

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.

| Podział branżowy | Kredyty brutto 30.06.2003 r. tys. PLN | Kredyty brutto 30.06.2002 r. tys. PLN |
|--|---|--|
| Handel hurtowy | 486 524 | 469 754 |
| Osoby prywatne | 289 235 | 169 216 |
| Pojazdy mechaniczne | 187 825 | 161 526 |
| Usługi budowlane | 184 764 | 231 191 |
| Produkcja żywności i napojów | 140 675 | 45 717 |
| Pozostała produkcja | 116 286 | 104 069 |
| Usługi komunalne i mieszkaniowe | 106 381 | 103 252 |
| Handel detaliczny artykułami przemysłowymi | 104 378 | 99 352 |
| Produkcja wyrobów metalowych | 62 293 | 65 396 |
| Elektrownie, gazownie, wodociągi | 54 832 | 67 110 |
| Handel detaliczny artykułami żywnościowymi | 40 121 | 13 931 |
| Budownictwo gospodarcze | 39 638 | 28 463 |
| Niebankowe usługi finansowe | 38 030 | 37 187 |
| Drewno i wyroby drewniane | 37 555 | 28 588 |
| Transport lądowy | 33 169 | 36 409 |
| Drukarnie i wydawnictwa | 32 854 | 34 284 |
| Wyroby gumowe i plastikowe | 22 971 | 10 496 |
| Handel środkami transportu | 21 488 | 19 771 |
| Papier i wyroby papiernicze | 19 652 | 16 225 |
| Produkcja tekstyliów i tkanin | 18 682 | 19 669 |
| Pozostałe wyroby chemiczne | 17 629 | 15 350 |
| Meble i dodatki | 17 454 | 15 691 |
| Inne usługi | 452 358 | 471 180 |
| Pozostałe branże | 184 196 | 190 810 |
| Razem | 2 708 990 | 2 454 637 |

1.2. Dane o zaangażowaniu Banku, z uwzględnieniem głównych regionów geograficznych kraju przedstawia poniższa tabela. Dane nie zawierają odsetek.

| Regiony geograficzne kraju | Kredyty brutto 30.06.2003 r. tys. PLN | Kredyty brutto 30.06.2002 r. tys. PLN |
|-----------------------------------|--|--|
| Region Małopolski | 356 930 | 265 423 |
| Region Północny | 217 813 | 158 270 |
| Region Śląski | 229 727 | 203 789 |
| Region Wschodni | 1 517 850 | 1 478 961 |
| Region Zachodni | 386 670 | 348 194 |
| Razem | 2 708 990 | 2 454 637 |

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 30.06.2003 r. tys. PLN | Kredyty brutto 30.06.2002 r. tys. PLN |
|---|--|--|
| Sektor finansowy | 38 143 | 37 745 |
| -instytucje ubezpieczeniowe i fundusze emerytalne | 134 | 173 |
| -pozostałe instytucje pośrednictwa finansowego | 37 697 | 37 467 |
| -pomocnicze instytucje finansowe | 312 | 105 |
| Sektor niefinansowy | 2 670 847 | 2 416 892 |
| -przedsiębiorstwa i spółki państwowe | 66 645 | 77 759 |
| -przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie | 1 992 258 | 1 828 030 |
| -przedsiębiorcy indywidualni | 307 620 | 327 608 |
| -osoby prywatne | 285 933 | 168 989 |

| | | |
|---|------------------|------------------|
| -rolnicy indywidualni | 967 | 958 |
| -instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych | 6 936 | 4 625 |
| -rozrachunki z podmiotami niefinansowymi z tytułu rozliczeń kart VISA | 10 488 | 8 923 |
| Razem | 2 708 990 | 2 454 637 |

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

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

W pierwszym półroczu 2003 roku nie został przekroczony limit maksymalnego zaangażowania w stosunku do jednego klienta lub grupy kapitałowej określony w ustawie Prawo Bankowe. W stosunku do 7 klientów zaangażowanie Banku przekraczało 10% funduszy własnych i wyniosło łącznie 418 mln. PLN, porównywalnie na 30.06.2002 r. w stosunku do 27 klientów zaangażowanie Banku przekraczało 10% funduszy własnych i wynosiło łącznie 833 mln. PLN. W stosunku do żadnego klienta nie został przekroczony limit koncentracji określony w prawie bankowym.

1.5. Dane na temat koncentracji ryzyka kredytowego.

Zaangażowanie finansowe Banku koncentruje się w branżach: usług, handlu i produkcji wynosi odpowiednio 39%, 24% oraz 17% wg stanu na koniec czerwca 2003 r. wartości portfela kredytowego, w pozostałych branżach jest ono stosunkowo niskie. W porównaniu z 30 czerwca 2002 r. Bank zwiększył zaangażowanie w branżę produkcyjną, natomiast spadło zaangażowanie w branżę usług.

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 30.06.2003 r. tys. PLN | Depozyty 30.06.2002 r. tys. PLN |
|-----------------------------------|--|--|
| Region Małopolski | 639 562 | 689 305 |
| Region Północny | 201 964 | 194 175 |
| Region Śląski | 232 598 | 266 088 |
| Region Wschodni | 791 971 | 929 221 |
| Region Zachodni | 260 535 | 279 976 |
| Razem | 2 126 630 | 2 358 765 |

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

| Podział branżowy | Depozyty 30.06.2003 r. tys. PLN | Depozyty 30.06.2002 r. tys. PLN |
|---|--|--|
| Osoby prywatne | 1 261 486 | 1 527 946 |
| Inne usługi | 175 262 | 191 293 |
| Handel hurtowy | 127 745 | 102 603 |
| Usługi budowlane | 53 723 | 59 806 |
| Pozostała produkcja | 48 142 | 23 483 |
| Transport lądowy | 39 577 | 25 314 |
| Produkcja wyrobów metalowych | 35 751 | 30 120 |
| Produkcja żywności i napojów | 34 238 | 22 567 |
| Handel detaliczny art. żywnościowymi | 30 280 | 4 776 |
| Handel detaliczny art. przemysłowymi | 28 594 | 12 737 |
| Usługi prawne i ekonomiczne | 26 951 | 27 543 |
| Usługi w zakresie nauki i techniki | 19 969 | 19 305 |
| Usługi komunalne i mieszkaniowe | 16 286 | 25 409 |
| Usługi oświatowe i w zakresie wychowania | 15 013 | 11 692 |
| Niebankowe usługi finansowe | 12 364 | 35 387 |
| Pojazdy mechaniczne | 11 924 | 6 979 |
| Usługi w zakresie użyteczności publicznej | 11 565 | 18 820 |
| Produkcja tekstyliów i tkanin | 11 290 | 4 044 |
| Wyroby gumowe i plastikowe | 10 592 | 1 587 |
| Budownictwo mieszkaniowe | 9 527 | 9 184 |
| Papier i wyroby papierowe | 8 893 | 2 290 |
| Pozostałe branże | 137 458 | 195 880 |
| Razem | 2 126 630 | 2 358 765 |

W punktach 2.1 oraz 2.2 zaprezentowano zobowiązania wobec sektorów niefinansowego i budżetowego.

3. 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 - aktywa lub zobowiązania finansowe, które zostały nabyte lub powstały w celu uzyskania korzyści w wyniku krótkoterminowych wahań cen;
- aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności – aktywa finansowe o określonych lub możliwych do określenia płatnościach lub ustalonym terminie zapadalności, które bank zamierza i jest w stanie utrzymać w posiadaniu do upływu terminu zapadalności, z wyjątkiem kredytów udzielonych przez bank i wierzytelności własnych;
- aktywa finansowe dostępne do sprzedaży – pozostałe aktywa finansowe nie będące kredytami udzielonymi przez bank i wierzytelnościami własnymi banku.
- kredyty i pożyczki udzielone przez bank i wierzytelności własne nieprzeznaczone do obrotu - aktywa finansowe powstałe na skutek wydania bezpośrednio drugiej stronie kontraktu środków pieniężnych, z wyjątkiem przeznaczonych do szybkiej sprzedaży.
- zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych – 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 nieprzeznaczonych do obrotu, zmianę stanu aktywów finansowych utrzymywanych do terminu zapadalności oraz aktywów dostępnych do sprzedaży oraz zmianę stanu zobowiązań z tytułu instrumentów finansowych:

| Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu | 30.06.2003 | | 30.06.2002 | |
|---|------------------|---|-----------------|---|
| | r. | w | r. | w |
| | tys. PLN | | tys. PLN | |
| Stan na początek okresu | 155 620 | | 12 673 | |
| Zwiększenia (z tytułu) | 636 169 | | - | |
| - zakup | 636 067 | | | |
| - odsetki | 102 | | | |
| Zmniejszenia (z tytułu) | (718 607) | | (11 356) | |
| - sprzedaż | (711 846) | | | |
| - wycena instrumentów finansowych | (4 054) | | (11 356) | |
| - dyskonto | (2 707) | | | |
| Stan na koniec okresu | 73 182 | | 1 317 | |

| Kredyty i pożyczki udzielone przez bank i wierzytelności własne nieprzeznaczone do obrotu | 30.06.2003 r. | | 30.06.2002 r. | |
|---|------------------|--|------------------|--|
| | w tys. PLN | | w tys. PLN | |
| Stan na początek okresu | 2 663 880 | | 3 099 884 | |
| Zwiększenia (z tytułu) | 724 513 | | 298 211 | |
| - zwiększenie stanu kredytów (netto) | 427 365 | | 269 250 | |

| | | |
|--|------------------|------------------|
| - zwiększenie stanu lokat od banków (netto) | 226 020 | |
| - zwiększenie stanu odsetek (netto) | 17 632 | 12 613 |
| - zwiększenie stanu innych należności | 25 897 | 1 295 |
| - zmniejszenie stanu rezerw celowych | 27 599 | 15 053 |
| Zmniejszenia (z tytułu) | (37 738) | (172 025) |
| - zwiększenie stanu rezerw celowych | (37 738) | (41 908) |
| - zmniejszenie stanu lokat od banków (netto) | | (130 117) |
| Stan na koniec okresu | 3 350 655 | 3 226 070 |

| Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności | 30.06.2003 r. w tys. PLN | 30.06.2002 r. w tys. PLN |
|---|-------------------------------------|-------------------------------------|
| Stan na początek okresu | 16 764 | 16 839 |
| Zwiększenia (z tytułu) | 25 475 | 251 |
| - transfer z grupy aktywów dostępnych do sprzedaży | 24 979 | |
| - wycena | 496 | |
| - odsetki | | 251 |
| Zmniejszenia (z tytułu) | (16 764) | - |
| - wykup | (16 652) | |
| - odsetki | (112) | |
| Stan na koniec okresu | 25 475 | 17 090 |

| Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży | 30.06.2003 r. w tys. PLN | 30.06.2002 r. w tys. PLN |
|---|-------------------------------------|-------------------------------------|
| Stan na początek okresu | 510 821 | 248 671 |
| Zwiększenia (z tytułu) | 1 142 565 | 952 375 |
| - zakup | 1 139 729 | 935 279 |
| - odsetki | 2 721 | 2 971 |
| - wycena | 110 | 14 119 |
| - różnice kursowe | 5 | 6 |
| Zmniejszenia (z tytułu) | (1 354 310) | (619 266) |
| - sprzedaż | (1 325 379) | (619 266) |
| - odsetki | (2 729) | |
| - wycena | (727) | |
| - transfer do grupy aktywów utrzymywanych do terminu zapadalności | (25 475) | |
| Stan na koniec okresu | 299 076 | 581 780 |

| Zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych | 30.06.2003 r. w tys. PLN | 30.06.2002 r. w tys. PLN |
|---|---------------------------------|---------------------------------|
| Stan na początek okresu | 0 | - |
| Zwiększenia (z tytułu) | 5 593 | - |
| - wycena instrumentów pochodnych | 5 593 | |
| Zmniejszenia (z tytułu) | | - |
| Stan na koniec okresu | 5 593 | - |

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 30.06.2003 r. w skład portfela papierów wartościowych przeznaczonych do obrotu wchodziły bony skarbowe o wartości księgowej 25 970 tys. PLN. Dodatkowo wynik z wyceny rynkowej tych aktywów dawał zysk 50 tys. PLN. Do aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu Bank zalicza również obligacje skarbowe, których wartość bilansowa na koniec czerwca 2003 r. wynosiła 47 219 tys. PLN. Przy wycenie tych papierów wartościowych odnotowano stratę w wysokości 57 tys. PLN;
- aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności – w tej pozycji Bank wykazuje obligacje Narodowego Banku Polskiego związane z utrzymywaniem rezerwy obowiązkowej, ich wartość na koniec okresu wyniosła 25 475 tys. PLN;
- aktywa finansowe dostępne do sprzedaży - w tej grupie Bank wykazuje skarbowe papiery wartościowe: bony skarbowe i obligacje. Celem utrzymywania tych papierów wartościowych jest zabezpieczenie ryzyka stopy procentowej i zagospodarowanie nadwyżki płynności. Na koniec czerwca 2003 r. ich wartość wyniosła łącznie 299 076 tys. PLN.
- kredyty i pożyczki udzielone przez bank i wierzytelności własne nieprzeznaczone do obrotu – w tej grupie Bank wykazuje należności od klientów w wysokości 2 652 552 tys. PLN z tytułu udzielonych kredytów, pomniejszone o utworzoną rezerwę celową i powiększone o naliczone odsetki, lokaty międzybankowe wraz z odsetkami – 671 348 tys. PLN oraz należności z tytułu dyskontowania akredytyw i operacji dokumentowych – 26 755 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 drodze przeprowadzonej na warunkach rynkowych transakcji, pomiędzy zainteresowanymi i dobrze poinformowanymi, niepowiązanymi ze sobą stronami.

Dłużne papiery wartościowe przeznaczone do obrotu wycenia się według wartości godziwej a skutki zmiany wartości 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. Pomiędzy datą transakcji a datą waluty dany papier wartościowy jest ewidencjonowany w pozycjach pozabilansowych w wartości nominalnej z uwzględnieniem strony dokonania transakcji.

Instrumenty pochodne (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.

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.

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 2001 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (Dz. U. Nr 149 poz. 1672 wraz z późniejszymi zmianami). Wymagane rezerwy tworzy się na koniec każdego okresu sprawozdawczego. Rezerwy na należności wyrażone w walutach obcych przelicza się na złotówki wraz z należnością objętą rezerwą.

- c) Bank nie nabywa instrumentów finansowych na rynku regulowanym.
- d) Informacje na temat obciążenia ryzykiem stopy procentowej.

Na koniec czerwca 2003 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. Jednocześnie Bank realizował politykę utrzymywania dłuższych terminów przeszacowania stopy procentowej w aktywach złotych względem pasywów złotych. Celem takiej polityki było wykorzystanie trendu obniżających się stóp procentowych dla zwiększenia przychodów odsetkowych. Aby osiągnąć dłuższe terminy przeszacowania stopy procentowej w aktywach złotych, Bank lokował nadwyżki płynnych środków w Obligacje Skarbu Państwa o stałym oprocentowaniu i o terminach zapadalności do 10 lat oraz w Bony Skarbowe. Osiągnięty w ten sposób efekt był dodatkowo wzmacniany krótkimi terminami (w przeważającej większości do 3 miesięcy) przeszacowania depozytów przyjmowanych przez Bank od klientów, co skracało średni termin przeszacowania oprocentowania po stronie pasywów. Stosując taką technikę, Bank osiągnął korzystną, z punktu widzenia sytuacji rynkowej, pozycję struktury bilansu, nie pogarszając jednocześnie sytuacji płynnościowej.

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. 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 | 30.06.2003 r. | | | | 30.06.2002 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 |
| handel hurtowy | 390 846 | 14,4% | 95 678 | 3,5% | 387 378 | 15,8% | 82 376 | 3,4% |
| w tym stracone | | | 54 966 | 2% | | | 61 630 | 2,5% |
| inne usługi | 351 234 | 13% | 101 124 | 3,7% | 442 841 | 18% | 28 339 | 1,2% |
| w tym stracone | | | 22 367 | 0,8% | | | 16 018 | 0,7% |
| osoby prywatne | 269 265 | 9,9% | 19 970 | 0,7% | 154 335 | 6,3% | 14 881 | 0,6% |
| w tym stracone | | | 13 486 | 0,5% | | | 7 636 | 0,3% |
| pojazdy mechaniczne | 179 213 | 6,6% | 8 612 | 0,3% | 161 164 | 6,6% | 362 | 0% |
| w tym stracone | | | 423 | 0% | | | 19 | 0% |
| usługi budowlane | 109 971 | 4,1% | 74 793 | 2,8% | 210 182 | 8,6% | 21 009 | 0,9% |
| w tym stracone | | | 45 657 | 1,7% | | | 4 350 | 0,2% |
| produkcja żywności i napojów | 123 825 | 4,6% | 16 850 | 0,6% | 29 180 | 1,2% | 16 537 | 0,7% |
| w tym stracone | | | 7 299 | 0,3% | | | 6 309 | 0,3% |

4.2.2. Aktywa finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu

Bank wycenia w ten sposób aktywa utrzymywane do terminu zapadalności - obligacje Narodowego Banku Polskiego, zablokowane pod rezerwę obowiązkową. Według stanu na 30.06.2003. r. wartość tych papierów wyniosła 24 979 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 2001 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (Dz. U. Nr 149 poz. 1672 wraz z późniejszymi zmianami).

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: aktywa przeznaczone do obrotu i dostępne do sprzedaży, a pozostałe wg zamortyzowanego kosztu.

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 2003 r. Bank zawarł dwie transakcje z przyrzeczeniem odkupu na bonach pieniężnych: jedną w wysokości 100 mln PLN, drugą - 50 mln PLN. Transakcje te zostały zawarte i rozliczone w dniach 30.05.2003 r.- 03.06.2003 r.

W omawianym okresie sprawozdawczym Fortis Bank nie był stroną umowy, w wyniku której aktywa finansowe przekształca się w papiery wartościowe.

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

Na dzień 01.01.2003 r. oraz 30.06.2003 r. została dokonana wycena papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży do wartości rynkowej. Dodatnia wartość wyceny została wykazana w bilansie Banku w pozycji Fundusz z aktualizacji wyceny. Zestawienie wyników wyceny przedstawia poniższa tabela:

| | Wartość wyceny w tys. PLN | |
|---------------|--------------------------------------|--------------------------|
| | 01.01.2003 r. | 30.06.2003 r. |
| bony skarbowe | 1 046 | 324 |
| obligacje | 995 | 1 105 |
| Razem | 2 041 | 1 429 |

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

W pierwszym półroczu 2003 roku Fortis Bank Polska S.A. sprzedał następujące papiery wartościowe z portfela aktywów dostępnych do sprzedaży:

- bony skarbowe o wartości nominalnej 103 790 tys. PLN, na powyższych transakcjach zrealizowany został zysk 517 tys. PLN, a sprzedane dyskonto wyniosło 3 487 tys. PLN. Dodatkowo dokonano transferów z portfela bonów skarbowych dostępnych do sprzedaży do przeznaczonych do obrotu o wartości księgowej 5 032 tys. PLN.
- bony pieniężne NBP o wartości nominalnej 150 000 tys. PLN, na powyższych transakcjach została odnotowana strata 2 tys. PLN, a sprzedane dyskonto wyniosło 53 tys. PLN.

4.2.7. W pierwszym półroczu 2003 r. Bank nie zrealizował przychodów ani nie poniósł kosztów z tytułu sprzedanych aktywów finansowych, których wartość godziwa nie mogła być wcześniej wiarygodnie wyceniona.

4.2.8. Na koniec czerwca 2003 r. nie wystąpiło przekwalifikowanie aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej do aktywów wycenianych w skorygowanej cenie nabycia.

4.2.9. W pierwszym półroczu 2003 r. Bank tworzył rezerwy celowe na ryzyko związane z działalnością w odniesieniu do ekspozycji kredytowych. Dane dotyczące tytułów zmniejszeń i zwiększeń wartości tej grupy aktywów finansowych zostały przedstawione w notach objaśniających do bilansu 2H oraz 3H. Zmiana wartości posiadanych przez Bank akcji jednostki zależnej z tytułu wzrostu ich wartości została zaprezentowana w notcie objaśniającej do bilansu 7B.

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

| | stan na 30.06.2003 r. w tys. PLN | | stan na 30.06.2002 r. w tys. PLN | |
|--|----------------------------------|----------------------|----------------------------------|----------------------|
| | odsetki niezrealizowane | odsetki zrealizowane | odsetki niezrealizowane | odsetki zrealizowane |
| lokaty międzybankowe | 2 362 | 15 780 | 3 123 | 34 403 |
| kredyty | 7 783 | 67 696 | 13 021 | 88 516 |
| skupione wierzytelności | 40 | 54 | 1 | 14 |
| zrealizowane gwarancje | 5 | | 1 | 5 |
| transakcje kupna papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu | | 97 | | |
| Razem | 10 190 | 83 627 | 16 146 | 122 938 |

4.2.11. Informacje na temat odsetek zastrzeżonych:

| | 30.06.2003 r. tys. PLN | 30.06.2002 r. tys. PLN |
|--|---------------------------|---------------------------|
| odsetki kapitalizowane | 66 | 32 |
| dochody zastrzeżone od skupionych wierzytelności | 100 | 82 |
| dochody zastrzeżone od zrealizowanych gwarancji | 3 961 | 3 304 |
| dochody zastrzeżone od kredytów | 88 724 | 66 825 |
| Razem | 92 851 | 70 243 |

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

| | stan na 30.06.2003 r. w tys. PLN | | stan na 30.06.2002 r. w tys. PLN | |
|---------------------------------|-------------------------------------|-----------------------------|-------------------------------------|-----------------------------|
| | odsetki niezrealizo wane | odsetki zrealizowan e | odsetki niezrealizo wane | odsetki zrealizowan e |
| rachunki bieżące | 116 | 9 994 | 1 414 | 20 862 |
| depozyty międzybankowe | 527 | 4 663 | 594 | 4 954 |
| depozyty terminowe | 4 144 | 17 748 | 9 728 | 40 890 |
| depozyty zablokowane | 1 259 | 3 367 | 2 846 | 9 562 |
| pożyczki i kredyty otrzymane | 2 080 | 7 596 | 4 850 | 5 430 |
| Razem | 8 126 | 43 368 | 19 432 | 81 698 |

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.

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 zabezpieczenie przed ryzykiem kursowym, utrzymywanie płynności.

FX swap - polega na 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, zabezpieczenie przed ryzykiem kursowym portfela kredytów walutowych banku.

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 30.06.2003 | | | |
|---|----------------------------------|----------------------------------|---|
| Instrument | FX forward | FX swap | Terminowe operacje papierami wartościowymi |
| Ilość niezapadłych transakcji | 554 | 14 | 1 |
| Przyszłe przychody / płatności | zmiennie | zmiennie | zmiennie |
| Zapadalność | 2003.07.01 - 2004.04.13 | 2003.07.01 - 2003.09.15 | 2003.07.09 |
| Możliwość wymiany lub zamiany na inny składnik aktywów / pasywów | brak | brak | brak |
| Ustalone stopy / kwoty przychodów oraz terminy płatności | zmiennie | zmiennie | zmiennie |
| Inne warunki | brak | brak | brak |
| Rodzaj ryzyka | walutowe, płynności, kontrahenta | walutowe, płynności, kontrahenta | stopy procentowej, płynności, kontrahenta |

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

| Rodzaj instrumentu | Wartość nominalna | | | | | | | | |
|---------------------------|--------------------------------------|------------------|---------------------------|------------------|---------------|--------------------------------------|--------------|------------------|---------------|
| | Stan na 30.06.2003 w tys. PLN | | | | | Stan na 30.06.2002 w tys. PLN | | | |
| | Zapadalność | | | | | Ogółem | Banki | Pozostałe | Ogółem |
| | Do 3 miesięcy | | 3 miesiące - 1 rok | | | | | | |
| | Banki | Pozostałe | Banki | Pozostałe | Ogółem | | | | |
| - FX forward | 2 229 | 150 112 | | 182 752 | 335 093 | 8 392 | 848 229 | 856 621 | |
| - FX swap | 561 881 | | 97 310 | | 659 191 | 701 262 | | 701 262 | |

| | | | | | | | | |
|--------------|--------------------|----------------|-------------------|----------------|--------------------|--------------------|----------------|----------------------|
| Razem | 564 110 | 150 112 | 97 310 | 182 752 | 994 284 | 709 654 | 848 229 | 1 557 883 |
|--------------|--------------------|----------------|-------------------|----------------|--------------------|--------------------|----------------|----------------------|

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

| Rodzaj instrumentu | Dodatnia wartość rynkowa | | | | Ujemna wartość rynkowa | | | |
|--------------------|--------------------------|--------------|--------------------|---------------|------------------------|--------------|--------------------|---------------|
| | Stan na 30.06.2003 | | Stan na 30.06.2002 | | Stan na 30.06.2003 | | Stan na 30.06.2002 | |
| | Banki | Pozostałe | Banki | Pozostałe | Banki | Pozostałe | Banki | Pozostałe |
| - FX forward | 28 | 5 523 | 357 | 20 062 | | 5 596 | | 19 782 |
| - FX swap | 1 504 | | 11 568 | | 6 935 | | 10 810 | |
| Razem | 1 532 | 5 523 | 11 925 | 20 062 | 6 935 | 5 596 | 10 810 | 19 782 |

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. Bank nie posiada danych porównawczych na 30.06.2002 r.

| Rodzaj instrumentu | Ekwiwalent bilansowy | |
|--------------------|----------------------|--------------|
| | Stan na 30.06.03 | |
| | Banki | Pozostałe |
| - FX forward | | 3353 |
| - FX swap | 1 267 | |
| Razem | 1 267 | 3 353 |

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 akcyjny, 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. Obecnie stosowane są następujące limity:

- Limit płynności bieżącej - niestabilne pasywa (zobowiązania) - aktywa płynne muszą przewyższać niestabilne pasywa pomniejszone o jedną trzecią salda wolnych funduszy międzybankowych i jedną trzecią salda dostępnych funduszy międzybankowych od Fortis Bank Bruksela.
- Limit płynności bieżącej – najwięksi depozytariusze - aktywa płynne muszą przewyższać saldo największych depozytów pomniejszone o jedną trzecią salda funduszy międzybankowych i jedną trzecią salda dostępnych funduszy międzybankowych od Fortis Bank Bruksela.
- Limit płynności bieżącej – koncentracja największych depozytów na sektor gospodarki - aktywa płynne muszą przewyższać poziom koncentracji największych depozytów w rozbiciu na sektor gospodarki pomniejszone o jedną trzecią salda wolnych funduszy międzybankowych i jedną trzecią salda dostępnych funduszy międzybankowych od Fortis Bank Bruksela.
- Limit płynności bieżącej – poziom minimalny - aktywa płynne muszą przewyższać 350 mln PLN.
- Limit płynności bieżącej – potencjalne zobowiązania - aktywa płynne muszą przewyższać potencjalne zobowiązania pomniejszone o jedną trzecią salda wolnych funduszy międzybankowych i jedną trzecią salda dostępnych międzybankowych funduszy od Fortis Bank Bruksela.

- Limit płynności długoterminowej – wszystkie waluty - maksymalna skumulowana luka - pozycja wszystkich walut nie może przekraczać 70% osadu we wszystkich walutach.
- Limit płynności krótkoterminowej – wszystkie waluty - maksymalna trzydziestodniowa skumulowana luka – saldo wszystkich walut nie może przekraczać 35% osadu we wszystkich walutach.
- Limit płynności długoterminowej – PLN - maksymalna skumulowana luka – PLN nie może przekraczać 70% osadu w PLN.
- Limit płynności krótkoterminowej – PLN - maksymalna trzydziestodniowa skumulowana luka - PLN nie może przekraczać 35% osadu w PLN.
- Limit płynności długoterminowej – USD - maksymalna skumulowana luka – USD nie może przekraczać 450 mln PLN powiększonych o połowę salda dostępnych funduszy międzybankowych od Fortis Bank Bruksela.
- Limit płynności krótkoterminowej – USD - maksymalna trzydziestodniowa skumulowana luka - USD nie może przekraczać 200 mln PLN powiększonych o połowę salda dostępnych funduszy międzybankowych od Fortis Bank Bruksela.
- Limit płynności długoterminowej – EUR - maksymalna skumulowana luka - EUR nie może przekraczać 250 mln PLN powiększonych o połowę salda dostępnych funduszy międzybankowych od Fortis Bank Bruksela.
- Limit płynności krótkoterminowej – EUR - maksymalna trzydziestodniowa skumulowana luka – EUR nie może przekraczać 100 mln PLN powiększonych o połowę salda dostępnych funduszy międzybankowych od Fortis Bank Bruksela.

Powyższe limity obowiązują na dzień sporządzenia bilansu. Podlegają one zmianom. Wprowadzone mogą zostać także nowe limity przez Zarząd na wniosek Komitetu 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.
- Utrzymanie dalszego rozwoju bazy depozytowej w USD zgodnie z rozwojem akcji kredytowej w USD.

Ryzyko rynkowe

Bank monitoruje ryzyko rynkowe, tj. ryzyko walutowe i ryzyko stóp procentowych za pomocą wielowymiarowego systemu limitów i raportów. Obecnie stosowane są następujące limity:

Ryzyko stopy procentowej

- Maksymalne dochody odsetkowe narażone na ryzyko - maksymalne skumulowane negatywne zmiany zarejestrowane w analizie "Zagrożenie przychodów odsetkowych netto, scenariusz zmiany szokowej" nie mogą przekraczać 20% wszystkich planowanych dochodów odsetkowych w roku bieżącym.
- Maksymalna wartość ekonomiczna narażona na ryzyko I - wartość absolutna całkowitych negatywnych zmian wartości w analizie "Zagrożenie bilansowej wartości zaktualizowanej, scenariusz szokowej zmiany stóp" nie może przekraczać 10% funduszy własnych Banku.

- Maksymalna wartość ekonomiczna narażona na ryzyko II - absolutna wartość całkowitych negatywnych zmian wartości w analizie "Zagrożenie bilansowej wartości zaktualizowanej, scenariusz szokowej zmiany stóp" dla stóp 3 i 6 miesięcznych nie może przekraczać 10% funduszy własnych Banku.

Ryzyko wymiany

- Limity pozycji nocnych - maksymalna całkowita¹ pozycja nocna wynosi 70 000 tys. PLN
- Limit wartości nocnych narażonych na ryzyko - maksymalny limit wartości narażonej na ryzyko² na koniec dnia nie może przekroczyć 400 tys. PLN.
- Dienne limity pozycji - maksymalna całkowita pozycja w ciągu dnia² nie może przekroczyć 140 000 tys. PLN.
- Dzienny limit pozycji wartości narażonej na ryzyko - maksymalna pozycja wartości narażonej na ryzyko³ w ciągu dnia nie może przekroczyć 800 000 PLN.

Powyższe limity obowiązują na dzień bilansowy. Mogą one zostać w każdej chwili zmienione. Ponadto mogą zostać dodane nowe limity przez Zarząd na wniosek Komitetu ALCO.

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.

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.

¹ Jest to większa z sum wszystkich długich i wszystkich krótkich pozycji walutowych, liczonych w kategoriach bezwzględnych.

² Jest to statystycznie oszacowana potencjalna strata wynikająca z pozycji overnight w każdej walucie.

³ Jest to statystycznie oszacowana potencjalna strata wynikająca z pozycji w ciągu dnia w każdej walucie.

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 Centralnego Zarządzania Ryzykiem grupy Fortis w Brukseli oferuje pomoc w zakresie wprowadzania nowych metodologii zarządzania ryzykiem. Oba departamenty utrzymują ze sobą regularny kontakt.

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.

Narzędzia monitorowania ryzyka i wyceny

Zostały stworzone następujące narzędzia:

- pozwalające uzyskać bieżące informacje na temat marż, wolumenów i zysków pochodzących z depozytowych i kredytowych produktów oferowanych przez Bank;

- służące do ustalania negocjowanych stawek oprocentowania dla lokat terminowych o stałej i zmiennej stopie procentowej;
- bazy danych na temat ryzyka, zawierające najważniejsze informacje na temat ryzyka stóp procentowych, ryzyka płynności i wykorzystywanych w procesie podejmowania decyzji odnośnie strategicznych długoterminowych inwestycji;
- aplikacje do ciągłego monitorowania ryzyka walutowego, stóp procentowych oraz ryzyka płynności;
- baza danych Basel 2 – baza zawierająca kompleksowe dane dotyczące ryzyka kredytowego oraz ryzyka operacyjnego.

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, obejmującego 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. Przyjęty przez Bank system ma na celu zapewnienie maksymalnej obiektywności w procesie oceny wniosku i 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.

W odniesieniu do podmiotów kwalifikujących się lub zakwalifikowanych do grupy podwyższonego ryzyka według klasyfikacji obowiązujących w Banku, stosowane są - obok ogólnie obowiązujących - dodatkowe procedury mające na celu ograniczenie ryzyka 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: IPS 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 IPS – 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: IPS lub CB.

Monitoring - prowadzony jest w oparciu o wewnętrzne procedury Banku, uwzględniające przepisy Ministra Finansów z 10 grudnia 2001 w sprawie tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków oraz zasady ratingu podmiotów obowiązujące w grupie Fortis Bank.

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. Bank nie stosuje zasad rachunkowości zabezpieczeń określonych w rozdziale 5 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 10 grudnia 2001 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz. U. Nr 149 poz. 1673 z 2001 r.).

W związku z powyższym informacje wymagane w punktach **4.2.16** i **4.2.17** nie dotyczą Fortis Banku Polska S.A.

5. W pierwszym półroczu 2003 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 30.06.2003 r. następujące aktywa Fortis Banku Polska S.A. stanowiły zabezpieczenie zobowiązań:

- Bony skarbowe o wartości nominalnej 78 000 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 11 000 tys. PLN stanowiące zabezpieczenie Funduszu Ochrony Środków Gwarantowanych w ramach Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, wartość środków pieniężnych objętych systemem gwarantowania zgromadzonych w Banku na dzień 30.06.2003 r. wynosiła 2 137 373 tys. PLN;
- 24 979 tys. PLN, obligacje związane z obniżeniem stóp rezerwy obowiązkowej zamienione przez NBP w lutym 2002 r. (obligacje zbywalne).

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

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:

| |
|--|
| Zobowiązania pozabilansowe dotyczące finansowania |
|--|

| rodzaj podmiotu / rodzaj produktu | 30.06.2003 r. | | | | 30.06.2002 r. | | | |
|--|--------------------|-----------------------|---------------------|----------------|--------------------|-----------------------|---------------------|----------------|
| | podmioty finansowe | podmioty niefinansowe | jednostki budżetowe | Razem | podmioty finansowe | podmioty niefinansowe | jednostki budżetowe | Razem |
| - linie kredytowe w rachunku kredytu | 5 785 | 264 991 | 1 300 | 272 076 | 21 873 | 219 999 | | 241 872 |
| - linie kredytowe w rachunku bieżącym | 2 435 | 280 438 | 1 019 | 283 892 | 498 | 332 424 | | 332 922 |
| - otwarte limity VISA | 257 | 52 823 | 65 | 53 145 | 158 | 46 632 | 66 | 46 856 |
| - akredytywy importowe | 6 984 | 56 807 | | 63 791 | | 48 988 | | 48 988 |
| - umowy ramowe dot. finansowania | | 132 864 | | 132 864 | | | | |
| - depozyty mbank. z przyszłą datą waluty | 60 000 | | | 60 000 | 50 000 | | | 50 000 |
| Razem | 75 461 | 787 923 | 2 384 | 865 768 | 72 529 | 648 043 | 66 | 720 638 |

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

| | 30.06.2003 r. | | 30.06.2002 r. | |
|-----------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | do 1 roku | powyżej 1 roku | do 1 roku | powyżej 1 roku |
| podmioty finansowe | | 5 785 | | 21 873 |
| podmioty niefinansowe | 179 788 | 85 203 | 155 914 | 64 085 |
| jednostki budżetowe | 1 300 | | | |
| Razem | 181 088 | 90 988 | 155 914 | 85 958 |

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 | | | | | | | | |
|--|---------------------------|------------------------------|----------------------------|----------------|---------------------------|------------------------------|----------------------------|----------------|
| | 30.06.2003 r. | | | | 30.06.2002 r. | | | |
| rodzaj podmiotu \ rodzaj produktu | podmioty finansowe | podmioty niefinansowe | jednostki budżetowe | Razem | podmioty finansowe | podmioty niefinansowe | jednostki budżetowe | Razem |
| - udzielone gwarancje | 1 415 | 104 622 | 38 | 106 075 | 385 | 137 406 | 42 | 137 833 |
| - umowy ramowe gwarancyjne | | 10 223 | | 10 223 | | | | |
| - potwierdzone akredytywy eksportowe/akceptowane traty | 14 684 | | | 14 684 | 1 544 | | | 1 544 |
| Razem | 16 099 | 114 845 | 38 | 130 982 | 1 929 | 137 406 | 42 | 139 377 |

Poniższa tabela prezentuje pozabilansowe zobowiązania udzielone w podziale na podmioty zależne, powiązane i pozostałe.

| | 30.06.2003 r. | | 30.06.2002 r. | |
|-----------------------------|-------------------------------|--------------------|-------------------------------|--------------------|
| Wyszczególnienie | dotyczące finansowania | gwarancyjne | dotyczące finansowania | gwarancyjne |
| Jednostka dominująca | | 887 | | 323 |
| Podmioty zależne | 75 | | 75 | |
| Podmioty powiązane | 12 779 | 5 518 | 21 884 | |
| Pozostałe podmioty | 852 914 | 124 577 | 698 679 | 139 054 |
| Razem | 865 768 | 130 982 | 720 638 | 139 377 |

Na 30.06.2003 roku Bank posiadał następujące pozycje pozabilansowe dotyczące jednostek powiązanych:

- trzy gwarancje udzielone Fortis Bank S.A. w Brukseli na łączną kwotę 887 tys. PLN na okres od 1 miesiąca do 3 lat;
- przyznany limit w karcie VISA w wysokości 75 tys. PLN dla Fortis Securities Polska S.A.;
- przyznany limit w karcie VISA w wysokości 12 tys. PLN dla Fortis Lease Polska Sp. z o. o., zadłużenie pozabilansowe z tego tytułu wynosiło 10 tys. PLN;
- niewykorzystaną linię kredytową w wysokości 5 785 tys. PLN udzieloną dla Fortis Lease Polska Sp. z o. o. na okres do 5 lat;

- Fortis Lease Polska Sp. z o. o. posiadał ponadto dwie akredytywy dokumentowe otwarte na łączną kwotę 6 984 tys. PLN.

Analogicznie na koniec czerwca 2002 roku Bank posiadał następujące pozycje pozabilansowe dotyczące jednostek powiązanych:

- gwarancja udzielona Fortis Bank w Rotterdamie na kwotę 323 tys. PLN;
- przyznany limit w karcie VISA w wysokości 75 tys. PLN dla Fortis Securities Polska S.A.;
- przyznany limit w karcie VISA w wysokości 12 tys. PLN dla Fortis Lease Polska Sp. z o. o., zadłużenie pozabilansowe z tego tytułu wynosiło 11 tys. PLN;
- niewykorzystaną linię kredytową w wysokości 21 873 tys. PLN udzieloną dla Fortis Lease Polska Sp. z o. o. na okres do 5 lat.

10. Informacje o zaproponowanej wypłacie dywidendy.

Wypłata dywidendy za zakończony rok obrotowy 2002 została zatwierdzona przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy w dniu 26 czerwca 2003 roku.

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

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

Na 30.06.2003 Bank posiadał zobowiązania z tytułu zatwierdzonej do wypłaty dywidendy w kwocie 30 155 tys. PLN. Wypłata dywidendy nastąpiła 02.09.2003 r.

12. Na 30.06.2003 roku Bank nie posiadał żadnych zobowiązań wobec budżetu państwa lub jednostek samorządu terytorialnego z tytułu uzyskania prawa własności budynków i budowli.

13. W pierwszym półroczu 2003 roku Bank nie zaniechał żadnego typu działalności i nie przewiduje się zawężenia profilu działalności Banku.

14. W pierwszej połowie 2003 roku Bank poniósł koszty wytworzenia środków trwałych w budowie, środków trwałych na własne potrzeby w wysokości 5,4 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 30.06.2003 r. – 30.06.2004 r. Bank planuje poniesienie wydatków na cele inwestycyjne w wysokości 17,4 mln PLN.

Zestawienie poniesionych nakładów inwestycyjnych na 30.06.2003 r. i 30.06.2002 r. przedstawia poniższa tabela:

| | 30.06.2003 r. tys. PLN | 30.06.200 2 r. tys. PLN |
|------------------------------|-----------------------------------|--|
| Inwestycje rozpoczęte | 2 219 | 3 597 |
| Środki trwałe | 2 631 | 2 256 |

| | | |
|--|--------------|--------------|
| Urządzenia | 740 | 1 187 |
| Środki transportu | 1 630 | 560 |
| Pozostałe | 261 | 509 |
| Wartości niematerialne i prawne | 703 | 1 454 |
| Nabyte oprogramowanie komputerowe | 703 | 1 454 |
| Razem | 5 553 | 7 307 |

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 24 września 1998 roku z Fortis Bank S.A. i Fortis Bank (Nederland) NV. Dnia 12 listopada 1999 roku został sporządzony aneks do niniejszej umowy. W ramach tej umowy Bankowi została udzielona linia kredytowa w maksymalnej kwocie kapitału wynoszącej 200 mln DEM (obecnie ok. 102 mln EUR) na okres 7 lat.
- Umowa kredytowa z dnia 24 września 2001 roku z Fortis Bank (Nederland) NV. W ramach tej umowy Bankowi została udzielona linia kredytowa w maksymalnej kwocie kapitału wynoszącej 50 mln EUR na okres 4 lat.
- Fortis Bank Polska SA zawarł transakcje na rynku międzybankowym z Fortis Bankiem w Brukseli. Na koniec czerwca 2003 roku saldo złożonych lokat wynosiło 75 000 tys. PLN. Fortis Bank Bruksela posiada również rachunki nostro, vostro oraz rachunek lokat overnight. Na koniec czerwca 2003 roku saldo złożonych lokat overnight wyniosło 225 880 tys. PLN. 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.. Na mocy tej umowy został udzielony kredyt odnawialny wielowalutowy w wysokości 55 mln PLN z terminem spłaty do 17 listopada 2005 r., oprocentowanie na warunkach rynkowych. Na 30 czerwca 2003 r. saldo zadłużenia wynosiło 37 032 tys. PLN.
- Umowa kredytowa z dnia 5 kwietnia 2002 r. z Fortis Lease Polska Sp. z o.o. W ramach tej umowy Fortis Lease otrzymał kredyt w rachunku bieżącym w wysokości 0,5 mln PLN na warunkach rynkowych z terminem spłaty do 7 kwietnia 2004 r. Saldo zobowiązania pozabilansowego z tego tytułu wg stanu na 30.06.2003 r. wynosiło 5 785 tys. PLN.

16.2. Dane liczbowe dotyczące jednostek powiązanych kapitałowo o:

a) należnościach i zobowiązaniach:

| | 30.06.2003 r. tys. PLN | | 30.06.2002 r. tys. PLN | |
|--------------------------------|------------------------------|----------------------|---------------------------|----------------------|
| | Jednostka a dominująca | Jednostka zależna | Jednostka dominująca | Jednostka zależna |
| Należności | | | | |
| Należności bieżące | 240 555 | | 19 706 | |
| Lokaty terminowe | 75 000 | | 20 499 | |
| Kredyty | 128 | | | 800 |
| Odsetki | 610 | | 2 369 | 4 |
| Inne aktywa | | 20 | 653 | 192 |
| Razem należności | 316 293 | 20 | 43 227 | 996 |
| Zobowiązania | | | | |
| Środki na rachunkach bieżących | | 469 | 847 | 688 |
| Odsetki naliczone | | | 15 | 0,5 |
| Razem zobowiązania | | 469 | 862 | 688,5 |

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

| | 30.06.2003 r. tys. PLN | | 30.06.2002 r. tys. PLN | |
|--------------------------------|------------------------------|----------------------|------------------------------|----------------------|
| | Jednostka a dominująca | Jednostka zależna | Jednostka a dominująca | Jednostka zależna |
| Przychody | | | | |
| Przychody z tytułu odsetek | 3 996 | 3 | 88 | 4 |
| Przychody z tytułu prowizji | 301 | 6 | 50 | 11 |
| Pozostałe przychody operacyjne | | 100 | | 258 |
| Razem przychody | 4 297 | 109 | 138 | 273 |
| Koszty | | | | |
| Koszty odsetek | 506 | 4 | | 94 |
| Koszty z tytułu prowizji | 131 | | 50 | |
| Koszty działania | | 97 | | 289 |
| Razem koszty | 637 | 101 | 50 | 383 |

c) udzielonych zobowiązaniach finansowych, w tym nieodwołalnych:

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 30.06.2003 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”. Bank wykazał zwiększenie udziałów w Fortis Securities Polska S.A. w pozycji Bilansu "Udziały lub akcje w innych jednostkach". Fortis Securities nie wykazał w sprawozdaniu finansowym podniesienia kapitału podstawowego na dzień 30.06.2003 r., ponieważ nie został on jeszcze zarejestrowany.

17. W pierwszym półroczu 2003 r. Bank nie realizował żadnych wspólnych przedsięwzięć niepodlegających konsolidacji.

18. 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.

Od początku roku do końca czerwca 2003 r. w ciężar utworzonych rezerw zostały spisane 73 kredyty o łącznej wartości 2 214 tys. PLN.

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

Na 30.06.2003 r. Bank nie poniósł kosztów z tytułu utworzenia rezerw na przyszłe zobowiązania wobec pracowników.

W pierwszym półroczu 2003 roku Bank poniósł koszty utworzenia rezerw na zobowiązania wobec pracowników z tytułu:

- premii w wysokości 1 400 tys. PLN;

- ruchomej części płać w wysokości 428 tys. PLN;
- szkoleń w wysokości 98 tys. PLN.

21. Bank nie finansuje pracowniczych programów emerytalnych.

22. Informacje o prowadzonej działalności powierniczej.

Na dzień 30 czerwca 2003 r. Zespół Usług Powierniczych Fortis Bank Polska S.A. prowadził na rzecz klientów dwadzieścia cztery rachunki papierów wartościowych. Suma wartości instrumentów finansowych klientów Zespołu Usług Powierniczych na ten dzień wynosiła 468 704 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. Fortis Bank Polska S.A. nie prowadzi sekurytyzacji aktywów.

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

Na 30.06.2002 roku w Fortis Bank Polska S.A. były 873 etaty. W ciągu 12 miesięcy zatrudnienie wzrosło do 884 etatów. Przeciętne zatrudnienie od stycznia do czerwca 2003 r. wynosiło 883 etaty.

Struktura zatrudnienia według wykształcenia przedstawia się następująco:

| | 30.06.2003 r. | 30.06.2002 r. |
|-----------|----------------------|----------------------|
| Średnie | 39% | 42% |
| Licencjat | 8% | 8% |
| Wyższe | 53% | 50% |

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 | 01.01.2003 - | 01.01.2002 - |
|----------------------|---------------------|---------------------|
|----------------------|---------------------|---------------------|

| | 30.06.2003 r. tys. PLN | 30.06.2002 r. tys. PLN |
|----------------|---|---|
| Zarząd | 1 913 | 2 596 |
| Rada Nadzorcza | 170 | 180 |
| Prokurenci | 1 782 | 1 784 |

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 2003 r. jak i 2002 r.

26. W sprawozdaniu finansowym - 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 30.06.2003 r. Fortis Bank Polska S.A. udzielił:

członkom Rady Nadzorczej Banku:

- 2 gwarancji na karty American Express na łączną kwotę 10 tys. USD wg stanu na dzień 30.06.2003 r.;
- 1 kredytu w rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowym na kwotę 25 tys. PLN wg stanu na dzień 30.06.2003 r., z terminem spłaty do dnia 02.08.2004 r., oprocentowanie nie odbiega od warunków rynkowych;
- 2 limitów w kartach Visa - łączne zadłużenie wykazywane pozabilansowo z tego tytułu wynosiło 32 tys. PLN wg stanu na dzień 30.06.2003 r.

członkom Zarządu:

- 2 kredytów dewizowych o łącznym zadłużeniu 97 tys. EUR wg stanu na dzień 30.06.2003 r., z terminem spłaty od 3 do 10 lat, oprocentowanie nie odbiega od warunków rynkowych;
- 2 kredytów w rachunkach oszczędnościowo-rozliczeniowych na łączną kwotę 100 tys. PLN wg stanu na dzień 30.06.2003 r., z terminami spłaty nieprzekraczającymi 1 roku, oprocentowanie nie odbiega od warunków rynkowych;
- 1 gwarancji na kwotę 54 tys. PLN na okres do 1 roku wg stanu na dzień 30.06.2003 r.;

- 7 limitów w kartach Visa - łączne zadłużenie wykazywane pozabilansowo z tego tytułu wynosiło 114 tys. PLN wg stanu na dzień 30.06.2003 r.

prokurentom:

- 6 kredytów w rachunkach oszczędnościowo-rozliczeniowych na łączną kwotę 96 tys. PLN wg stanu na dzień 30.06.2003 r., z terminami spłaty nieprzekraczającymi 1 roku, oprocentowanie nie odbiega od warunków rynkowych;
- 6 kredytów (w tym dewizowych) o łącznym zadłużeniu 295 tys. PLN wg stanu na dzień 30.06.2003 r., z terminem spłaty od 2 do 5 lat, oprocentowanie nie odbiega od warunków rynkowych;
- 5 limitów w kartach Visa - łączne zadłużenie wykazywane pozabilansowo z tego tytułu wynosiło 38 tys. PLN wg stanu na dzień 30.06.2003 r.

osobom powiązanych z osobami zarządzającymi i nadzorującymi

- 1 limitu w rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowym na kwotę 60 tys. PLN wg stanu na dzień 30.06.2003 r., z terminem spłaty do dnia 01.09.2003 r., oprocentowanie nie odbiega od warunków rynkowych;
- 1 kredytu dewizowego w wysokości 7 tys. EUR wg stanu na dzień 30.06.2003 r. z terminem spłaty od 5 do 10 lat, oprocentowanie nie odbiega od warunków rynkowych;
- 1 limitu w karcie Visa do wysokości 5 tys. PLN wg stanu na dzień 30.06.2003 r.

pracownikom

- 29 zaliczek na wydatki służbowe oraz związane z delegacjami na łączną kwotę 30 tys. PLN.

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

| | 30.06.2003 r. | 30.06.2002 r. |
|--------------------------------|---------------|---------------|
| Kredyty pracownicze w tys. PLN | 8 076 | 8 756 |
| Kredyty pracownicze w szt. | 253 | 251 |

Oprocentowanie kredytów pracowniczych nie odbiega od warunków rynkowych.

27. W pierwszym półroczu 2003 r. nie wystąpiły żadne znaczące zdarzenia dotyczące lat ubiegłych, ujęte w sprawozdaniu finansowym za bieżący okres.

28. Informacje o znaczących zdarzeniach, jakie nastąpiły po dniu bilansowym, a nieuwzględnionych w sprawozdaniu finansowym / skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym.

W dniu 2 września 2003 roku została wypłacona dywidenda w wysokości 30 155 tys. PLN zgodnie z decyzją podjętą przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy w dniu 26 czerwca 2003 roku w sprawie podziału zysku za rok obrotowy 2002.

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

30. W pierwszym półroczu 2003 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 związku ze zmianami zasad rachunkowości w celu uzyskania porównywalności danych w sprawozdaniu dokonano przekształceń następujących porównywalnych danych finansowych wg stanu na 30.06.2002 r.:

Aktywa:

| BILANS (w tys. PLN.) | 30.06.02 r. | zmiana z tytułu reklasyfikacji | 30.06.02 r. dane przekształcone |
|---|--------------------|---------------------------------------|--|
| Aktywa | | | |
| XII. Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe | | 1 317 | 1 317 |
| XVI. Rozliczenia międzyokresowe | 47 365 | (1 317) | 46 048 |
| 2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe | 11 294 | (1 317) | 9 977 |

Zmiana dotyczy przeniesienia wyceny instrumentów pochodnych z pozycji "Pozostałe rozliczenia międzyokresowe" do pozycji "Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe".

Pasywa:

| Pasywa | 30.06.2002r. | zmiana z tytułu reklasyfikacji | 30.06.2002 r. po reklasyfikacji | zmiana zasad wyceny | 30.06.2002 r. dane przekształcone |
|---|------------------|--------------------------------|---------------------------------|---------------------|-----------------------------------|
| III. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego | 2 343 310 | | 2 343 310 | | 2 343 310 |
| 1. Rachunki oszczędnościowe, w tym: | | 293 318 | 293 318 | | 293 318 |
| a) bieżące | | 293 318 | 293 318 | | 293 318 |
| 2. Pozostałe, w tym: | 2 343 310 | (293 318) | 2 049 992 | | 2 049 992 |
| a) bieżące | 782 862 | (293 318) | 489 544 | | 489 544 |
| XVI. Kapitał z aktualizacji wyceny | 545 | | 545 | 3 480 | 4 025 |
| XVIII. Zysk (strata) z lat ubiegłych | 11 285 | | 11 285 | (3 480) | 7 805 |

Wydzielono z pozycji "Pozostałe zobowiązania bieżące" pozycję „Rachunki oszczędnościowe bieżące”.

Odniesiono na "Kapitał z aktualizacji wyceny" wycenę do wartości godziwej papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży, poprzednio odnoszonej na „Wynik finansowy”.

Rachunek zysków i strat:

| Rachunek zysków i strat | 01.01.2002 - 30.06.2002 r. | zmiana z tytułu reklasyfikacji | 01.01.2002 - 30.06.2002 r. dane przekształcone |
|---|----------------------------|--------------------------------|--|
| XIII. Koszty działania banku | 69 612 | 558 | 70 170 |
| XIV. Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych | 14 324 | (558) | 13 766 |
| XV. Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości | 39 550 | (1 635) | 37 915 |
| 2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych | 1 635 | (1 635) | |
| XVII. Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV- XVI) | (28 779) | 1 635 | (27 144) |
| XVIII. Wynik działalności operacyjnej | 27 072 | 1 635 | 28 707 |
| XX. Zysk (strata) brutto | 27 072 | 1 635 | 28 707 |

| | | | |
|---|--|----------------|----------------|
| XXIII. Udział w zyskach (stratach) netto jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności | | (1 635) | (1 635) |
|---|--|----------------|----------------|

Zmiana dotyczy przeniesienia kwoty dotyczącej amortyzacji kosztów gromadzenia kapitału z pozycji "Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych" do pozycji „Koszty działania banku”.

Przeniesienie kosztów aktualizacji aktywów finansowych dotyczących wyceny jednostki zależnej z pozycji „Aktualizacja wartości aktywów finansowych” do pozycji "Udział w zyskach (stratach) netto jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności"

Rachunek przepływu środków pieniężnych:

| Rachunek przepływu środków pieniężnych | 01.01.2002-30.06.2002 r. | zmiana z tytułu reklasyfikacji | 01.01.2002-30.06.2002 r. po reklasyfikacji |
|---|---------------------------------|---------------------------------------|---|
| A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej - metoda pośrednia | (172 622) | | (172 622) |
| II. Korekty razem: | (191 630) | | (191 630) |
| 1. Udział w (zyskach) stratach netto jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności | | 1 635 | 1 635 |
| 2. Amortyzacja | 14 324 | (558) | 13 766 |
| 6. Zmiany stanu rezerw | 292 | (470) | (178) |
| 11. Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych | | 11 356 | 11 356 |
| 17. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych | 7 155 | (10 328) | (3 173) |
| 19. Inne korekty | 58 844 | (1 635) | 57 209 |
| III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/-II) - metoda pośrednia | (172 622) | | (172 622) |

Przeniesienie kosztów aktualizacji aktywów finansowych dotyczących wyceny jednostki zależnej z pozycji "Inne korekty" do pozycji "Udział w zyskach (stratach) netto jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności".

Przeniesienia kwoty dotyczącej amortyzacji kosztów gromadzenia kapitału z pozycji "Amortyzacja" do pozycji "Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych".

Przeniesienie z pozycji "Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych" zmiany stanu innych aktywów finansowych do pozycji „Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych”.

Przeniesienie zmiany stanu rezerwy na podatek odroczony z pozycji "Zmiany stanu rezerw" do pozycji "Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych".

Współczynnik wypłacalności:

Zmiana wysokości współczynnika wypłacalności została opisana w punkcie 33.

33. Zmiany stosowanych zasad (polityki) rachunkowości i sposobu sporządzania sprawozdania finansowego / skonsolidowanego sprawozdania finansowego, dokonanych w stosunku do poprzedniego roku obrotowego (lat obrotowych), ich przyczyny, tytuły oraz wpływ wywołanych tym skutków finansowych na sytuację majątkową i finansową, płynność oraz wynik finansowy i rentowność.

Zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 26 września 2002 r. zmieniającym rozporządzenie w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz. U. Nr 157, poz. 1314) Bank zmienił sposób prezentacji wyniku z tytułu wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży. Zgodnie z nowymi zasadami Bank odnosi skutki wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży na fundusz z aktualizacji wyceny.

Skutki wprowadzonych zmian zasad rachunkowości zostały ujęte w porównywalnych danych za 2002 r. w bilansie oraz w „Zestawieniu zmian w kapitale własnym” w pozycji Zysk (strata) z lat ubiegłych oraz „Kapitał z aktualizacji wyceny”.

Zmiana współczynnika wypłacalności

W porównywalnych danych na koniec czerwca 2002 roku został zaprezentowany współczynnik wypłacalności w wysokości 18,93% (poprzednio zaprezentowany na koniec 2002 roku współczynnik wypłacalności wynosił 19,07%). Konieczność doprowadzenia do porównywalności danych wynika ze zmiany wysokości funduszy własnych dla celów wyliczenia współczynnika wypłacalności w związku ze zmianą przyjętych zasad polityki rachunkowości (Zmiana ustawy o Rachunkowości).

34. W pierwszym półroczu 2003 roku Bank nie dokonywał żadnych korekt błędów podstawowych.

35. Sprawozdanie finansowe za okres od 01.01.2003 r. do 30.06.2003 r. zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej Banku w dającej się przewidzieć przyszłości.

36. W pierwszym półroczu 2003 nie nastąpiło połączenie Banku z żadną spółką.

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

39. Jeżeli emitent nie sporządza skonsolidowanego sprawozdania finansowego, w dodatkowej nocie objaśniającej do sprawozdania finansowego należy

przedstawić podstawę prawną niesporządzania skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Bank nie sporządza skonsolidowanego sprawozdania finansowego na podstawie art. 58 ustawy o rachunkowości, z którego wynika, że konsolidacją można nie obejmować 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 2003 r. suma bilansowa FSP stanowiła 1,4% sumy bilansowej Banku, łączne przychody FSP stanowiły 1% łącznych przychodów Banku.

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

40. Jeżeli emitent sporządzający skonsolidowane sprawozdanie finansowe wyłącza na podstawie odrębnych przepisów jednostkę podporządkowaną z obowiązku objęcia konsolidacją lub metodą praw własności, w dodatkowej nodzie objaśniającej do skonsolidowanego sprawozdania finansowego należy przedstawić podstawę prawną, wraz z danymi uzasadniającymi wyłączenia, podstawowe wskaźniki ekonomiczno-finansowe

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 30.06.2003 r. Rada Nadzorcza składała się z 7 osób, w skład Zarządu wchodziło 8 członków.

41.2. Dane uzupełniające o aktywach i pasywach Banku.

Zestawienie walutowej struktury aktywów i pasywów na 30.06.2003 r. zostało przedstawione w poniższej tabeli.

| Walu ta | Aktywa (tys. PLN) | Aktywa (%) | Pasywa (tys. PLN) | Pasywa (%) |
|----------------|--------------------------|-------------------|--------------------------|-------------------|
| AUD | 131 | 0,00% | 9 | 0,00% |
| CAD | 2 854 | 0,07% | 794 | 0,02% |
| CHF | 32 831 | 0,79% | 23 588 | 0,56% |
| CZK | 110 | 0,00% | 38 | 0,00% |
| DKK | 564 | 0,02% | 94 | 0,00% |
| EUR | 1 123 138 | 26,99% | 1 099 303 | 26,42% |

| | | | | |
|--------------|------------------|----------------|------------------|----------------|
| GBP | 398 | 0,01% | 2 154 | 0,05% |
| HUF | 8 | 0,00% | | 0,00% |
| JPY | 162 | 0,00% | | 0,00% |
| NOK | 410 | 0,01% | 25 | 0,00% |
| PLN | 2 466 193 | 59,27% | 2 649 141 | 63,67% |
| SEK | 746 | 0,02% | 297 | 0,01% |
| USD | 533 469 | 12,82% | 385 571 | 9,27% |
| Razem | 4 161 014 | 100,00% | 4 161 014 | 100,00% |