

**DODATKOWE NOTY OBJAŚNIAJĄCE**

**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 odsetek i należności od banków**

<b>Podział branżowy</b>	<b>Kredyty brutto 30.06.2004 r. tys. PLN</b>	<b>Kredyty brutto 30.06.2003 r. tys. PLN</b>
Handel hurtowy	608 458	486 524
Osoby prywatne	505 312	289 235
Pojazdy mechaniczne	223 585	187 825
Usługi komunalne i mieszkaniowe	180 172	106 381
Usługi budowlane	159 241	184 764
Produkcja żywności i napojów	158 405	140 675
Pozostała produkcja	157 246	116 286
Produkcja wyrobów metalowych	106 861	62 293
Handel detaliczny artykułami żywnościowymi	96 018	40 121
Drewno i wyroby drewniane	89 471	37 555
Handel detaliczny artykułami przemysłowymi	85 114	104 378
Niebankowe usługi finansowe	73 107	38 030
Produkcja tekstyliów i tkanin	47 180	18 682
Budownictwo gospodarcze	45 651	39 638
Transport lądowy	45 536	33 169
Handel środkami transportu	41 084	21 488
Drukarnie i wydawnictwa	37 588	32 854
Elektrownie, gazownie, wodociągi	36 027	54 832
Meble i dodatki	32 077	17 454
Pozostałe wyroby chemiczne	27 504	17 629
Skóra i wyroby skórzane, obuwie	24 401	7 284
Hotele i motele	23 903	10 500
Wyroby gumowe i plastikowe	23 580	22 971
Wyroby z węgla i ropy naftowej	23 328	14 006
Usługi medyczne i w zakresie opieki społecznej	20 013	14 828
Papier i wyroby papiernicze	19 919	19 652
Usługi developerskie	18 846	-
Inne usługi	454 888	441 858
Pozostałe branże	187 941	148 078
<b>Razem</b>	<b>3 519 428</b>	<b>2 708 990</b>

**1.2. Dane o zaangażowaniu Banku z uwzględnieniem głównych regionów geograficznych kraju przedstawia**

poniższa tabela. Dane nie zawierają odsetek

Regiony geograficzne kraju	Kredyty brutto 30.06.2004 r. tys. PLN	Kredyty brutto 30.06.2003 r. tys. PLN
Region Wschodni	1 900 050	1 517 850
Region Małopolski	485 531	356 930
Region Zachodni	421 763	386 670
Region Śląski	388 699	229 727
Region Północny	323 385	217 813
<b>Razem</b>	<b>3 519 428</b>	<b>2 708 990</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.

Rodzaj podmiotu	Kredyty brutto 30.06.2004 r. tys. PLN	Kredyty brutto 30.06.2003 r. tys. PLN
<b>Sektor finansowy</b>	<b>71 895</b>	<b>38 143</b>
-instytucje ubezpieczeniowe i fundusze emerytalne	328	134
-pozostałe instytucje pośrednictwa finansowego	71 021	37 697
-pomocnicze instytucje finansowe	529	312
-rozrachunki z podmiotami finansowymi z tytułu rozliczeń kart VISA	17	-
<b>Sektor niefinansowy</b>	<b>3 447 456</b>	<b>2 670 847</b>
-przedsiębiorstwa i spółki państwowe	69 303	66 645
-przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie	2 631 164	1 992 258
-przedsiębiorcy indywidualni	227 541	307 620
-osoby prywatne	501 611	285 933
-rolnicy indywidualni	974	967
-instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	5 884	6 936
-rozrachunki z podmiotami niefinansowymi z tytułu rozliczeń kart VISA	10 979	10 488
<b>Sektor budżetowy</b>	<b>77</b>	<b>-</b>
- budżety terenowe	72	-
-rozrachunki z jednostkami budżetowymi z tytułu rozliczeń kart VISA	5	-
<b>Razem</b>	<b>3 519 428</b>	<b>2 708 990</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 2004 roku nie został przekroczony limit maksymalnego zaangażowania w stosunku do jednego klienta lub grupy kapitałowej określony w ustawie Prawo Bankowe. W stosunku do 10 klientów zaangażowanie Banku przekraczało 10% funduszy własnych i wyniosło łącznie 670 mln PLN. Porównywalnie na 30.06.2003 r. zaangażowanie Banku w stosunku do 7 klientów przekraczało 10% funduszy własnych i wynosiło łącznie 418 mln PLN.

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

Zaangażowanie finansowe Banku koncentruje się w branżach: usług, handlu i produkcji wynosi odpowiednio 40%, 24% oraz 13% wartości portfela kredytowego wg stanu na koniec czerwca 2004. W pozostałych branżach jest ono stosunkowo niskie. W porównaniu z 30 czerwca 2003 r. Bank nieznacznie zwiększył zaangażowanie w branży usług, natomiast spadło zaangażowanie w branży produkcyjnej.

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 30.06.2004 r. tys. PLN	Depozyty 30.06.2003 r. tys. PLN
Region Wschodni	993 236	804 920
Region Małopolski	727 244	639 562
Region Północny	333 075	201 964
Region Śląski	330 760	232 974
Region Zachodni	290 615	261 483
<b>Razem</b>	<b>2 674 930</b>	<b>2 140 903</b>

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

Podział branżowy	Depozyty 30.06.2004 r. tys. PLN	Depozyty 30.06.2003 r. tys. PLN
Osoby prywatne	1 293 284	1 261 486
Inne usługi	312 375	180 651
Handel hurtowy	254 684	127 745
Produkcja wyrobów metalowych	80 114	35 751
Usługi budowlane	76 436	53 723
Pozostała produkcja	62 201	48 142
Usługi prawne i ekonomiczne	49 760	26 955
Transport lądowy	41 822	39 577
Niebankowe usługi finansowe	36 834	18 982
Produkcja żywności i napojów	32 468	34 238

Usługi w zakresie nauki i techniki	29 572	19 969
Handel detaliczny art. przemysłowymi	23 098	28 594
Usługi komunalne i mieszkaniowe	22 326	16 286
Ubezpieczenia majątkowe i osobowe	21 934	1 278
Usługi administracyjne	20 251	14 247
Hotele i motele	19 453	7 671
Pojazdy mechaniczne	15 646	12 667
Drewno i wyroby drewniane	15 622	8 289
Handel środkami transportu	15 529	16 276
Usługi w zakresie użyteczności publicznej	15 289	11 565
Ceramika i szkło	14 565	1 498
Elektrownie, gazownie, wodociągi	14 217	4 017
Działalność maklerska	13 545	5 508
Pozostałe wyroby chemiczne	12 633	11 642
Wyroby gumowe i plastikowe	12 152	10 592
Papier i wyroby papiernicze	10 848	8 893
Usługi przemysłowe	10 783	16 943
Pozostałe branże	147 489	109 423
<b>Razem</b>	<b>2 674 930</b>	<b>2 140 903</b>

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

### 3. Informacje o zmianach wartości dotacji dla oddziałów zagranicznych, z uwzględnieniem stanu na początek okresu, zwiększeń i zmniejszeń z podziałem na poszczególne podmioty oraz stanu na koniec okresu.

Bank nie posiada oddziałów zagranicznych.

### 4. Informacja o instrumentach finansowych, z uwzględnieniem specyfiki emitenta.

#### 4.1. Aktywa i zobowiązania finansowe:

- aktywa lub zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu - do tej kategorii Bank zalicza aktywa i zobowiązania finansowe nabyte w celu osiągnięcia korzyści ekonomicznych wynikających z krótkoterminowych zmian cen oraz wahań innych czynników rynkowych;
- aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności – do tej kategorii Bank zalicza aktywa finansowe, dla których kontrakty ustalają termin spłaty wartości nominalnej oraz określają prawo do otrzymania w ustalonych terminach korzyści ekonomicznych np. oprocentowania w stałej lub możliwej do ustalenia kwocie, pod warunkiem, że Bank zamierza i jest w stanie utrzymać te aktywa do terminu spłaty, z wyjątkiem kredytów udzielonych przez Bank i wierzycelności własnych;
- aktywa finansowe dostępne do sprzedaży – pozostałe aktywa finansowe nie będące kredytami udzielonymi przez Bank i wierzycelnościami własnymi Banku;
- kredyty i pożyczki udzielone przez Bank i wierzycelności własne nieprzeznaczone do obrotu - do tej kategorii Bank zalicza udzielone kredyty i pożyczki (aktywa finansowe powstałe na skutek wydania bezpośrednio drugiej stronie kontraktu środków pieniężnych z przeznaczeniem na określony cel), inne należności własne, oraz wszelkie instrumenty finansowe, które powstały wskutek wydania drugiej stronie środków pieniężnych.
- pozostałe zobowiązania finansowe – zobowiązania powstałe w wyniku wyceny instrumentów

pochodnych do wartości godziwej;

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

<b>Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu</b>	<b>01.01.2004 - 30.06.2004 r. w tys. PLN</b>	<b>01.01.2003 - 30.06.2003 r. w tys. PLN</b>
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>141 972</b>	<b>155 620</b>
<b>Zwiększenia (z tytułu)</b>	<b>694 151</b>	<b>636 169</b>
- zakup	684 346	636 067
- wycena instrumentów finansowych	5 166	-
- odsetki	4 639	102
<b>Zmniejszenia (z tytułu)</b>	<b>(796 789)</b>	<b>(718 607)</b>
- sprzedaż	(794 926)	(711 846)
- wycena instrumentów finansowych	(128)	(4 054)
- wycena papierów wartościowych	(266)	-
- premia	(501)	-
- dyskonto	(968)	(2 707)
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>39 334</b>	<b>73 182</b>

<b>Kredyty i pożyczki udzielone przez bank i wierzytelności własne nieprzeznaczone do obrotu</b>	<b>01.01.2004 - 30.06.2004 r. w tys. PLN</b>	<b>01.01.2003 - 30.06.2003 r. w tys. PLN</b>
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>3 612 938</b>	<b>2 663 880</b>
<b>Zwiększenia (z tytułu)</b>	<b>669 566</b>	<b>724 513</b>
- zmiana stanu lokat od banków (netto)	463 521	226 020
- zmiana stanu kredytów (netto)	177 145	427 365
- zmiana stanu należności z tytułu dyskontowania akredytyw	11 252	1 844
- zmiana stanu odsetek (netto)	4 681	17 632
- zmiana stanu innych należności		24 053
- zmiana stanu rezerw celowych	12 966	27 599
<b>Zmniejszenia (z tytułu)</b>	<b>(26 207)</b>	<b>(37 738)</b>
- zmiana stanu rezerw celowych	(19 964)	(37 738)
- zmiana stanu należności z tytułu operacji dokumentowych	(5 688)	
- zmiana stanu należności z tytułu rozrachunków z karta VISA	(484)	
- zmiana z tytułu wyceny obligacji oprocentowanych Credit Suisse First Boston, Oddz. w Singapurze	(71)	
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>4 256 296</b>	<b>3 350 655</b>

<b>Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności</b>	<b>01.01.2004 - 30.06.2004 r.</b>	<b>01.01.2003 - 30.06.2003 r.</b>

	w tys. PLN	w tys. PLN
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>0</b>	<b>16 764</b>
<b>Zmniejszenia (z tytułu)</b>		<b>(16 764)</b>
- wykup		(16 652)
- odsetki		(112)
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	01.01.2004 - 30.06.2004 r. w tys. PLN	01.01.2003 - 30.06.2003 r. w tys. PLN
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>432 001</b>	<b>510 821</b>
<b>Zwiększenia (z tytułu)</b>	<b>711 868</b>	<b>1 142 565</b>
- zakup	704 226	1 139 729
- odsetki	7 642	2 721
- wycena		110
- różnice kursowe		5
<b>Zmniejszenia (z tytułu)</b>	<b>(554 267)</b>	<b>(1 328 835)</b>
- sprzedaż	(547 720)	(1 325 379)
- odsetki	(1 184)	(2 729)
- wycena papierów wartościowych	(5 242)	(727)
- premia	(119)	
- różnice kursowe	(2)	
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>589 602</b>	<b>324 551</b>

Zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	01.01.2004 - 30.06.2004 r. w tys. PLN	01.01.2003 - 30.06.2003 r. w tys. PLN
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>1 093</b>	<b>0</b>
<b>Zwiększenia (z tytułu)</b>	<b>12 321</b>	<b>5 593</b>
- wycena instrumentów pochodnych	2 164	5 593
- zobowiązanie odsetkowe z tytułu instrumentów pochodnych	10 157	-
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>13 414</b>	<b>5 593</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 30.06.2004 r. w skład portfela papierów wartościowych przeznaczonych do obrotu wchodziły bony skarbowe o wartości godziwej 4 548 tys. PLN. Do aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu Bank zalicza również obligacje skarbowe, których wartość godziwa na koniec czerwca 2004 r. wynosiła 23 571 tys. PLN. Jako aktywa finansowe przeznaczone do obrotu prezentowany jest także dodatni wynik z wyceny instrumentów pochodnych w wysokości 11 215 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 2004 r. ich wartość wyniosła łącznie 589 552 tys. PLN. W tej kategorii Bank prezentuje także udziały w SWIFT w wysokości 50 tys. PLN.
- kredyty i pożyczki udzielone przez Bank i wierzytelności własne nieprzeznaczone do obrotu – w tej grupie Bank wykazuje należności od klientów w wysokości 3 467 429 tys. PLN z tytułu udzielonych kredytów, pomniejszone o utworzoną rezerwę celową i powiększone o naliczone odsetki, lokaty międzybankowe wraz z odsetkami – 607 395 tys. PLN, należności z tytułu dyskontowania akredytyw i operacji dokumentowych – 29 243 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 5 948 tys. PLN, premią pozostającą do rozliczenia w kwocie 1 536 tys. PLN, oraz korektą z tytułu zabezpieczenia wartości godziwej przed ryzykiem stopy procentowej w wysokości (5 254) 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 a skutki zmiany wartości rynkowej lub godziwej odnosi się na wynik operacji finansowych.

Dłużne papiery wartościowe utrzymywane do terminu zapadalności wykazuje się wg ceny nabycia skorygowanej o naliczone odsetki, dyskonto, premię. Dłużne papiery wartościowe utrzymywane do terminu zapadalności korygowane są o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości.

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

Dłużne papiery wartościowe wprowadzane są do ksiąg rachunkowych według ceny nabycia i daty transakcji uwzględniając datę waluty. Pomiedzy datą transakcji a datą waluty dany papier wartościowy jest ewidencjonowany w pozycjach pozabilansowych w wartości nominalnej z uwzględnieniem strony dokonania transakcji.

- 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 prezentowana jest jako inne aktywa finansowe lub zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych.

Wartość godziwą bieżących transakcji wymiany walut typu spot, terminowych transakcji wymiany typu Forward oraz transakcji typu FX Swap wylicza się poprzez porównanie kursu transakcyjnego z kursem rynkowym 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.

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 Securities Polska S.A. wycenia się metodą praw własności. Wyniki wyceny akcji Fortis Securities 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;

Należności i zobowiązania z tytułu pożyczek, kredytów i innych wierzytelności wykazuje się w kwocie wymaganej zapłaty, która obejmuje również odsetki, z uwzględnieniem rezerw celowych utworzonych 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). Wymagane rezerwy tworzy się na koniec każdego okresu sprawozdawczego. Należności oraz rezerwy na należności wyrażone w walutach obcych przelicza się na złotówki.

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.

Szczegółowe kryteria klasyfikacji ekspozycji kredytowych i sposób zmiany kategorii ekspozycji kredytowych określają odrębne przepisy wewnętrzne.

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”.

Bank klasyfikuje ekspozycje kredytowe wynikające z pożyczek i kredytów detalicznych:

- do kategorii „normalne”, jeśli opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek nie przekracza 6 miesięcy,
- do kategorii „stracone” jeśli:
  - jeśli opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek przekracza 6 miesięcy,
  - ekspozycje kredytowe wobec dłużników, przeciwko którym Bank złożył wniosek o wszczęcie postępowania egzekucyjnego,
  - ekspozycje kredytowe kwestionowane przez dłużników na drodze postępowania sądowego,
  - ekspozycje kredytowe wobec dłużników, których miejsce pobytu jest nieznane i których majątek nie został ujawniony;

Na udzielone zobowiązania pozabilansowe o charakterze nieodwołalnym, obarczone ryzykiem sytuacji nieregularnej klienta, tworzone są rezerwy celowe zgodnie z obowiązującymi przepisami.

- Wycena wbudowanych instrumentów pochodnych

Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 23 lutego 2004 r. zmieniające rozporządzenie w sprawie



szczegółowych zasad uznawania, metod wyceny, zakresu ujawniania i sposobu prezentacji instrumentów finansowych (Dz. U. Nr 31, poz.266) wprowadziło w paragrafie 10 ustęp 1a, w którym wskazuje się w szczególności przypadki ścisłego powiązania charakteru wbudowanego instrumentu pochodnego oraz ryzyka z nim związane 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 roku obrotowego 2004 kończące się 30 czerwca 2004 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 kursem kontraktu a ostateczną ceną rozliczeniową. Kontrakty futures wyceniane są codziennie w wartości rynkowej. Codzienna wycena zaliczana jest odpowiednio do kosztów lub przychodów z operacji finansowych.

**d) Informacje na temat obciążenia ryzykiem stopy procentowej.**

W pierwszym półroczu 2004 r. Bank realizował politykę dopasowania średnich terminów przeszacowania stopy procentowej aktywów i pasywów w dolarach i w euro. Zarówno aktywa jak i pasywa w powyższych walutach przeszacowują się w terminach 1, 3 i 6 miesięcznych. Biorąc pod uwagę terminy przeszacowania stopy procentowej w aktywach złotych Bank postanowił je skrócić w celu zabezpieczenia przychodów odsetkowych od zainwestowanego kapitału Banku, uwzględniając spodziewane podwyżki stóp procentowych w 2004 i 2005 roku. Aby osiągnąć pożądane, krótsze terminy przeszacowania stopy procentowej w aktywach złotych, Bank lokował nadwyżki płynnych środków w obligacje Skarbu Państwa o stałym oprocentowaniu i o terminach zapadalności do 2 lat oraz w bony skarbowe.

**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 i usługami oraz 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	30.06.2004 r.				30.06.2003 r.			
	Kredyty normalne		Kredyty nieregularne		Kredyty normalne		Kredyty nieregularne	
	w tys. PLN	% kredytów ogółem	w tys. PLN	% kredytów ogółem	w tys. PLN	% kredytów ogółem	w tys. PLN	% kredytów ogółem
<b>handel hurtowy</b>	517 365	14,7%	91 093	2,6%	390 846	14,4%	95 678	3,5%
w tym stracone			57 844	1,6%			54 966	2%
<b>osoby prywatne</b>	487 654	13,9%	17 658	0,5%	269 265	9,9%	19 970	0,7%
w tym stracone			13 077	0,4%			13 486	0,5%

<b>inne usługi</b>	363 523	10,3%	91 365	2,6%	351 234	13%	101 124	3,7%
w tym stracone			19 998	0,6%			22 367	0,8%
<b>pojazdy mechaniczne</b>	216 486	6,2%	7 099	0,2%	179 213	6,6%	8 612	0,3%
w tym stracone			289	0%			423	0%
<b>usługi komunalne i mieszkaniowe</b>	179 553	5,1%	619	0%	105 669	3,9%	712	0%
w tym stracone			-	0%			-	0%

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

Aktywa dostępne do sprzedaży Bank wycenia według wartości godziwej. Ponieważ wartości godziwej obligacji Narodowego Banku Polskiego, zablokowanych pod rezerwę obowiązkową nie można wiarygodnie ustalić, Bank zastosował wobec nich wycenę metodą zamortyzowanego kosztu. Według stanu na 30.06.2004. r. wartość tych papierów wyniosła 25 476 tys. PLN.

Kredyty i pożyczki od podmiotów finansowych i niefinansowych oraz instytucji rządowych i samorządowych wykazuje się w kwocie wymaganej zapłaty, która obejmuje również odsetki, z uwzględnieniem rezerw celowych utworzonych 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).

#### 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.

Środki trwałe oraz wartości niematerialne i prawne Bank wycenia na koniec każdego okresu sprawozdawczego według cen nabycia pomniejszonych o odpisy amortyzacyjne. Ponadto Bank uwzględnia również aktualizację wyceny przeprowadzoną zgodnie z obowiązującymi przepisami oraz odpisy z tytułu trwałej utraty wartości.

Pozostałe aktywa i pasywa, w tym środki pieniężne oraz kapitały i fundusze własne wycenia się według wartości nominalnej.

Zobowiązania finansowe nieprzeznaczone do obrotu i niebędące instrumentami pochodnymi wycenia się w kwocie wymaganej zapłaty, która obejmuje również odsetki od zobowiązań.

4.2.4. W pierwszym półroczu 2004 r. 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 01.01.2004 r. oraz 30.06.2004 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 przedstawia poniższa tabela:

	Wartość wyceny w tys. PLN			
	01.01.2004 r.	30.06.2004 r.	01.01.2003 r.	30.06.2003 r.
bony skarbowe	88	(852)	1 046	324
obligacje	(8 570)	(12 872)	995	1 105
<b>Razem</b>	<b>(8 482)</b>	<b>(13 724)</b>	<b>2 041</b>	<b>1 429</b>

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

W pierwszym półroczu 2004 roku Fortis Bank Polska S.A. sprzedał następujące papiery wartościowe z portfela

aktywów dostępnych do sprzedaży:

- obligacje skarbowe o łącznej wartości nominalnej 30 000 tys. PLN:
  - PS0608 ISIN PL 0000102869, o wartości nominalnej 30 000 tys. PLN,

na powyższych transakcjach została zrealizowana strata w wysokości 536 tys. PLN, a sprzedane dyskonto/premia wyniosło 48 tys. PLN.

**4.2.7.** 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 2004 r. Bank nie zrealizował przychodów ani nie poniósł kosztów z powyższego tytułu.

**4.2.8.** W ciągu pierwszego półrocza 2004 r. nie wystąpiło przekwalifikowanie aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej do aktywów wycenianych w skorygowanej cenie nabycia.

**4.2.9.** W pierwszym półroczu 2004 r. nastąpiła zmiana wartości posiadanych przez Bank akcji jednostki zależnej. Zmiana tej wartości została zaprezentowana w nocie objaśniającej do bilansu 7B.

**4.2.10.** Przychody z tytułu odsetek od pożyczek udzielonych i należności własnych prezentuje poniższa tabela:

	dane za okres od 1.01.2004 do 30.06.2004 r. w tys. PLN		dane za okres od 1.01.2003 do 30.06.2003 r. w tys. PLN	
	odsetki niezrealizowane	odsetki zrealizowane	odsetki niezrealizowane	odsetki zrealizowane
lokaty międzybankowe	57	5 863	2 362	15 780
odsetki od rezerwy obowiązkowej	74	77	-	-
kredyty	17 994	81 218	7 783	67 696
odsetki od obligacji oprocentowanych Credit Suisse First Boston, Oddział w Singapurze	4 854	-	-	-
odsetki od instrumentów finansowych	5 555	4 011	-	-
odsetki od należności związanych z operacjami dokumentowymi	323	-	-	-
skupione wierzytelności	17	142	40	54
zrealizowane gwarancje	-	3	5	-
transakcje kupna papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-	-	97
<b>Razem</b>	<b>28 873</b>	<b>91 314</b>	<b>10 190</b>	<b>83 627</b>

**4.2.11.** Informacje na temat odsetek zastrzeżonych:

	30.06.2004 r. tys. PLN	30.06.2003 r. tys. PLN
odsetki kapitalizowane	26	66
dochody zastrzeżone od skupionych wierzytelności	14	100
dochody zastrzeżone od zrealizowanych gwarancji	4 491	3 961
dochody zastrzeżone od kredytów	91 518	88 724
<b>Razem</b>	<b>96 049</b>	<b>92 851</b>

**4.2.12.** Koszty odsetek wobec sektorów finansowego, niefinansowego oraz budżetowego w podziale na zrealizowane i niezrealizowane przedstawia poniższa tabela:

	dane za okres od 1.01.2004 do 30.06.2004 r. w tys. PLN		dane za okres od 1.01.2003 do 30.06.2003 r. w tys. PLN	
	odsetki niezrealizowane	odsetki zrealizowane	odsetki niezrealizowane	odsetki zrealizowane
rachunki bieżące	87	8 810	116	9 994

depozyty międzybankowe	70	7 761	527	4 663
depozyty terminowe	5 533	18 361	4 144	17 748
depozyty zablokowane	42	160	1 259	3 367
pożyczki i kredyty otrzymane	3 255	7 370	2 080	7 596
polisy ubezpieczeniowe	306			
<b>Razem</b>	<b>9 293</b>	<b>42 462</b>	<b>8 126</b>	<b>43 368</b>

#### 4.2.13. 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.

**Kontrakty futures** – polegają na zakupie/sprzedaży walut obcych po kursie ustalonym w momencie zawierania transakcji na Warszawskiej Giełdzie Towarowej S.A. Kontrakty są wystandaryzowane co do kwot i terminów zapadalności. Instrument wyceniany jest do kursu rynkowego podawanego przez Warszawską Giełdę Towarową S.A. Jednocześnie dochodzi do codziennych przepływów z tytułu wyceny kontraktów tzw. marking to market. Celem zawarcia kontraktu jest zabezpieczenie przed ryzykiem kursowym.

**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.

**Terminowe operacje papierami wartościowymi** - polegają na terminowej sprzedaży lub kupnie papierów wartościowych po cenie ustalonej w dacie zawarcia transakcji. Instrument jest wyceniany poprzez model zdyskontowanych przepływów pieniężnych w oparciu o rynkową krzywą rentowności. Instrument przeznaczony jest do obrotu.

**Charakterystyka instrumentów pochodnych na 30.06.2004 r. tys. PLN**

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
<b>Instrumenty spekulacyjne walutowe</b>							
FX forward	512	zmiennie	2004.07.01-2005.05.11	brak	zmiennie	brak	walutowe, płynności, kontrahenta
FX swap	4	zmiennie	2004.07.01-2004.08.02	brak	zmiennie	brak	walutowe, płynności, kontrahenta
FX futures	1	zmiennie	2004.09.17	brak	zmiennie	brak	walutowe, płynności WGT S.A.
Opcje	10	zmiennie	2004.07.08-2004.07.28	brak	zmiennie	brak	walutowe
Terminowe operacje papierami wartościowymi		zmiennie		brak	zmiennie	brak	stopy procentowej, płynności, kontrahenta
<b>Instrumenty spekulacyjne na stopę procentową</b>							
IRS	10	zmiennie	2005.03.31-2008.04.29	brak	zmiennie	brak	stopy procentowej, płynności, kontrahenta
Opcje	1	zmiennie	2005.04.05	brak	zmiennie	brak	stopy procentowej, płynności, kontrahenta
FRA	3	zmiennie	2004.07.28-2005.06.22	brak	zmiennie	brak	stopy procentowej

<b>Charakterystyka instrumentów pochodnych na 30.06.2003 r. tys. PLN</b>							
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 spekulacyjne walutowe</b>							
FX forward	554	zmiennie	2003.07.01 - 2004.04.13	brak	zmiennie	brak	walutowe, płynności kontrahenta
FX swap	14	zmiennie	2003.07.01 - 2003.09.15	brak	zmiennie	brak	walutowe, płynności kontrahenta
Terminowe operacje papierami wartościowymi	1	zmiennie	2003.07.09	brak	zmiennie	brak	stopy procentowej, płynności kontrahenta

Według stanu na 30.06.2004 r. i 30.06.2003 r. niezapadłe instrumenty pochodne zawarte przez Bank przedstawiały się następująco:

<b>Pierwotny termin zapadalności instrumentów zabezpieczających ryzyko stopy procentowej wg wartości nominalnej, w tys. PLN</b>		
stan na:	30.06.2004 r.	30.06.2003 r.
rodzaj instrumentu/ termin zapadalności	<b>IRS</b>	
1 rok do 5 lat	150 000	0
- banki	150 000	
<b>Razem</b>	<b>150 000</b>	<b>0</b>

<b>Pierwotny termin zapadalności instrumentów spekulacyjnych walutowych wg wartości nominalnej, w tys. PLN</b>		
stan na:	30.06.2004 r.	30.06.2003 r.

rodzaj instrumentu/ termin zapadalności	FX forward	FX swap	FX futures	opcje	Ogółem	Fx forward	FX swap	FX futures	opcje	Ogółem
<b>do 3 miesięcy</b>	<b>363 654</b>	<b>63 184</b>	<b>0</b>	<b>10 448</b>	<b>437 286</b>	<b>152 341</b>	<b>561 881</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>714 222</b>
- banki	586	63 184		5 224	68 994	2 229	561 881			564 110
- pozostałe	363 068			5 224	368 292	150 112				150 112
<b>3 miesiące do 1 roku</b>	<b>341 491</b>	<b>22 482</b>	<b>2 271</b>	<b>0</b>	<b>366 244</b>	<b>182 752</b>	<b>97 310</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>280 062</b>
- banki		22 482			22 482		97 310			97 310
- pozostałe	341 491		2 271		343 762	182 752				182 752
<b>1 rok do 5 lat</b>	<b>30 547</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>30 547</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
- banki					0					0
- pozostałe	30 547				30 547					0
<b>Razem</b>	<b>735 692</b>	<b>85 666</b>	<b>2 271</b>	<b>10 448</b>	<b>834 077</b>	<b>335 093</b>	<b>659 191</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>994 284</b>

Pierwotny termin zapadalności instrumentów spekulacyjnych na stopę procentową wg wartości nominalnej, w tys. PLN								
stan na:	30.06.2004 r.				30.06.2003 r.			
rodzaj instrumentu/ termin zapadalności	IRS	opcje	FRA	Ogółem	IRS	opcje	FRA	Ogółem
<b>do 3 miesięcy</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>25 000</b>	<b>25 000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
- banki			25 000	25 000				0
- pozostałe				0				0
<b>3 miesiące do 1 roku</b>	<b>280 000</b>	<b>11 200</b>	<b>25 000</b>	<b>316 200</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
- banki	280 000	5 600	25 000	310 600				0
- pozostałe		5 600		5 600				0
<b>1 rok do 5 lat</b>	<b>150 000</b>	<b>0</b>	<b>20 000</b>	<b>170 000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
- banki	150 000		20 000	170 000				0
- pozostałe				0				0
<b>Razem</b>	<b>430 000</b>	<b>11 200</b>	<b>70 000</b>	<b>511 200</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Transakcje pochodne są zawierane przez Bank po obowiązujących w dniach dokonania transakcji cenach rynkowych. Zestawienie wyceny niezapadłych instrumentów pochodnych na dzień 30.06.2004 r. oraz na 30.06.2003 r. zostało przedstawione w poniższej tabeli:

Rodzaj instrumentu	Dodatnia wartość rynkowa				Ujemna wartość rynkowa			
	Stan na 30.06.2004 r. w tys. PLN		Stan na 30.06.2003 r. w tys. PLN		Stan na 30.06.2004 r. w tys. PLN		Stan na 30.06.2003 r. w tys. PLN	
	Banki	Pozostałe	Banki	Pozostałe	Banki	Pozostałe	Banki	Pozostałe
<b>Instrumenty zabezpieczające ryzyko stopy procentowej</b>								
IRS	4 564							
<b>Instrumenty spekulacyjne walutowe</b>								
FX forward	1	8 854	28	5 523	1	10 423		5 596
FX swap	866		1 504		1 902		6 935	
FX futures		24						
opcje		66			46			
<b>Instrumenty spekulacyjne na stopę procentową</b>								
IRS	1 801				779			
opcje		9			3			
FRA	3				4			
<b>Razem</b>	<b>7 235</b>	<b>8 953</b>	<b>1 532</b>	<b>5 523</b>	<b>2 735</b>	<b>10 423</b>	<b>6 935</b>	<b>5 596</b>

Dodatkowo poniższe zestawienie przedstawia ekwiwalenty bilansowe instrumentów pochodnych obliczone według zasad Uchwały nr 5/2001 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 12 grudnia 2001 r. w sprawie zakresu i szczegółowych zasad wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka (...), zasad obliczania współczynnika wypłacalności banku (...). (Dz. Urz. NBP Nr 22, poz. 43 z późniejszymi

zmianami). Ekwiwalent bilansowy rozumiany jest jako wartość nominalna instrumentów pochodnych ważona ryzykiem produktu i ryzykiem kontrahenta.

Rodzaj instrumentu	Ekwiwalent bilansowy			
	Stan na 30.06.2004 r.		Stan na 30.06.2003 r.	
	Banki	Pozostałe	Banki	Pozostałe
<b>Instrumenty zabezpieczające ryzyko stopy procentowej</b>				
IRS	2 250			
<b>Instrumenty spekulacyjne walutowe</b>				
FX forward	100	11 674		3 353
FX swap	45	107	1 267	
opcje		60		
<b>Instrumenty spekulacyjne na stopę procentową</b>				
IRS	182			
opcje		85		
FRA	703			
<b>Razem</b>	<b>3 280</b>	<b>11 926</b>	<b>1 267</b>	<b>3 353</b>

#### 4.2.14. Cele i zasady zarządzania ryzykiem.

Strategia Banku odnośnie ryzyka ma na celu:

- ochronę funduszy oraz innego rodzaju pasywów, takich jak depozyty, kapitał zakładowy, papiery wartościowe, powierzonych Bankowi przez klientów i akcjonariuszy;
- zapobieganie stratom oraz wykorzystanie możliwości osiągnięcia zysku w środowisku podlegającym kontroli, tzn. w ramach określonych procesów, reguł, parametrów, będących przedmiotem okresowych przeglądów i zmian przeprowadzanych przez Zarząd Banku;
- rozwijanie działalności operacyjnej zgodnie z założeniami przyjętymi przez Zarząd i Radę Nadzorczą.

Efektywne zarządzanie ryzykiem w skali całego Banku stało się formalną koniecznością ze względu na mało stabilne parametry ekonomiczne i społeczne, charakteryzujące się na przykład często zmieniającymi się stopami procentowymi i kursami walut, a także coraz bardziej złożonym środowiskiem obowiązujących przepisów prawnych.

#### Główne zasady

Nowe produkty oraz usługi, z którymi wiąże się ryzyko płynności, ryzyko stopy procentowej, kredytowe i/lub operacyjne podlegają przedstawionemu poniżej procesowi zanim zostaną one wprowadzone na rynek:

- Krok 1: rozpoznanie potencjalnego ryzyka.
- Krok 2: sprawdzenie, czy Bank jest w stanie skutecznie oszacować i monitorować potencjalne ryzyka od momentu powstania zobowiązania aż do dnia wymagalności.
- Krok 3: sprawdzenie, czy można zabezpieczyć się przed rozpoznanymi potencjalnymi ryzykami po cenach rynkowych, na jakich warunkach i w jakim zakresie.
- Krok 4: sprawdzenie, czy przewidywane ceny sprzedaży pokrywają koszty związane z zabezpieczeniem się przed ryzykiem (cena ma zawierać koszty ubezpieczenia przed ryzykiem).
- Krok 5: sprawdzenie, czy funkcjonujące systemy i procedury pozwalają na przetwarzanie transakcji w profesjonalny sposób.

Jeśli nowy produkt lub usługa nie spełnia zasad racjonalnego zarządzania ryzykiem, natomiast istnieją inne przesłanki, aby wprowadzić taki produkt lub też usługę, Zarząd podejmie decyzję, czy i na jakich warunkach można sprzedawać tenże produkt lub usługę.

Tę samą zasadę stosuje się także odnośnie wprowadzania znaczących modyfikacji w istniejących produktach i usługach, jeżeli takie zmiany będą mieć wpływ na ryzyko rynkowe, płynności, kredytowe lub też operacyjne.

## **Ryzyko płynności**

### **Limity**

Bank monitoruje ryzyko płynności za pomocą wielowymiarowego systemu limitów i raportów.

W zarządzaniu płynnością Bank wykorzystuje analizę luki płynności. Wyniki tej analizy są wykorzystywane zarówno do celów poznawczych, jak i mają bezpośrednie przełożenie na decyzje zarządcze poprzez system limitów płynności odnoszących się do wielkości luki płynności.

Bank posiada następujące limity na maksymalną skumulowaną wartość luki płynności:

- Limit płynności długoterminowej - wszystkie waluty
- Limit płynności krótkoterminowej - wszystkie waluty
- Limit płynności długoterminowej - PLN
- Limit płynności krótkoterminowej - PLN
- Limit płynności długoterminowej - USD
- Limit płynności krótkoterminowej - USD
- Limit płynności długoterminowej - EUR
- Limit płynności krótkoterminowej - EUR

Limity skonstruowane są w ten sposób, aby w żadnym z przedziałów jednodniowych, skumulowana luka płynności nie przekraczała wyznaczonego limitem poziomu. Limity podlegają weryfikacji, co najmniej raz do roku.

Bank wykorzystuje także inne limity niż limity na wielkość luki w celu zarządzania płynnością:

- Limit płynności bieżącej - niestabilne pasywa (zobowiązania)
- Limit płynności bieżącej - najwięksi depozytariusze
- Limit płynności bieżącej - koncentracja największych depozytów na sektor gospodarki
- Limit płynności bieżącej - poziom minimalny
- Limit płynności bieżącej - potencjalne zobowiązania

Powyższe limity obowiązują na dzień sporządzenia bilansu. Podlegają one zmianom. Wprowadzone mogą zostać także nowe limity przez Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami (ALCO).

Komitet ALCO dokonuje przeglądu limitów i technik raportowania przynajmniej raz do roku.

### **Cele zarządzania ryzykiem płynności**

- Utrzymanie depozytów w PLN wycenionych wg kursów tabelowych na minimalnym poziomie około 40% wszystkich depozytów klientów w PLN.
- Utrzymanie depozytów w PLN z umownym okresem wymagalności powyżej 3 miesięcy na minimalnym poziomie około 30% wszystkich depozytów klientów w PLN.
- Zapewnienie długoterminowego, stabilnego źródła finansowania akcji kredytowej w walutach obcych.

### **Ryzyko rynkowe**

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

### **Ryzyko stopy procentowej**

Bank wykorzystuje limity maksymalnej wartości zagrożonej i maksymalnej pozycji w celu zarządzania ryzykiem stopy procentowej.

### **Ryzyko wymiany**

Bank wykorzystuje limity maksymalnej wartości zagrożonej i maksymalnej pozycji w celu zarządzania ryzykiem wymiany walut.

Komitet ALCO dokonuje przeglądu i zmian limitów oraz technik raportowania przynajmniej raz do roku. Dla



celów zabezpieczenia przed ryzykiem stosowane są następujące narzędzia:

- papiery wartościowe, obligacje i bony skarbowe emitowane przez Skarb Państwa lub NBP,
- międzybankowe transakcje pieniężne,
- międzybankowe walutowe transakcje swap, kontrakty IRS i FRA.

Komitet ALCO może w każdej chwili podjąć decyzję o zmianie niniejszej listy lub dodaniu nowych instrumentów, służących do zabezpieczania się przed ryzykiem.

Strategia Banku odnośnie zabezpieczania się przed ryzykiem jest odpowiednio zmieniana i akceptowana przez Komitet ALCO, celem uwzględnienia istniejących limitów, możliwości osiągnięcia przychodów, sytuacji na rynku i najbardziej prawdopodobnego scenariusza rozwoju rynku.

### **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.

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. posiada odpowiednią komórkę organizacyjną zajmującą się bieżącym badaniem ryzyka operacyjnego oraz rozwojem i udoskonalaniem adekwatnych technik kontroli tego rodzaju ryzyka w Banku, stanowiącą integralną część Departamentu Ryzyka.

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.

### **Rola Komitetu ALCO w zakresie zarządzania ryzykiem bankowym**

Wyznacza limity dla:

- pozycji ogólnego ryzyka rynkowego (stopa procentowa, waluta, ryzyko pochodne od zmienności cen);
- ryzyka stopy procentowej dla konkretnych portfeli prowadzonych w pozycjach księgowych.

Określa strategię zarządzania ryzykiem dla krótko, średnio i długoterminowych horyzontów czasowych, podlegających akceptacji przez Zarząd i Radę Nadzorczą.

Okresowo odpowiednio zmienia realizację strategii zarządzania ryzykiem rynkowym dla krótkiego, średniego i długookresowego horyzontu czasowego.

### **Departament Ryzyka**

Departament Ryzyka wspiera Zarząd we wszystkich sprawach dotyczących ryzyka związanego z działalnością bankową, poza ryzykiem kredytowym.

Zarządzanie Ryzykiem obejmuje:

- ALM - Asset and Liability Management (linia biznesowa zajmująca się zarządzaniem aktywami i pasywami Banku);
- ryzyko rynkowe;
- modelowanie ryzyka;
- ceny transferowe;

- ryzyko operacyjne.

Dyrektor Departamentu Ryzyka bezpośrednio podlega Wiceprezesowi Zarządu - Dyrektorowi Finansowemu Banku. Jest on członkiem Komitetu ALCO.

Departament Ryzyka jest odpowiedzialny za:

- monitorowanie i raportowanie ALCO odnośnie niedopasowania terminów przeszacowania oprocentowania;
- przedstawianie ALCO strategii zabezpieczenia się przed ryzykiem;
- monitorowanie i raportowanie ALCO wykorzystania limitów ryzyka.

### **Ryzyko kredytowe**

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

W Banku funkcjonuje kilkupoziomowy system analizy wniosków kredytowych i podejmowania decyzji kredytowych. Poziom analizy i podejmowania decyzji zależy od pułapu łącznego zaangażowania kredytowego Banku wobec podmiotu gospodarczego lub grupy podmiotów powiązanych organizacyjnie lub kapitałowo oraz typu kredytobiorcy (klienci indywidualni, firmy małe, firmy średnie i duże). Przyjęty przez Bank system ma na celu zapewnienie sprawności procesu decyzyjnego, obiektywności oceny wniosków kredytowych oraz minimalizację ryzyka związanego z zaangażowaniem kredytowym Banku.

Decyzje kredytowe Banku dotyczą zarówno wnioskowanego przez podmiot kredytu (wysokość, warunki) jak i łącznego zaangażowania Banku wobec podmiotu.

Decyzje dotyczące klasyfikacji kredytobiorców do kategorii podwyższonego ryzyka, akceptacji zabezpieczeń dla celów pomniejszenia podstawy rezerwy celowej/utrzymania ekspozycji w kategorii "normalna" oraz poziomu tworzonej rezerwy podejmowane są przez Komitet Kredytów Trudnych Banku. W pozostałym zakresie decyzje kredytowe podejmowane są przez Komitet Kredytowy Banku.

W procesie kredytowym Banku funkcje pozyskiwania klientów i sprzedaży produktów kredytowych oraz oceny ryzyka kredytowego są rozdzielone organizacyjnie. Pozyskiwanie klientów i sprzedaż produktów należy do głównych zadań linii biznesowych: RB i CB, ocena ryzyka do głównych zadań Pionu Kredytów.

W Banku funkcjonują dwie linie biznesowe: CB - odpowiedzialna za obsługę segmentu dużych i średnich przedsiębiorstw oraz RB – obsługująca sektor klientów indywidualnych i małych przedsiębiorstw.

Dla zrównoważenia obu funkcji przyjęta została zasada „4 oczu” (four eyes principle) przy podejmowaniu decyzji kredytowych. Zasada ta oznacza, że w odniesieniu do każdego przypadku decyzja podejmowana jest przez przedstawiciela Pionu Kredytów i przedstawiciela danej linii biznesowej: RB lub CB.

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,
- klasyfikację ryzyka kredytobiorców stosowaną przez Fortis Bank, opartą na zasadach International Accounting Standards
- system wewnętrznego ratingu Fortis Masterscale wdrażany w ramach przygotowania Fortis Bank do wymogów Nowej Bazylejskiej Umowy Kapitałowej

Począwszy od II kwartału 2004 Bank wprowadził do stosowania opracowaną wewnętrznie aplikację informatyczną Karta Monitoringowa w celu usprawnienia i standaryzacji procesu monitoringu kredytobiorców.

Ograniczanie i zabezpieczanie ryzyka realizowane jest poprzez stosowanie zasad:

- udzielania podmiotom finansowania na poziomie adekwatnym do oceny ich zdolności kredytowej i poziomu ryzyka;
- ustanawiania zabezpieczeń prawnych zwrotu kredytu;
- realnej wyceny wartości zabezpieczeń;
- określanie przez komitet kredytowy Banku indywidualnej strategii postępowania wobec dłużników

o dużej ekspozycji kredytowej obciążonej podwyższonym ryzykiem;

- tworzeniu i planowaniu rezerw celowych na istniejące i prognozowane ekspozycje kredytowe o podwyższonym ryzyku.

#### **4.2.15. Informacje o stosowanych zasadach rachunkowości zabezpieczeń z uwzględnieniem podziału na zabezpieczanie wartości godziwej, zabezpieczanie przepływów pieniężnych oraz zabezpieczanie inwestycji w podmiocie zagranicznym:**

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. Wartość godziwa tego instrumentu na 30 czerwca 2004 roku wynosiła 4 564 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.

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.

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

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

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

W pierwszym półroczu 2004 roku Bank nie zawierał kontraktów opcji subskrypcji lub sprzedaży akcji zwykłych.

#### **6. Szczegółowe dane o aktywach, które stanowią zabezpieczenie zobowiązań własnych oraz zobowiązań strony trzeciej, a także o wartości zobowiązań podlegających zabezpieczeniu tymi aktywami.**

Na dzień 30.06.2004 r. następujące aktywa Fortis Bank Polska S.A. stanowiły zabezpieczenie zobowiązań:

- bony skarbowe o wartości nominalnej 310 000 tys. PLN zablokowane pod kredyt techniczny udzielany bankowi przez NBP: kredyt techniczny jest zaciągany w wysokości 80% kwoty zablokowanych bonów;
- bony skarbowe o wartości nominalnej 13 000 tys. PLN stanowiące zabezpieczenie Funduszu Ochrony Środków Gwarantowanych w ramach Bankowego Funduszu Gwarancyjnego: wartość środków pieniężnych objętych systemem gwarantowania zgromadzonych w Banku na dzień 30.06.2004 r. wynosiła 2 596 182 tys. PLN.

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

W I połowie 2004 roku Bank zawarł jedną transakcję z przyrzeczeniem odkupu (buy-sell-back) z innym bankiem na obligacjach skarbowych o łącznej wartości nominalnej 10 000 tys. PLN. Analogicznie w pierwszym półroczu 2003 roku Bank zawarł jedną transakcję z przyrzeczeniem odkupu (buy-sell-back) z klientem Banku na bonach skarbowych o wartości nominalnej 300 tys. PLN.

#### **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:

<b>Zobowiązania pozabilansowe dotyczące finansowania</b>								
<b>rodzaj podmiotu / rodzaj produktu</b>	<b>30.06.2004 r. w tys. PLN</b>				<b>30.06.2003 r. w tys. PLN</b>			
	<b>podmioty finansowe</b>	<b>podmioty niefinansowe</b>	<b>jednostki budżetowe</b>	<b>Razem</b>	<b>podmioty finansowe</b>	<b>podmioty niefinansowe</b>	<b>jednostki budżetowe</b>	<b>Razem</b>

linie kredytowe w rachunku kredytu	12 530	364 934		377 464	5 785	264 991	1 300	272 076
linie kredytowe w rachunku bieżącym	1 550	370 171	11 914	383 635	2 435	280 438	1 019	283 892
otwarte limity VISA	80	61 454	62	61 596	257	52 823	65	53 145
akredytywy importowe	2 700	76 480		79 180	6 984	56 807		63 791
umowy ramowe dot. finansowania		95 903		95 903		132 864		132 864
depozyty mbank. z przyszłą datą waluty				0	60 000			60 000
<b>Razem</b>	<b>16 860</b>	<b>968 942</b>	<b>11 976</b>	<b>997 778</b>	<b>75 461</b>	<b>787 923</b>	<b>2 384</b>	<b>865 768</b>

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

	30.06.2004 r. w tys. PLN		30.06.2003 r. w tys. PLN	
	do 1 roku	powyżej 1 roku	do 1 roku	powyżej 1 roku
podmioty finansowe		12 530		5 785
podmioty niefinansowe	355 693	9 241	179 788	85 203
jednostki budżetowe			1 300	
<b>Razem</b>	<b>355 693</b>	<b>21 771</b>	<b>181 088</b>	<b>90 988</b>

**9. Dane o pozycjach pozabilansowych, w szczególności o zobowiązaniach warunkowych, w tym wykaz udzielonych gwarancji i poręczeń (w tym wekslowych oraz innych udzielonych zobowiązań o charakterze gwarancyjnym), 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	30.06.2004 r. w tys. PLN				30.06.2003 r. w tys. PLN			
	podmioty finansowe	podmioty niefinansowe	jednostki budżetowe	Razem	podmioty finansowe	podmioty niefinansowe	jednostki budżetowe	Razem
udzielone gwarancje	3 263	181 209		184 472	1 415	104 622	38	106 075
umowy ramowe gwarancyjne		27 206		27 206		10 223		10 223
potwierdzone akredytywy eksportowe	9 310			9 310	14 684			14 684
<b>Razem</b>	<b>12 573</b>	<b>208 415</b>	<b>0</b>	<b>220 988</b>	<b>16 099</b>	<b>114 845</b>	<b>38</b>	<b>130 982</b>

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

Wyszczególnienie	30.06.2004 r. w tys. PLN		30.06.2003 r. w tys. PLN	
	dotyczące finansowania	gwarancyjne	dotyczące finansowania	gwarancyjne
Jednostka dominująca		2 502		887
Podmiot zależny	49		75	
Podmioty powiązane	15 738	450	12 779	5 518
Pozostałe podmioty	981 991	218 036	852 914	124 577
<b>Razem</b>	<b>997 778</b>	<b>220 988</b>	<b>865 768</b>	<b>130 982</b>

Na 30.06.2004 roku Bank posiadał następujące pozycje pozabilansowe dotyczące jednostek powiązanych kapitałowo i organizacyjnie:

- **Podmiot dominujący:**
  - cztery gwarancje udzielone Fortis Bank S.A. w Brukseli na łączną kwotę 2 502 tys. PLN na okres od 3 miesięcy do 3 lat;
- **Podmiot zależny:**
  - przyznany limit w karcie VISA w wysokości 49 tys. PLN dla Fortis Securities Polska S.A.;
- **Podmioty powiązane:**
  - Fortis Lease Polska Sp. z o.o.:
    - niewykorzystany limit w karcie VISA w wysokości 8 tys. PLN;
    - otwarta akredytywa dokumentowa na kwotę 2 700 tys. PLN;
    - udzielona gwarancja w wysokości 127 tys. PLN na okres od 3 miesięcy do 1 roku;
    - przyznana linia kredytowa w wysokości 12 530 tys. PLN na okres od 3 do 5 lat;
    - przyznany limit w rachunku bieżącym w wysokości 500 tys. PLN na okres 1 roku;
  - Banki z grupy Fortis:
    - jedna gwarancja udzielona w wysokości 324 tys. PLN

Analogicznie na 30.06.2003 roku Bank posiadał następujące pozycje pozabilansowe dotyczące jednostek powiązanych kapitałowo i organizacyjnie:

- **Podmiot dominujący:**
  - trzy gwarancje udzielone Fortis Bank S.A. w Brukseli na łączną kwotę 887 tys. PLN na okres od 1 miesiąca do 3 lat;
- **Podmiot zależny:**
  - przyznany limit w karcie VISA w wysokości 75 tys. PLN dla Fortis Securities Polska S.A. ;
- **Podmioty powiązane:**
  - Fortis Lease Polska Sp. z o.o.:
    - przyznany limit w karcie VISA w wysokości 12 tys. PLN, zadłużenie pozabilansowe z tego tytułu na 30.06.2003 roku wynosiło 10 tys. PLN;
    - niewykorzystana linia kredytowa w wysokości 5 785 tys. PLN na okres do 5 lat;
    - dwie akredytywy dokumentowe otwarte na łączną kwotę 6 984 tys. PLN;

**10. Informacje o zaproponowanej wypłacie dywidendy, jeśli nie została ona formalnie zatwierdzona, a także o jakichkolwiek nieujętych skumulowanych dywidendach z akcji uprzywilejowanych.**

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

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

Na dzień przekazania raportu półrocznego 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 30.06.2004 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 2004 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 2004 roku Bank poniósł koszty wytworzenia środków trwałych w budowie, środków trwałych na własne potrzeby w wysokości 4,3 mln PLN.

**15. Poniesione nakłady inwestycyjne oraz planowane w okresie najbliższych 12 miesięcy od dnia bilansowego nakłady inwestycyjne, w tym na niefinansowe aktywa trwałe.**

W okresie od 01.07.2004 – 30.06.2005 roku Bank przewiduje poniesienie wydatków na cele inwestycyjne w wysokości 19 mln PLN.

Zestawienie poniesionych nakładów inwestycyjnych na 30.06.2004 r. i 30.06.2003 r. przedstawia poniższa tabela:

	30.06.2004 r. tys. PLN	30.06.2003 r. tys. PLN
<b>Inwestycje rozpoczęte</b>	<b>1 306</b>	<b>2 219</b>
<b>Zaliczki na poczet inwestycji</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Środki trwałe</b>	<b>1 549</b>	<b>2 631</b>
Urządzenia	573	740
Środki transportu	882	1 630
Pozostałe	94	261
<b>Wartości niematerialne i prawne</b>	<b>1 334</b>	<b>703</b>
Nabyte oprogramowanie komputerowe	1 334	703
<b>Razem</b>	<b>4 189</b>	<b>5 553</b>

**16.1. Informacje o transakcjach emitenta z podmiotami powiązаныmi, w tym również z podmiotami powiązаныmi kapitałowo lub organizacyjnie w rozumieniu ustawy - Prawo bankowe, dotyczących przeniesienia praw i zobowiązań, z uwzględnieniem zasad polityki kredytowej banku względem podmiotów powiązanych.**

- 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. Niniejsza umowa zastępuje umowę z 24 września 1998 r. zmienioną Aneksm nr 3 z dnia 12 listopada 1999 r. w sprawie zaciągnięcia przez Bank linii kredytowej z limitem w wys. 200 mln DEM, tj. 102 mln EUR, która została spłacona w dniu 5 lutego 2004 r.
- 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 z możliwością przedłużenia, celem finansowania bieżącej działalności operacyjnej Banku. 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.
- Fortis Bank Polska SA zawiera transakcje na rynku międzybankowym z jednostką dominującą Fortis Bank Bruksela. Na koniec czerwca 2004 roku Fortis Bank Polska SA nie posiadał otrzymanych od Fortis Bank Bruksela lokat międzybankowych natomiast złożył lokatę w wysokości 2 000 tys. CHF, oraz dwie lokaty overnight w wysokości 30 400 tys. EUR i 151 500 tys. PLN. Fortis Bank Bruksela posiada również rachunki nostro, vostro. Wysokość oprocentowania nie odbiega od warunków rynkowych.
- Fortis Securities Polska S.A. podnajmuje od Fortis Bank Polska S.A. powierzchnie biurowe oraz miejsca parkingowe. Umowa została zawarta w dniu 15 lutego 2001 r. na okres pięciu lat z możliwością przedłużenia.
- Umowa o współpracy z dnia 7 stycznia 2000 r. wraz z późniejszymi aneksami zawarta między Bankiem

a Fortis Securities 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.

- Umowa kredytowa z dnia 17 listopada 2000 r. z Fortis Lease Polska Sp. z o. o. wraz z późniejszym aneksem 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 2004 r. saldo zadłużenia wynosiło 70 937 tys. PLN. Fortis Lease Polska Sp. z o.o. posiadał na koniec czerwca 2004 roku niewykorzystany limit w linii kredytowej w wysokości 13 mln PLN.
- Umowa kredytowa z dnia 5 kwietnia 2002 r. z Fortis Lease Polska Sp. z o.o. wraz z aneksem z 7 kwietnia 2004 r. W ramach tej umowy Fortis Lease otrzymał kredyt w rachunku bieżącym w wysokości 0,5 mln PLN na warunkach rynkowych z terminem spłaty do 6 kwietnia 2005 r.

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

##### a) należnościach i zobowiązaniach:

	30.06.2004 r. tys. PLN			30.06.2003 r. tys. PLN		
	jednostka dominująca	podmiot zależny	podmioty powiązane	jednostka dominująca	podmiot zależny	podmioty powiązane
<b>Należności</b>						
Należności bieżące	292 651		248 011	240 555		65
Lokaty terminowe	5 945		70 941	75 000		20 000
Kredyty		1		128		37 268
Odsetki	33		140	610		117
Należności z tytułu leasingu						10
Inne aktywa		2	2	1	20	
<b>Razem należności</b>	<b>298 629</b>	<b>3</b>	<b>319 094</b>	<b>316 294</b>	<b>20</b>	<b>57 460</b>
<b>Zobowiązania</b>						
rachunki vostro	115		1 383			2 823
Środki na rachunkach bieżących		2 442	30 019		469	2
Kredyty i pożyczki otrzymane			1 222 987			663 153
Odsetki naliczone			2 336			879
Inne pasywa						101
<b>Razem zobowiązania</b>	<b>115</b>	<b>2 442</b>	<b>1 256 725</b>	<b>0</b>	<b>469</b>	<b>666 958</b>

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

	30.06.2004 r. tys. PLN			30.06.2003 r. tys. PLN		
	jednostka dominująca	podmiot zależny	podmioty powiązane	jednostka dominująca	podmiot zależny	podmioty powiązane
<b>Przychody</b>						
Przychody z tytułu odsetek	2 693		1 192	3 996	3	1 375
Przychody z tytułu prowizji	731	16	40	301	6	
Wynik z wyceny instrumentów pochodnych	(635)					
Pozostałe przychody operacyjne		105	301		100	
<b>Razem przychody</b>	<b>2 789</b>	<b>121</b>	<b>1 533</b>	<b>4 297</b>	<b>109</b>	<b>1 375</b>
<b>Koszty</b>						
Koszty odsetek	46	192	10 073	506	4	8 343
Koszty z tytułu prowizji	115		345	131		
Koszty działania	120	108	152		97	
<b>Razem koszty</b>	<b>281</b>	<b>300</b>	<b>10 570</b>	<b>637</b>	<b>101</b>	<b>8 343</b>

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

Wg stanu na dzień 30 czerwca 2004 r. Fortis Securities Polska S.A. posiadał pozabilansowy limit na

karcie VISA w wysokości 49 tys. PLN.

Analogicznie na 30 czerwca 2003 roku Fortis Securities Polska S.A. posiadał przyznany limit w karcie VISA do wysokości 75 tys. PLN.

W dniu 30 września 2002 r. Bank przyznał Fortis Securities Polska S.A. kredyt w rachunku bieżącym do 1 mln PLN z terminem spłaty do 31 marca 2004 r. na warunkach rynkowych. Na 30 czerwca 2003 roku Fortis Securities nie posiadał z tego tytułu żadnego zadłużenia.

**d) inne dane:**

Na 30.06.2004 roku Fortis Bank Polska S.A. był właścicielem 100% akcji Fortis Securities Polska S.A. W Radzie Nadzorczej Fortis Securities Polska S.A. zasiada trzech członków Zarządu Fortis Bank Polska S.A.

Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Fortis Securities Polska S.A. w dniu 26 czerwca 2003 r. podwyższyło kapitał zakładowy Spółki z kwoty 9 048 tys. PLN do kwoty 53 036 tys. w drodze emisji akcji serii „R” i „S”. Obie emisje zostały w całości objęte przez Bank. Bank wykazał zwiększenie udziałów w Fortis Securities Polska S.A. w pozycji Bilansu "Udziały lub akcje w innych jednostkach".

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

W pierwszym półroczu 2004 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 dokonanych w koszty, z podziałem na tytuły odpisów i sposób dokonania odpisu - w ciężar utworzonych rezerw, w ciężar kosztów na operacjach finansowych oraz w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych, z wyszczególnieniem strat poniesionych z tytułu kredytów i pożyczek.**

W ciągu pierwszego półrocza 2004 r. w ciężar utworzonych rezerw zostało spisanych 29 kredytów o łącznej wartości 1 016 tys. PLN.

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

W pierwszym półroczu 2004 roku Bank poniósł koszty utworzenia rezerw na zobowiązania wobec pracowników z tytułu premii w wysokości 3 350 tys. PLN;

**21.** Bank nie finansuje pracowniczych programów emerytalnych.

**22. Informacje o prowadzonej działalności powierniczej.**

Na dzień 30 czerwca 2004 r. Zespół Usług Powierniczych Fortis Bank Polska S.A. prowadził na rzecz klientów 9 rachunków papierów wartościowych. Suma wartości instrumentów finansowych klientów Zespołu Usług Powierniczych na ten dzień wynosiła 1 115 256 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 30.06.2003 roku w Fortis Bank Polska S.A. było 884 etaty. W ciągu 12 miesięcy zatrudnienie spadło do 873 etatów. Przeciętne zatrudnienie od stycznia do czerwca 2004 r. wynosiło 873 etaty.

Struktura zatrudnienia według wykształcenia przedstawia się następująco:

	30.06.2004 r.	30.06.2003 r.
Średnie	37%	39%



Licencjat	11%	8%
Wyższe	52%	53%

**25. Informacje o łącznej wartości wynagrodzeń i nagród (w pieniądzu i w naturze), wypłaconych lub należnych, odrębnie dla osób zarządzających i nadzorujących emitenta w przedsiębiorstwie emitenta, bez względu na to, czy były one zaliczane w koszty, czy też wynikały z podziału zysku, a w przypadku, gdy emitentem jest jednostka dominująca lub znaczący inwestor - oddzielnie informacje o wartości wynagrodzeń i nagród otrzymanych z tytułu pełnienia funkcji we władzach jednostek zależnych, współzależnych i stowarzyszonych (dla każdej grupy osobno).**

Wynagrodzenia, łącznie z wynagrodzeniem z zysku, wypłacone członkom Zarządu, Rady Nadzorczej i prokurentom Fortis Bank Polska S.A. przedstawia poniższa tabela:

Wynagrodzenia	01.01.2004 - 30.06.2004 r.	01.01.2003 - 30.06.2003 r.
	tys. PLN	tys. PLN
Zarząd	2 093	1 913
Rada Nadzorcza	159	170
Prokurenci	1 897	1 782

Trzech członków Zarządu Fortis Bank Polska S.A. będących członkami Rady Nadzorczej Fortis Securities Polska S.A. nie otrzymywało z tego tytułu wynagrodzenia zarówno w pierwszym półroczu 2004 r. jak i w pierwszym półroczu 2003 r.

Zarząd Fortis Bank Polska S.A. został objęty programem „Fortis Executives and Professionals Stock Option Plan” na akcje Fortis NV.

**26. Informacje o wartości niespłaconych zaliczek, kredytów, pożyczek, gwarancji, poręczeń lub innych umów zobowiązujących do świadczeń na rzecz emitenta, jednostek od niego zależnych, współzależnych i z nim stowarzyszonych, z podaniem warunków oprocentowania i spłaty tych kwot, udzielonych przez emitenta w przedsiębiorstwie emitenta oraz oddzielnie w przedsiębiorstwach jednostek od niego zależnych, współzależnych i z nim stowarzyszonych (dla każdej grupy osobno) osobom zarządzającym i nadzorującym oraz pracownikom emitenta, odrębnie dla osób zarządzających, nadzorujących i pracowników oraz oddzielnie współmałżonkom, krewnym i powinowatym do drugiego stopnia, przysposobionym lub przysposabiającym oraz innym osobom, z którymi są powiązane osobiście osoby zarządzające i nadzorujące, z podaniem warunków oprocentowania i spłaty tych kwot.**

Według stanu na 30.06.2004 r. Fortis Bank Polska S.A. udzielił:

**członkom Zarządu:**

- 2 kredytów dewizowych o łącznym zadłużeniu 81 tys. EUR wg stanu na dzień 30.06.2004 r., z terminem spłaty od 3 do 10 lat, oprocentowanie nie odbiega od warunków rynkowych;
- 1 kredytu w PLN – wg stanu na 30.06.2004 r. zadłużenie z tego tytułu wynosiło 155 tys. PLN, termin spłaty od 5 do 10 lat, oprocentowanie nie odbiega od warunków rynkowych;
- przyznano 1 kredyt w rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowym, wg stanu na dzień 30.06.2004 r. zadłużenie bilansowe z tego tytułu wynosiło 47 tys. PLN, terminy spłaty nie przekraczały 1 roku, oprocentowanie nie odbiegało od warunków rynkowych;
- 2 limitów w kartach VISA - łączne zadłużenie wykazywane pozabilansowo z tego tytułu wynosiło 44 tys. PLN wg stanu na dzień 30.06.2004 r.

**prokurentom:**

- 2 kredytów w rachunkach oszczędnościowo-rozliczeniowych na łączną kwotę 25 tys. PLN wg stanu na dzień 30.06.2004 r., z terminami spłaty nieprzekraczającymi 1 roku, oprocentowanie nie odbiega od warunków rynkowych;
- 8 kredytów (w tym dewizowych) o łącznym zadłużeniu 563 tys. PLN wg stanu na dzień 30.06.2004 r., z terminem spłaty od 3 do 10 lat, oprocentowanie nie odbiega od warunków rynkowych;

- 3 limitów w kartach VISA - łączne zadłużenie wykazywane pozabilansowo z tego tytułu wynosiło 20 tys. PLN wg stanu na dzień 30.06.2004 r.;

#### osobom powiązanych z osobami zarządzającymi i nadzorującymi

- 1 kredytu dewizowego w wysokości 4,5 tys. EUR wg stanu na dzień 30.06.2004 r. z terminem spłaty od 5 do 10 lat, oprocentowanie nie odbiega od warunków rynkowych;
- 5 limitów w rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowym na kwotę 119 tys. PLN, wg stanu na dzień 30.06.2004 r. zadłużenie z tego tytułu wynosiło 95 tys. PLN, oprocentowanie nie odbiega od warunków rynkowych;
- 4 limitów w karcie VISA do wysokości 24 tys. PLN wg stanu na dzień 30.06.2004 r.

#### pracownikom

- 41 zaliczek na wydatki służbowe na łączną kwotę 34,4 tys. PLN.

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

	30.06.2004 r.	30.06.2003 r.
Kredyty pracownicze w tys. PLN	19 772	8 076
Kredyty pracownicze w szt.	591	253

Oprocentowanie kredytów pracowniczych nie odbiega od warunków rynkowych.

27. W pierwszym półroczu 2004 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 2004 r. nieuwzględnionych w sprawozdaniu finansowym. Bank uzyskał zezwolenie Komisji Papierów Wartościowych i Giełd na pośredniczenie w zbywaniu i nabywaniu jednostek uczestnictwa w funduszach (Uchwała KPWiG Nr 517 z dnia 13 lipca 2004 r.).

29. W opisywanym roku obrotowym nie wystąpiły żadne znaczące wydarzenia wpływające na zmianę struktury pozycji bilansowych oraz wyniku finansowego.

30. W pierwszym półroczu 2004 r. nie wystąpiły relacje pomiędzy prawnym poprzednikiem a emitentem.

31. Z uwagi na poziom wskaźnika inflacji poniżej 20% 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 / skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym i porównywalnych skonsolidowanych danych finansowych, a uprzednio sporządzonymi i opublikowanymi sprawozdaniami finansowymi / skonsolidowanymi sprawozdaniami finansowymi.

- W celu uzyskania porównywalności danych w sprawozdaniu dokonano przekształceń następujących porównywalnych danych finansowych wg stanu na 30.06.2003 r.:

Aktywa

	stan na 30.06.2003 r.	zmiana z tytułu reklasyfikacji	stan na 30.06.2003 r. po reklasyfikacji
<b>III. Należności od sektora finansowego</b>	<b>743 244</b>	<b>27</b>	<b>743 271</b>
2. Terminowe	391 363	27	391 390
<b>IV. Należności od sektora niefinansowego</b>	<b>2 614 339</b>	<b>(27)</b>	<b>2 614 312</b>
1. W rachunku bieżącym	490 384	47 437	537 821
2. Terminowe	2 123 955	(47 464)	2 076 491
<b>A k t y w a r a z e m</b>	<b>4 161 014</b>		<b>4 161 014</b>

#### ZMIANA Z TYTUŁU REKLASYFIKACJI

+ 27 tys. PLN	Zmiana dotyczy przeniesienia należności klienta z sektora niefinansowego do finansowego
---------------	---

+ 47 437 tys. PLN	+/- 47 464 tys. PLN	<b>Zmiana dotyczy sposobu prezentacji należności bieżących nieregularnych poprzednio wykazywanych w pozycji „terminowe”, obecnie w pozycji „ bieżące”.</b>
	-27 tys. PLN	<b>Zmiana dotyczy przeniesienia należności klienta z sektora niefinansowego do finansowego</b>

## Pasywa

	stan na 30.06.2003 r.	zmiana z tytułu reklasyfikacji	stan na 30.06.2003 r. po reklasyfikacji
<b>III. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego</b>	<b>2 105 766</b>		<b>2 105 766</b>
<b>1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:</b>	<b>313 030</b>	<b>(313 030)</b>	
<b>a) bieżące</b>	<b>313 030</b>	<b>(313 030)</b>	
<b>2. Pozostałe, w tym:</b>	<b>1 792 736</b>	<b>313 030</b>	<b>2 105 766</b>
<b>a) bieżące</b>	<b>603 884</b>	<b>313 030</b>	<b>916 914</b>
<b>Pasywa razem</b>	<b>4 161 014</b>		<b>4 161 014</b>

<b>ZMIANA Z TYTUŁU REKLASYFIKACJI</b>	
+/- 313 030 tys. PLN	<b>Zmiana dotyczy przeniesienia rachunków bieżących z pozycji „ bieżące rachunki oszczędnościowe” do pozycji „ bieżące rachunki pozostałe”.</b>

Od 1 stycznia 2004 r. Bank zalicza do wyniku finansowego odsetki od należności w sytuacji „pod obserwacją”. Ponieważ kwota korekty wyniku finansowego z tego tytułu w danych porównywalnych jest nieznaczna, Bank nie dokonał przekształcenia danych porównywalnych za 31.03.2003 r. oraz 30.06.2003 r. W wyniku przekształcenia wynik finansowy brutto Banku wzrósłby o:

- na 31.03.2003 r. – 5,4%
- na 30.06.2003 r. – 2,2 %.

Na 30.06.2004 r. w związku ze zmianą zasad rachunkowości nastąpił w porównaniu do poprzednich okresów wzrost pozycji „Pozostałe przychody przyszłych okresów” spowodowany naliczaniem od 1.01.2004 r. dochodów pobieranych z góry - prowizji od kredytów rozliczanych metodą liniową. Na 30.06.2004 r. wartość tych prowizji wyniosła 5 943 tys. PLN.

Sprawozdania finansowe za okres od 1 stycznia 2003 do 30 czerwca 2003 roku oraz za rok obrotowy 2003 nie podlegały przekształceniu w celu zapewnienia danych porównywalnych dotyczących zmiany zasad rachunkowości opisanych w pkt.33 z uwagi na fakt, że powyższe przekształcenie byłoby ze względów praktycznych trudno wykonalne oraz ograniczenia wynikające z niewspółmiernie wysokich nakładów prac w celu uzyskania danych porównywalnych.

**33.** Począwszy od 1.01.2004 r. Bank zmienił zasady rachunkowości dotyczące rozliczania prowizji od kredytów odnawialnych, kredytów w rachunku bieżącym oraz gwarancji, od których prowizje rozkładane są w czasie metodą liniową odpowiednio przez okres trwania umowy kredytowej lub przez okres ważności gwarancji.

Zmiana zasad rachunkowości została wprowadzona w wyniku przygotowań Banku do wdrożenia od 1 stycznia 2005 wyceny należności kredytowych według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej zgodnie z wymogami Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 10 grudnia 2001 w sprawie szczegółowych zasad rachunkowości banków. Zgodnie z wymogami tego Rozporządzenia par. 32 b zyski lub straty, wynikające z dokonania po raz pierwszy wyceny aktywów i zobowiązań finansowych według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej odnosi się na zysk (stratę) z lat ubiegłych.

Wartość korekty bilansu otwarcia z tytułu tej zmiany wyniosła na 1.01.2004 r. wyniosła (2 731) tys. PLN i została zaprezentowana w bilansie Banku w pozycji „Zysk (strata) z lat ubiegłych”. Poniższa tabela prezentuje korektę bilansu otwarcia w podziale na kwoty dotyczące poszczególnych rodzajów kredytów:

640 tys. PLN	podatek odroczony dotyczący prowizji rozliczanych metodą liniową
(958) tys. PLN	korekta z tytułu prowizji rozliczanych liniowo od kredytów w rachunku bieżącym

(605) tys. PLN	korekta z tytułu prowizji rozliczanych liniowo od kredytów obrotowych w PLN odnawialnych
(734) tys. PLN	korekta z tytułu prowizji rozliczanych liniowo od kredytów obrotowych dewizowych odnawialnych
(484) tys. PLN	korekta z tytułu prowizji rozliczanych liniowo od kredytów odnawialnych zabezpieczonych hipoteką
(591) tys. PLN	korekta z tytułu prowizji rozliczanych liniowo od gwarancji
<b>(2 731) tys. PLN</b>	<b>RAZEM</b>

34. W pierwszym półroczu 2004 roku Bank nie dokonywał żadnych korekt błędów podstawowych.

35. Sprawozdanie finansowe za okres od 01.01.2004 do 30.06.2004 roku zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej Banku w dającej się przewidzieć przyszłości.

### 36. Dane dotyczące połączenia spółek.

W pierwszym półroczu 2004 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 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 jednostki. Według stanu na 30 czerwca 2004 r. suma bilansowa FSP stanowiła 1,2% sumy bilansowej Banku, łączne przychody FSP stanowiły 1,1% łącznych przychodów Banku.

Podstawowe dane finansowe jednostki zależnej FSP zostały zaprezentowane w nocie 10 B w części finansowej raportu półrocznego.

40. Fortis Bank Polska S.A. nie sporządza sprawozdania skonsolidowanego.

### 41. Pozostałe informacje.

#### 41.1. Organy Banku

Fortis Bank Polska S.A. posiada następujące organy:

- Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy
- Rada Nadzorcza
- Zarząd

Na dzień 30.06.2004 r. Rada Nadzorcza składała się z 7 osób, w skład Zarządu wchodziło 6 członków.

#### 41.2. Dane uzupełniające o aktywach i pasywach Banku.

Zestawienie walutowej struktury aktywów i pasywów na 30.06.2004 r. zostało przedstawione w poniższej tabeli:

Waluta	Aktywa (tys. PLN)	Aktywa (%)	Pasywa (tys. PLN)	Pasywa (%)
AUD	505	0,01%	99	0,00%
CAD	2 173	0,04%	180	0,00%
CHF	204 971	3,97%	204 752	3,97%
CZK	541	0,01%	74	0,00%
DKK	1 251	0,02%	234	0,00%
EUR	1 302 522	25,23%	1 276 910	24,74%
GBP	8 126	0,16%	4 075	0,08%
HUF	9	0,00%	269	0,01%
JPY	2 546	0,05%	5	0,00%
NOK	489	0,01%	348	0,01%
PLN	3 078 577	59,64%	3 132 839	60,69 %
SEK	1 001	0,02%	778	0,02%
USD	559 124	10,83%	541 272	10,49%

<b>Razem</b>	<b>5 161 836</b>	<b>100,00%</b>	<b>5 161 836</b>	<b>100,00%</b>
--------------	------------------	----------------	------------------	----------------