



# 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](mailto:info@fortisbank.com.pl)

[www.fortisbank.com.pl](http://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.**

**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:

<b>Podział branżowy</b>	<b>Należności brutto 30.06.2006 r. tys. PLN</b>	<b>Należności brutto 30.06.2005 r. tys. PLN</b>
Osoby prywatne	1 342 838	520 126
Handel hurtowy	890 994	709 046
Pozostała produkcja	436 501	214 239
Produkcja żywności i napojów	248 156	154 672
Produkcja wyrobów metalowych	210 386	161 420
Usługi komunalne i mieszkaniowe	204 534	157 744
Drewno i wyroby drewniane	187 598	124 638
Usługi budowlane	179 266	266 025
Pośrednictwo handlowe	115 334	4 314
Handel detaliczny artykułami przemysłowymi	105 111	88 264
Hotele i motele	104 157	49 509
Niebankowe usługi finansowe	98 751	42 009
Handel detaliczny artykułami żywnościowymi	98 458	97 219
Papier i wyroby papiernicze	90 747	37 880
Usługi w zakresie użyteczności publicznej	88 951	27 027
Wyroby gumowe i plastikowe	78 983	42 966
Transport lądowy	78 735	65 834
Ceramika i szkło	67 957	35 921
Produkcja tekstyliów i tkanin	62 656	65 537
Pojazdy mechaniczne	56 723	42 500
Drukarnie i wydawnictwa	56 507	50 542
Produkty elektryczne	53 606	49 151
Meble i dodatki	49 879	33 404
Handel środkami transportu	39 754	35 730
Usługi w zakresie nauki i techniki	39 459	36 156
Działalność developerska	38 913	17 086
Wyroby z węgla i ropy naftowej	34 381	33 591
Pozostałe wyroby chemiczne	31 901	37 520
Inne usługi	657 767	591 453
Pozostałe branże	104 640	48 832
<b>Razem</b>	<b>5 853 643</b>	<b>3 840 355</b>

**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 30.06.2006 r. tys. PLN	Należności brutto 30.06.2005 r. tys. PLN
Region Wschodni	2 465 499	1 825 984
Region Małopolski	1 091 803	602 473
Region Zachodni	834 293	506 935
Region Śląski	798 968	491 126
Region Północny	663 080	413 837
<b>Razem</b>	<b>5 853 643</b>	<b>3 840 355</b>

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 30.06.2006 r. tys. PLN	Należności brutto 30.06.2005 r. tys. PLN
<b>Sektor finansowy</b>	<b>100 591</b>	<b>42 397</b>
-instytucje ubezpieczeniowe i fundusze emerytalne	29	64
-pozostałe instytucje pośrednictwa finansowego	97 676	40 827
-pomocnicze instytucje finansowe	2 638	1 339
-rozrachunki z tytułu rozliczeń kart VISA i pozostałe	248	167
<b>Sektor niefinansowy</b>	<b>5 752 536</b>	<b>3 797 353</b>
-przedsiębiorstwa i spółki państwowe	29 323	31 070
-przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie	4 061 064	3 010 774
-przedsiębiorcy indywidualni	304 844	226 635
-osoby prywatne	1 339 402	511 493
-rolnicy indywidualni	832	848
-instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	6 925	3 077
-rozrachunki z tytułu rozliczeń kart VISA i pozostałe	10 146	13 456
<b>Sektor budżetowy</b>	<b>516</b>	<b>605</b>
- budżety terenowe	516	598
-rozrachunki z tytułu rozliczeń kart VISA i pozostałe		7
<b>Razem</b>	<b>5 853 643</b>	<b>3 840 355</b>

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

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

Na 30 czerwca 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 1 249 mln PLN. Porównywalnie na 30.06.2005 r. zaangażowanie Banku w stosunku do 18 klientów/grup kapitałowych przekraczało 10% funduszy własnych i wynosiło łącznie 1 355 mln PLN.

Zaangażowanie Banku przekroczyło 10% funduszy własnych (branych do wyliczenia współczynnika wypłacalności), w stosunku do 10 grup kapitałowych i 3 pojedynczych podmiotów i wyniosło łącznie 1 144 mln PLN. Wysokość zaangażowania oraz branże poszczególnych grup zaprezentowano w poniższej tabeli:

nr	grupa/podmiot	branża	Zaangażowanie łącznie Banku w tys. PLN	
			30.06.2006 r.	30.06.2005 r.
1	grupa kapitałowa A	Usługi w zakresie budownictwa mieszkaniowego	135 461	58 182
2	grupa kapitałowa B	Produkcja żywności i napojów	105 155	88 208
3	grupa kapitałowa C	Usługi finansowe	105 132	89 630
4	grupa kapitałowa D	Produkcja tekstyliów i tkanin	103 197	100 981
5	klient indywidualny E	Pośrednictwo handlowe	82 351	103 667
6	klient indywidualny F	Usługi komunalne i mieszkaniowe	81 327	84 893
7	grupa kapitałowa G	Wyroby drewniane i usługi w zakresie użyteczności publicznej	81 246	33 018
8	grupa kapitałowa H	Handel hurtowy	80 639	93 270
9	grupa kapitałowa I	Produkcja wyrobów drewnianych	77 843	62 376
10	grupa kapitałowa J	Usługi i handel hurtowy	75 339	43 839
11	grupa kapitałowa K	Handel hurtowy	74 558	74 642
12	klient indywidualny L	Pozostała produkcja	71 153	0
13	grupa kapitałowa M	Usługi budowlane i medyczne	70 821	64 809

#### 1.5. Dane na temat koncentracji ryzyka kredytowego.

Zaangażowanie finansowe Banku koncentruje się w branżach: produkcji, usług, sektorze osób prywatnych oraz handlu i wynosi odpowiednio 29%, 26%, 23% oraz 19% wartości portfela kredytowego wg stanu na koniec pierwszego półrocza 2006 roku. W pozostałych branżach jest ono stosunkowo niskie. W porównaniu z 30 czerwca 2005 r. Bank zmniejszył zaangażowanie w branże usług oraz handlu, natomiast wzrosło zaangażowanie w sektorze osób prywatnych, oraz w branże produkcyjnej; największy wzrost zaangażowania odnotowano w branży hutnictwo metali, natomiast największy spadek zaangażowania w branży transport morski.

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.

2.1. Dane o źródłach pozyskiwania funduszy, z uwzględnieniem głównych regionów geograficznych kraju przedstawia poniższa tabela. Dane nie zawierają odsetek.

Regiony geograficzne kraju	Depozyty 30.06.2006 r. tys. PLN	Depozyty 30.06.2005 r. tys. PLN
Region Wschodni	1 598 375	1 117 343
Region Małopolski	969 235	826 592
Region Śląski	413 833	459 688
Region Zachodni	418 434	342 309
Region Północny	344 611	296 251
<b>Razem</b>	<b>3 744 488</b>	<b>3 042 183</b>

2.2. Informacje z zakresu pozyskania funduszy przez Bank z poszczególnych branż przedstawia poniższa tabela. Dane nie zawierają odsetek.

Podział branżowy	Depozyty 30.06.2006 r. tys. PLN	Depozyty 30.06.2005 r. tys. PLN
Osoby prywatne	1 300 545	1 276 781
Handel hurtowy	271 472	245 474

Produkcja żywności i napojów	196 040	124 880
Usługi budowlane	193 777	101 106
Produkcja wyrobów metalowych	118 526	171 545
Pozostała produkcja	104 072	79 971
Usługi w zakresie użyteczności publicznej	87 135	63 062
Usługi prawne i ekonomiczne	77 501	45 475
Transport lądowy	66 200	60 584
Niebankowe usługi finansowe	62 868	38 059
Usługi w zakresie nauki i techniki	47 457	35 050
Handel detaliczny art. przemysłowymi	46 856	23 262
Działalność maklerska	46 607	28 242
Ubezpieczenia majątkowe i osobowe	43 168	94 706
Usługi komunalne i mieszkaniowe	43 143	28 361
Hotele i motele	42 886	20 640
Drewno i wyroby drewniane	39 280	19 754
Pośrednictwo handlowe	34 567	4 105
Pojazdy mechaniczne	32 561	25 422
Handel detaliczny art. żywnościowymi	29 244	10 322
Wyroby gumowe i plastikowe	28 021	18 326
Inne środki transportu	26 613	16 099
Produkcja maszyn z wyjątkiem elektrycznych	21 886	17 592
Usługi wydawnicze	21 244	16 721
Produkcja tekstyliów i tkanin	20 588	10 199
Pozostałe branże	132 567	121 961
Inne usługi	609 664	344 484
<b>Razem</b>	<b>3 744 488</b>	<b>3 042 183</b>

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

### 3. Informacje o wartości dotacji dla oddziałów zagranicznych.

Bank nie posiada oddziałów zagranicznych.

### 4. Informacja o instrumentach finansowych.

#### 4.1. Aktywa i zobowiązania finansowe:

Bank dokonuje klasyfikacji aktywów i zobowiązań finansowych w dniu ich nabycia lub powstania do następujących kategorii:

- a) aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu – do kategorii tej zalicza się aktywa i zobowiązania finansowe nabyte w celu osiągnięcia korzyści ekonomicznych wynikających z krótkoterminowych zmian cen oraz wahań innych czynników rynkowych, w tym instrumenty pochodne.
- b) udzielone kredyty i pożyczki oraz inne należności własne Banku – do kategorii tej zalicza się udzielone kredyty i pożyczki (aktywa finansowe powstałe na skutek wydania bezpośrednio drugiej stronie kontraktu środków pieniężnych z przeznaczeniem na określony cel) oraz inne należności własne za wyjątkiem kredytów i pożyczek, których udzielono z zamiarem

bezwłocznej lub szybkiej sprzedaży, zaliczanych do aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu.

- c) aktywa finansowe utrzymane do terminu zapadalności – do kategorii tej zalicza się aktywa finansowe, nabyte w celach inwestycyjnych, z zamiarem przechowywania ich do terminu zapadalności, czyli do terminu wykupu ustalonego przez emitenta.

Na dzień 30.06.2006 r. Bank nie posiadał takich aktywów.

- d) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży - do kategorii tej zalicza się pozostałe aktywa finansowe nie zaliczane do grup wymienionych w punktach a), b), c).

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	01.01.2006 - 30.06.2006 r. w tys. PLN	01.01.2005 - 30.06.2005 r. w tys. PLN
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>62 909</b>	<b>65 353</b>
<b>Zwiększenia (z tytułu)</b>	<b>2 794 090</b>	<b>637 549</b>
- zakup	2 774 613	622 785
- wycena instrumentów finansowych	15 915	14 764
- wycena papierów wartościowych	15	
- premia/dyskonto	2	
- kupon	314	
- odsetki	3 231	
<b>Zmniejszenia (z tytułu)</b>	<b>(2 750 541)</b>	<b>(658 832)</b>
- sprzedaż	(2 745 799)	(641 080)
- wycena instrumentów finansowych	(4 731)	(10 238)
- wycena papierów wartościowych	(11)	(67)
- premia/dyskonto		(133)
- odsetki		(7 314)
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>106 458</b>	<b>44 070</b>

Kredyty i pożyczki udzielone przez Bank i wierzytelności własne nieprzeznaczone do obrotu	01.01.2006 - 30.06.2006 r. w tys. PLN	01.01.2005 - 30.06.2005 r. w tys. PLN
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>5 588 596</b>	<b>4 650 125</b>
<b>Zwiększenia (z tytułu)</b>	<b>1 474 625</b>	<b>391 852</b>
- zmiana stanu kredytów i należności (netto)	1 456 610	359 309
- zmiana stanu należności z tytułu dyskontowania akredytyw	6 090	11 780
- zmiana stanu odsetek (netto)	5 165	8 992
- zmiana z tytułu wyceny obligacji oprocentowanych Credit Suisse First Boston, Oddz. w Singapurze	1 926	11 771
- zmiana stanu rezerw celowych	4 834	
<b>Zmniejszenia (z tytułu)</b>	<b>(1 041 563)</b>	<b>(88 599)</b>
- zmiana stanu rezerw celowych		(289)
- zmiana stanu należności od banków (netto)	(1 036 899)	(88 192)
- zmiana stanu należności z tytułu rozrachunków z karta VISA	(4 664)	(118)
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>6 021 658</b>	<b>4 953 378</b>

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	01.01.2006 - 30.06.2006 r. w tys. PLN	01.01.2005 - 30.06.2005 r. w tys. PLN
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>302 730</b>	<b>329 775</b>
<b>Zwiększenia (z tytułu)</b>	<b>487 926</b>	<b>1 106 451</b>
- zakup	481 837	1 096 955
- zmiana stanu rezerw na skupione wierzytelności	69	
- dyskonto	2 357	3 557
- wycena	3 661	5 936
- różnice kursowe i inne	2	3
<b>Zmniejszenia (z tytułu)</b>	<b>(110 575)</b>	<b>(1 157 507)</b>
- sprzedaż	(99 690)	(1 155 799)
- zmiana stanu skupionych wierzytelności (netto)	(447)	(316)
- zmiana stanu rezerw na skupione wierzytelności		(166)
- odsetki	(1 558)	(1 226)
- wycena papierów wartościowych	(8 880)	
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>680 081</b>	<b>278 719</b>

Zarówno na dzień 30.06.2006 r., 31.12.2005 r. jak i na 30.06.2005 r. Bank nie posiadał w swoim portfelu aktywów finansowych utrzymywanych do terminu zapadalności.

Zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	01.01.2006 - 30.06.2006 r. w tys. PLN	01.01.2005 - 30.06.2005 r. w tys. PLN
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>51 939</b>	<b>26 286</b>
<b>Zwiększenia (z tytułu)</b>	<b>36 611</b>	<b>56 782</b>
- wycena instrumentów pochodnych	28 243	50 865
- zobowiązanie odsetkowe z tytułu instrumentów pochodnych	8 368	5 917
<b>Zmniejszenia (z tytułu)</b>	<b>(14 586)</b>	<b>(29 032)</b>
- wycena instrumentów pochodnych	(12 359)	(18 134)
- zobowiązanie odsetkowe z tytułu instrumentów pochodnych	(2 227)	(10 898)
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>73 964</b>	<b>54 036</b>

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

**a) Aktywa finansowe.**

- aktywa finansowe przeznaczone do obrotu – na 30.06.2006 r. w skład portfela papierów wartościowych przeznaczonych do obrotu wchodziły obligacje skarbowe o wartości godziwej 39 252 tys. PLN. Jako aktywa finansowe przeznaczone do obrotu prezentowany jest także dodatni wynik z wyceny instrumentów pochodnych w wysokości 67 206 tys. PLN;
- aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności – Bank nie posiada żadnych aktywów tej kategorii;
- aktywa finansowe dostępne do sprzedaży - w tej grupie Bank wykazuje skarbowe papiery wartościowe: bony skarbowe i obligacje oraz bony pieniężne. Celem utrzymywania tych papierów wartościowych jest zabezpieczenie przed ryzykiem stopy procentowej i zagospodarowanie nadwyżki płynności. Na koniec pierwszego półrocza 2006 r. ich wartość wyniosła łącznie 679 037 tys. PLN. Do tej kategorii Bank klasyfikuje również skupione wierzytelności, których wartość netto na 30.06.2006 r. wyniosła 999 tys. PLN. W tej kategorii Bank prezentuje także udziały w SWIFT oraz VISA w łącznej wysokości 45 tys. PLN.
- kredyty i pożyczki udzielone przez Bank i wierzytelności własne nieprzeznaczone do obrotu – w tej grupie Bank wykazuje należności od klientów w wysokości 5 836 888 tys. PLN z tytułu udzielonych

kredytów, pomniejszone o utworzoną rezerwę celową, powiększone o naliczone odsetki wraz z korektą wartości z tytułu wyceny wg zamortyzowanego kosztu z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej. W grupie tej zawarte są również lokaty międzybankowe wraz z odsetkami – 583 tys. PLN, należności z tytułu dyskontowania akredytyw – 15 187 tys. PLN, rozrachunki z tytułu kart VISA – 8 204 tys. PLN oraz obligacje oprocentowane Credit Suisse First Boston, Oddział w Singapurze o wartości nominalnej 150 000 tys. PLN wraz z naliczonym kuponem w wysokości 5 921 tys. PLN, premią pozostającą do rozliczenia w kwocie 837 tys. PLN, oraz korektą z tytułu wyceny obligacji do wartości godziwej w wysokości 4 037 tys. PLN.

**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.

- Wycena papierów wartościowych

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 rynkowych stóp procentowych. 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.

Dla celów wyceny Bank używa cen transakcyjnych dłużnych papierów wartościowych reprezentowanych na stronach brokerów w serwisie informacyjnym Reuters. W przypadku braku cen w danym dniu Bank wylicza je przy użyciu 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.

Dłużne papiery wartościowe dostępne do sprzedaży wykazuje się według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej odnosi się na fundusz z aktualizacji wyceny.

- Wycena instrumentów pochodnych

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

Wartość godziwą bieżących 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 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 Blacka-Scholesa w wersji dostosowanej do ww. opcji. 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 zmodyfikowanej wersji modelu Blacka-Scholesa. Parametr zmienności, który wymagany jest przy stosowaniu tego modelu, przyjmowany jest w postaci tzw. implikowanego parametru zmienności, co zapewnia zgodność uzyskanej ceny z aktualną ceną rynkową.



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

Udziały w jednostce zależnej Banku Fortis Private Investments Polska S.A wycenia się metodą praw własności. Wyniki wyceny akcji Fortis Private Investments Polska S.A odnoszone są:

- na fundusz z aktualizacji wyceny, w części wynikającej ze zmian w kapitale własnym jednostki, w której dokonano inwestycji, a które nie były ujmowane w rachunku zysków i strat,
- do rachunku zysków i strat w pozostałej części;

- Wycena wbudowanych instrumentów pochodnych

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.

Zawarte przez Fortis Bank Polska S.A. umowy najmu, w których płatność wyrażona została w walucie obcej spełniają warunki określone w paragrafie 10 ustęp 1a Rozporządzenia. W związku z powyższym Bank nie wykazał i nie wycenił odrębnie wbudowanych instrumentów pochodnych wynikających z tych umów w sprawozdaniu finansowym za pierwsze półrocze 2006 r.

- 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 okresie I-VI 2006 Bank realizował politykę dopasowania średnich terminów przeszacowania stopy procentowej aktywów i pasywów w dolarach, euro i frankach szwajcarskich. Zarówno aktywa jak i pasywa w powyższych walutach przeszacowują się w terminach 1, 3 i 6 miesięcznych. 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. Najwięcej udzielonych kredytów przypada na branże zajmujące się handlem, usługami i produkcją a także w sektorze 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	30.06.2006 r.				30.06.2005 r.			
	Kredyty ogółem		W tym kredyty nieregularne		Kredyty ogółem		W tym kredyty nieregularne	
	w tys. PLN	% kredytów ogółem	w tys. PLN	% kredytów ogółem	w tys. PLN	% kredytów ogółem	w tys. PLN	% kredytów ogółem
<b>Osoby prywatne</b>	1 342 838	22,9%	35 855	0,6%	520 126	13,5%	30 746	0,8%
w tym stracone			17 457	0,3%			14 967	0,4%
<b>handel hurtowy</b>	890 994	15,2%	56 990	1,0%	709 046	18,5%	73 248	1,9%
w tym stracone			42 289	0,7%			49 343	1,3%
<b>Inne usługi</b>	657 767	11,2%	69 976	1,2%	591 453	15,4%	86 466	2,3%
w tym stracone			23 740	0,4%			27 479	0,7%
<b>Pozostała produkcja</b>	436 501	7,5%	28 448	0,5%	214 239	5,6%	20 562	0,5%
w tym stracone			18 983	0,3%			16 823	0,4%

#### 4.2.2. Aktywa finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu

Obligacje Narodowego Banku Polskiego, nabyte w związku z utrzymywaniem rezerwy obowiązkowej w NBP, zakwalifikowane do kategorii dostępne do sprzedaży zostały wycenione w wysokości zamortyzowanego kosztu, gdyż nie można wiarygodnie ustalić ich wartości godziwej. Według stanu na 30.06.2006. r. wartość tych papierów wyniosła 25 334 tys. PLN.

#### 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 za wyjątkiem wspomnianych wcześniej obligacji NBP (portfel dostępny do sprzedaży), wobec których nie jest możliwe wiarygodne oszacowanie wartości godziwej.

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 to jest określono terminarz spłat kredytu. 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) na koniec każdego okresu sprawozdawczego.

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 wycenia się według wartości nominalnej.

Zobowiązania finansowe nie przeznaczone do obrotu i nie będące instrumentami pochodnymi wobec podmiotów finansowych, niefinansowych oraz instytucji rządowych i samorządowych 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 pierwszym półroczu 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.

Na dzień 30.06.2006 r. została dokonana wycena papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży do wartości rynkowej. Wartość wyceny została wykazana w bilansie Banku w pozycji Kapitał z aktualizacji wyceny. Zestawienie wyników wyceny wraz z danymi porównywalnymi przedstawia poniższa tabela:

	Wartość wyceny w tys. PLN	
	30.06.2006 r.	30.06.2005 r.
bony skarbowe	7	199
obligacje	(2 077)	5 258
<b>Razem</b>	<b>(2 070)</b>	<b>5 457</b>

**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.

	1.01.2006 do 30.06.2006 r.	1.01.2005 do 30.06.2005 r.
<b>1. Kapitał z aktualizacji wyceny w zakresie instrumentów finansowych na początek okresu</b>	<b>1 905</b>	<b>(674)</b>
1.1. Zmiany kapitału z aktualizacji wyceny z tytułu:	(3 254)	5 246
a) zwiększenia wyceny papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	4 507	8 407
b) zmniejszenia wyceny papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	(7 761)	(3 161)
<b>2. Kapitał z aktualizacji wyceny w zakresie instrumentów finansowych na koniec okresu</b>	<b>(1 349)</b>	<b>4 572</b>

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

W pierwszym półroczu 2006 roku Fortis Bank Polska S.A. sprzedał następujące papiery wartościowe z portfela aktywów dostępnych do sprzedaży:

- obligacje skarbowe o łącznej wartości nominalnej 90 000 tys. PLN: na tych transakcjach została zrealizowana strata w wysokości 1 053 tys. PLN, a sprzedane dyskonto wyniosło 624 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 pierwszym półroczu 2006 r. Bank nie zrealizował przychodów ani nie poniósł kosztów z powyższego tytułu.

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

**4.2.10.** W pierwszym półroczu 2006 r. nastąpiła zmiana wartości posiadanych przez Bank akcji jednostki zależnej. Wzrost wartości wyceny na koniec pierwszego półrocza wyniósł 610 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:

	dane za okres od 1.01.2006 do 30.06.2006 r. w tys. PLN		dane za okres od 1.01.2005 do 30.06.2005 r. w tys. PLN	
	odsetki niezrealizowane	odsetki zrealizowane	odsetki niezrealizowane	odsetki zrealizowane
lokaty międzybankowe		6 349	1 258	15 184
odsetki od rezerwy obowiązkowej i nostra w NBP	7	1 266	2	1 280
kredyty	20 579	118 535	14 615	108 394
odsetki od instrumentów finansowych	694	2 668	4 827	20
skupione wierzytelności	3	53	19	228
zrealizowane gwarancje		1		12
<b>Razem</b>	<b>21 283</b>	<b>128 872</b>	<b>20 721</b>	<b>125 118</b>

Odsetki niezrealizowane w podziale na terminy zapadalności		
	Dane z okres 1.01.2006 do 30.06.2006 r. w tys. PLN	Dane z okres 1.01.2005 do 30.06.2005 r. w tys. PLN
Do 3 miesięcy	20 054	15 889
Powyżej 3 do 12 miesięcy	1 189	4 829
Powyżej 12 miesięcy	40	3
<b>RAZEM</b>	<b>21 283</b>	<b>20 721</b>

#### 4.2.12. Informacje na temat odsetek zastrzeżonych:

	30.06.2006 r. tys. PLN	30.06.2005 r. tys. PLN
odsetki kapitalizowane	23	23
dochody zastrzeżone od skupionych wierzytelności	40	1
dochody zastrzeżone od zrealizowanych gwarancji	5 571	5 033
dochody zastrzeżone od kredytów	103 541	106 113
<b>Razem</b>	<b>109 175</b>	<b>111 170</b>

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

	dane za okres od 1.01.2006 do 30.06.2006 r. w tys. PLN		dane za okres od 1.01.2005 do 30.06.2005 r. w tys. PLN	
	odsetki niezrealizowane	odsetki zrealizowane	odsetki niezrealizowane	odsetki zrealizowane
rachunki bieżące	69	10 657	91	12 131
depozyty międzybankowe	108	16 535	76	10 816
depozyty terminowe	2 792	21 051	6 709	23 966
depozyty zablokowane	888	2 780	253	173
pożyczki i kredyty otrzymane	4 785	5 654	3 451	7 887
polisy ubezpieczeniowe	554	379	1 795	1 762
Odsetki od transakcji zabezpieczających	5 002		5 002	
<b>Razem</b>	<b>14 198</b>	<b>57 056</b>	<b>17 377</b>	<b>56 735</b>

Odsetki niezrealizowane w podziale na terminy zapadalności		
	Dane z okres 1.01.2006 do 30.06.2006 r. w tys. PLN	Dane z okres 1.01.2005 do 30.06.2005 r. w tys. PLN
Do 3 miesięcy	5 242	9 789
Powyżej 3 do 12 miesięcy	8 936	7 505
Powyżej 12 miesięcy	19	82
<b>RAZEM</b>	<b>14 198</b>	<b>17 377</b>

**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, ale nie obowiązku 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 Blacka-Scholesa. Celem zawarcia kontraktu jest zabezpieczanie przed ryzykiem kursowym oraz utrzymywanie płynności.

**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 dopuszczalna jest wymiana kapitałów po z góry określonych kursach na początku i na końcu okresu, bez wymiany kapitałów lub tylko na końcu okresu, na jaki zawarto transakcję. Instrument wyceniany jest poprzez model zdyskontowanych przepływów pieniężnych w oparciu o rynkową krzywą dochodowości. Celem zawarcia kontraktu jest zabezpieczenie przed ryzykiem stóp procentowych.

Charakterystyka instrumentów pochodnych na 30.06.2006 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
<b>Instrumenty zabezpieczające ryzyko stopy procentowej</b>							
IRS	1	zmiennie	2008-11-21	brak	zmiennie	brak	stopy procentowej, płynności, kontrahenta

Instrumenty walutowe, przeznaczone do obrotu							
FX forward	1 319	zmiennie	2006-07-03 2007-12-31	brak	zmiennie	brak	walutowe, płynności, kontrahenta
FX swap	4	zmiennie	2006-11-30 2007-03-12	brak	zmiennie	brak	walutowe, płynności, kontrahenta
Opcje	1 820	zmiennie	2006-07-03 2007-06-29	brak	zmiennie	brak	walutowe
Instrumenty na stopę procentową, przeznaczone do obrotu							
IRS	47	zmiennie	2007-01-31 2015-12-07	brak	zmiennie	brak	stopy procentowej, płynności, kontrahenta
Opcje	4	zmiennie	2009-06-29 2016-03-07	brak	zmiennie	brak	stopy procentowej, płynności, kontrahenta
FRA	13	zmiennie	2006-10-03 2007-06-26	brak	zmiennie	brak	stopy procentowej

Charakterystyka instrumentów pochodnych na 30.06.2005 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	944	zmiennie	2005.07.01- 2006.07.05	brak	zmiennie	brak	walutowe, płynności, kontrahenta
FX swap	6	zmiennie	2005.07.01- 2006.05.19	brak	zmiennie	brak	walutowe, płynności, kontrahenta
Opcje	1064	zmiennie	2005.07.01- 2005.12.28	brak	zmiennie	brak	walutowe
Instrumenty na stopę procentową, przeznaczone do obrotu							
IRS	10	zmiennie	2005-07-14- 2008-07-14	brak	zmiennie	brak	stopy procentowej, płynności, kontrahenta
Opcje	2	zmiennie	2006-03-06	brak	zmiennie	brak	stopy procentowej, płynności kontrahenta
FRA	1	zmiennie	2006.06.19	brak	zmiennie	brak	stopy procentowej

Poniższa tabela prezentuje podział instrumentów pochodnych wg wartości nominalnej na 30.06.2006 r. oraz dane porównywalne na 30.06.2005 r.

Instrumenty zabezpieczające ryzyko stopy procentowej				
	stan na 30.06.2006 r. w tys. PLN wg wartości nominalnej		stan na 30.06.2005 r. w tys. PLN wg wartości nominalnej	
	do otrzymania	do wydania	do otrzymania	do wydania
IRS	150 000	150 000	150 000	150 000
Instrumenty walutowe, przeznaczone do obrotu				
FX forward	1 676 709	1 681 230	927 283	938 878
FX swap	111 239	107 578	108 572	108 616
Opcje	2 355 881	2 355 880	1 278 516	1 278 516
Instrumenty na stopę procentową, przeznaczone do obrotu				
IRS	785 588	785 588	290 000	290 000
Opcje	42 241	42 241	2 020	2 020
CIRS			69 796	69 796
FRA	1 002 170	1 002 170	20 077	20 077
<b>Razem</b>	<b>6 123 828</b>	<b>6 124 687</b>	<b>2 846 264</b>	<b>2 857 903</b>

Według stanu na 30.06.2006 r. i 30.06.2005 r. niezapadłe instrumenty pochodne zawarte przez Bank przedstawiały się następująco:

Termin zapadalności instrumentów zabezpieczających ryzyko stopy procentowej wg wartości nominalnej, w tys. PLN		
stan na:	30.06.2006 r.	30.06.2005 r.
rodzaj instrumentu/ termin zapadalności	IRS	
1 rok do 5 lat	150 000	150 000
- banki	150 000	150 000
<b>Razem</b>	<b>150 000</b>	<b>150 000</b>

Termin zapadalności przeznaczonych do obrotu instrumentów walutowych wg wartości nominalnej, w tys. PLN								
stan na:	30.06.2006 r.				30.06.2005 r.			
rodzaj instrumentu/ termin zapadalności	FX forward	FX swap	opcje	Ogółem	FX forward	FX swap	opcje	Ogółem
do 3 miesięcy	637 352		469 266	1 106 618	390 872	43 259	518 738	952 869
- banki			235 261	235 261	258	43 259	259 369	302 886
- pozostałe	637 352		234 005	871 357	390 614		259 369	649 983
3 miesiące do 1 roku	932 599	111 239	1 756 140	2 799 978	504 596	65 357	732 078	1 302 031
- banki		111 239	875 506	986 745		65 357	366 039	431 396
- pozostałe	932 599		880 634	1 813 233	504 596		366 039	870 635
1 rok do 5 lat	106 758		130 475	237 233	31 815		23 270	55 085
- banki	6 312		65 127	71 439			11 635	11 635
- pozostałe	100 446		65 348	165 794	31 815		11 635	43 450
<b>Razem</b>	<b>1 676 709</b>	<b>111 239</b>	<b>2 355 881</b>	<b>4 143 829</b>	<b>927 283</b>	<b>108 615</b>	<b>1 274 086</b>	<b>2 309 984</b>

Termin zapadalności przeznaczonych do obrotu instrumentów na stopę procentową wg wartości nominalnej, w tys. PLN									
stan na:	30.06.2006 r.				30.06.2005 r.				
rodzaj instrumentu/ termin zapadalności	IRS	FRA	opcje	Ogółem	IRS	FRA	CIRS	opcje	Ogółem
3 miesiące do 1 roku		600 000		600 000					
- banki		600 000		600 000					
1 rok do 5 lat	608 742	402 170	16 482	1 027 394	290 000	20 077	69 796	4 040	383 913
- banki	529 371	301 085	8 241	838 697	290 000	20 077	35 796	2 020	347 893
- pozostałe	79 371	101 085	8 241	188 697			34 000	2 020	36 020
powyżej 5 lat	176 846		68 000	244 846					
- banki	113 423		34 000	147 423					
- pozostałe	63 423		34 000	97 423					
<b>Razem</b>	<b>785 588</b>	<b>1 002 170</b>	<b>84 482</b>	<b>1 872 240</b>	<b>290 000</b>	<b>20 077</b>	<b>69 796</b>	<b>4 040</b>	<b>383 913</b>

Transakcje pochodne są zawierane przez Bank po obowiązujących w dniach dokonania transakcji cenach rynkowych. Zestawienie wyceny niezapadłych instrumentów pochodnych na dzień 30.06.2006 r. oraz na 30.06.2005 r. zostało przedstawione w poniższej tabeli:

Rodzaj instrumentu	Dodatnia wartość rynkowa				Ujemna wartość rynkowa			
	Stan na 30.06.2006 r. w tys. PLN		Stan na 30.06.2005 r. w tys. PLN		Stan na 30.06.2006 r. w tys. PLN		Stan na 30.06.2005 r. w tys. PLN	
	Banki	Pozostałe	Banki	Pozostałe	Banki	Pozostałe	Banki	Pozostałe
<b>Instrumenty zabezpieczające ryzyko stopy procentowej</b>								
IRS	4 114						8 875	
<b>Instrumenty spekulacyjne walutowe</b>								
FX forward	12	16 311	12	14 593		20 781		12 835
FX swap	4 800		1 191		783		1 902	
opcje	8 441	16 401	5 022	4 685	16 402	8 441	3 848	3 866
<b>Razem</b>	<b>13 253</b>	<b>32 712</b>	<b>6 225</b>	<b>19 278</b>	<b>17 185</b>	<b>29 222</b>	<b>5 750</b>	<b>16 701</b>

Instrumenty spekulacyjne na stopę procentową							
IRS	8 559	92	4 422		4 470	2 760	3 877
opcje	134	159		5	159	134	1
CIRS				1 862			1 782
FRA	184	140	2		464		
<b>Razem</b>	<b>8 877</b>	<b>391</b>	<b>4 424</b>	<b>1 867</b>	<b>5 093</b>	<b>2 894</b>	<b>5 660</b>

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 30.06.2006 r.		Stan na 30.06.2005 r.	
	Banki	Pozostałe	Banki	Pozostałe
<b>Instrumenty zabezpieczające ryzyko stopy procentowej</b>				
IRS	750		8 268	
<b>Instrumenty walutowe, przeznaczone do obrotu</b>				
FX forward	2 493	31 082	311	22 782
FX swap	6 168	0	537	1 884
opcje	10 128	19 508	5 912	9 308
<b>Razem</b>	<b>18 789</b>	<b>50 590</b>	<b>6 768</b>	<b>33 974</b>
<b>Instrumenty na stopę procentową, przeznaczone do obrotu</b>				
IRS	14 318	1 082		
CIRS	0	0		
Opcje	163	179		
FRA	487	140		
<b>Razem</b>	<b>14 968</b>	<b>1 401</b>		

#### 4.2.15. Cele i zasady zarządzania ryzykiem.

##### Ryzyko płynności.

Bank definiuje ryzyko płynności jako ryzyko utraty jego zdolności do:

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

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

Bank działa w środowisku rynkowym i gospodarczym opartym na regułach wolnorynkowych. Takie usytuowanie, gwarantuje duże spektrum możliwości regulowania poziomu płynności, ale jednocześnie czyni go wrażliwym na występowanie kryzysów w tym środowisku.

Strategia Banku polega na dążeniu do zapewnienia, iż zależność Banku od warunków rynkowych jest na tyle ograniczona, iż w sytuacji kryzysu rynkowego, Bank będzie w stanie utrzymać swoją płynność przez okres trzech miesięcy, bez jednoczesnego ograniczania spektrum świadczonych usług i bez inicjowania zmian w zakresie podstawowego profilu działalności. W przypadku kryzysu rynkowego trwającego przez dłuższy czas, Strategia Banku zakłada utrzymanie płynności, jednakże Bank nie zakłada w takiej sytuacji, iż kontynuował będzie wcześniej obrany kierunek rozwoju i dopuszcza wprowadzenie kosztownych procesów zmiany profilu działalności.

Osobne ryzyko stanowią niekorzystne zdarzenia dotyczące Banku, które nagłośnione przez media spowodować mogą negatywną reakcję środowiska rynkowego.

Bezpośrednim następstwem takich zdarzeń może być drastyczne ograniczenie przez inne banki dostępu do linii kredytowych w stosunku do Banku oraz panika wśród klientów i masowy odpływ depozytów.



Strategia Banku polega na aktywnym minimalizowaniu prawdopodobieństwa wystąpienia niekorzystnych zdarzeń dotyczących Banku. Ponieważ jednak, wystąpienia takich zdarzeń, nie można w całości wykluczyć, strategia Banku polega również na zapewnieniu, iż w przypadku zaistnienia takich zdarzeń, Bank zachowa płynność finansową przy możliwie minimalnych kosztach własnych (wymiernych i niewymiernych) i podejmie skuteczne działania w celu jak najszybszego przywrócenia zaufania klientów i instytucji finansowych.

### Ryzyko walutowe

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

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

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

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

### 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 finansowego<sup>1</sup> (osiągniętego z tytułu operacji podlegających ekspozycji na rynkowe ryzyko stopy procentowej) wraz ze skumulowaną zmianą wartości kapitału<sup>2</sup> 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:

<sup>1</sup> W sensie: sumowanego od początku roku kalendarzowego do danego dnia roku kalendarzowego.

<sup>2</sup> 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.

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

Ryzyko operacyjne jest fundamentalnym rodzajem ryzyka i ze względu na swoją kompleksowość jest ono charakterystyczne dla każdej organizacji - w tym także banków. Fortis Bank Polska S.A. utworzył odpowiednią komórkę organizacyjną zajmującą się bieżącym badaniem ryzyka operacyjnego oraz rozwojem i udoskonalaniem adekwatnych technik kontroli tego rodzaju ryzyka w Banku, wchodzącą w skład Departamentu Ryzyka.

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 zmniejszania ryzyka operacyjnego poprzez udoskonalanie procesów wewnętrznych, a także do ograniczania ryzyka operacyjnego towarzyszącego wprowadzaniu nowych produktów i usług.

Fortis Bank Polska S.A. posiada również specjalny plan dotyczący zachowania ciągłości działania Banku w sytuacjach krytycznych (Business Continuity Plan), obejmujący wszystkie podstawowe 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) Jako instrument zabezpieczający transakcję zakupu obligacji oprocentowanych Credit Suisse First Boston, Oddział w Singapurze narażonych na ryzyko stopy procentowej został zawarty kontrakt IRS o wartości nominalnej 150 000 tys. PLN, i wartości godziwej 4 114 tys PLN. Dla powyższej transakcji Bank stosuje zasady rachunkowości zabezpieczeń. Transakcje zabezpieczające oparte na stopie procentowej, zostały wycenione przez Bank do wartości godziwej. Korekty do wartości godziwej zostały uwzględnione w rachunku zysków i strat Banku. W punkcie 4.2.1.a) podano szczegółowe informacje liczbowe dotyczące tego instrumentu.

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

d) Bank stosuje rachunkowość zabezpieczeń począwszy od drugiego półrocza 2003 roku.

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

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

**4.2.19. Informacje na temat obciążenia ryzykiem procentowym**

Fortis Bank Polska S.A. wykorzystuje metodologię wartości zagrożonej (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 czerwca 2006 roku ryzyko Fortis Bank Polska S.A. na zmianę stop procentowych przedstawiało się następująco:

*VaR (2-miesięczny, na portfelu bankowym) – 19,01 mln PLN*

*Bp sensitivity (+1bp) w PLN:*

	AUD	CAD	CHF	CZK	DKK	EUR	GBP	HUF	JPY	NOK	PLN	SEK	USD	Całość
D7			-23			-547	-4		-1	-1	378	-1	331	132
M1	1	8	-399	1	3	4 175	40	1	3	11	-2 355	4	896	2 389
M3		-4	-622			2 338	11				-7 002		741	-4 538
M6		-4	4 534			-489	11				-6 437		41	-2 344
M9			114			106					-1 024		117	-687
M12			-16			-230					-7 263		104	-7 405
Y2			-19			-717					-68 199		70	-68 865
Y3						-1 251					-21 709		4	-22 956
Y5						-1 537					-30 315			-31 852
Y10						-85					-11 165			-11 250
<b>Sma</b>	<b>1</b>	<b>0</b>	<b>3 569</b>	<b>1</b>	<b>3</b>	<b>1 763</b>	<b>58</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>10</b>	<b>-155 091</b>	<b>3</b>	<b>2 304</b>	

*Sensitivity (+100bp) w PLN:*

AUD	57
CAD	0
CHF	355 853
CZK	133
DKK	222

EUR	182 775
GBP	5 828
HUF	107
JPY	201
NOK	980
PLN	-15 275 874
SEK	313
USD	230 134
Całość	-14 499 270

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

W pierwszym półroczu 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 30.06.2006 r. następujące aktywa Fortis Bank Polska S.A. stanowiły zabezpieczenie zobowiązań:

- bony skarbowe o wartości nominalnej 3 920 tys. PLN stanowiące zabezpieczenie Funduszu Ochrony Środków Gwarantowanych w ramach Bankowego Funduszu Gwarancyjnego: wartość środków pieniężnych objętych systemem gwarantowania zgromadzonych w Banku na dzień 30.06.2006 r. wynosiła 3 592 332 tys. PLN.

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

W pierwszym półroczu 2006 r. Bank nie zawierał transakcji z przyrzeczeniem odkupu typu buy-sell-back.

##### 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	30.06.2006 r. w tys. PLN				30.06.2005 r. w tys. PLN			
	podmioty finansowe	podmioty niefinansowe	jednostki budżetowe	Razem	podmioty finansowe	podmioty niefinansowe	jednostki budżetowe	Razem
linie kredytowe w rachunku kredytu	155 330	953 781		1 109 111	40 402	538 044		578 446
linie kredytowe w rachunku bieżącym	500	664 972		665 472	500	405 297	1 567	407 364
otwarte limity VISA	186	51 421	55	51 662	92	56 294	35	56 421
limity karty kredytowe		37 200		37 200				
akredytywy importowe		131 429		131 429		104 893		104 893
umowy ramowe dot. finansowania		219 014		219 014		211 639		211 639
Depozyty międzybankowe z przyszłą datą waluty					10 000			10 000
<b>Razem</b>	<b>156 016</b>	<b>2 057 817</b>	<b>55</b>	<b>2 213 888</b>	<b>50 994</b>	<b>1 316 167</b>	<b>1 602</b>	<b>1 368 763</b>

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

	30.06.2006 r. w tys. PLN		30.06.2005 r. w tys. PLN	
	do 1 roku	powyżej 1 roku	do 1 roku	powyżej 1 roku
podmioty finansowe	120 000	35 330		40 402
podmioty niefinansowe	758 071	195 710	495 615	42 429
<b>Razem</b>	<b>878 071</b>	<b>231 040</b>	<b>495 615</b>	<b>82 831</b>

**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	30.06.2006 r. w tys. PLN			30.06.2005 r. w tys. PLN			
	podmioty finansowe	podmioty niefinansowe	Razem	podmioty finansowe	podmioty niefinansowe	jednostki budżetowe	Razem
udzielone gwarancje	32 151	410 437	442 588	20 761	348 951	27	369 739
umowy ramowe gwarancyjne		66 029	66 029		36 726		36 726
potwierdzone akredytywy eksportowe	94 561		94 561	23 353			23 353
<b>Razem</b>	<b>126 712</b>	<b>476 466</b>	<b>603 178</b>	<b>44 114</b>	<b>385 677</b>	<b>27</b>	<b>429 818</b>

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

Wyszczególnienie	30.06.2006 r. w tys. PLN				30.06.2005 r. w tys. PLN			
	dotyczące finansowania	% udział	gwarancyjne	% udział	dotyczące finansowania	% udział	gwarancyjne	% udział
Jednostka dominująca		0%	3 652	1%		0%	414	0%
Podmiot zależny	46	0%		0%	44	0%		0%
Podmioty powiązane	35 874	2%	31 659	5%	40 420	3%	20 341	5%
Pozostałe podmioty	2 177 968	98%	567 867	94%	1 328 299	97%	409 063	95%
<b>Razem</b>	<b>2 213 888</b>	<b>100%</b>	<b>603 178</b>	<b>100%</b>	<b>1 368 763</b>	<b>100%</b>	<b>429 818</b>	<b>100%</b>

Na 30.06.2006 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;
  - Potwierdzona akredytywa eksportowa w wysokości 1 018 tys. USD;
  - Kontrakt IRS w wysokości 150 000 tys. PLN, zawarty w celu zabezpieczenia instrumentu finansowego;
  - 4 kontrakty IRS handlowe na łączną kwotę 367 245 tys. PLN;
  - 2 kontrakty FRA na kwotę 301 085 tys. PLN;
  - Opcje kupna, sprzedaży wykazywane pozabilansowo w kwocie 2 398 121 tys. PLN;
  - Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży 979 873 tys. PLN;
- **Podmiot zależny:**
  - Niewykorzystany przyznany limit w karcie VISA w wysokości 46 tys. PLN dla Fortis Private Investments Polska S.A.;
- **Podmioty powiązane:**
  - Fortis Lease Polska Sp. z o.o.:
    - Niewykorzystany limit w rachunku bieżącym w wysokości 500 tys. PLN, przyznany do 2 kwietnia 2007 roku.
    - Niewykorzystany limit w karcie VISA w wysokości 44 tys. PLN;
    - Niewykorzystana przyznana linia kredytowa w wysokości 35 330 tys. PLN na okres od 3 do 5 lat;
    - Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży 1 461 tys. PLN;

- Banki z grupy Fortis:
  - 10 gwarancji udzielonych na łączną kwotę 31 528 tys. PLN na okres od 3 miesięcy do 10 lat;
  - Potwierdzona akredytywa eksportowa w wysokości 32 tys. EUR;

Analogicznie na dzień 30.06.2005 roku Bank posiadał następujące pozycje pozabilansowe dotyczące jednostek powiązanych kapitałowo i organizacyjnie:

- **Podmiot dominujący:**
  - Gwarancja udzielona Fortis Bank S.A. w Brukseli na łączną kwotę 414 tys. PLN na okres od jednego roku do dwóch lat;
  - Kontrakt IRS w wysokości 150 000 tys. PLN, zawarty w celu zabezpieczenia instrumentu finansowego;
  - 4 kontrakty CIRS na łączną kwotę 69 796 tys. PLN;
  - 2 kontrakty IRS handlowe na łączną kwotę 240 000 tys. PLN;
  - 1 kontrakt FRA na kwotę 20 077 tys. PLN;
  - opcje kupna, sprzedaży wykazywane pozabilansowo w kwocie 1 280 536 tys. PLN;
  - Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży 733 365 tys. PLN;
- **Podmiot zależny:**
  - Niewykorzystany przyznany limit w karcie VISA w wysokości 44 tys. PLN dla Fortis Private Investments Polska S.A.;
- **Podmioty powiązane:**
  - Fortis Lease Polska Sp. z o.o.:
    - Niewykorzystany limit w karcie VISA w wysokości 19 tys. PLN;
    - Niewykorzystana przyznana linia kredytowa w wysokości 40 402 tys. PLN na okres od 3 do 5 lat;
  - Banki z grupy Fortis:
    - Cztery gwarancje udzielone na łączną kwotę 20 018 tys. PLN na okres od 1 miesiąca do dwóch lat;
    - Jedna gwarancja na kwotę 323 tys. PLN na okres od 10 do 20 lat;
    - Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży 8 086 tys. PLN

#### **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 30.06.2006 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 30.06.2006 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 pierwszym półroczu 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 pierwszym półroczu 2006 roku Bank poniósł koszty wytworzenia środków trwałych w budowie, środków trwałych na własne potrzeby w wysokości 19,5 mln PLN.

**15. Poniesione oraz planowane nakłady inwestycyjne**

W okresie od 01.07.2006 – 30.06.2007 roku Bank przewiduje poniesienie wydatków na cele inwestycyjne w wysokości 145 mln PLN.

Zestawienie poniesionych nakładów inwestycyjnych na 30.06.2006 r. i 30.06.2005 r. przedstawia poniższa tabela:

	30.06.2006 r. tys. PLN	30.06.2005 r. tys. PLN
<b>Inwestycje rozpoczęte</b>	<b>5 212</b>	<b>4 638</b>
<b>Zaliczki na poczet inwestycji</b>		
<b>Środki trwałe</b>	<b>9 289</b>	<b>5 187</b>
Urządzenia	5 165	1 706
Środki transportu	3 651	2 709
Pozostałe	473	772
<b>Wartości niematerialne i prawne</b>	<b>4 969</b>	<b>4 092</b>
Nabyte oprogramowanie komputerowe	4 969	4 092
<b>Razem</b>	<b>19 470</b>	<b>13 917</b>

**16.1. Informacje o transakcjach emitenta z podmiotami powiązаныmi.**

- 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 powiązаныmi organizacyjnie. Na koniec czerwca 2006 roku Fortis Bank Polska SA otrzymał 1 dewizową lokatę międzybankową typu overnight w wysokości 3,5 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 czerwca 2006 roku Fortis Bank Polska SA nie posiadał złożonych ani otrzymanych od Fortis Bank Bruksela lokat międzybankowych. Fortis Bank Polska posiada również rachunki nostro,ostro łączna wysokość zadłużenia na tych rachunkach wynosiła na dzień 30.06.2006 r. 37,5 mln PLN, a środki Fortis Bank Bruksela na rachunkach nostro iostro w Fortis Bank Polska S.A. wynosiły 10,5 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 30.06.2010 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 17 listopada 2005 r., oprocentowanie na warunkach rynkowych. Na koniec czerwca 2006 r. saldo zadłużenia wynosiło 32 338 tys. PLN. Fortis Lease Polska Sp. z o.o. posiadał na koniec czerwca 2006 roku limit w linii kredytowej wykorzystany w wysokości 32 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 30.06.2006 roku limit był w całości niewykorzystany.
- Umowy z dnia 2 stycznia 2002 i 17 lutego 2005, zgodnie z którymi Bank informuje swoich klientów o możliwości finansowania drodze leasingu w Fortis Lease Polska (FLP). W przypadku zawarcia umowy leasingowej z klientem, Bank otrzymuje prowizję 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.

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

##### a) należnościach i zobowiązaniach:

	30.06.2006 r. tys. PLN						30.06.2005 r. tys. PLN					
	jednostka dominująca		podmiot zależny		podmioty powiązane		jednostka dominująca		podmiot zależny		podmioty powiązane	
<b>Należności (wartość / % pozycji ogółem)</b>												
Należności bieżące	37 499	69%			1	0%	644 934	76%			8 572	1%
Lokaty terminowe							150 000	97%				
Kredyty i należności			4	0%	64 967	23%			6	0%	39 963	11%
Odsetki					82	1%	1 083	16%			61	4%
Inne aktywa					1	0%	1	0%	17	0%	46	0%
Rezerwa na inne aktywa					-1	0%						
<b>Razem należności</b>	<b>37 499</b>		<b>4</b>		<b>65 050</b>		<b>796 018</b>		<b>23</b>		<b>48 642</b>	
<b>Zobowiązania (wartość / % pozycji ogółem)</b>												
Rachunki vostro, nostro	10 457	1%			41 001	4%					6 951	1%
Lokaty overnight					11 136	3%						
Środki na rachunkach bieżących			302	0%	3 237	0%			179	0%	6	0%
Zobowiązania terminowe					6	0%						
Kredyty i pożyczki otrzymane					1 251 503	98%					1 085 693	96%
Odsetki naliczone	3	0%			4 475	78%					2 912	54%
Inne pasywa			11	0%	1 643	2%			11	0%	44	0%
<b>Razem zobowiązania</b>	<b>10 460</b>		<b>313</b>		<b>1 313 001</b>				<b>190</b>		<b>1 095 606</b>	



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

	30.06.2006 r. tys. PLN						30.06.2005 r. tys. PLN					
	jednostka dominująca		podmiot zależny		podmioty powiązane		jednostka dominująca		podmiot zależny		podmioty powiązane	
<b>Przychody (wartość / % pozycji ogółem)</b>												
Przychody z tytułu odsetek	6 788	4%			3 384	2%	18 311	12%			2 410	2%
Przychody z tytułu prowizji	1 244	3%	8	0%	98	0%	1 001	2%	17	0%	234	1%
Wynik z wyceny instrumentów pochodnych	4 199	5%					-3 107	5%			906	1%
Wynik z wymiany	24 930	50%			157	0%						
Pozostałe przychody operacyjne			94	2%					156	4%	138	3%
<b>Razem przychody</b>	<b>37 161</b>		<b>102</b>		<b>3 639</b>		<b>16 205</b>		<b>173</b>		<b>3 688</b>	
<b>Koszty (wartość / % pozycji ogółem)</b>												
Koszty odsetek	4 908	7%	361	1%	10 095	14%	4 847	7%	50	0%	10 716	14%
Koszty prowizji	530	11%			1	0%	283	7%			268	6%
Koszty działania			90	0%	242	0%	62	0%	220	0%	304	0%
- w tym amortyzacja									12	0%	22	0%
<b>Razem koszty</b>	<b>5 438</b>		<b>451</b>		<b>10 338</b>		<b>5 192</b>		<b>270</b>		<b>11 288</b>	

## c) udzielonych zobowiązaniach finansowych, w tym nieodwołalnych:

Wg stanu na dzień 30 czerwca 2006 r. Fortis Private Investments Polska S.A. posiadał przyznany pozabilansowy limit na karcie VISA w wysokości 50 tys. PLN, wykorzystanie wynosiło 4 tys. PLN.

Analogicznie na 30 czerwca 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 30.06.2006 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.

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

W pierwszy półroczu 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 pierwszym półroczu 2006 r. w ciężar utworzonych rezerw zostało spisanych 58 kredytów o łącznej wartości 7 330 tys. PLN.

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

W pierwszym półroczu 2006 roku Bank poniósł koszty utworzenia rezerw na zobowiązania wobec pracowników z tytułu premii w wysokości 6 000 tys. PLN;

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

Na dzień 30 czerwca 2006 r. Zespół Usług Powierniczych Fortis Bank Polska S.A. prowadził na rzecz klientów 11 rachunków papierów wartościowych. Suma wartości instrumentów finansowych klientów Zespołu Usług Powierniczych na ten dzień wynosiła 1 736 855 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 30.06.2006 roku w Fortis Bank Polska S.A. zatrudnienie wynosiło 1 200 etatów i było wyższe o 274 etaty w porównaniu do końca pierwszego półrocza 2005 roku. Przeciętne zatrudnienie od stycznia do czerwca 2006 r. wynosiło 1 101 etaty i było o 190 etaty większe niż w analogicznym okresie roku ubiegłego.

Struktura zatrudnienia według wykształcenia przedstawia się następująco:

	30.06.2006 r.	30.06.2005 r.
Średnie	29%	33%
Licencjat	11%	10%
Wyższe	60%	57%

**25. Wynagrodzenia Zarządu, Rady Nadzorczej i prokurentów.**

Wynagrodzenia i wartości świadczeń otrzymanych przez członków Zarządu Banku, Rady Nadzorczej oraz prokurentów Fortis Bank Polska S.A. przedstawia poniższa tabela:

Wynagrodzenia	01.01.2006 - 30.06.2006 r. tys. PLN	01.01.2005 - 30.06.2005 r. tys. PLN
Zarząd	3 080	2 942
Rada Nadzorcza	215	169,5
Prokurenci	2 057	1 891

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 pierwszej połowie 2006 roku.

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

Według stanu na 30.06.2006 r. Fortis Bank Polska S.A. udzielił:

**członkom Rady Nadzorczej**

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

**członkom Zarządu:**

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

**prokurentom:**

- 2 limitów w rachunkach oszczędnościowo-rozliczeniowych na kwotę 13 tys. PLN, wg stanu na dzień 30.06.2006 r. zadłużenie z tego tytułu wynosiło 9 tys. PLN, z terminami spłaty powyżej 20 lat, oprocentowanie nie odbiega od warunków rynkowych;

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

#### osobom powiązanych z osobami zarządzającymi i nadzorującymi

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

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

	30.06.2006 r.	30.06.2005 r.
Kredyty pracownicze w tys. PLN	41 474	18 374
Kredyty pracownicze w szt.	770	706

Oprocentowanie kredytów pracowniczych nie odbiega od warunków rynkowych.

#### 27. Informacje o znaczących zdarzeniach, dotyczących lat ubiegłych, ujętych w sprawozdaniu finansowym za bieżący okres.

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

#### 28. Opis wydarzeń po dniu bilansowym, tj. 30 czerwca 2006 r. nieuwzględnionych w sprawozdaniu finansowym

Pomiędzy data publikacji sprawozdania półrocznego a dniem bilansowym 30 czerwca 2006 roku nie wystąpiły istotne wydarzenia nieuwzględnione w sprawozdaniu finansowym.

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

- Bank zawarł umowę kredytową z klientem, na podstawie której udzielił kredytu eksportowego w wysokości 24 mln EUR (co stanowi 94 476 tys. złotych) na okres 8,5 lat. Oprocentowanie stałe: EURIBOR w wys. 3,64%. Kredyt udzielony został we współpracy z KUKĘ oraz z BGK. Umowa spełnia kryterium znaczącej umowy, gdyż równowartość przedmiotu umowy stanowi ok. 13,7% wartości kapitału własnego Banku. 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 dniu 4 września 2006 roku Bank otrzymał postanowienie Sądu Rejonowego o wpisie do rejestru przedsiębiorców z datą 4 września 2006 r. zmiany w kapitale zakładowym Fortis Bank Polska S.A. Zmiana polegała na podwyższeniu kapitału zakładowego Banku z kwoty 30 155 400 złotych do kwoty 452 331 000 złotych (czterysta pięćdziesiąt dwa miliony trzysta trzydzieści jeden tysięcy) poprzez podwyższenie wartości nominalnej każdej z 15 077 700 akcji Banku z kwoty 2,00 zł do kwoty 30,00 zł, tj. o 28 zł.

Na 4 września 2006 r. struktura kapitału zakładowego przedstawia się następująco:

KAPITAŁ ZAKŁADOWY (STRUKTURA)							
Seria /emisja	Rodzaj akcji	Rodzaj uprzywilejowania	Liczba akcji	Wartość serii /emisji wg wartości nominalnej (w zł)	Sposób pokrycia kapitału	Data rejestracji	Prawo do dywidendy (od daty)
A	zwykłe	nieuprzywilejowane	634 060	19 021 800	gotówka	19.12.1990	od daty pełnej wpłaty za akcje
B	zwykłe	nieuprzywilejowane	1 115 940	33 478 200	gotówka	30.04.1991	od daty pełnej wpłaty za akcje
C	zwykłe	nieuprzywilejowane	2 000 000	60 000 000	gotówka	14.07.1994	01.01.1994
D	zwykłe	nieuprzywilejowane	1 250 000	37 500 000	gotówka	11.07.1996	01.01.1995
E	zwykłe	nieuprzywilejowane	1 250 000	37 500 000	gotówka	11.04.1997	01.01.1996
F	zwykłe	nieuprzywilejowane	625 000	18 750 000	gotówka	04.06.1998	01.01.1997
G	zwykłe	nieuprzywilejowane	740 000	22 200 000	gotówka	04.06.1998	01.01.1997
H	zwykłe	nieuprzywilejowane	761 500	22 845 000	gotówka	08.10.1999	01.01.1999
I	zwykłe	nieuprzywilejowane	1 675 300	50 259 000	gotówka	03.07.2000	01.01.1999
J	zwykłe	nieuprzywilejowane	5 025 900	150 777 000	gotówka	28.06.2001	01.01.2000
<b>Liczba akcji razem</b>			<b>15 077 700</b>				
<b>Kapitał zakładowy razem</b>				<b>452 331 000</b>			
<b>Wartość nominalna jednej akcji = 30 zł</b>							

Po rejestracji podwyższenia kapitału zakładowego Fortis Bank Polska S.A. liczba akcji ani wynikająca z nich ogólna liczba głosów na walnym zgromadzeniu nie uległa zmianie. Kapitał zakładowy podzielony jest na 15.077.700 akcji o wartości nominalnej 30 zł każda, uprawniających do wykonywania 15.077.700 głosów na walnym zgromadzeniu Banku.

Po rejestracji podwyższenia kapitału zakładowego Fortis Bank Polska S.A. struktura akcjonariatu nie uległa zmianie.

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

W pierwszym półroczu 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 celu uzyskania porównywalności zostały przekształcone dane za 30.06.2005 roku oraz dane za 31.12.2005 roku. Szczegóły dotyczące zmian zostały przedstawione w poniższych tabelach:

#### Bilans na 30.06.2005 r. w tys. PLN

Pozycja	Stan na 30.06.2005 r. dane przed reklasyfikacją	Zmiana	Stan na 30.06.2005 r. dane doprowadzone do porównywalności	Zmiana dotyczy
III. Należności od sektora finansowego	1 232 063	145	1 232 208	Przeniesienie kont dotyczących operacji w drodze do „Należności od sektora finansowego” z pozycji „Inne aktywa – pozostałe”.
1. W rachunku bieżącym	843 638	145	843 783	
IV. Należności od sektora niefinansowego	3 755 022	120	3 755 142	
1. W rachunku bieżącym	789 606	120	789 726	
XII. Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	28 859	14 613	43 472	Zaprezentowanie wyniku z niezapadłych transakcji wymiany walut stronami, poprzednio pozycja wykazywana w wartości netto.

XV. Inne aktywa	10 785	596	11 381	Zmiana w prezentacji kont dotyczących nierozliczonych prowizji, przeniesienie z pozycji „Pozostałe rozliczenia międzyokresowe” do pozycji „Inne aktywa pozostałe” – kwota 861 tys. PLN; Przeniesienie kont dotyczących operacji w drodze do „Należności od sektora finansowego i niefinansowego” – kwoty: (145 tys. PLN), (120 tys. PLN);
2. Pozostałe	10 780	861	11 376	
		(145)		
		(120)		
XVI. Rozliczenia międzyokresowe	35 950	(861)	35 089	
2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	4 412	(861)	3 551	
<b>Aktywa razem</b>	<b>5 542 192</b>	<b>14 613</b>	<b>5 556 805</b>	<b>X</b>
II. Zobowiązania wobec sektora finansowego	1 736 959	-	1 736 959	Zmiana w prezentacji kont dotyczących rachunków blokad, konta z pozycji „W rachunku bieżącym” zostały przeniesione do pozycji „Terminowe”.
1. W rachunku bieżącym	493 025	(444)	492 581	
2. Terminowe	1 243 934	444	1 244 378	
III. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	2 839 906	6 070	2 845 976	Zmiana w prezentacji kont dotyczących rachunków blokad, konta z pozycji „W rachunku bieżącym” zostały przeniesione do pozycji „Terminowe” - kwota 9 775 tys. PLN; Przeniesienie kont dotyczących operacji w drodze do „Zobowiązań wobec sektora niefinansowego” z pozycji „Fundusze specjalne i inne zobowiązania” – kwota 6 070 tys. PLN.
2. Pozostałe, w tym:	2 838 710	6 070	2 844 780	
a) bieżące	1 463 843	6 070	1 460 138	
		(9 775)		
b) terminowe	1 374 867	9 775	1 384 642	
VII. Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	39 423	14 613	54 036	Zaprezentowanie wyniku z niezapadłych transakcji wymiany walut stronami, poprzednio pozycja wykazywana w wartości netto.
VIII. Fundusze specjalne i inne zobowiązania	74 544	(6 070)	68 474	Przeniesienie kont dotyczących operacji z klientami w drodze do „Zobowiązań wobec sektora niefinansowego”.
<b>Pasywa razem</b>	<b>5 542 192</b>	<b>14 613</b>	<b>5 556 805</b>	<b>X</b>

Współczynnik wypłacalności na 30.06.2005 roku po doprowadzeniu do porównywalności uległ niewielkiemu obniżeniu o 0,01% i wynosi 11,70%.

#### Bilans na 31.12.2005 r. w tys. PLN

Pozycja	Stan na 31.12.2005 r. dane przed reklasyfikacją	zmiana	Stan na 31.12.2005 r. dane doprowadzone do porównywalności	Zmiana dotyczy
III. Należności od sektora finansowego	1 310 948	306	1 311 254	Przeniesienie kont dotyczących operacji w drodze do „Należności od sektora finansowego” z pozycji „Inne aktywa – pozostałe”.
1. W rachunku bieżącym	571 533	306	571 839	
XV. Inne aktywa	58 828	(306)	58 522	Przeniesienie kont dotyczących operacji w drodze do „Należności od sektora finansowego”.
2. Pozostałe	58 823	(306)	58 517	
<b>Aktywa razem</b>	<b>6 369 903</b>		<b>6 369 903</b>	<b>X</b>
III. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	3 144 691	3 908	3 148 599	Przeniesienie kont dotyczących operacji w drodze do „Zobowiązań wobec sektora niefinansowego” z pozycji „Fundusze specjalne i inne zobowiązania”.
2. Pozostałe, w tym:	3 143 120	3 908	3 147 028	
a) bieżące	1 650 954	3 908	1 654 862	
VIII. Fundusze specjalne i inne zobowiązania	108 325	(3 908)	104 417	Przeniesienie kont dotyczących operacji w drodze do „Zobowiązań wobec sektora niefinansowego”.
<b>Pasywa razem</b>	<b>6 369 903</b>		<b>6 369 903</b>	<b>X</b>

Powyżej opisane zmiany nie miały wpływu na wyniki finansowe Banku na 30.06.2005 r. i 31.12.2005 r.

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

W pierwszym półroczu 2006 roku Bank nie zmieniał zasad rachunkowości.

**34. Dokonane korekty błędów podstawowych.**

W pierwszym półroczu 2006 roku Bank nie dokonywał żadnych korekt błędów podstawowych.

**35. Opis niepewności co do możliwości kontynuowania działalności.**

Sprawozdanie finansowe za okres od 01.01.2006 do 30.06.2006 roku zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej Banku w dającej się przewidzieć przyszłości.

**36. Dane dotyczące połączenia spółek.**

W pierwszym półroczu 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 przedstawiono 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 czerwca 2006 suma bilansowa Fortis Private Investments Polska S.A stanowiła 0,2% sumy bilansowej Banku, łączne przychody FPIP stanowiły 0,01% łącznych przychodów Banku, natomiast wynik finansowy netto stanowił 0,01% wyniku netto Banku.

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

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 Banku**

Fortis Bank Polska S.A. posiada następujące organy:

- Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy
- Rada Nadzorcza
- Zarząd

Na dzień 30.06.2006 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 na 30.06.2006 r. zostało przedstawione w poniższej tabeli:

Waluta	Aktywa (tys. PLN)	Aktywa (%)	Pasywa (tys. PLN)	Pasywa (%)
AUD	809	0,01%	97	0,00%
CAD	1 198	0,02%	1 375	0,02%
CHF	1 038 726	14,17%	946 325	12,91%
CZK	289	0,00%	269	0,00%
DKK	1 971	0,03%	336	0,00%
EUR	1 336 542	18,23%	1 250 921	17,06%
GBP	23 441	0,32%	8 472	0,12%
HUF	4	0,00%	162	0,00%
JPY	5 029	0,07%	413	0,01%
NOK	3 751	0,05%	1 323	0,02%
PLN	4 689 158	63,95%	4 436 426	60,50%
SEK	2 673	0,04%	471	0,01%
SKK	385	0,01%	84	0,00%
USD	228 959	3,12%	686 261	9,36%
<b>Razem</b>	<b>7 332 935</b>	<b>100,00%</b>	<b>7 332 935</b>	<b>100,00%</b>