącym	2 148	857 363		859 511	500	552 499		552 999
otwarte limity VISA	434	43 245	53	43 732	129	59 449	52	59 630
limity karty kredytowe		32 267		32 267		34 961		34 961
akredytywy importowe	7 528	157 388		164 916	600	98 895		99 495
umowy ramowe dot. finansowania		316 862		316 862		230 047		230 047
Depozyty międzybankowe z przyszłą datą waluty	114 000			114 000				
Razem	313 352	2 557 834	53	2 871 239	164 358	1 801 659	52	1 966 069

Podział niewykorzystanych linii kredytowych wg rodzaju podmiotu i pierwotnego terminu zapadalności przedstawia poniższa tabela:

	31.12.2006 r. w tys. PLN		31.12.2005 r. w tys. PLN	
	do 1 roku	powyżej 1 roku	do 1 roku	powyżej 1 roku
podmioty finansowe	75 354	113 888	120 558	42 570
podmioty niefinansowe	877 325	273 384	687 338	138 471
Razem	952 679	387 272	807 896	181 041

9. Dane o pozycjach pozabilansowych, z wyodrębnieniem udzielonych na rzecz jednostek powiązanych.

Poniższa tabela przedstawia udzielone zobowiązania pozabilansowe o charakterze gwarancyjnym w podziale na rodzaje podmiotów i produktów:

Zobowiązania pozabilansowe o charakterze gwarancyjnym							
rodzaj podmiotu \ rodzaj produktu	31.12.2006 r. w tys. PLN			31.12.2005 r. w tys. PLN			
	podmioty finansowe	podmioty niefinansowe	Razem	podmioty finansowe	podmioty niefinansowe	jednostki budżetowe	Razem
udzielone gwarancje	30 761	526 363	557 124	44 329	370 002	25	414 356
umowy ramowe gwarancyjne	641	108 422	109 063		53 987		53 987
potwierdzone akredytywy eksportowe	113 452		113 452	84 834			84 834
Razem	144 854	634 785	779 639	129 163	423 989	25	553 177

Poniższa tabela prezentuje pozabilansowe zobowiązania udzielone w podziale na jednostkę dominującą, podmioty zależne, powiązane i pozostałe:

Wyszczególnienie	31.12.2006 r. w tys. PLN				31.12.2005 r. w tys. PLN			
	dotyczące finansowania	% udział	gwarancyjne	% udział	dotyczące finansowania	% udział	gwarancyjne	% udział
Jednostka dominująca			393	0%			395	0%
Podmiot zależny	49	0%			47	0%		
Podmioty powiązane	136 919	5%	29 469	4%	43 693	2%	43 734	8%
Pozostałe podmioty	2 734 271	95%	749 777	96%	1 922 329	98%	509 048	92%
Razem	2 871 239	100%	779 639	100%	1 966 069	100%	553 177	100%

Na 31.12.2006 roku Bank posiadał następujące pozycje pozabilansowe dotyczące zobowiązań udzielonych jednostkom powiązanym kapitałowo i organizacyjnie:

- **Podmiot dominujący:**
 - Gwarancja udzielona Fortis Bank S.A. w Brukseli w kwocie 102 tys. EUR na okres od jednego roku do dwóch lat;
 - Kontrakt IRS o wartości nominalnej 150 000 tys. PLN, zawarty w celu zabezpieczenia instrumentu

finansowego;

- 43 kontrakty IRS handlowe o łącznej wartości nominalnej 3 591 010 tys. PLN;
- 11 kontraktów FRA po 100 000 tys. PLN, o łącznej wartości nominalnej 1 100 000 tys. PLN;
- 12 kontraktów OIS o łącznej wartości nominalnej 5 746 800 tys. PLN;
- Opcje kupna, sprzedaży wykazywane pozabilansowo w wartości nominalnej 1 315 323 tys. PLN;
- Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży walut 542 722 tys. PLN;
- **Podmiot zależny:**
 - Niewykorzystany przyznany limit w karcie VISA w wysokości 49 tys. PLN dla Fortis Private Investments Polska S.A.;
- **Podmioty powiązane organizacyjnie:**
 - Fortis Commercial Finance Sp. z o.o.:
 - Przyznany limit w rachunku bieżącym w wysokości 2 000 tys. PLN przyznany do 14 grudnia 2007 roku; wg stanu na 31 grudnia 2006 r. niewykorzystany limit wynosił 1 585 tys. PLN.
 - Niewykorzystana przyznana linia kredytowa w wysokości 68 776 tys. PLN na okres od 3 miesięcy do 1 roku;
 - Niewykorzystany limit w karcie VISA w wysokości 5 tys. PLN;
 - Fortis Lease Polska Sp. z o.o.:
 - Przyznany limit w rachunku bieżącym w wysokości 500 tys. PLN przyznany do 2 kwietnia 2007 roku; wg stanu na 31 grudnia 2006 r. niewykorzystany limit wynosił 342 tys. PLN.
 - Niewykorzystany limit w karcie VISA w wysokości 46 tys. PLN;
 - Niewykorzystana przyznana linia kredytowa w wysokości 58 638 tys. PLN na okres od 3 do 5 lat;
 - Otwarta akredytywa importowa w wysokości 1 965 tys. EUR;
 - Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży walut 4 361 tys. PLN;
 - Banki z grupy Fortis:
 - 8 gwarancji udzielonych na łączną kwotę 29 469 tys. PLN na okres od 3 miesięcy do 10 lat;
 - Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży walut 7 664 tys. PLN;

Analogicznie na dzień 31.12.2005 roku Bank posiadał następujące pozycje pozabilansowe dotyczące jednostek powiązanych kapitałowo i organizacyjnie:

- **Podmiot dominujący:**
 - Gwarancja udzielona Fortis Bank S.A. w Brukseli w kwocie 102 tys. EUR na okres od jednego roku do dwóch lat;
 - otrzymane gwarancje i poręczenia od Fortis Bank Bruksela na łączną kwotę 6 811 tys. PLN;
 - otrzymane regwarancje od Fortis Bank Bruksela na łączną kwotę 10 788 tys. PLN;
 - kontrakt IRS o wartości nominalnej 150 000 tys. PLN, zawarty w celu zabezpieczenia instrumentu finansowego;
 - 4 kontrakty CIRS operacyjne o łącznej wartości nominalnej 68 299 tys. PLN;
 - 10 kontraktów IRS handlowych o łącznej wartości nominalnej 428 860 tys. PLN;
 - 3 kontrakty FRA o łącznej wartości nominalnej 219 568 tys. PLN;
 - opcje kupna, sprzedaży wykazywane pozabilansowo o wartości nominalnej 1 450 779 tys. PLN;
 - zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży walut 1 818 267 tys. PLN;
- **Podmiot zależny:**
 - Niewykorzystany przyznany limit w karcie VISA w wysokości 47 tys. PLN dla Fortis Securities Polska S.A.;
- **Podmioty powiązane organizacyjnie:**
 - Fortis Lease Polska Sp. z o.o.:
 - Niewykorzystany limit w rachunku bieżącym w wysokości 500 tys. PLN, przyznany do 4

kwietnia 2006 roku.

- Niewykorzystany limit w karcie VISA w wysokości 23 tys. PLN;
 - Niewykorzystana przyznana linia kredytowa w wysokości 42 570 tys. PLN na okres od 3 do 5 lat;
 - otwarta akredytywa dokumentowa na kwotę 600 tys. PLN;
 - zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży walut 8 779 tys. PLN;
- o Banki z grupy Fortis:
- 10 gwarancji udzielonych na łączną kwotę 43 734 tys. PLN na okres od 1 miesiąca do 10 lat;
 - zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży walut 23 150 tys. PLN;
 - otrzymane gwarancje i poręczenia na łączną kwotę 47 412 tys. PLN;
 - otrzymane regwarancje na łączną kwotę 59 842 tys. PLN;
 - linia kredytowa otrzymana w wysokości 510 552 tys. PLN na okres 5 do 10 lat;

10. Informacje o zaproponowanej wypłacie dywidendy, jeśli nie została ona formalnie zatwierdzona.

Fortis Bank Polska S.A. nie emitował żadnych akcji uprzywilejowanych.

Zarząd Banku zamierza zaproponować Walnemu Zgromadzeniu niewypłacanie dywidendy oraz przeznaczenie zysku netto za rok 2006 w całości na zwiększenie funduszy własnych.

11. Informacje o zobowiązaniach z tytułu zatwierdzonej do wypłaty dywidendy.

Na dzień 31.12.2006 r. Bank nie posiadał zobowiązań z tytułu zatwierdzonej do wypłaty dywidendy.

12. Dane dotyczące zobowiązań wobec budżetu państwa lub jednostek samorządu terytorialnego z tytułu uzyskania prawa własności budynków i budowli.

Na 31.12.2006 roku Bank nie posiadał żadnych zobowiązań wobec budżetu państwa lub jednostek samorządu terytorialnego z tytułu uzyskania prawa własności budynków i budowli.

13. Informacje o przychodach, kosztach i wynikach działalności zaniechanej w danym okresie lub przewidzianej do zaniechania w następnym okresie, wraz z wyjaśnieniem przyczyn.

W 2006 roku Bank nie zaniechał żadnego typu działalności i nie przewiduje się zawężenia profilu działalności Banku.

14. Koszt wytworzenia środków trwałych w budowie, środków trwałych na własne potrzeby.

W 2006 roku Bank poniósł koszty wytworzenia środków trwałych w budowie, środków trwałych na własne potrzeby w wysokości 42 mln PLN.

15. Poniesione oraz planowane nakłady inwestycyjne

W 2007 roku Bank przewiduje poniesienie wydatków na cele inwestycyjne w wysokości 100 mln PLN.

Zestawienie poniesionych nakładów inwestycyjnych na 31.12.2006 r. i 31.12.2005 r. przedstawia poniższa tabela:

	31.12.2006 r. tys. PLN	31.12.2005 r. tys. PLN
Inwestycje rozpoczęte	20 218	8 724
Zaliczki na poczet inwestycji	0	0
Środki trwałe	16 093	11 742
Urządzenia	5 094	3 049
Środki transportu	7 411	6 806
Pozostałe	3 588	1 887
Wartości niematerialne i prawne	5 683	1 282
Nabyte oprogramowanie komputerowe	5 683	1 282
Razem	41 994	21 748

16.1. Informacje o transakcjach emitenta z podmiotami powiązanymi.

- Umowa kredytowa z dnia 30 stycznia 2004 roku w sprawie zaciągnięcia przez Bank linii kredytowej z Fortis Bank (Nederland) N.V. z limitem 200 mln EUR na okres 101 miesięcy celem finansowania bieżącej działalności operacyjnej Banku. W ramach linii kredytowej Bank może pobierać zaliczki w EUR, USD, CHF, JPY w okresie 76 miesięcy od zawarcia umowy. Oprocentowanie: 1, 3, 6 lub 12-mies.

IBOR w zależności od waluty oraz długości okresu odsetkowego poszczególnych zaliczek. Prowizja: 0,125% p.a. od niewykorzystanej części limitu kredytowego.

- Umowa kredytowa z dnia 30 stycznia 2004 roku w sprawie zaciągnięcia przez Bank linii kredytowej z Fortis Bank (Nederland) N.V. z limitem 200 mln EUR na okres 27 miesięcy, celem finansowania bieżącej działalności operacyjnej Banku, w 2006 roku umowa ta uległa przedłużeniu. W ramach linii kredytowej Bank może pobierać zaliczki w EUR, USD, CHF, JPY w okresie 2 miesięcy od zawarcia umowy. Oprocentowanie: 1, 3, 6 lub 12-mies. IBOR w zależności od waluty oraz długości okresu odsetkowego poszczególnych zaliczek. Prowizja: 0,125% p.a. od niewykorzystanej części limitu kredytowego.
- W dniu 27 lipca 2006 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 Bank (Nederland) N.V. z limitem 300 mln EUR na okres 60 miesięcy celem finansowania bieżącej działalności operacyjnej Banku.
W ramach linii kredytowej Bank może pobierać zaliczki w EUR, USD, CHF, JPY, a także w PLN w okresie 60 miesięcy od zawarcia umowy. Oprocentowanie: 1, 3, 6 lub 12-mies. IBOR w zależności od waluty oraz długości okresu odsetkowego poszczególnych zaliczek. Prowizja: 0,125% p.a. od niewykorzystanej części limitu kredytowego.
- Fortis Bank Polska SA zawiera transakcje na rynku międzybankowym z bankami powiązanymi organizacyjnie. Na koniec 2006 roku Fortis Bank Polska SA złożył 1 dewizową lokatę międzybankową typu overnight w wysokości 191 mln USD, Wysokość oprocentowania nie odbiega od warunków rynkowych.
- Fortis Bank Polska SA zawiera transakcje na rynku międzybankowym z jednostką dominującą Fortis Bank Bruksela. Na koniec 2006 roku Fortis Bank Polska SA złożył w Fortis Bank Bruksela 3 lokaty międzybankowe na łączną kwotę 402 mln. PLN. Wysokość oprocentowania nie odbiega od warunków rynkowych.
- Fortis Private Investments Polska S.A. podnajmuje od Fortis Bank Polska S.A. powierzchnie biurowe oraz miejsca parkingowe, umowa najmu została zawarta na czas określony do 30 czerwca 2008 r.
- Umowa o współpracy z dnia 7 stycznia 2000 r. wraz z późniejszymi aneksami zawarta między Bankiem a Fortis Private Investments Polska S.A. Na mocy tej umowy w oddziałach Banku usytuowane są Punkty Obsługi Klienta (POK) oraz Punkty Informacyjne (PI), za pośrednictwem, których klienci Banku mogą korzystać z usług zarządzania portfelami inwestycyjnymi.
- W dniu 29 marca 2005 roku został podpisany aneks do umów z Fortis Private Investments Polska S.A. dotyczący dalszego rozszerzenia współpracy o pośrednictwo finansowe przy sprzedaży funduszy FORTIS FIO.
- Fortis Lease Polska sp. z o.o. podnajmuje od Fortis Bank Polska S.A. powierzchnie biurowe oraz miejsca parkingowe. Zostały zawarte dwie umowy najmu, jedna na okres do 30 czerwca 2008 r., natomiast druga do 30 czerwca 2010 r.
- Umowa kredytowa z dnia 17 listopada 2000 r. z Fortis Lease Polska Sp. z o. o. wraz z późniejszymi aneksami do umowy. Na mocy tej umowy został udzielony kredyt odnawialny wielowalutowy z terminem spłaty do 14 stycznia 2008 r., oprocentowanie na warunkach rynkowych. Na koniec grudnia 2006 r. saldo zadłużenia wynosiło 43 052 tys. PLN. Fortis Lease Polska Sp. z o.o. posiadał na koniec grudnia 2006 roku niewykorzystany limit w linii kredytowej w wysokości 59 mln PLN.
- Umowa kredytowa z dnia 5 kwietnia 2002 r. z Fortis Lease Polska Sp. z o.o. wraz z późniejszymi aneksami. W ramach tej umowy Fortis Lease otrzymał limit kredytu w rachunku bieżącym w wysokości 0,5 mln PLN na warunkach rynkowych na okres do dnia 2 kwietnia 2007 r. Na 31.12.2006 roku niewykorzystany limit wynosił 342 tys. PLN.
- Umowy z dnia 2 stycznia 2002 i 17 lutego 2005, zgodnie z którymi Bank informuje swoich klientów o możliwości finansowania w drodze leasingu w Fortis Lease Polska (FLP). W przypadku zawarcia umowy leasingowej z klientem, Bank otrzymuje prowizje z tytułu pośrednictwa finansowego. Umowa o współpracy z dnia 17.02.2005 dotyczy współpracy i sposobu rozliczeń z linią biznesową Retail Banking. W wykonaniu tej umowy Bank zawarł z FLP Sp. z o.o. umowę poręczenia 50% poszczególnych należności FLP wynikających z umów leasingu zawartych za pośrednictwem Banku.
- Umowa z dnia 2 stycznia 2007 r. o współpracy pomiędzy Fortis Bank Polska S.A a Dominet Bank S.A. z siedzibą w Lubinie. Umowa ta reguluje zasady współpracy pomiędzy bankami w zakresie pośrednictwa w oferowaniu produktów Fortis Bank Polska S.A dla klientów indywidualnych Dominet Bank S.A. Za wykonywanie obowiązków wynikających z postanowień Umowy Dominet Bank SA otrzymywał będzie

wynagrodzenie w formie prowizji od kwot pozyskanych kredytów. Umowa została zawarta na czas nieokreślony.

- Umowa poręczenia z dnia 28 grudnia 2006 r., na mocy której Fortis Bank Polska S.A. 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 r.

Warunki transakcji z podmiotami powiązanymi nie odbiegają od warunków rynkowych.

16.2. Dane liczbowe dotyczące jednostek powiązanych kapitałowo i organizacyjnie o:

a) należnościach i zobowiązaniach:

	31.12.2006 r. tys. PLN						31.12.2005 r. tys. PLN					
	jednostka dominująca		podmiot zależny		podmioty powiązane		jednostka dominująca		podmiot zależny		podmioty powiązane	
Należności (wartość / % pozycji ogółem)												
Należności bieżące	546 193	43%			557 187	98%	558 318	98%			435	0%
Lokaty terminowe	402 194	54%					467 734	75%			3 938	1%
Kredyty i należności			89	0%	45 064	6%			3	0%	56 787	8%
Odsetki	1 413	32%			333	7%	213	5%			88	4%
Inne aktywa					210	1%			91	0%	205	0%
Rezerwa na inne aktywa					-1	0%					-1	0%
Razem należności	948 800		89		602 793		1 026 265		94		61 452	
Zobowiązania (wartość / % pozycji ogółem)												
Rachunkiostro, nostro	84 768	6%			1 822	0%	33 029	5%				
Środki na rachunkach bieżących			909	0%	567	0%			503	0%	361	0%
Zobowiązania terminowe			2 100	0%	181 199	6%			55 000	4%		
Kredyty i pożyczki otrzymane					2 591 117	100%					1 038 357	97%
Odsetki naliczone	15	0%	1	0%	12 858	91%	3	0%	63	2%	2 412	58%
Inne pasywa			11	0%	2 378	1%			11	0%	3 485	3%
Razem zobowiązania	84 783		3 021		2 789 941		33 032		55 577		1 044 615	

b) kosztach i przychodach, w tym odsetki i prowizje, koszty rezerw na kredyty i pożyczki:

	31.12.2006 r. tys. PLN						31.12.2005 r. tys. PLN					
	jednostka dominująca		podmiot zależny		podmioty powiązane		jednostka dominująca		podmiot zależny		podmioty powiązane	
Przychody (wartość / % pozycji ogółem)												
Przychody z tytułu odsetek	26 830	7%			1 926	1%	26 454	9%			3 599	1%
Przychody z tytułu prowizji	2 933	3%	17	0%	1 478	1%			27	0%		
Wynik z wyceny instrumentów pochodnych	26 887	18%					52 296	56%				
Wynik z wymiany	25 355	24%			9	0%	8 450	11%			722	1%
Pozostałe przychody operacyjne	1 760	11%	1 379	8%					34	0%		
Razem przychody	83 765		1 396		3 413		87 200		61		4 321	
Koszty (wartość / % pozycji ogółem)												
Koszty odsetek	9 980	6%	397	0%	45 846	26%	9 798	7%	696	1%	22 133	16%
Koszty prowizji	1 130	12%										
Wynik z wyceny instrumentów pochodnych	27 392	19%					33 564	38%				
Koszty działania											613	0%
Razem koszty	38 502		397		45 846		43 362		696		22 746	

c) udzielonych zobowiązaniach finansowych, w tym nieodwołalnych:

Wg stanu na dzień 31 grudnia 2006 r. Fortis Private Investments Polska S.A posiadał przyznany pozabilansowy limit na karcie VISA w wysokości 50 tys. PLN, wykorzystanie wynosiło 1 tys. PLN.

Analogicznie na 31 grudnia 2005 roku Fortis Private Investments Polska S.A posiadał przyznany limit w karcie VISA do wysokości 50 tys. PLN, wykorzystanie wynosiło 6 tys. PLN.

d) inne dane:

Na 31.12.2006 roku Fortis Bank Polska S.A. był właścicielem 100% akcji Fortis Private Investments Polska S.A .

W Radzie Nadzorczej Fortis Private Investments Polska S.A. zasiada trzech członków Zarządu Fortis Bank Polska S.A.

W dniu 22 marca 2007 roku Rada Nadzorcza Domet S.A. powołała pana Alexandra Paklonsa do Zarządu jako Prezesa Zarządu spółki Domet S.A.; w dniu 29 marca 2007 roku Nadwycieczne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy spółki Domet Bank S.A. powołało pana Alexandra Paklonsa w skład Rady Nadzorczej Domet Bank S.A.;

17. Informacje o wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji.

W 2006 r. Bank nie realizował żadnych wspólnych przedsięwzięć niepodlegających konsolidacji.

18. Informacje o przychodach i kosztach prowadzenia przez bank działalności maklerskiej.

Bank nie prowadzi działalności maklerskiej.

19. Informacje o odpisach należności nieściągalnych.

W 2006 r. w ciężar utworzonych rezerw zostało spisanych 142 kredyty o łącznej wartości 39 466 tys. PLN.

Porównywalnie w 2005 r. w ciężar utworzonych rezerw zostało spisanych 138 kredytów o łącznej wartości 19 476 tys. PLN.

20. Informacje o kosztach związanych z utworzeniem rezerw na przyszłe zobowiązania wobec pracowników.

W 2006 roku Bank poniósł koszty utworzenia rezerw na zobowiązania wobec pracowników w wysokości 20 mln PLN, w porównywalnym okresie koszty z tego tytułu wyniosły 11 mln PLN. Szczegóły zostały zaprezentowane w poniższej tabeli

Koszty z tytułu utworzenia rezerw na przyszłe zobowiązania wobec pracowników z tytułu:	1.01.2006 - 31.12.2006 r. tys. PLN	1.01.2005 - 31.12.2005 r. tys. PLN
premię pracowniczych	16 700	10 100
niewykorzystanych urlopów	1 146	446
odpraw emerytalno - rentowych	796	
nagród jubileuszowych	1 132	
Razem	19 774	10 546

21. Bank nie finansuje pracowniczych programów emerytalnych.**22. Informacje o prowadzonej działalności powierniczej**

Na dzień 31 grudnia 2006r. Zespół Usług Powierniczych Fortis Bank Polska S.A. prowadził na rzecz klientów 10 rachunków papierów wartościowych. Suma wartości instrumentów finansowych klientów Zespołu Usług Powierniczych na ten dzień wynosiła 1 849 246 tys. PLN. W okresie sprawozdawczym Bank świadczył usługi w zakresie przechowywania i rozliczania transakcji na papierach wartościowych będących w obrocie na polskim rynku regulowanym i nieregulowanym oraz pośredniczył w zawieraniu transakcji na rynku zagranicznym. W ramach świadczenia usług powierniczych na rzecz klientów Bank współpracował z DB Securities S.A.

23. Informacje o sekurytyzacji aktywów.

Fortis Bank nie prowadzi sekurytyzacji aktywów.

24. Informacje o przeciętnym zatrudnieniu, z podziałem na grupy zawodowe.

Na dzień 31.12.2006 roku w Fortis Bank Polska S.A. zatrudnienie wynosiło 1 410 etatów i było wyższe o 393

etaty w porównaniu do końca 2005 roku. Przeciętne zatrudnienie od stycznia do grudnia 2006 r. wynosiło 1 198,5 etatów i było o 257 etatów większe niż w analogicznym okresie roku ubiegłego.

Struktura zatrudnienia według wykształcenia przedstawia się następująco:

Wykształcenie pracowników	31.12.2006 r.	31.12.2005 r.
Średnie	28%	31%
Licencjat	11%	10%
Wyższe	61%	59%

25. Wynagrodzenia Zarządu, Rady Nadzorczej i prokurentów.

1. Wynagrodzenia i wartości świadczeń otrzymanych przez członków Zarządu Banku:

Imię i Nazwisko	Stanowisko	01.01.2006 - 31.12.2006 r. tys. PLN				01.01.2005 - 31.12.2005 r. tys. PLN			
		Wynagrodzenia	korzyści*	inne**	Razem	Wynagrodzenia	korzyści*	inne**	Razem
Jan Bujak	Prezes Zarządu (od dnia 11.01.2005 r.)	600	63	204	867	472	6	186	664
Alexander Paklons	Pierwszy Wiceprezes	-	331	621	952	-	211	526	737
Bartosz Chyła	Wiceprezes Zarządu	524	35	193	752	345	6	126	477
Jean-Luc Deguel	Wiceprezes Zarządu	688	134	109	931	637	120	149	906
Jaromir Pelczarski	Wiceprezes Zarządu	576	7	213	796	494	6	214	714
Koenraad Verhoeven	Wiceprezes Zarządu	694	198	112	1 004	766	130	77	973
Ronald Richardson	Prezes Zarządu (do dnia 10.01.2005 r.)	-	-	-	-	123	13	248	384
Razem:		3 082	768	1 452	5 302	2 837	492	1 526	4 855

* 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.

Trzech członków Zarządu Fortis Bank Polska S.A. będących członkami Rady Nadzorczej Fortis Private Investments Polska S.A. nie otrzymywało z tego tytułu wynagrodzenia zarówno w 2005 jak i w 2006 roku.

2. Wynagrodzenia i wartości świadczeń otrzymanych przez członków Rady Nadzorczej Banku:

Imię i Nazwisko	Stanowisko	01.01.2006 - 31.12.2006 r.	01.01.2005 - 31.12.2005 r.
		tys. PLN	tys. PLN
Jos Clijsters	Przewodniczący	63	27
Paul Dor	Wiceprzewodniczący (do dnia 2 06.2006 r.)	20	48
Antoni Potocki	Wiceprzewodniczący	57	48
Werner Claes	Członek Rady	54,5	42
Zbigniew Dresler	Członek Rady	48	42
Didier Giblet	Członek Rady	48	42
Bernard Levie	Członek Rady	48	24,5
Roland Saintrond	Członek Rady (do dnia 2 06.2006 r.)	17,5	42
Thierry Schuman	Członek Rady	48	24,5
Peter James Ullman	Członek Rady	48	24,5
Luc Delvaux	Przewodniczący (do dnia 1 07.2005 r.)	-	27
Razem:		452	391,5

3. Wynagrodzenia brutto z funduszu plac lacznie ze skladkami ZUS zakladu wypacone prokurentom:

Wynagrodzenia w tys. PLN	01.01.2006 - 31.12.2006 r.	01.01.2005 - 31.12.2005 r.
Prokurenci	3 556	3 071

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

Według stanu na 31.12.2006 r. Fortis Bank Polska S.A. udzielił:
członkom Rady Nadzorczej

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

członkom Zarządu:

- 4 kredyty (w tym 3 dewizowe), których łączne zadłużenie – wg stanu na 31.12.2006 r. 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 r. , zadłużenie wynosiło 34 tys. PLN;
- 1 niewykorzystany limit w karcie VISA na kwotę 5 tys. PLN wg stanu na 31.12.2006 r. ;
- 5 limitów w karcie kredytowej - łączne zadłużenie wykazywane z tego tytułu wg stanu na dzień 31.12.2006 r. 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 r. zadłużenie z tego tytułu wynosiło 1 tys. PLN, z terminem spłaty powyżej 20 lat, 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 r., 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 r. 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 r. 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 r. 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 r, 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 r. łączne zadłużenie z tego tytułu wynosiło 12 tys. PLN a kwota przyznanych limitów wynosiła 25 tys. PLN;

Pracownicy Fortis Bank Polska S.A. mają ponadto możliwość korzystania z kredytów pracowniczych. Stan zadłużenia z tego tytułu przedstawia poniższa tabela:

	31.12.2006 r.	31.12.2005 r.
Kredyty pracownicze w tys. PLN	54 664	25 677
Kredyty pracownicze w szt.	658	525

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

27. Informacje o znaczących zdarzeniach, dotyczących lat ubiegłych, ujętych w sprawozdaniu finansowym

za bieżący okres.

W 2006 r. nie wystąpiły żadne znaczące zdarzenia dotyczące lat ubiegłych, ujęte w sprawozdaniu finansowym za bieżący okres.

28. Opis wydarzeń po dniu bilansowym, tj. 31 grudnia 2006 r. nieuwzględnionych w sprawozdaniu finansowym

- W dniu 2 stycznia 2007 Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego (sygnatura WA. XIII NS-REJ. KRS/39479/06/938) dokonał wpisu podwyższenia kapitału zakładowego Banku z kwoty 452 331 000,00 złotych do kwoty 503 135 400,00 złotych w wyniku emisji prywatnej 1 693 480 akcji serii K o łącznej nominalnej wartości 50 804 400 złotych.
Po rejestracji podwyższenia, kapitał zakładowy Banku podzielony jest na 16 771 180 akcji o wartości nominalnej 30 zł każda, co stanowi 16 771 180 głosów na walnym zgromadzeniu Banku.
- Rada Nadzorcza Fortis Private Investments Polska S.A. dokonała podziału zysku netto za rok obrotowy 2006, w wyniku którego Fortis Bank Polska S.A. otrzymał dywidendę w wysokości 600 tys. złotych.

29. Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących roku obrotowego mających wpływ na istotną zmianę struktury pozycji bilansowych oraz wyniku finansowego.

- W dniu 26 października 2006 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku podjęło uchwałę w sprawie podwyższenia kapitału zakładowego Banku w drodze emisji akcji z wyłączeniem prawa poboru i wprowadzenia ich do obrotu na rynku regulowanym. Emisja akcji serii K została przeprowadzona w trybie subskrypcji prywatnej. Wszystkie 1 693 480 akcji zwykłych na okaziciela serii K zostały objęte przez Fortis Bank S.A./NV po cenie emisyjnej 118,10 złotych każda. Wartość emisji wyniosła 199 999 988 złotych.
- W dniu 22 grudnia 2006 r. Bank wystąpił do Komisji Nadzoru Finansowego o zatwierdzenie prospektu emisyjnego do wprowadzenia akcji serii K do obrotu na rynku giełdowym.
W dniu 2 stycznia 2007 Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego (sygnatura WA. XIII NS-REJ. KRS/39479/06/938) dokonał wpisu podwyższenia kapitału zakładowego Banku z kwoty 452 331 000,00 złotych do kwoty 503 135 400,00 złotych w wyniku emisji prywatnej 1 693 480 akcji serii K o łącznej nominalnej wartości 50 804 400 złotych.
Po rejestracji podwyższenia, kapitał zakładowy Banku podzielony jest na 16 771 180 akcji o wartości nominalnej 30 zł każda, co stanowi 16 771 180 głosów na walnym zgromadzeniu Banku.
- W dniu 29 grudnia 2006 Urząd Ochrony Konkurencji i Konsumentów wydał decyzję o nałożeniu na banki kary za nielegalne praktyki zawyżania opłat od transakcji bezgotówkowych zawieranych za pomocą kart. Bank otrzymał karę w wysokości 2,9 mln zł. Odwołanie od rygoru natychmiastowej wymagalności decyzji zostało złożone 19 stycznia 2007 r. Na zapłacenie powyższej kary została utworzona przez Bank rezerwa w wysokości 2,9 mln zł. Koszty tworzenia rezerwy zostały uwzględnione w wyniku Banku za 2006 r.
- Nawiązując do informacji podanych w raporcie bieżącym nr 12/2006 – w dniu 30 listopada 2006 r. został uruchomiony drugi kredyt eksportowy dla klienta w wysokości 24 mln EUR na okres 8,5 lat. Kredyt udzielony został we współpracy z KUKI oraz z BGK. W ramach kolejnych umów zawartych z tym klientem, łączne zaangażowanie Banku może zwiększyć się do poziomu 192 mln EUR, z tym, że umowa przelewu kwoty na zabezpieczenie pomniejsza całkowite zaangażowanie Banku.
- W 2006 rozpoczęły działalność nowe jednostki Banku:
 - Centrum Obsługi Średnich i Dużych Przedsiębiorstw w Rzeszowie oraz z Centrum w Warszawie wydzielono odrębne Centrum w Łodzi;
 - 5 centrów kredytowych: po dwa w Warszawie i Gdańsku oraz w Gdyni;
 - Filia w Nowym Targu Oddziału Fortis Bank Polska S.A. w Zakopanem;

W 2006 roku Bank zakończył inwestycje w 4 nowe oddziały w: Warszawie, Łodzi, Szczecinie i Poznaniu, które zostały otwarte na początku 2007 roku;

Funkcjonujące od 2005 roku oddziały w Opolu, Toruniu i Olsztynie (prowadzące działalność w zakresie udzielania kredytów inwestycyjnych dla małych przedsiębiorstw, gromadzenia aktywów klientów segmentu personal banking, sprzedaży kredytów hipotecznych oraz codziennej bankowości za pośrednictwem kanałów elektronicznych) przekształcono w roku 2006 w oddziały o pełnym zakresie usług według nowego modelu oddziału;

- W związku z rozwojem Bank zwiększył zatrudnienie o 39% w ciągu 2006 r. do 1410 etatów na 31 grudnia 2006 roku.
- W roku 2006 Bank rozpoczął działalność na nowym rynku Consumer Finance (segment masowej

bankowości detalicznej) oferując karty kredytowe i kredyty gotówkowe dla klientów indywidualnych. Bank wprowadził m.in. pierwszą w Polsce fotokartę kredytową. Dystrybucja kart kredytowych prowadzona jest poprzez centra kredytowe, marketing bezpośredni oraz akcje co-brandingowe. Dystrybucja kredytów gotówkowych prowadzona jest poprzez centra kredytowe.

W związku z przejściem przez Grupę Fortis Dominet Banku S.A. strategia działania Pionu Consumer Finance w ramach Banku podlega analizie; planowane jest m.in. przeniesienie całego Pionu Consumer Finance do Dominet Banku. Jednocześnie Bank rozwija swoją działalność w zakresie bankowości prywatnej oferując specjalistyczne usługi dla najzamożniejszych klientów.

30. Informacje o relacjach między prawnym poprzednikiem a emitentem oraz o sposobie i zakresie przejścia aktywów i pasywów.

W 2006 r. nie wystąpiły relacje pomiędzy prawnym poprzednikiem a emitentem.

31. Sprawozdanie finansowe i porównywalne dane finansowe, skorygowane odpowiednim wskaźnikiem inflacji.

Z uwagi na poziom wskaźnika inflacji poniżej 7% w ciągu ostatnich 3 lat, Bank nie prezentuje sprawozdania finansowego skorygowanego wskaźnikiem inflacji.

32. Zestawienie oraz objaśnienie różnic pomiędzy danymi ujawnionymi w sprawozdaniu finansowym i porównywalnych danych finansowych, a uprzednio sporządzonymi i opublikowanymi sprawozdaniami finansowymi.

W sprawozdaniu za 2006 rok w stosunku do raportu opublikowanego za 2005 rok przekształcono następujące dane dotyczące 2005 roku w celu uzyskania porównywalności.

Pozycja	Stan na 31.12.2005 r. dane zaprezentowane w raporcie rocznym za 2005 rok	zmiana	Stan na 31.12.2005 r. dane porównywalne	Zmiana dotyczy
AKTYWA				
III. Należności od sektora finansowego	1 310 948	1 450	1 312 398	
1. W rachunku bieżącym	571 533	309	571 842	3 Zmiana w 2006 r. sektora działalności dla trzech podmiotów z niefinansowego na finansowy
				306 Przeniesienie kont dotyczących operacji w drodze z „Pozostałych innych aktywów”
2. Terminowe	739 415	1 141	740 556	Zmiana w 2006 r. sektora działalności dla trzech podmiotów z niefinansowego na finansowy
IV. Należności od sektora niefinansowego	4 293 623	-1 144	4 292 479	
1. W rachunku bieżącym	883 962	-3	883 959	Zmiana w 2006 r. sektora działalności dla trzech podmiotów z niefinansowego na finansowy
2. Terminowe	3 409 661	-1 141	3 408 520	
XV. Inne aktywa	58 828	-306	58 522	Przeniesienie kont dotyczących operacji w drodze do „Należności w rachunku bieżącym od sektora finansowego”
2. Pozostałe	58 823	-306	58 517	
AKTYWA RAZEM	6 369 903		6 369 903	
PASYWA				
II. Zobowiązania wobec sektora finansowego	2 178 376	32	2 178 408	Zmiana w 2006 r. sektora działalności dla trzech podmiotów z niefinansowego na finansowy
1. W rachunku bieżącym	710 967	32	710 999	
II. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	3 144 691	3 876	3 148 567	3 908 Przeniesienie kont dotyczących operacji w drodze z „Fundusze specjalne i inne zobowiązania”
2. Pozostałe, w tym:	3 143 120	3 876	3 146 996	
a) bieżące	1 650 954	3 876	1 654 830	-32 Zmiana w 2006 r. sektora działalności dla trzech podmiotów z niefinansowego na finansowy
VIII. Fundusze specjalne i inne zobowiązania	108 325	-3 908	104 417	Przeniesienie kont dotyczących operacji w drodze do „Zobowiązań wobec sektora niefinansowego”
PASYWA RAZEM	6 369 903		6 369 903	

Powyżej opisane zmiany nie miały wpływu na wyniki finansowe Banku na 31.12.2005 r.

33. Zmiany stosowanych zasad (polityki) rachunkowości i sposobu sporządzania sprawozdania finansowego, dokonanych w stosunku do poprzedniego roku obrotowego.

W 2006 roku Bank nie zmieniał zasad rachunkowości.

34. Dokonane korekty błędów podstawowych.

W 2006 roku Bank nie dokonywał żadnych korekt błędów podstawowych.

35. Opis niepewności co do możliwości kontynuowania działalności.

Sprawozdanie finansowe za rok 2006 zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej Banku w dającej się przewidzieć przyszłości.

36. Dane dotyczące połączenia spółek.

W 2006 roku nie nastąpiło połączenie Banku z żadną spółką.

Informacje wymagane w punktach **37** i **38** nie dotyczą Fortis Bank Polska S.A., ponieważ Bank nie sporządza skonsolidowanego sprawozdania finansowego. Szczegółowe wyjaśnienie na ten temat opisano w punkcie 39.

39. Bank nie sporządza skonsolidowanego sprawozdania finansowego na podstawie art. 58 ust.1 pkt.1 ustawy o rachunkowości, z którego wynika, że można nie obejmować konsolidacją jednostki zależnej, jeżeli dane finansowe tej jednostki są nieistotne dla realizacji obowiązku rzetelnego i jasnego przedstawienia sytuacji majątkowej i finansowej oraz wyniku finansowego. Według stanu na koniec 2006 roku suma bilansowa Fortis Private Investments Polska S.A stanowiła 0,2% sumy bilansowej Banku, łączne przychody FPIP stanowiły 0,7% łącznych przychodów Banku, natomiast wynik finansowy netto stanowił 1% wyniku netto Banku.

Podstawowe dane finansowe jednostki zależnej Fortis Private Investments Polska S.A. zostały zaprezentowane w nocie 10 B w części finansowej raportu rocznego.

Jednostką dominującą dla Fortis Banku Polska S.A. jest Fortis Bank Bruksela z siedzibą w Brukseli. Skonsolidowany raport grupy Fortis jest publikowany na Belgian Stock Exchange w Brukseli.

40.1. Organy Fortis Banku Polska S.A.:

- Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy
- Rada Nadzorcza
- Zarząd

Na dzień 31.12.2006 r. Rada Nadzorcza składała się z 8 osób, w skład Zarządu wchodziło 6 członków.

40.2. Dane uzupełniające o aktywach i pasywach Banku.

Zestawienie walutowej struktury aktywów i pasywów w tys. PLN na 31.12.2006 r. zostało przedstawione w poniższej tabeli:

Waluta	Aktywa	Aktywa (%)	Pasywa	Pasywa (%)
AUD	1 009	0,01%	707	0,01%
CAD	2 274	0,02%	1 504	0,01%
CHF	1 407 489	13,46%	1 207 659	11,55%
CZK	131	0,00%	812	0,01%
DKK	4 232	0,04%	331	0,00%
EUR	1 687 708	16,14%	1 777 031	17,00%
GBP	70 208	0,67%	15 786	0,15%
HUF	716	0,01%	90	0,00%
JPY	27	0,00%	865	0,01%
NOK	8 355	0,08%	400	0,00%
PLN	6 540 590	62,56%	6 932 266	66,31%
SEK	7 447	0,07%	1 011	0,01%
SKK	201	0,00%	467	0,00%
USD	724 324	6,93%	515 782	4,93%
Razem	10 454 711	100,00%	10 454 711	100,00%