

**Komentarz do raportu kwartalnego
Fortis Bank Polska S.A.
(do 03.07.2000 Pierwszy Polsko-Amerykański Bank S.A.)
za III kwartał 2000 roku.**

1. Zasady rachunkowości przyjęte przy sporządzaniu raportu.
 - a. Fortis Bank Polska SA prowadzi rachunkowość na zasadach określonych w Ustawie z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. Nr 121, poz. 591 z późniejszymi zmianami) oraz w Uchwale Nr 1/98 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 3 czerwca 1998 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków i sporządzania informacji dodatkowej (Dz. Urz. NBP Nr 14, poz. 27).
 - b. Szczegółowy opis zasad rachunkowości przedstawiony został w raporcie półrocznym za pierwsze półrocze 2000 roku.
 - c. W trzecim kwartale 2000 zasady rachunkowości nie uległy zmianie.
 - d. Dane finansowe zawarte w raporcie kwartalnym sporządzone zostały z zastosowaniem zasad wyceny aktywów i pasywów oraz pomiaru wyniku finansowego netto określonych na dzień bilansowy, z uwzględnieniem korekt z tytułu rezerw, w tym rezerwy na przejściową różnicę z tytułu podatku dochodowego, o której mowa w ustawie o rachunkowości, oraz odpisów aktualizujących wartość składników majątku, zgodnie z obowiązującymi przepisami.
 - e. Wybrane dane finansowe zawarte w raporcie przeliczone zostały na EURO według następujących zasad:
 - I. Poszczególne pozycje aktywów i pasywów bilansu przeliczono na EURO według średniego kursu ogłoszonego na dzień 30 września 2000 r. przez Narodowy Bank Polski,
 - II. Poszczególne pozycje rachunku zysków i strat narastająco przeliczono na EURO według kursu stanowiącego średnią arytmetyczną średnich kursów ustalonych przez Narodowy Bank Polski na ostatnie dni miesiący od stycznia do września 2000 r.
 - III. Poszczególne pozycje rachunku zysków i strat za kwartał przeliczono na EURO według kursu stanowiącego średnią arytmetyczną średnich kursów ustalonych przez Narodowy Bank Polski na ostatnie dni miesiący od lipca do września 2000 r.
 - IV. Do przeprowadzenia przeliczenia według powyższych zasad zastosowano następujące kursy:
 - kurs na koniec stycznia 2000 r.- EUR/PLN 4,125
 - kurs na koniec lutego 2000 r.- EUR/PLN 4,0539
 - kurs na koniec marca 2000 r.- EUR/PLN 3,965
 - kurs na koniec kwietnia 2000 r.- EUR/PLN 4,0226
 - kurs na koniec maja 2000 r.- EUR/PLN 4,0894
 - kurs na koniec czerwca 2000 r.- EUR/PLN 4,2075
 - kurs na koniec lipca 2000 r.- EUR/PLN 4,0108

- kurs na koniec sierpnia 2000 r.- EUR/PLN 3,9157
- kurs na koniec września 2000 r.- EUR/PLN 3,996.

2.

3. Czynniki i zdarzenia mające znaczący wpływ na osiągnięty wynik finansowy:

4.

- a. wzrost o 61% w stosunku do III kwartału 1999 r. wyniku na działalności bankowej, na który złożyły się:
 - zwiększenie się portfela kredytowego Banku oraz utrzymujące się wysokie stopy procentowe miały wpływ na wzrost przychodów z tytułu odsetek o 128% w stosunku do analogicznego kwartału roku 1999.
 - wzrost kosztów odsetkowych spowodowany podwojeniem się wartości depozytów oraz wyższymi stopami procentowymi (we wrześniu 1999 r. depozyty wynosiły 1 085 880 tys. PLN, obecnie jest to 2 150 886 tys. PLN)
 1. wynik z pozycji wymiany w kwocie 7 135 tys. PLN
- b. utworzenie znacznych rezerw na należności i zobowiązania pozabilansowe w kwocie 6 368 tys. PLN, nadwyżka wartości rezerw tworzonych nad rozwiązanymi w III kwartale wyniosła 4 501 tys. PLN
- c. wzrost o 66% kosztów działania banku spowodowany rozwojem sieci placówek, wzrostem zatrudnienia oraz inwestycjami w infrastrukturę teleinformatyczną.
- d.

5.

6.

7.

8.

9.

10.

11.

12.

13. Na koniec III kwartału 2000 r. wystąpiła ujemna różnica przejściowa z tytułu podatku dochodowego w kwocie 14 207 tys. PLN i jest wykazywana jako czynne rozliczenie międzyokresowe w aktywach bilansu.

14.

15.

16. W III kwartale 2000 r. Bank rozwiązał rezerwy na należności i zobowiązania pozabilansowe na kwotę 1 867 tys. PLN, zaś koszty rezerw utworzonych na należności i zobowiązania pozabilansowe wyniosły 6 368 tys. PLN. Ponadto Bank tworzy rezerwę na ryzyko ogólne na zasadach określonych w ustawie Prawo bankowe. Na koniec III kwartału rezerwa na ryzyko ogólne wyniosła 6 144 tys. PLN.

17.

18.

19. Bank stosuje jako jedną z form zabezpieczeń przelew określonej kwoty środków pieniężnych na rachunek banku, połączony z jednoczesnym zobowiązaniem Banku do zwrotu tej kwoty po uzyskaniu spłaty zadłużenia wraz z należnymi odsetkami i prowizją. Ta forma zabezpieczenia uregulowana jest w art. 102 ustawy z dnia 29 sierpnia 1998 r. Prawo bankowe. Wartość powyższej formy przyjętych przez Bank zabezpieczeń na dzień

30 września 2000 r. zamknęła się kwotą 223 151 tys. PLN. Kwota ta została wykazana w pozycji „Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego” bilansu wchodzącego w skład raportu kwartalnego.

20. W celu uzyskania porównywalności danych dokonano następujących zmian prezentacji w pozycjach pozabilansowych :

Wyszczególnienie pozycji pozabilansowych	Było:	Jest:
	tys. PLN	tys. PLN
III. Pozostałe: operacje papierami wartościowymi		
30.09.1999	8.927	0

21. Akcjonariusze posiadający co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy Banku i zmiany w strukturze własności:

- Na dzień 30 czerwca 2000 r. kapitał akcyjny wynosił 16.753.000 PLN i dzielił się na 8.376.500 akcji zwykłych o wartości nominalnej 2 złote każda.
- Struktura akcjonariatu na dzień 30 czerwca 2000 r. przedstawiała się następująco:

Akcjonariusz	ilość posiadanych akcji		ilość głosów na WZA*	
Fortis Bank	8.240.607	98,38%	6.282.375	75%
Pozostali	135.893	1,62%	135.893	1,62%
Razem:	8.376.500	100%		

- Na początku III kwartału 2000 r. nastąpiły znaczące zmiany w strukturze własności Fortis Banku Polska SA (do 3.07.2000 r. - Pierwszy Polsko-Amerykański Bank SA). W dniu 3 lipca 2000 r. Sąd Rejonowy dla Krakowa Śródmieścia (sygn. NS Rej. H/B – 1445/2000/S) zarejestrował podwyższenie kapitału akcyjnego Banku do kwoty 20.103.600 złotych w wyniku emisji 1.675.300 akcji Serii I o łącznej nominalnej wartości 3.350.600 złotych.

- Struktura akcjonariatu na dzień 30 września 2000 r. (od 3 lipca 2000 r.):**

Akcjonariusz	ilość posiadanych akcji		ilość głosów na WZA*	
Fortis Bank	9.915.907	98,65%	7.538.850	75%
Pozostali	135.893	1,35%	135.893	1,35%
Razem:	10.051.800	100%		

*Zgodnie z art. 26 ustawy z dnia 29.08.1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. Nr 140, poz. 939 ze zm.) oraz w związku z uchwałą Nr 159/KNB/99 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 16.08.1999 r. w sprawie wydania zezwolenia na nabycie akcji Banku przez Fortis Bank – Fortis Bank może wykonywać prawo głosu w zakresie 75% ogólnej liczby głosów na WZA.

- e. W dniu 14 sierpnia 2000 r. Zarząd Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie SA Uchwałą Nr 347/2000 postanowił o dopuszczeniu do obrotu giełdowego 1.675.300 akcji serii I Fortis Bank Polska SA i wprowadzeniu ich do obrotu giełdowego na rynku podstawowym z dniem 23 sierpnia br. KDPW dokonał asymilacji w/w akcji oznaczonych kodem PLPPAB000169 z innymi akcjami Fortis Bank Polska SA oznaczonymi kodem podstawowym PLPPAB000011.
- f. W związku z Uchwałą nr 10 podjętą przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy w dniu 15 czerwca br. o podwyższeniu kapitału Banku w drodze publicznej emisji 5.025.900 akcji zwykłych na okaziciela Serii J o wartości nominalnej 2 zł każda, tj. o kwotę 10.051.800 zł (do kwoty 30.155.400 zł). w III kwartale rozpoczęto przygotowania nowej emisji.

22. Akcje Fortis Banku Polska SA (do 3.07.2000 r. - Pierwszy Polsko-Amerykański Bank SA) znajdujące się w posiadaniu członków Zarządu i Rady Nadzorczej Banku

- a. Zgodnie z posiadanymi przez nas informacjami na koniec III kwartału 2000 r. tj. na dzień 30 września 2000 r., żaden z Członków Zarządu (Marek Kulczycki, Thomas Cianfrani, Jean-Marie De Baerdemaeker, Leszek Niemycki, Jean-Luc Deguel, Gilles Polet) nie posiadał Akcji wyemitowanych przez Fortis Bank Polska SA (do 3.07.2000 - PPABank SA).
- b. W III kwartale 2000 r. nie nastąpiły żadne zmiany w stanie posiadania akcji Banku przez członków Rady Nadzorczej:

	Funkcja	Ilość akcji posiadanych stan na dzień	
		30.06.2000 r.	30.09.2000 r.
Luc Delvaux	Wiceprzewodniczący	25	25

- c. Pozostali Członkowie Rady Nadzorczej, tj. Sjoerd van Keulen, Antoni Potocki, Zbigniew Dresler, Paul Dor, Roland Saintrond, Werner Claes oraz Kathleen Steel nie posiadają żadnych akcji Banku.

23. Najważniejsze wydarzenia, które miały miejsce w III kwartale 2000 r.

- a. Niewątpliwie najważniejszym wydarzeniem III kwartału br., do którego Bank przygotowywał się już od ponad pół roku, było sfinalizowanie procesu zmiany nazwy Pierwszego Polsko-Amerykańskiego Banku Spółka Akcyjna na Fortis Bank Polska Spółka Akcyjna oraz zmiany siedziby Banku na miasto stołeczne Warszawa, adres: ul. Marynarska 13, 02-674 Warszawa, co nastąpiło w dniu 3 lipca 2000 r. wraz z rejestracją stosownych zmian w Statucie przez Sąd. W III kwartale 2000 r. trwały dalsze przygotowania do wprowadzenia na polski rynek marki Fortis - uzgodniono polski slogan - "Solidni w partnerstwie, elastyczni w działaniu", oraz hasło rozpoczynającej się w październiku kampanii reklamowej "Bank, który Cię słucha."
- b. W dniu 22 września br. Zarząd Fortis Bank Polska S.A. ogłosił decyzję o obniżeniu prognozy tegorocznych wyników finansowych na dzień 31 grudnia 2000 roku. Planowany zysk netto na dzień 31 grudnia 2000 roku wyniesie 23 mln złotych (obniżenie o 39% w porównaniu do pierwotnego planu), natomiast suma bilansowa w wysokości 3.108 mln PLN będzie o 3% wyższa niż pierwotnie planowano, a o 30% wyższa w stosunku do ubiegłego roku. Dzięki dobrym wynikom z podstawowej działalności bankowej w roku 2000 również zysk operacyjny w wysokości 74 mln PLN będzie o 2% wyższy niż pierwotnie planowano, a o 48% wyższy w stosunku do ubiegłego roku. Korekta planu finansowego wynika w głównej mierze z podjętej przez Zarząd decyzji o utworzeniu dodatkowych rezerw na należności kredytowe (Saldo rezerw celowych utworzonych przez Bank wynosi wg stanu na koniec czerwca br.

38,7 mln PLN) oraz obowiązkowe wpłaty w wys. 2,7 mln zł na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego związanych z upadłością Banku Staropolskiego.

- c. W dniu 24 sierpnia br. rozpoczęła działalność druga z planowanych sześciu Filii ds. Obsługi Klientów Indywidualnych w Poznaniu.
- d. We wrześniu Fortis Bank Polska SA rozpoczął sprzedaż kredytów hipotecznych. W ofercie znalazły się cztery rodzaje kredytów: hipoteczny, budowlano-hipoteczny, hipoteczny na zakup działki budowlanej oraz budowlany. Wszystkie dostępne w złotych, dolarach lub euro, oprocentowane w oparciu o sześciomiesięczne stawki WIBOR, LIBOR i EURIBOR. Kredyt hipoteczny i budowlano-hipoteczny udzielane będą na okres do 15 lat, przy minimalnym udziale własnym kredytobiorcy w wysokości 25 proc. Mogą być przeznaczone na zakup domu lub mieszkania na rynku pierwotnym albo wtórnym. Kredyt na zakup działki budowlanej również wymagać będzie minimalnego udziału własnego na poziomie 25 proc., przy czym okres kredytowania wynosić będzie maksymalnie 5 lat. Kredyt budowlany ma pomóc przede wszystkim w dokończeniu budowy domu jednorodzinnego, remoncie, modernizacji mieszkania, etc. W tym wypadku Bank wymagać będzie udziału własnego przynajmniej 40 proc., i oczekiwał spłaty w okresie nie przekraczającym 10 lat.
- e. W dniu 30 sierpnia 2000 r. spółka Getin Service Provider uruchomiła pierwsze w Polsce Centrum e-biznesu dla małych i średnich przedsiębiorstw. Jej partnerem w tym przedsięwzięciu jest między innymi Fortis Bank Polska SA. Celem tej inicjatywy jest upowszechnienie Internetu wśród małych i średnich przedsiębiorstw Centrum e-biznesu to miejsce, gdzie każdy może zaprezentować swoją ofertę. Dostępne pod adresem www.getin.pl oprogramowanie pozwala bez kosztów, w prosty sposób zaprojektować własną stronę w Internecie. Docelowo Getin chce stworzyć zaawansowany system transakcyjny, umożliwiający kupowanie i sprzedawanie online. Stworzenie strony i umieszczenie jej w zasobach Centrum e-biznesu jest bezpłatne. Każdy użytkownik Centrum może też bezpłatnie założyć konto poczty e-mail. Ale dostępne są również komercyjne konta pocztowe (w cenie do 90 PLN za rok). Kilkaset złotych kosztuje zaprojektowanie witryny niestandardowej. Centrum oferuje serwisy informacyjne: finansowy, podatkowy, prawny oraz celny.
- f. W związku z decyzją Rady Polityki Pieniężnej o podwyższeniu stóp procentowych, Fortis Bank Polska SA podniósł oprocentowania wszystkich lokat terminowych o zmiennej stopie procentowej o 1 pkt. proc. Od 4 września br. oprocentowanie wszystkich typów lokat oferowanych przez Fortis Bank Polska zmieniło się. W wypadku 3-miesięcznej lokaty o stałym oprocentowaniu o nazwie "Fortis", Bank nalicza teraz odsetki w wysokości aż 16,70 proc.
- g. Realizując strategię rozszerzania oferty produktów i podnoszenia standardu obsługi klientów, w lipcu br. w strukturze organizacyjnej Banku wyodrębniono tzw. piony biznesowe (business lines), czyli struktury pionowe obejmujące kompleksową obsługę określonej grupy (segmentu) klientów. W Banku powstały dwie takie struktury, tzn. pion obsługi małych przedsiębiorstw i klientów indywidualnych (Business Line IPS) oraz pion obsługi średnich i dużych przedsiębiorstw (Business Line MEC). Zmiany organizacyjne mają jednocześnie na celu dostosowanie działalności i systemów zarządzania Banku do struktur Fortis Bank.
- h. Fortis Securities Polska SA (podmiot zależny od Fortis Bank Polska SA) otrzymał 30 sierpnia br. zgodę Komisji Papierów Wartościowych i Giełd na utworzenie PDM Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych, które ma na celu dalsze rozszerzenie zakresu usług oferowanych przez grupę Fortis w Polsce. Utworzone zostaną 4 fundusze

inwestycyjne przeznaczone dla klientów instytucjonalnych. PDM Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych zostało zarejestrowane 25 października br.

- i.
- j. W dniu 10 sierpnia br. podpisano akt notarialny spółki Fortis Lease Polska Sp. z o.o., która następnie została wpisana do rejestru handlowego w dniu 17 sierpnia 2000 r. Właścicielem Fortis Lease Polska jest belgijski Fortis Lease, należący do Grupy Fortis. Za kilka tygodni Fortis Bank Polska, działając we współpracy z nowo utworzoną spółką, będzie mógł zaoferować swoim klientom leasing finansowy i operacyjny, prowadząc dystrybucję jej produktów poprzez sieć własnych oddziałów.

24. Informacja o największych toczących się postępowaniach:

- a. W III kwartale 2000 r. nie zostało wszczęte żadne postępowanie przed sądem lub organami administracji państwowej dotyczących zobowiązań lub wierzytelności Banku oraz spółek zależnych, których łączna wartość stanowiłaby 10% kapitałów własnych Banku.
- b. Inne istotne postępowania:
 - I. Toczy się postępowanie przeciwko Fortis Bank Polska SA o pozbawienie wykonalności tytułu wykonawczego z wnioskiem o zabezpieczenie powództwa, Powód - Tadeusz Odlanicki-Poczobutt. Wartość przedmiotu sporu: **1.264.701,18 zł**. Data wszczęcia postępowania: 28.06.2000 r. Toczy się postępowanie skarga na czynności komornika z wniosku: Tadeusz Odlanicki-Poczobutt, Bożena Odlanicka-Poczobutt, Marta Odlanicka-Poczobutt, Ewa Odlanicka-Poczobutt, Krzysztof Miltner . Wartość przedmiotu sporu: **20.000 zł**. Data wszczęcia postępowania: 18.07.2000 r. W Sądzie Okręgowym w Katowicach toczy się apelacja z wniosku Bożeny i Tadeusza Odlanickich-Poczobutt przeciwko wpisowi ostrzeżenia w postępowaniu egzekucyjnym do księgi wieczystej nieruchomości położonej w Radostowicach. Data wszczęcia postępowania: 18.08.2000 r.
 - II. Fortis Bank Polska SA wniósł skargę do Sądu Okręgowego na odmowę nadania klauzuli wykonalności bankowemu tytułowi egzekucyjnemu wystawionemu przeciwko FTH Magra Maria Graczyk oraz poręczycielowi Tadeuszowi Graczykowi. Dochodzona kwota: **845.266,43 zł**.

-
-
-

▪	▪	▪	▪
▪	▪	▪	▪
▪	▪	▪	▪
▪	▪	▪	▪
▪	▪	▪	▪

-
-
-

▪	▪	▪	▪
▪	▪	▪	▪

▪	▪	▪	▪
---	---	---	---