



BNP PARIBAS
FORTIS

Śródroczne skrócone skonsolidowane
sprawozdanie finansowe grupy kapitałowej
Fortis Bank Polska Spółka Akcyjna
za trzeci kwartał 2010 roku



Spis treści

1. Wybrane dane finansowe	3
2. Skonsolidowane sprawozdanie grupy kapitałowej Fortis Bank Polska SA	5
3. Kwartalna informacja finansowa - jednostkowe dane finansowe Fortis Bank Polska SA	9
4. Najważniejsze czynniki kształtujące skonsolidowane wyniki grupy kapitałowej Fortis Bank Polska SA na koniec trzeciego kwartału 2010 roku	13
5. Dane informacyjne o grupie kapitałowej Fortis Bank Polska SA	17
6. Zasady rachunkowości	20
7. Porównywalność z opublikowanymi wcześniej raportami	40
8. Sprawozdawczość w ramach segmentów	41
9. Dodatkowe noty objaśniające do skonsolidowanego rachunku zysków i strat	46
10. Dodatkowe noty objaśniające do skonsolidowanego bilansu	48
11. Adekwatność kapitału i płynność finansowa	52
12. Inne istotne informacje	53

1. Wybrane dane finansowe

W dniu 31 lipca 2009 roku nastąpiło połączenie Fortis Bank Polska SA i Dominet Bank S.A. Zgodnie z przyjętymi zasadami rachunkowości Fortis Bank Polska SA, po połączeniu z Dominet Bank S.A., nie prezentuje sprawozdań finansowych retrospektywnie, to jest z uwzględnieniem w danych porównawczych odpowiednich pozycji Dominet Banku S.A. W wyniku banku nie jest ujęty wynik Dominet Bank S.A. za okres sprawozdawczy od 1 stycznia 2009 roku do 31 lipca 2009 roku.

WYBRANE SKONSOLIDOWANE DANE FINANSOWE	w tys. PLN		w tys. EUR	
	30.09.2010 roku (narastająco)	30.09.2009 roku (narastająco)	30.09.2010 roku (narastająco)	30.09.2009 roku (narastająco)
Rachunek zysków i strat				
Przychody z tytułu odsetek	678 341	660 845	169 471	150 216
Przychody z tytułu prowizji	161 231	113 115	40 281	25 712
Razem przychody netto	652 079	344 746	162 910	78 364
Wynik brutto	66 902	-331 301	16 714	-75 308
Wynik netto	49 942	-275 722	12 477	-62 674
Wskaźniki				
Średnia ważona liczba akcji	24 123 506	18 093 336	-	-
Podstawowy zysk/strata przypadający na jedną akcję (PLN/EUR)	2,07	-15,24	0,52	-3,46
Rozwodniony zysk/strata przypadający na jedną akcję (PLN/EUR)	2,07	-15,24	0,52	-3,46
Rachunek przepływów pieniężnych				
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	-841 770	2 181 323	-210 301	495 834
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-13 863	-2 189 256	-3 463	-497 637
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	595 813	-889 276	148 853	-202 140
Przepływy pieniężne netto razem	-259 820	-897 209	-64 911	-203 944
Bilans	Stan na 30.09.2010	Stan na 31.12.2009	Stan na 30.09.2010	Stan na 31.12.2009
Aktywa razem	19 166 219	20 294 483	4 807 178	4 939 994
Zobowiązania wobec banków	1 383 434	2 011 154	346 986	489 546
Zobowiązania wobec klientów	7 331 515	9 226 324	1 838 855	2 245 831
Kredyty i pożyczki otrzymane	7 079 198	6 560 893	1 775 570	1 597 024
Kapitały własne	1 359 926	1 368 634	341 090	333 147
Wskaźniki				
Liczba akcji	24 123 506	24 123 506	-	-
Wartość księgowa na 1 akcję (w PLN / EUR)	56,37	56,73	14,14	13,81
Rozwodniona wartość księgowa na 1 akcję (w PLN / EUR)	56,37	56,73	14,14	13,81
Adekwatność kapitałowa				
Współczynnik adekwatności kapitałowej	13,14%	13,40%	-	-

WYBRANE JEDNOSTKOWE DANE FINANSOWE	w tys. PLN		w tys. EUR	
	30.09.2010 roku (narastająco)	30.09.2009 roku (narastająco)	30.09.2010 roku (narastająco)	30.09.2009 roku (narastająco)
Rachunek zysków i strat				
Przychody z tytułu odsetek	678 341	660 845	169 471	150 216
Przychody z tytułu prowizji	159 232	111 281	39 781	25 295
Razem przychody netto	649 877	342 836	162 360	77 930
Wynik brutto	67 679	-330 267	16 908	-75 073
Wynik netto	50 692	-274 702	12 664	-62 442
Rachunek przepływów pieniężnych				
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	-841 778	2 181 173	-210 303	495 800
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-13 855	-2 189 106	-3 461	-497 603
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	595 813	-889 276	148 853	-202 140
Przepływy pieniężne netto razem	-259 820	-897 209	-64 911	-203 944
Bilans				
	Stan na 30.09.2010	Stan na 31.12.2009	Stan na 30.09.2010	Stan na 31.12.2009
Aktywa razem	19 183 640	20 311 849	4 811 548	4 944 221
Zobowiązania wobec banków	1 383 434	2 011 154	346 986	489 546
Zobowiązania wobec klientów	7 348 607	9 244 093	1 843 142	2 250 157
Kredyty i pożyczki otrzymane	7 079 198	6 560 893	1 775 570	1 597 024
Kapitały własne	1 360 876	1 368 834	341 328	333 196
Wskaźniki				
Liczba akcji	24 123 506	24 123 506	-	-
Wartość księgowa na 1 akcję (w PLN / EUR)	56,41	56,74	14,15	13,81
Rozwodniona wartość księgowa na 1 akcję (w PLN / EUR)	56,41	56,74	14,15	13,81
Adekwatność kapitałowa				
Współczynnik adekwatności kapitałowej	13,03%	13,28%	-	-

Podstawowe pozycje bilansu, rachunku zysków i strat oraz rachunku przepływów pieniężnych sprawozdania finansowego za trzy kwartały 2010 roku i porównawcze dane finansowe za trzy kwartały 2009 roku oraz za 2009 rok przeliczone zostały na EURO według następujących zasad:

- pozycje aktywów i pasywów bilansu oraz wartość księgową na 1 akcję na koniec trzeciego kwartału 2010 roku przeliczono na EURO według średniego kursu obowiązującego na dzień 30 września 2010 roku, ogłoszonego przez Narodowy Bank Polski w dniu 30 września 2010 roku, tj. 1 EUR = 3,9870 PLN; dane porównawcze na koniec 2009 roku przeliczono na EURO według średniego kursu obowiązującego na dzień 31 grudnia 2009 roku, ogłoszonego przez Narodowy Bank Polski w dniu 31 grudnia 2009 roku, tj. 1 EUR = 4,1082 PLN.
- pozycje rachunku zysków i strat, rachunku przepływów pieniężnych oraz zysk na akcję na koniec trzeciego kwartału 2010 roku przeliczono na EURO według kursu stanowiącego średnią arytmetyczną średnich kursów ustalonych przez Narodowy Bank Polski na ostatnie dni miesiący od stycznia do września 2010 roku, tj. 1 EUR = 4,0027 PLN; dane porównawcze na koniec trzeciego kwartału 2009 roku przeliczono na EURO według kursu stanowiącego średnią arytmetyczną średnich kursów ustalonych przez Narodowy Bank Polski na ostatnie dni miesiący od stycznia do września 2009 roku, tj. 1 EUR = 4,3993 PLN.

2. Skonsolidowane sprawozdanie grupy kapitałowej Fortis Bank Polska SA

W dniu 31 lipca 2009 roku nastąpiło połączenie Fortis Bank Polska SA i Dominet Bank S.A. Zgodnie z przyjętymi zasadami rachunkowości Fortis Bank Polska SA, po połączeniu z Dominet Bank S.A., nie prezentuje sprawozdań finansowych retrospektywnie, to jest z uwzględnieniem w danych porównawczych odpowiednich pozycji Dominet Banku S.A. W wyniku banku nie jest ujęty wynik Dominet Bank S.A. za okres sprawozdawczy od 1 stycznia 2009 roku do 31 lipca 2009 roku.

Skonsolidowany rachunek zysków i strat (w tys. PLN)	Noty	1.07.2010 - 30.09.2010	1.01.2010 - 30.09.2010	1.07.2009 - 30.09.2009	1.01.2009 - 30.09.2009
Przychody z tytułu odsetek	9.1	224 414	678 341	245 602	660 845
Koszty z tytułu odsetek	9.2	-74 038	-237 086	-132 879	-368 989
Wynik z tytułu odsetek		150 376	441 255	112 723	291 856
Przychody z tytułu prowizji	9.3	54 631	161 231	46 717	113 115
Koszty z tytułu prowizji	9.4	-13 625	-41 449	-10 587	-16 576
Wynik z tytułu prowizji		41 006	119 782	36 130	96 539
Dywidendy i inne przychody z tytułu inwestycji		13	81	-	-
Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu	9.5	19 353	68 482	26 732	-62 118
Wynik na operacjach aktywami finansowymi dostępnymi do sprzedaży		27	1 337	-3	6 297
Pozostałe przychody		13 229	21 142	4 114	12 172
Razem przychody netto		224 004	652 079	179 696	344 746
Koszty osobowe		-62 319	-180 689	-62 080	-148 640
Amortyzacja środków trwałych i wartości niematerialnych		-17 859	-58 063	-16 041	-37 473
Pozostałe koszty		-72 180	-209 461	-54 762	-131 953
Odpisy netto z tytułu utraty wartości	9.6	-26 676	-136 964	-102 286	-357 981
Wynik brutto		44 970	66 902	-55 473	-331 301
Podatek dochodowy		-9 815	-16 960	11 689	55 579
Wynik netto		35 155	49 942	-43 784	-275 722

Noty zamieszczone na kolejnych stronach stanowią integralną część skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Skonsolidowany zysk przypadający na jedną akcję (PLN)	Nota 9.7	1.01.2010 - 30.09.2010	1.01.2009 - 30.09.2009
Wynik netto (w tys. PLN)		49 942	-275 722
Średnia ważona liczba akcji zwykłych		24 123 506	18 093 336
Zysk na jedną akcję zwykłą (w PLN)		2,07	-15,24
Rozwodniona średnia ważona liczba akcji zwykłych		24 123 506	18 093 336
Rozwodniony zysk na jedną akcję zwykłą (w PLN)		2,07	-15,24

Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów (w tys. PLN)	1.07.2010 - 30.09.2010	1.01.2010 - 30.09.2010	1.07.2009 - 30.09.2009	1.01.2009 - 30.09.2009
Wynik roku bieżącego	35 155	49 942	-43 784	-275 722
Zyski / straty nie ujęte w rachunku zysków i strat (inwestycje dostępne do sprzedaży)	13 505	25 479	7 189	14 367
Podatek odroczony - Zyski / straty nie ujęte w rachunku zysków i strat (inwestycje dostępne do sprzedaży)	-2 566	-4 841	-1 365	-2 728
Zyski / straty nie ujęte w rachunku zysków i strat (inwestycje dostępne do sprzedaży) - netto	10 939	20 638	5 824	11 639
Zyski / straty netto ujęte w rachunku zysków i strat (inwestycje dostępne do sprzedaży)	6	-1 578	-	-6 313
Podatek odroczony - Zyski / straty netto ujęte w rachunku zysków i strat (inwestycje dostępne do sprzedaży)	-	300	-	1 199
Zyski / straty ujęte w rachunku zysków i strat (inwestycje dostępne do sprzedaży) - netto	6	-1 278	-	-5 114
Razem całkowite dochody	46 100	69 302	-37 960	-269 197

Noty zamieszczone na kolejnych stronach stanowią integralną część skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Skonsolidowany bilans (w tys. PLN)	Noty	30 września 2010	31 grudnia 2009	30 września 2009
AKTYWA				
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	10.1.	343 165	832 724	1 224 868
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	10.2.1.	517 282	664 305	720 686
Należności od banków	10.3.1.	198 254	1 573 242	2 564 778
Należności od klientów	10.3.2.	13 308 402	13 811 556	14 709 464
Inwestycje dostępne do sprzedaży	10.4.	2 790 063	2 785 842	3 376 803
Pozostałe inwestycje	10.5.	12	12	12
Rzeczowy majątek trwały		171 814	188 372	200 832
Wartości niematerialne		26 191	42 229	61 559
Rozrachunki z tytułu podatku dochodowego		47 255	48 554	12 001
Aktywa z tytułu podatku odroczonego		217 671	227 819	211 896
Pozostałe aktywa	10.6.	1 546 110	119 828	137 513
Razem aktywa		19 166 219	20 294 483	23 220 412
ZOBOWIĄZANIA				
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	10.2.2.	142 169	171 474	289 772
Zobowiązania wobec banków	10.7.1.	1 383 434	2 011 154	3 040 139
Zobowiązania wobec klientów	10.7.2.	7 331 515	9 226 324	10 291 884
Kredyty i pożyczki otrzymane	10.7.3.	7 079 198	6 560 893	6 659 924
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		30 000	30 000	30 000
Zobowiązania podporządkowane		568 440	582 984	723 390
Bieżące zobowiązania podatkowe		106	107	68
Pozostałe zobowiązania	10.8.	1 212 253	286 140	642 523
Rezerwy		59 178	56 773	20 166
Razem zobowiązania		17 806 293	18 925 849	21 697 866
KAPITAŁY WŁASNE				
Kapitał zakładowy		1 206 175	1 206 175	1 206 175
Kapitał zapasowy		46 800	554 446	556 902
Pozostałe kapitały		45 685	45 685	45 685
Kapitał z aktualizacji wyceny		10 619	-8 741	-11 443
Zyski zatrzymane		705	949	949
Wynik roku bieżącego		49 942	-429 880	-275 722
Razem kapitały własne		1 359 926	1 368 634	1 522 546
Razem pasywa		19 166 219	20 294 483	23 220 412

Noty zamieszczone na kolejnych stronach stanowią integralną część skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

**Skonsolidowane zestawienie zmian w kapitale własnym za trzy kwartały 2009 roku
(w tys. PLN)**

	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy	Zyski zatrzymane	Wynik roku bieżącego	Pozostałe kapitały	Kapitał z aktualizacji wyceny	Razem kapitały
Stan na 1.01.2009	503 135	308 656	79 201	-	344 983	-18 053	1 217 922
Połączenie z Dominet Bank S.A.	157 306	-21 581	-	-	-	101	135 826
Razem całkowite dochody za trzy kwartały 2009 roku	-	-	-	-275 722	-	6 525	-269 197
Reklasyfikacja	-	-	-	-	16	-16	-
Emisja akcji	105 440	332 555	-	-	-	-	437 995
Zwiększenie wartości nominalnej akcji	440 294	-95 950	-	-	-344 344	-	-
Podział wyniku z lat ubiegłych	-	33 222	-78 252	-	45 030	-	-
Stan na 30.09.2009	1 206 175	556 902	949	-275 722	45 685	-11 443	1 522 546

**Skonsolidowane zestawienie zmian w kapitale własnym za 2009 rok
(w tys. PLN)**

	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy	Zyski zatrzymane	Wynik roku bieżącego	Pozostałe kapitały	Kapitał z aktualizacji wyceny	Razem kapitały
Stan na 1.01.2009	503 135	308 656	79 201	-	344 983	-18 053	1 217 922
Połączenie z Dominet Bank S.A.	157 306	-23 982	-	-	-	101	133 425
Razem całkowite dochody za 2009 rok	-	-	-	-429 880	-	9 227	-420 653
Reklasyfikacja	-	-	-	-	16	-16	-
Emisja akcji	105 440	332 505	-	-	-	-	437 945
Zwiększenie wartości nominalnej akcji	440 294	-95 955	-	-	-344 344	-	-5
Podział wyniku z lat ubiegłych	-	33 222	-78 252	-	45 030	-	-
Stan na 31.12.2009	1 206 175	554 446	949	-429 880	45 685	-8 741	1 368 634

**Skonsolidowane zestawienie zmian w kapitale własnym za trzy kwartały 2010 roku
(w tys. PLN)**

	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy	Zyski zatrzymane	Wynik roku bieżącego	Pozostałe kapitały	Kapitał z aktualizacji wyceny	Razem kapitały
Stan na 1.01.2010	1 206 175	554 446	-428 931	-	45 685	-8 741	1 368 634
Transfer z BNP Paribas SA	-	-78 010	-	-	-	-	-78 010
Razem całkowite dochody za trzy kwartały 2010 roku	-	-	-	49 942	-	19 360	69 302
Podział wyniku z lat ubiegłych	-	-429 636	429 636	-	-	-	-
Stan na 30.09.2010	1 206 175	46 800	705	49 942	45 685	10 619	1 359 926

Noty zamieszczone na kolejnych stronach stanowią integralną część skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Skonsolidowany rachunek przepływów pieniężnych (w tys. PLN)	1.01.2010-30.09.2010	1.01.2009-30.09.2009
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty brutto, stan na początek okresu	833 802	1 495 348
Połączenie z Dominet Bank S.A.	-	630 141
Transfer z BNP Paribas SA	-229 861	-
Skorygowane środki i ich ekwiwalenty brutto, stan na początek okresu	603 941	2 125 489
Zysk/strata brutto	66 902	-331 301
Korekty z tytułu:	-908 672	2 512 624
Amortyzacja	58 063	37 473
Odpisy z tytułu utraty wartości	125 365	621 661
Zysk/strata z tytułu działalności inwestycyjnej	17 719	-584
Zmiana stanu aktywów i zobowiązań operacyjnych:	-1 104 314	1 949 031
- aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	117 718	-20 370
- należności od banków	1 375 001	-1 927 685
- należności od klientów	608 132	1 768 006
- zmiana stanu inwestycji dostępnych do sprzedaży	-3 755	-12 949
- zmiana stanu pozostałych inwestycji	-	-
- zobowiązania wobec banków	-633 746	763 176
- zobowiązania wobec klientów	-2 126 315	1 741 177
- zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek otrzymanych	-77 508	-577 449
- zobowiązania z tytułu pożyczki podporządkowanej	-14 544	5 020
- pozostałe aktywa i zobowiązania	-349 297	210 105
Podatek dochodowy (bieżący i odroczone)	-5 505	-94 957
Przepływy pieniężne z działalności operacyjnej netto	-841 770	2 181 323
Nabycie inwestycji dostępnych do sprzedaży	-29 460 455	-24 750 100
Nabycie składników majątku trwałego i wartości niematerialnych	-31 342	-68 316
Zbycie inwestycji dostępnych do sprzedaży	29 479 348	22 623 030
Zbycie składników majątku trwałego	274	7 061
Inne wydatki inwestycyjne	-1 688	-931
Przepływy pieniężne z działalności inwestycyjnej netto	-13 863	-2 189 256
Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	-	211 130
Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	-	-
Zaciągnięcie kredytów i pożyczek	1 475 450	1 635 759
Spłata kredytów i pożyczek	-879 637	-3 174 160
Emisja akcji	-	437 995
Przepływy pieniężne z działalności finansowej netto	595 813	-889 276
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty brutto, stan na koniec okresu	344 121	1 228 280
Zmiana stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów netto	-259 820	-897 209

Skonsolidowany rachunek przepływów pieniężnych sporządzany jest metodą pośrednią.

Noty zamieszczone na kolejnych stronach stanowią integralną część skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

3. Kwartalna informacja finansowa - jednostkowe dane finansowe Fortis Bank Polska SA

W dniu 31 lipca 2009 roku nastąpiło połączenie Fortis Bank Polska SA i Dominet Bank S.A. Zgodnie z przyjętymi zasadami rachunkowości Fortis Bank Polska SA, po połączeniu z Dominet Bank S.A., nie prezentuje sprawozdań finansowych retrospektywnie, to jest z uwzględnieniem w danych porównawczych odpowiednich pozycji Dominet Banku S.A. W wyniku banku nie jest ujęty wynik Dominet Bank S.A. za okres sprawozdawczy od 1 stycznia 2009 roku do 31 lipca 2009 roku.

Rachunek zysków i strat (w tys. PLN)	1.07.2010 - 30.09.2010	1.01.2010 - 30.09.2010	1.07.2009 - 30.09.2009	1.01.2009 - 30.09.2009
Przychody z tytułu odsetek	224 414	678 341	245 602	660 845
Koszty z tytułu odsetek	-74 194	-237 602	-133 084	-369 705
Wynik z tytułu odsetek	150 220	440 739	112 518	291 140
Przychody z tytułu prowizji	54 100	159 232	46 064	111 281
Koszty z tytułu prowizji	-14 178	-41 051	-10 434	-16 105
Wynik z tytułu prowizji	39 922	118 181	35 630	95 176
Dywidendy i inne przychody z tytułu inwestycji	-	-	-	244
Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu	19 353	68 482	26 732	-62 118
Wynik na operacjach aktywami finansowymi dostępnymi do sprzedaży	27	1 337	-3	6 297
Pozostałe przychody	13 229	21 138	4 098	12 097
Razem przychody netto	222 751	649 877	178 975	342 836
Koszty osobowe	-61 702	-178 761	-61 474	-146 691
Amortyzacja środków trwałych i wartości niematerialnych	-17 813	-57 909	-15 982	-37 289
Pozostałe koszty	-71 344	-208 564	-54 489	-131 142
Odpisy netto z tytułu utraty wartości	-26 676	-136 964	-102 286	-357 981
Wynik brutto	45 216	67 679	-55 256	-330 267
Podatek dochodowy	-9 815	-16 987	11 704	55 565
Wynik netto	35 401	50 692	-43 552	-274 702

Jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów (w tys. PLN)	1.07.2010 - 30.09.2010	1.01.2010 - 30.09.2010	1.07.2009 - 30.09.2009	1.01.2009 - 30.09.2009
Wynik roku bieżącego	35 401	50 692	-43 552	-274 702
Zyski / straty nie ujęte w rachunku zysków i strat (inwestycje dostępne do sprzedaży)	13 505	25 479	7 189	14 367
Podatek odroczony - Zyski / straty nie ujęte w rachunku zysków i strat (inwestycje dostępne do sprzedaży)	-2 566	-4 841	-1 365	-2 728
Zyski / straty nie ujęte w rachunku zysków i strat (inwestycje dostępne do sprzedaży) - netto	10 939	20 638	5 824	11 639
Zyski / straty netto ujęte w rachunku zysków i strat (inwestycje dostępne do sprzedaży)	6	-1 577	-	-6 313
Podatek odroczony - Zyski / straty netto ujęte w rachunku zysków i strat (inwestycje dostępne do sprzedaży)	-	299	-	1 199
Zyski / straty ujęte w rachunku zysków i strat (inwestycje dostępne do sprzedaży) - netto	6	-1 278	-	-5 114
Razem całkowite dochody	46 346	70 052	-37 728	-268 177

Bilans (w tys. PLN)	30 września 2010	31 grudnia 2009	30 września 2009
AKTYWA			
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	343 165	832 724	1 224 868
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	517 282	664 305	720 686
Należności od banków	198 254	1 573 242	2 564 778
Należności od klientów	13 308 402	13 811 556	14 709 464
Inwestycje dostępne do sprzedaży	2 790 021	2 785 800	3 376 761
Pozostałe inwestycje	18 208	18 208	18 208
Rzeczowy majątek trwały	171 630	188 071	200 490
Wartości niematerialne	26 173	42 182	61 499
Rozrachunki z tytułu podatku dochodowego	47 255	48 554	12 001
Aktywa z tytułu podatku odroczonego	217 523	227 699	211 784
Pozostałe aktywa	1 545 727	119 508	137 365
Razem aktywa	19 183 640	20 311 849	23 237 904

ZOBOWIĄZANIA			
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	142 169	171 474	289 772
Zobowiązania wobec banków	1 383 434	2 011 154	3 040 139
Zobowiązania wobec klientów	7 348 607	9 244 093	10 309 915
Kredyty i pożyczki otrzymane	7 079 198	6 560 893	6 659 924
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	30 000	30 000	30 000
Zobowiązania podporządkowane	568 440	582 984	723 390
Bieżące zobowiązania podatkowe	-	-	-
Pozostałe zobowiązania	1 211 738	285 644	642 042
Rezerwy	59 178	56 773	20 166
Razem zobowiązania	17 822 764	18 943 015	21 715 348

KAPITAŁY WŁASNE			
Kapitał zakładowy	1 206 175	1 206 175	1 206 175
Kapitał zapasowy	47 735	554 415	556 871
Pozostałe kapitały	45 639	45 639	45 639
Kapitał z aktualizacji wyceny	10 635	-8 725	-11 427
Zyski zatrzymane	-	-	-
Wynik roku bieżącego	50 692	-428 670	-274 702
Razem kapitały własne	1 360 876	1 368 834	1 522 556
Razem pasywa	19 183 640	20 311 849	23 237 904

**Zestawienie zmian w kapitale własnym za trzy kwartały 2009 roku
(w tys. PLN)**

	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy	Zyski zatrzymane	Wynik roku bieżącego	Pozostałe kapitały	Kapitał z aktualizacji wyceny	Razem kapitały
Stan na 1.01.2009	503 135	308 656	78 191	-	344 983	-18 053	1 216 912
Połączenie z Dominet Bank S.A.	157 306	-21 581	-	-	-	101	135 826
Razem całkowite dochody za trzy kwartały 2009 roku	-	-	-	-274 702	-	6 525	-268 177
Emisja akcji	105 440	332 555	-	-	-	-	437 995
Zwiększenie wartości nominalnej akcji	440 294	-95 950	-	-	-344 344	-	-
Podział wyniku z lat ubiegłych	-	33 191	-78 191	-	45 000	-	-
Stan na 30.09.2009	1 206 175	556 871	-	-274 702	45 639	-11 427	1 522 556

**Zestawienie zmian w kapitale własnym za 2009 rok
(w tys. PLN)**

	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy	Zyski zatrzymane	Wynik roku bieżącego	Pozostałe kapitały	Kapitał z aktualizacji wyceny	Razem kapitały
Stan na 1.01.2009	503 135	308 656	78 191	-	344 983	-18 053	1 216 912
Połączenie z Dominet Bank S.A.	157 306	-23 982	-	-	-	101	133 425
Razem całkowite dochody za 2009 rok	-	-	-	-428 670	-	9 227	-419 443
Emisja akcji	105 440	332 505	-	-	-	-	437 945
Zwiększenie wartości nominalnej akcji	440 294	-95 955	-	-	-344 344	-	-5
Podział wyniku z lat ubiegłych	-	33 191	-78 191	-	45 000	-	-
Stan na 31.12.2009	1 206 175	554 415	-	-428 670	45 639	-8 725	1 368 834

**Zestawienie zmian w kapitale własnym za trzy kwartały 2010 roku
(w tys. PLN)**

	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy	Zyski zatrzymane	Wynik roku bieżącego	Pozostałe kapitały	Kapitał z aktualizacji wyceny	Razem kapitały
Stan na 1.01.2010	1 206 175	554 415	-428 670	-	45 639	-8 725	1 368 834
Transfer z BNP Paribas SA	-	-78 010	-	-	-	-	-78 010
Razem całkowite dochody za trzy kwartały 2010 roku	-	-	-	50 692	-	19 360	70 052
Podział wyniku z lat ubiegłych	-	-428 670	428 670	-	-	-	-
Stan na 30.09.2010	1 206 175	47 735	-	50 692	45 639	10 635	1 360 876

Rachunek przepływów pieniężnych (w tys. PLN)	1.01.2010- 30.09.2010	1.01.2009- 30.09.2009
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty brutto, stan na początek okresu	833 802	1 495 348
Połączenie z Dominet Bank S.A.	-	630 141
Transfer z BNP Paribas SA	-229 861	-
Skorygowane środki i ich ekwiwalenty brutto, stan na początek okresu	603 941	2 125 489
Zysk/strata brutto	67 679	-330 267
Korekty z tytułu:	-909 457	2 511 440
Amortyzacja	57 909	37 289
Odpisy z tytułu utraty wartości	125 365	621 661
Zysk/strata z tytułu działalności inwestycyjnej	17 719	-584
Zmiana stanu aktywów i zobowiązań operacyjnych:	-1 104 946	1 947 961
- aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	117 718	-20 370
- należności od banków	1 375 000	-1 927 685
- należności od klientów	608 132	1 768 006
- zmiana stanu inwestycji dostępnych do sprzedaży	-3 755	-12 949
- zmiana stanu pozostałych inwestycji	-	-
- zobowiązania wobec banków	-633 746	763 176
- zobowiązania wobec klientów	-2 126 991	1 740 140
- zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek otrzymanych	-77 508	-577 449
- zobowiązania z tytułu pożyczki podporządkowanej	-14 544	5 020
- pozostałe aktywa i zobowiązania	-349 252	210 072
Podatek dochodowy (bieżący i odroczone)	-5 504	-94 887
Przepływy pieniężne z działalności operacyjnej netto	-841 778	2 181 173
Nabycie inwestycji dostępnych do sprzedaży	-29 460 455	-24 750 100
Nabycie składników majątku trwałego i wartości niematerialnych	-31 334	-68 166
Zbycie inwestycji dostępnych do sprzedaży	29 479 348	22 623 030
Zbycie składników majątku trwałego	274	7 061
Inne wydatki inwestycyjne	-1 688	-931
Przepływy pieniężne z działalności inwestycyjnej netto	-13 855	-2 189 106
Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	-	211 130
Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	-	-
Zaciągnięcie kredytów i pożyczek	1 475 450	1 635 759
Splata kredytów i pożyczek	-879 637	-3 174 160
Emisja akcji	-	437 995
Przepływy pieniężne z działalności finansowej netto	595 813	-889 276
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty brutto, stan na koniec okresu	344 121	1 228 280
Zmiana stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów brutto	-259 820	-897 209

Rachunek przepływów pieniężnych sporządzany jest metodą pośrednią.

4. Najważniejsze czynniki kształtujące skonsolidowane wyniki grupy kapitałowej Fortis Bank Polska SA na koniec trzeciego kwartału 2010 roku

Wyniki finansowe

Rachunek zysków i strat (w tys. PLN)	1.07.2010-30.09.2010	1.01.2010-30.09.2010	1.07.2009-30.09.2009	1.01.2009-30.09.2009	Zmiana trzeci kwartał 2010-trzeci kwartał 2009	Zmiana trzy kwartały 2010 -trzy kwartały 2009
Wynik z tytułu odsetek	150 376	441 255	112 723	291 856	33%	51%
Wynik z tytułu prowizji	41 006	119 782	36 130	96 539	13%	24%
Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu	19 353	68 482	26 732	-62 118	-28%	210%
Koszty osobowe	-62 319	-180 689	-62 080	-148 640	0%	22%
Pozostałe koszty	-72 180	-209 461	-54 762	-131 953	32%	59%
Wynik brutto	44 970	66 902	-55 473	-331 301	181%	120%
Wynik netto	35 155	49 942	-43 784	-275 722	180%	118%

Wybrane dane bilansowe	30.09.2010	31.12.2009	Zmiana
Suma bilansowa (w tys. PLN)	19 166 219	20 294 483	-6%
Należności od klientów	13 308 402	13 811 556	-4%
Zobowiązania wobec klientów	7 331 515	9 226 324	-21%
Pozostałe aktywa	1 546 110	119 828	1 190%
Pozostałe zobowiązania	1 212 253	286 140	324%
Kapitały własne ogółem	1 359 926	1 368 634	-1%

Wskaźniki (w %)	30.09.2010	31.12.2009	30.09.2009
Współczynnik adekwatności kapitałowej	13,14%	13,40%	13,33%
Zwrot na aktywach (ROA)*	0,4	-2,1	-1,8
Zwrot z kapitału (ROE)*	4,9	-34,1	-30,2
Marża odsetkowa netto*	3,1	2,0	1,9

*Powyższe wskaźniki zostały wyliczone w następujący sposób :

Zwrot na aktywach (ROA)	Zysk/strata netto / średnia wartość aktywów na koniec czterech kolejnych kwartałów
Zwrot z kapitału (ROE)	Zysk/strata netto / średnia wartość funduszy własnych na koniec czterech kolejnych kwartałów
Marża odsetkowa netto	Wynik z tytułu odsetek / średnia wartość aktywów na koniec czterech kolejnych kwartałów

W dniu 31 lipca 2009 roku nastąpiło połączenie Fortis Bank Polska SA i Dominet Bank S.A. Zgodnie z przyjętymi zasadami rachunkowości Fortis Bank Polska SA, po połączeniu z Dominet Bank S.A., nie prezentuje sprawozdań finansowych retrospektywnie, to jest z uwzględnieniem w danych porównawczych odpowiednich pozycji Dominet Banku S.A. W wyniku banku nie jest ujęty wynik Dominet Bank S.A. za okres sprawozdawczy od 1 stycznia 2009 roku do 31 lipca 2009 roku.

Brak retrospektywnej prezentacji danych połączonych banków ma wpływ na wysokość dokonanych porównań i wyliczonych wskaźników.

Skonsolidowany zysk netto Grupy Fortis Bank Polska SA za trzy kwartały 2010 roku ukształtował się na poziomie 49 942 tys. PLN w porównaniu ze stratą netto w wysokości 275 722 tys. PLN za trzy kwartały 2009 roku. Na wzrost wyniku złożyły się głównie: wyższy wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu oraz wyższe

przychody z tytułu odsetek i prowizji przy jednocześnie niższych niż w analogicznym okresie 2009 roku odpisach netto z tytułu utraty wartości należności kredytowych.

Sprawozdanie na koniec trzeciego kwartału 2010 roku jest sprawozdaniem skonsolidowanym obejmującym dane Banku oraz jednostki zależnej TFI Fortis Private Investments S.A. Grupa poprzez działalność jednostki zależnej zarządza i administruje aktywami utrzymywanymi w funduszach inwestycyjnych oraz w innych produktach inwestycyjnych. Przychody prowizyjne TFI Fortis Private Investments S.A. z tytułu zarządzania aktywami wyniosły za trzy kwartały 2010 roku 2 202 tys. PLN, a strata netto 750 tys. PLN.

Skonsolidowana suma bilansowa Grupy na koniec trzeciego kwartału 2010 roku wyniosła 19 166 219 tys. PLN, tj. o 1 128 264 tys. PLN (6%) mniej niż na koniec poprzedniego roku.

Podstawową pozycję w strukturze aktywów stanowią należności od klientów, które spadły o 4% w porównaniu do końca 2009 roku, tj. do kwoty 13 308 402 tys. PLN. 48% należności netto od klientów na koniec trzeciego kwartału 2010 roku stanowiły należności w walutach obcych.

Udział należności od klientów w strukturze aktywów ogółem wzrósł z 68% na koniec 2009 roku do 69% na koniec trzeciego kwartału 2010 roku.

Największy udział w należnościach od klientów brutto stanowiły kredyty komercyjne udzielone przedsiębiorstwom. Na koniec trzeciego kwartału 2010 roku ich udział stanowił 51% i spadł w porównaniu do 53% na koniec roku 2009.

Wartość kredytów komercyjnych spadła o 540 020 tys. PLN (o 7%) w stosunku do końca roku ubiegłego.

Kredyty hipoteczne wynosiły na koniec trzeciego kwartału 2010 roku 4 821 262 tys. PLN i wzrosły o 6% w porównaniu ze stanem na koniec 2009 roku (wzrost o 288 328 tys. PLN). Ich udział w strukturze należności od klientów brutto wyniósł 33% w porównaniu do 31% na koniec 2009 roku.

Najwyższy udział w wolumenie kredytów brutto posiadają kredyty złotówkowe, stanowiąc 55% ogółu. Ich wartość na koniec trzeciego kwartału 2010 roku wynosiła 7 901 809 tys. PLN i była o 3% niższa w porównaniu do wartości z końca 2009 roku.

Kredyty udzielone w CHF (w równowartości w PLN) na koniec trzeciego kwartału 2010 roku wynosiły 4 264 720 tys. PLN i wzrosły w porównaniu do stanu z końca 2009 roku o 4%. Udział tych kredytów na koniec trzeciego kwartału 2010 roku w ogólnej kwocie kredytów brutto wyniósł 30% (wobec 28% na koniec 2009 roku).

Portfel kredytów udzielonych w EUR (w równowartości w PLN) wyniósł na koniec trzeciego kwartału 2010 roku 2 204 615 tys. PLN w porównaniu do wartości 2 525 328 tys. PLN na koniec 2009 roku (spadek o 13%). Udział kredytów udzielonych w EUR w całości wolumenu kredytów spadł z 17% na koniec 2009 roku do 15% na koniec trzeciego kwartału 2010 roku.

Wartość odpisów z tytułu utraty wartości i IBNR wynosiła na koniec trzeciego kwartału 2010 roku 1 146 801 tys. PLN w porównaniu z 1 015 426 tys. PLN na koniec 2009 roku.

Należności od banków spadły na koniec trzeciego kwartału 2010 roku o 1 374 988 tys. PLN w stosunku do stanu z końca roku ubiegłego (tj. z 1 573 242 tys. PLN do 198 254 tys. PLN).

Na koniec trzeciego kwartału 2010 roku wartość aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu spadła o 22% w porównaniu ze stanem na koniec 2009 roku, tj. o 147 023 tys. PLN.

Wartość pozostałych aktywów wynosiła na koniec trzeciego kwartału 2010 roku 1 546 110 tys. PLN w porównaniu do 119 828 tys. PLN na koniec 2009 roku. Istotny wzrost wartości pozycji wynika przede wszystkim z prezentacji części wzajemnych rozrachunków wynikających z transakcji nabycia zorganizowanej części przedsiębiorstwa od BNP Paribas SA Oddział w Polsce w wysokości 1 184 059 tys. PLN w pozostałych aktywach.

Środki pieniężne i ich ekwiwalenty spadły w porównaniu do końca 2009 roku o 59% tj. o 489 559 tys. PLN. Ich udział w strukturze aktywów ogółem zmniejszył się z 4% na koniec 2009 roku, do 2% na koniec trzeciego kwartału 2010 roku.

Inwestycje dostępne do sprzedaży wynosiły na koniec trzeciego kwartału 2010 roku 2 790 063 tys. PLN i były na poziomie porównywalnym w stosunku do końca 2009 roku. Ich udział w strukturze aktywów wzrósł z 14% na koniec 2009 roku do 15% na koniec trzeciego kwartału 2010 roku.

W strukturze pasywów dominującą pozycję stanowią zobowiązania wobec klientów, których wartość na koniec trzeciego kwartału 2010 roku wynosiła 7 331 515 tys. PLN i spadła o 21% w porównaniu do stanu na koniec 2009 roku (po wcześniejszym intensywnym wzroście w drugim i trzecim kwartale 2009 roku).

W strukturze zobowiązań wobec klientów zdecydowanie przeważają depozyty terminowe, które na koniec trzeciego kwartału 2010 roku wynosiły 5 046 282 tys. PLN, co stanowi 70% wartości wszystkich depozytów klientów (69% wszystkich zobowiązań wobec klientów). Depozyty bieżące osiągnęły na koniec trzeciego kwartału 2010 roku poziom 2 124 886 tys. PLN.

Drugą co do wielkości pozycją w strukturze pasywów są Kredyty i pożyczki otrzymane. Ich wartość na koniec trzeciego kwartału 2010 roku wynosiła 7 079 198 tys. PLN i wzrosła w porównaniu do końca 2009 roku o 8% tj. 518 305 tys. PLN.

Udział kredytów i pożyczek otrzymanych na koniec trzeciego kwartału 2010 roku stanowił 37% ogółu pasywów w porównaniu do 32% na koniec roku 2009.

Udział zobowiązań wobec banków w ogólnej sumie pasywów spadł z 10% na koniec 2009 roku do poziomu 7% na koniec trzeciego kwartału 2010 roku.

Udział zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu wynosił 1% sumy pasywów na koniec 2009 roku i na koniec trzeciego kwartału 2010 roku pozostał na niezmiennym poziomie..

Wartość pozostałych zobowiązań wynosiła na koniec trzeciego kwartału 2010 roku 1 212 253 tys. PLN w porównaniu do 286 140 tys. PLN na koniec 2009 roku. Istotny wzrost wartości pozycji wynika przede wszystkim z prezentacji części wzajemnych rozrachunków wynikających z transakcji nabycia zorganizowanej części przedsiębiorstwa od BNP Paribas SA Oddział w Polsce w wysokości 915 164 tys. PLN w pozostałych zobowiązaniach. Rezerwy wzrosły z poziomu 56 773 tys. PLN na koniec 2009 roku do poziomu 59 178 tys. PLN na koniec trzeciego kwartału 2010 roku. Na pozycję tę składają się rezerwy na zobowiązania pozabilansowe, rezerwy na ryzyko prawne oraz rezerwy na podnajem. W ujęciu procentowym wartość rezerw wzrosła o 4% w porównaniu ze stanem na koniec 2009 roku.

Na koniec trzeciego kwartału 2010 roku kapitały własne Grupy wynosiły 1 359 926 tys. PLN, tj. o 1% mniej w porównaniu do końca 2009 roku. Udział wartości kapitałów w pasywach ogółem kształtował się na poziomie 7% na koniec obydwu okresów. Spadek kapitałów jest wynikiem transakcji nabycia zorganizowanej części przedsiębiorstwa od BNP Paribas Oddział w Polsce SA. W wyniku tej transakcji kapitał zapasowy został zmniejszony o 78 010 tys. PLN.

W strukturze rachunku zysków i strat znaczącą pozycję stanowi wynik z tytułu odsetek, który na koniec trzeciego kwartału 2010 roku osiągnął poziom 441 255 tys. PLN i był wyższy o 51% (149 399 tys. PLN) w porównaniu do wyniku za trzy kwartały 2009 roku.

Na przychody odsetkowe składają się odsetki od:

- Środków pieniężnych i ich ekwiwalentów: 9 172 tys. PLN;
- Należności od banków: 3 382 tys. PLN;
- Inwestycji dostępnych do sprzedaży: 77 292 tys. PLN;
- Należności od klientów: 579 641 tys. PLN;
- Papierów wartościowych przeznaczonych do obrotu: 8 854 tys. PLN.

Na koszty odsetkowe składają się w szczególności odsetki od:

- Zobowiązań wobec klientów: 171 288 tys. PLN;

- Kredytów i pożyczek otrzymanych: 29 363 tys. PLN;
- Zobowiązań wobec banków: 17 936 tys. PLN;
- Zobowiązań podporządkowanych: 15 898 tys. PLN.

Na koniec trzeciego kwartału 2010 roku Grupa uzyskała wynik z tytułu prowizji w kwocie 119 782 tys. PLN. Oznacza to wzrost w stosunku do analogicznego okresu 2009 roku o 24%.

Na przychody z tytułu prowizji składają się głównie:

- Prowizje i opłaty z usług z tytułu rozliczeń pieniężnych: 46 786 tys. PLN;
- Prowizje związane ze sprzedażą produktów ubezpieczeniowych: 35 485 tys. PLN;
- Prowizje związane z udzielaniem kredytów: 20 171 tys. PLN;
- Przychody z tytułu transakcji kartami: 16 907 tys. PLN;
- Prowizje związane z gwarancjami i zobowiązaniami warunkowymi: 12 896 tys. PLN.

Koszty z tytułu prowizji wyniosły 41 449 tys. PLN na koniec trzeciego kwartału 2010 roku i były o 24 873 tys. PLN wyższe niż na koniec trzeciego kwartału roku poprzedniego.

Na koszty z tytułu prowizji składają się w szczególności:

- Koszty związane z kartami: 10 547 tys. PLN;
- Koszty prowizji związane z siecią placówek partnerskich: 13 267 tys. PLN.

Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu na koniec trzeciego kwartału 2010 roku wyniósł 68 482 tys. PLN w porównaniu do straty na koniec trzeciego kwartału 2009 roku w wysokości 62 070 tys. PLN, co oznacza wzrost o 130 552 tys. PLN (210%). Poprawa wyniku na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu jest związana z lepszym wynikiem na instrumentach pochodnych (zysk w wysokości 25 223 tys. PLN za trzy kwartały 2010 roku w porównaniu do straty w wysokości 142 478 tys. PLN w analogicznym okresie roku ubiegłego, spowodowanej negatywną korektą wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego transakcji pochodnych zawartych z klientami Grupy oraz negatywną wyceną do wartości godziwej opcji zakupionych w celu ograniczenia ryzyka związanego z wzrostem kursów EUR i CHF). Jednocześnie wynik na operacjach wymiany walut spadł z 77 713 tys. PLN w trzecim kwartale 2009 roku do 41 406 tys. PLN w trzecim kwartale 2010 roku. Wynik z tytułu wyceny papierów wartościowych przeznaczonych do obrotu zwiększył się w tym samym czasie o 842 tys. PLN i wyniósł 1 853 tys. PLN na koniec trzeciego kwartału 2010 roku.

Koszty osobowe Grupy na koniec trzeciego kwartału 2010 roku wyniosły 180 689 tys. PLN.

Koszty amortyzacji środków trwałych oraz wartości niematerialnych wyniosły 58 063 tys. PLN.

Po trzech kwartałach 2010 roku odpisy netto z tytułu utraty wartości wynosiły -136 964 tys. PLN. Odpisy netto z tytułu utraty wartości należności w 66% dotyczą klientów korporacyjnych linii biznesowej Enterprise and Transaction Banking. Pozostałe 34% dotyczy klientów linii biznesowej Retail Banking.

5. Dane informacyjne o grupie kapitałowej Fortis Bank Polska SA

Podstawowe dane o emitencie

Fortis Bank Polska Spółka Akcyjna („Bank”) z siedzibą w Warszawie, przy ul. Suwak 3, został wpisany do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla miasta stołecznego Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS 0000006421.

Bankowi nadano numer statystyczny REGON 003915970 oraz numer identyfikacji podatkowej (NIP) 676-007-83-01.

Bank jest spółką o nieoznaczonym czasie działania, a jego działalność nie ma charakteru sezonowego ani cyklicznego.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Fortis Bank Polska SA za trzeci kwartał 2010 roku zawiera dane Banku oraz spółki zależnej Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Fortis Private Investments S.A. (razem określanych jako Grupa).

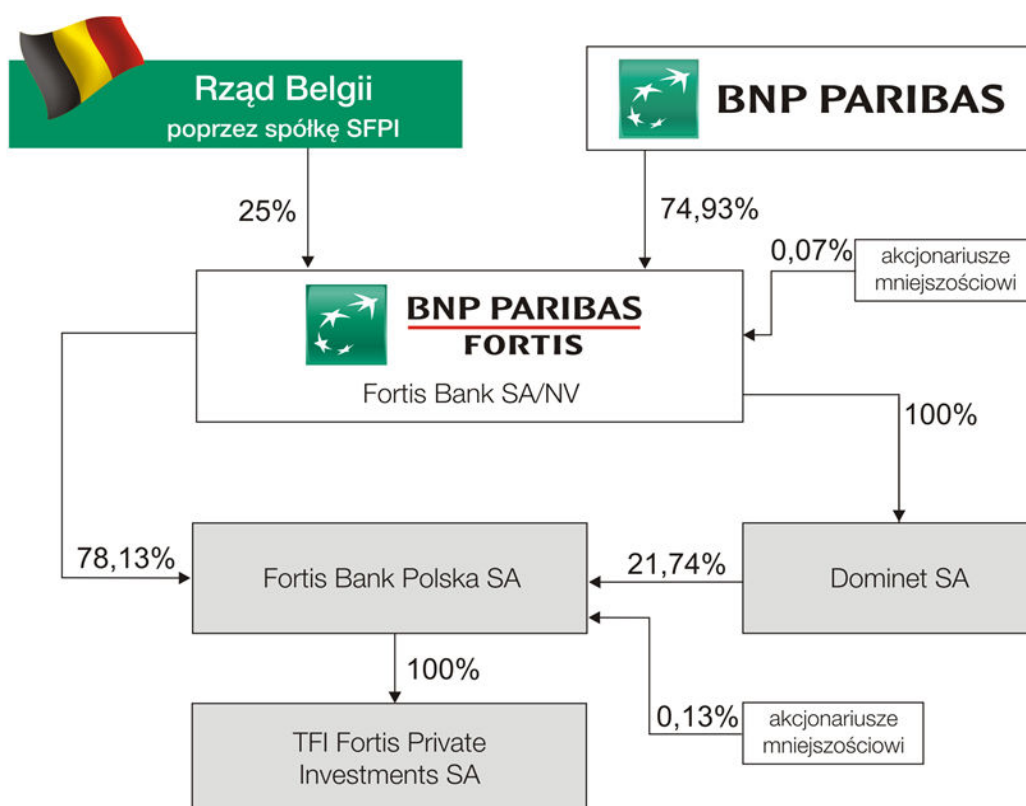
Struktura Grupy

W trzecim kwartale 2010 roku oraz do dnia przekazania niniejszego raportu, tj. na 9 listopada 2010 roku, struktura grupy kapitałowej Fortis Bank Polska SA nie uległa zmianie.

Na dzień 30 września 2010 roku grupa kapitałowa Fortis Bank Polska SA jest częścią międzynarodowej instytucji finansowej BNP Paribas SA z siedzibą w Paryżu.

Bezpośrednio, podmiotem dominującym Fortis Bank Polska SA jest Fortis Bank SA/NV z siedzibą w Brukseli, do którego należy 99,87% akcji, z czego 78,13% bezpośrednio, a 21,74% za pośrednictwem Dominet SA.

Poniższy schemat przedstawia umiejscowienie Fortis Bank Polska SA w grupie BNP Paribas.



Fortis Bank Polska SA jest podmiotem dominującym w stosunku do spółki zależnej Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Fortis Private Investments S.A., w której posiada 100% udziałów.

Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Fortis Private Investments S.A. z siedzibą w Warszawie, przy ul. Fredry 8, jest

zarejestrowany w Sądzie Rejonowym dla miasta stołecznego Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS 0000031121. Spółce nadano numer statystyczny REGON 012557199 oraz numer identyfikacji podatkowej (NIP) 526-02-10-808.

Fortis Bank Polska SA posiada również 24,75% udziałów w jednostce stowarzyszonej Dolnośląskiej Szkole Bankowej Sp. z o.o.

Dolnośląska Szkoła Bankowa Sp. z o.o. z siedzibą w Lubinie, przy ul. Komisji Edukacji Narodowej 6A, jest zarejestrowana w Sądzie Rejonowym dla miasta Wrocławia - Fabrycznej, IX Wydział Gospodarczy, pod numerem KRS 0000147459. Spółce nadano numer statystyczny REGON 390555508 oraz numer identyfikacji podatkowej (NIP) 692-000-09-58.

Przedmiot działalności Grupy:

Przedmiotem działania Grupy jest wykonywanie czynności bankowych, zarówno w złotych, jak i w walutach obcych, dla krajowych i zagranicznych osób fizycznych i prawnych, a także dla innych organizacji nieposiadających osobowości prawnej oraz zarządzanie aktywami.

Do zakresu działania Banku w szczególności należy:

- przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
- prowadzenie innych rachunków bankowych,
- udzielanie kredytów i pożyczek pieniężnych, w tym kredytów i pożyczek konsumenckich,
- przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych, w tym przy użyciu kart płatniczych oraz wydawanie kart płatniczych,
- udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych i poręczeń oraz otwieranie i potwierdzanie akredytyw,
- emitowanie papierów wartościowych, w tym obligacji zamiennych oraz bankowych papierów wartościowych, a nadto wykonywanie czynności zleconych oraz zaciąganie zobowiązań związanych z emisją papierów wartościowych,
- uczestnictwo w obrocie instrumentami finansowymi, w tym także prowadzenie rachunków papierów wartościowych,
- wykonywanie operacji na rynku pieniężnym i walutowym, w tym także terminowych i pochodnych operacji finansowych,
- wykonywanie operacji czekowych i wekslowych oraz operacji, których przedmiotem są warranty,
- nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
- prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
- przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
- świadczenie następujących usług finansowych:
 - konsultacyjno-doradczych w sprawach finansowych,
 - powierniczych,
 - leasingowych,
 - działalności maklerskiej,
- prowadzenie działalności akwizycyjnej na rzecz otwartych funduszy emerytalnych i przechowywanie aktywów funduszy emerytalnych,

- pośrednictwo w prowadzeniu zapisów na jednostki uczestnictwa, certyfikaty inwestycyjne lub tytuły uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, pośrednictwo w ich zbywaniu i w odkupywaniu, tudzież przechowywanie aktywów funduszy inwestycyjnych,
- pośrednictwo w zakresie usług ubezpieczeń majątkowych,
- pośrednictwo w zakresie usług ubezpieczeń osobowych, w tym ubezpieczeń na życie,
- świadczenie usług certyfikacyjnych w rozumieniu przepisów o podpisie elektronicznym, z wyłączeniem wydawania certyfikatów kwalifikowanych wykorzystywanych przez banki w czynnościach, których są stronami,
- pośrednictwo w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym,
- wydawanie instrumentu pieniądza elektronicznego.

Dodatkowo poprzez jednostkę zależną Grupa prowadzi działalność w zakresie:

- tworzenia funduszy inwestycyjnych i zarządzania nimi;
- pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych i tytułów uczestnictwa funduszy zagranicznych;
- zarządzania portfelami w skład których wchodzi jeden lub większa liczba instrumentów finansowych

6. Zasady rachunkowości

6.1 Podstawa sporządzenia

6.1.1 Oświadczenie o zgodności z MSSF

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie grupy kapitałowej Banku zostało sporządzone zgodnie z wymogami Międzynarodowego Standardu Rachunkowości 34 „Śródroczna sprawozdawczość finansowa” (MSR 34), który został zatwierdzony przez Unię Europejską i innymi obowiązującymi przepisami. Niniejsze sprawozdanie nie zawiera wszystkich informacji wymaganych dla rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego, w związku z tym winno być czytane w połączeniu ze skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym grupy kapitałowej Fortis Bank Polska SA za rok zakończony dnia 31 grudnia 2009 roku. Skonsolidowane sprawozdanie finansowe grupy kapitałowej Fortis Bank Polska SA za rok zakończony dnia 31 grudnia 2009 jest dostępne na stronie internetowej Banku www.bnpparibasfortis.pl.

Zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z 19 lutego 2009 roku w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim (Dziennik Ustaw Nr 33/2009 roku, poz. 259) Bank jest zobowiązany do publikowania wyniku finansowego za okres 9 miesięcy zakończony 30 września 2010 roku, który jest uznany za bieżący śródroczny okres sprawozdawczy.

Niniejsze sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone do publikacji przez Zarząd Banku w dniu 9 listopada 2010 roku.

6.1.2 Nowe standardy i interpretacje oraz zmiany do standardów lub interpretacji, które nie są jeszcze obowiązujące i nie zostały wcześniej zastosowane przez Grupę.

Poniższe standardy (interpretacje) wydane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (Komitet ds. Interpretacji Międzynarodowej Sprawozdawczości Finansowej) na dzień 30 września 2010 roku nie weszły jeszcze w życie:

- Zmiany do MSR 24 Ujawnienie informacji na temat podmiotów powiązanych obowiązujące dla okresów rocznych rozpoczynających się po lub 1 stycznia 2011 roku;
- Zmiany do MSSF 3 Połączenia jednostek gospodarczych obowiązujące dla okresów rocznych rozpoczynających się po lub 1 lipca 2010 roku, na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego zmiany do MSSF 3 nie zostały zatwierdzone przez Komisję Europejską;
- Zmiany do MSSF 7 Instrumenty finansowe: ujawnianie informacji obowiązujące dla okresów rocznych rozpoczynających się po lub 1 stycznia 2011 roku, na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego zmiany do MSSF 7 nie zostały zatwierdzone przez Komisję Europejską;
- Zmiany do MSR 1 Prezentacja sprawozdań finansowych obowiązujące dla okresów rocznych rozpoczynających się po lub 1 stycznia 2011 roku, na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego zmiany do MSR 1 nie zostały zatwierdzone przez Komisję Europejską;
- Zmiany do MSR 34 Śródroczna sprawozdawczość finansowa obowiązujące dla okresów rocznych rozpoczynających się po lub 1 stycznia 2011 roku, na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego zmiany do MSR 34 nie zostały zatwierdzone przez Komisję Europejską;
- MSSF 9 Instrumenty Finansowe obowiązujący dla okresów rocznych rozpoczynających się po lub 1 stycznia 2013 roku, na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego MSSF 9 nie został zatwierdzony przez Komisję Europejską;
- KIMSF 14 Przedpłaty w ramach minimalnych wymogów finansowania obowiązujący dla okresów rocznych rozpoczynających się po lub 1 stycznia 2011 roku.

Pozostałe standardy i interpretacje, które nie weszły w życie (nie wymienione teraz w sprawozdaniu finansowym) nie są istotne z punktu widzenia działalności Grupy. Grupa jest w trakcie szczegółowej analizy wpływu nowych standardów na sprawozdanie finansowe.

6.2 Podstawowe założenia

Śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej Grupy w dającej się przewidzieć przyszłości.

Zarządowi Banku nie są znane okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności przez Grupę w dającej się przewidzieć przyszłości.

Śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy zostało sporządzone w oparciu o zasadę kosztu historycznego, za wyjątkiem pochodnych instrumentów finansowych, aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży, które zostały wycenione w wartości godziwej, aktywów przeznaczonych do sprzedaży, które wycenia się w kwocie niższej z ich wartości bilansowej i wartości godziwej pomniejszonej o koszty zbycia.

Śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone w złotych polskich, a wszystkie wartości, o ile nie wskazano inaczej, zostały podane w tysiącach złotych (tys. PLN). Walutą funkcjonalną jest złoty polski.

6.3 Dane porównawcze

W skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym zostały zaprezentowane skonsolidowane dane Fortis Bank Polska SA i jednostki zależnej Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Fortis Private Investments S.A. za okres od 1.01.2010 do 30.09.2010 roku, od 01.07.2010 do 30.09.2010 roku i na dzień 30.09.2010 roku oraz skonsolidowane dane porównawcze za okres od 1.01.2009 do 30.09.2009 roku, od 01.07.2009 do 30.09.2009 roku oraz na dzień 30.09.2009 i 31.12.2009 roku.

Zgodnie z zasadami rachunkowości przyjętymi dla połączenia Fortis Bank Polska SA z Dominet Bank S.A., Fortis Bank Polska SA, po połączeniu z Dominet Bank S.A., nie prezentuje sprawozdań finansowych retrospektywnie, to jest z uwzględnieniem w danych porównawczych odpowiednich pozycji Dominet Banku S.A. Wynik Dominet Bank S.A. za okres sprawozdawczy od 1 stycznia 2009 roku do 31 lipca 2009 roku nie jest ujęty w wyniku połączonego Banku za rok 2009.

6.4 Podstawy konsolidacji

Jednostkami zależnymi są te podmioty, które są kontrolowane przez Fortis Bank Polska SA (będący jednostką dominującą). Kontrola ta istnieje wówczas, gdy Bank ma bezpośredni lub pośredni wpływ na politykę finansową i operacyjną podmiotu, który pozwala mu na osiąganie korzyści ekonomicznych z działalności tego podmiotu. O sprawowaniu kontroli można mówić również wtedy, gdy Bank posiada połowę lub mniej praw głosu w danej jednostce gospodarczej i jeżeli:

- dysponuje więcej niż połową praw głosu na mocy umowy z innymi inwestorami,
- posiada zdolność kierowania polityką finansową i operacyjną jednostki gospodarczej na mocy statutu lub umowy,
- posiada zdolność mianowania lub odwoływania większości członków zarządu lub odpowiadającego mu organu, gdzie taki zarząd lub organ sprawuje kontrolę nad jednostką.

Grupa stosuje metodę nabycia przy rozliczaniu zakupu jednostek zależnych. Koszt przejścia ustala się jako wartość godziwą przekazanych aktywów, wyemitowanych instrumentów kapitałowych oraz zobowiązań zaciągniętych lub przejętych na dzień wymiany, powiększoną o koszty bezpośrednio związane z przejęciem.

Spółka zależna objęta jest konsolidacją metodą pełną. Proces konsolidacji jednostek metodą pełną polega na sumowaniu poszczególnych pozycji sprawozdania finansowego Banku i jednostek zależnych w pełnej wysokości oraz dokonaniu odpowiednich korekt i wyłączeń konsolidacyjnych. Przy konsolidacji bilansów metodą pełną sumowaniu podlegają wszystkie pozycje aktywów i pasywów jednostki zależnej i jednostki dominującej w pełnej wysokości, bez względu na to, w jakiej części jednostka dominująca jest właścicielem jednostki zależnej.

W procesie konsolidacji wyłączeniu podlega wartość bilansowa inwestycji jednostki dominującej w jednostce zależnej oraz część kapitału własnego jednostki zależnej odpowiadająca udziałowi jednostki dominującej.

Nadwyżka ceny nabycia nad wartością godziwą udziału Grupy w nabytych aktywach netto jest rozpoznawana jako wartość firmy i wykazywana w aktywach skonsolidowanego bilansu.

W sytuacji, gdy cena nabycia jest niższa od wartości godziwej udziału w przejętych aktywach netto, różnica jest rozpoznawana bezpośrednio w rachunku zysków i strat jako zysk z tytułu okazynego nabycia.

Przed ujęciem zysku z tytułu okazynego nabycia Grupa dokonuje przeglądu procedur stosowanych do poprawnego wyliczenia tego zysku zgodnie z MSSF 3.

Należności i zobowiązania oraz transakcje wewnątrzgrupowe, niezrealizowane przychody i koszty wynikające z transakcji z jednostką zależną są eliminowane przy sporządzaniu sprawozdania skonsolidowanego.

Jednostki wchodzące w skład Grupy stosują jednolite zasady rachunkowości.

Na podstawie MSR 27, w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym grupy kapitałowej Fortis Bank Polska SA za trzeci kwartał 2010 roku konsolidacją pełną objęta jest następująca jednostka zależna:

- Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Fortis Private Investments S.A.

6.5 Wartości szacunkowe

Sporządzenie skonsolidowanego sprawozdania finansowego zgodnie z MSSF wymaga od kierownictwa dokonania subiektywnych ocen, estymacji i przyjęcia założeń, które wpływają na stosowane zasady rachunkowości oraz na prezentowane kwoty aktywów i pasywów oraz przychodów i kosztów. Szacunki i założenia dokonywane są w oparciu o dostępne dane historyczne oraz szereg innych czynników, które są uważane za właściwe w danych warunkach.

Wyniki tworzą podstawę do dokonywania szacunków odnośnie wartości bilansowych aktywów i pasywów. Wyniki rzeczywiste mogą się różnić od wartości szacunkowych. Szacunki i założenia podlegają bieżącym przeglądom. Korekty w szacunkach są rozpoznawane w okresie, w którym dokonano zmiany szacunku pod warunkiem, że korekta dotyczy tylko tego okresu lub w okresie, w którym dokonano zmiany i okresach przyszłych, jeśli korekta wpływa zarówno na bieżący jak i przyszłe okresy.

6.5.1 Wartość godziwa

Wartość godziwą instrumentów finansowych nienotowanych na aktywnym rynku ustala się stosując modele wyceny z wykorzystaniem rynkowej krzywej dochodowości. Część zmiennych wykorzystywanych w takich modelach wymaga zastosowania eksperckich szacunków. Zmiana zastosowanych modeli lub inne oszacowanie zmiennych mogłyby mieć wpływ na oszacowanie wartości godziwych wyznaczonych przy wykorzystaniu tych modeli. Przy szacowaniu wartości godziwych Grupa uwzględnia ryzyko kredytowe klientów stosując wypracowaną metodologię korekty wyceny do wartości godziwej z tego tytułu, opisaną w części „Wartość godziwa instrumentów finansowych”. Najistotniejszym parametrem nie pochodzącym z aktywnego rynku i wykorzystywanym przez Grupę do wyceny instrumentów finansowych jest komponent ryzyka kontrahenta. W związku ze znaczącym wzrostem ryzyka kontrahenta, Grupa dokonuje oszacowania poziomu tego ryzyka występującego w zawartych z klientami transakcjach na instrumentach pochodnych, w tym opcjach walutowych.

Oszacowanie to przeprowadzane jest na dzień bilansowy przyjmując poziom wycen instrumentów pochodnych z tego dnia i z uwzględnieniem oceny ryzyka na ten dzień. Grupa regularnie monitoruje poziom ryzyka związanego z zawartymi transakcjami na instrumentach pochodnych. Głównymi czynnikami wpływającymi na zmiany szacunków w zakresie ryzyka kontrahenta są:

- zmiany wartości godziwej instrumentów pochodnych skorelowane między innymi z poziomem kursów walut oraz stóp procentowych,
- zmiany w zakresie ryzyka kredytowego kontrahentów.

Biorąc pod uwagę silną zmienność otoczenia gospodarczego, istnieje niepewność w zakresie dokonanych szacunków.

6.5.2 Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości aktywów finansowych

Grupa dokonuje przeglądu portfela kredytowego pod kątem utraty wartości w okresach miesięcznych. Dokonując oszacowania odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości, ocenia czy wystąpiły przesłanki utraty wartości dla składnika aktywów finansowych lub grupy aktywów finansowych. Katalog przesłanek utraty wartości obejmuje zdarzenia określone zarówno pod względem ilościowym (np. opóźnienia lub brak spłaty wymagalnej części zobowiązań kredytobiorcy) jak i jakościowym (np. znaczące pogorszenie się sytuacji ekonomiczno – finansowej kredytobiorcy odzwierciedlone poprzez spadek ratingu wewnętrznego poniżej określonego poziomu). Katalog przesłanek zawiera gradacje ich istotności, o wystąpieniu utraty wartości może świadczyć jedna lub kombinacja kilku przesłanek.

Aktywa finansowe, w stosunku do których stwierdzono wystąpienie przesłanek utraty wartości, podlegają następnie procesowi oszacowania odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości. W ramach tego procesu szacowane są przyszłe przepływy pieniężne z tytułu takich należności.

Szacunki takie dla należności od podmiotów gospodarczych, których zaangażowanie przekracza łącznie (jeden klient) równowartość 50 tys. EUR dokonywane są w oparciu o indywidualną analizę przyszłych przepływów pieniężnych (analiza indywidualna).

Dla pozostałych należności (klienci indywidualni oraz podmioty gospodarcze o zaangażowaniu nieprzekraczającym progu 50 tys. EUR) szacunki dokonywane są na podstawie parametrów odzyskiwalności, określonych modelowo dla poszczególnych homogenicznych portfeli kredytowych oraz rodzajów zabezpieczeń kredytowych (analiza portfelowa).

Parametry odzyskiwalności modeli poszczególnych portfeli zostały wyznaczone w oparciu o historyczne doświadczenia strat kredytowych oraz w oparciu o oceny eksperckie. Metodologia i założenia, na podstawie których określa się szacunkowe kwoty przepływów pieniężnych i okresy, w których następują, są poddawane okresowym przeglądom w celu zmniejszenia różnic pomiędzy szacunkową, a rzeczywistą wartością strat.

W przypadku, gdy nie wystąpiły przesłanki utraty wartości należności, jest ona włączana do portfela o podobnej charakterystyce i bierze udział w portfelowej analizie utraty wartości mającej na celu wyznaczenie odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR).

Szacunek wysokości odpisu z tego tytułu, dokonywany jest w oparciu o historyczne wzory strat charakteryzujące daną część portfela. Modele statystyczne oraz wykorzystywane w nich parametry podlegają okresowym przeglądom, a uzyskane wyniki podlegają walidacji poprzez porównanie z rzeczywistymi stratami.

W przypadku stwierdzenia obiektywnych przesłanek świadczących o utracie wartości aktywów finansowych klasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży, skumulowane straty ujęte dotychczas w kapitale własnym wyksięgowuje się z kapitału własnego i ujmuje w rachunku zysków i strat, nawet jeśli składnik aktywów finansowych nie został wyłączony z bilansu. Kwota skumulowanych strat, która zostaje wyksięgowana z kapitału własnego i ujęta w rachunku zysków i strat stanowi różnicę pomiędzy kosztem nabycia (pomniejszonym o wszelkie spłaty kapitału i amortyzację) a bieżącą wartością godziwą, pomniejszoną o wszelkie straty z tytułu utraty wartości tego składnika aktywów uprzednio ujęte w rachunku zysków i strat.

Jeśli w następnym okresie wartość godziwa instrumentu dłużnego dostępnego do sprzedaży wzrośnie, a wzrost ten może być obiektywnie łączy ze zdarzeniem następującym po ujęciu straty z tytułu utraty wartości w rachunku zysków i strat, to kwotę odwracanego odpisu ujmuje się w rachunku zysków i strat.

Strat z tytułu utraty wartości inwestycji w instrument kapitałowy, kwalifikowany jako dostępny do sprzedaży, nie poddaje się odwróceniu przez rachunek zysków i strat.

6.5.3 Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych

Składnik aktywów niefinansowych traci wartość w przypadku, gdy jego wartość księgowa jest wyższa od wartości odzyskiwalnej. Wartość odzyskiwalna stanowi wyższą spośród wartości godziwej pomniejszonej o koszty sprzedaży oraz wartości użytkowej.

Wyznaczenie wartości użytkowej wiąże się z przeprowadzeniem przez Grupę szacunków wartości przyszłych przepływów pieniężnych, oczekiwanych z tytułu dalszego użytkowania składnika aktywów i ze zdyskontowaniem tych wartości.

6.5.4 Okresy użytkowania i wartości końcowe

Okres użytkowania jest przedziałem czasu, w którym, według przewidywań, składnik rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych będzie użytkowany przez Grupę.

Wartością końcową składnika rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych jest kwota, jaką Grupa zgodnie ze swoimi przewidywaniami mogłaby uzyskać obecnie uwzględniając taki wiek i stan składnika rzeczowego majątku trwałego lub wartości niematerialnych, jaki będzie na koniec jego ekonomicznego użytkowania, po pomniejszeniu o szacowane koszty zbycia.

6.5.5 Inne wartości szacunkowe

Grupa wyznaczyła wysokość rezerw związanych z długoterminowymi świadczeniami pracowniczymi na podstawie wyceny aktuarialnej.

Rezerwy na ryzyko prawne wyliczane są na podstawie szacowanej kwoty zobowiązania Grupy w przypadku niepomyślnego zakończenia sprawy sądowej i prawdopodobieństwa niepomyślnego zakończenia sprawy.

Poza wskazanymi powyżej wartościami szacunkowymi Grupa dokonuje również innych subiektywnych ocen w trakcie procesu wprowadzania polityki rachunkowości (np. w stosunku do klasyfikacji aktywów finansowych do kategorii wymaganej przez MSR 39). Ocenę dokonywane przez Grupę mają wpływ na prezentację w sprawozdaniu finansowym oraz wyniki finansowe.

6.6 Waluty obce

Transakcje w walutach obcych są rozliczane przy zastosowaniu kursu wymiany obowiązującego w dniu rozliczenia transakcji. Nierozliczone salda pozycji pieniężnych w walutach obcych na koniec okresu sprawozdawczego są przeliczane według kursu wymiany obowiązującego na koniec okresu sprawozdawczego. Pozycje niepieniężne ewidencjonowane według kosztu historycznego są przeliczane według historycznego kursu wymiany z dnia transakcji. Różnice kursowe wynikające z rozliczeń zobowiązań związanych z nabyciem składnika aktywów są ujmowane jako przychód lub koszt w okresie, w którym powstały.

6.7 Aktywa i zobowiązania finansowe

6.7.1 Zasady ujmowania i wyłączenia aktywów i zobowiązań finansowych z bilansu

Grupa ujmuje w bilansie składnik aktywów lub zobowiązanie finansowe w przypadku, gdy staje się stroną umowy takiego instrumentu.

Standaryzowane transakcje kupna i sprzedaży aktywów finansowych ujmuje się w dacie zawarcia transakcji stanowiącej datę zobowiązania się Grupy do nabycia lub sprzedaży danego składnika aktywów finansowych.

Standaryzowane transakcje kupna lub sprzedaży aktywów finansowych stanowią transakcje, których warunki umowy wymagają dostarczenia składnika aktywów w okresie wynikającym z obowiązujących regulacji lub konwencji przyjętych na danym rynku.

Standaryzowane transakcje kupna lub sprzedaży dotyczą w szczególności transakcji walutowych FX spot, transakcji depozytowo – lokacyjnych oraz transakcji kupna i sprzedaży papierów wartościowych gdzie zwyczajowo pomiędzy dniem zawarcia transakcji, a dniem jej rozliczenia upływają dwa dni robocze, za wyjątkiem transakcji z przyrzeczeniem odkupu.

Grupa wyłącza składnik aktywów finansowych z bilansu w momencie, gdy wygasają umowne prawa do przepływów pieniężnych ze składnika aktywów finansowych lub w momencie gdy Grupa przenosi umowne prawa do otrzymania przepływów pieniężnych ze składnika aktywów finansowych w transakcji, w której Grupa przenosi zasadniczo całe ryzyko i wszystkie korzyści związane ze składnikiem aktywów finansowych.

6.7.2 Klasyfikacja i wycena

Instrumenty finansowe wycenia się początkowo w wartości godziwej, skorygowanej (w przypadku składnika aktywów lub zobowiązania finansowego nie klasyfikowanych jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy) o istotne koszty transakcji, które mogą być bezpośrednio przypisane do nabycia lub emisji składnika aktywów finansowych lub zobowiązania finansowego.

W terminie późniejszym aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat oraz dostępne do sprzedaży są wyceniane do wartości godziwej z wyjątkiem takich kapitałowych aktywów dostępnych do sprzedaży, które nie są notowane na aktywnym rynku i których wartość godziwa nie może być ustalona w sposób wiarygodny.

Dyskonto, premia, wszelkie opłaty i prowizje wchodzące w skład wewnętrznej stopy zwrotu instrumentu wraz z inkrementalnymi kosztami transakcji są rozpoznawane w wartości początkowej instrumentu finansowego i amortyzowane przez ekonomiczny okres życia instrumentu.

6.7.3 Grupa klasyfikuje instrumenty finansowe do następujących kategorii:

Pożyczki i należności

Pożyczki i należności są aktywami finansowymi niebędącymi instrumentami pochodnymi, z ustalonymi lub możliwymi do określenia płatnościami, które nie są kwotowane na aktywnym rynku, inne niż:

- a) aktywa finansowe, które Grupa zamierza sprzedać natychmiast lub w bliskim terminie, i te, które przy początkowym ujęciu zostały wyznaczone jako wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat;
- b) aktywa finansowe wyznaczone przez Grupę przy początkowym ujęciu jako dostępne do sprzedaży.

Pożyczki i należności w momencie początkowego ujęcia wycenia się w wartości godziwej z uwzględnieniem kosztów transakcyjnych.

Po początkowym ujęciu pożyczki i należności wycenia się według zamortyzowanego kosztu z zastosowaniem metody efektywnej stopy procentowej z uwzględnieniem odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości.

Do kategorii pożyczek i należności Grupa klasyfikuje należności od banków i należności od klientów.

Inwestycje utrzymywane do terminu zapadalności

Inwestycje utrzymywane do terminu zapadalności stanowią aktywa finansowe z ustalonymi lub możliwymi do określenia płatnościami oraz o ustalonym terminie zapadalności, które nie są instrumentami pochodnymi, wobec których jednostka ma stanowczy zamiar i możliwość utrzymania ich do terminu zapadalności.

Inwestycje utrzymywane do terminu zapadalności wyceniane są w momencie początkowego ujęcia w wartości godziwej z uwzględnieniem kosztów transakcyjnych.

Po początkowym ujęciu, inwestycje utrzymywane do terminu zapadalności, wyceniane są według zamortyzowanego kosztu, z zastosowaniem metody efektywnej stopy procentowej, z uwzględnieniem odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości.

Grupa nie klasyfikuje aktywów finansowych jako utrzymywane do terminu zapadalności.

Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat

Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat stanowią aktywa:

- a) zakwalifikowane przy początkowym ujęciu jako przeznaczone do obrotu jeśli zostały nabyte głównie w celu sprzedaży w bliskim terminie, tj. w okresie do 6 miesięcy od dnia nabycia;
- b) będące częścią portfela określonych instrumentów finansowych, którymi zarządza się łącznie i w celu generowania zysków w krótkim okresie;
- c) będące instrumentami pochodnymi (z wyjątkiem instrumentów pochodnych stanowiących efektywne instrumenty zabezpieczające); lub
- d) wyznaczone przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat.

Do tej kategorii aktywów finansowych Grupa zalicza aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, w szczególności:

- a) papiery wartościowe przeznaczone do obrotu;
- b) instrumenty pochodne (za wyjątkiem instrumentów pochodnych stanowiących efektywne instrumenty zabezpieczające);

Grupa nie wyznaczyła przy początkowym ujęciu aktywów jako wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat.

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży stanowią aktywa niebędące instrumentami pochodnymi, które zostały zakwalifikowane przy początkowym ujęciu jako dostępne do sprzedaży lub aktywa niebędące:

- a) pożyczkami i należnościami;
- b) inwestycjami utrzymywanymi do terminu zapadalności;
- c) aktywami finansowymi wycenianymi w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat.

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży wyceniane są w wartości godziwej. Zyski lub straty wynikające z wyceny składnika aktywów finansowych zaliczonych do tej kategorii ujmują się bezpośrednio w kapitale z aktualizacji wyceny, którego zmiany prezentowane są w sprawozdaniu z całkowitych dochodów, za wyjątkiem odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości oraz różnic kursowych dotyczących pieniężnych aktywów finansowych, do momentu wyłączenia składnika aktywów finansowych z bilansu, kiedy skumulowane zyski lub straty poprzednio ujęte w kapitale z aktualizacji wyceny ujmują się w rachunku zysków i strat.

Przychody odsetkowe od aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży wyliczane są przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej i ujmowane w rachunku zysków i strat.

Zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat.

Zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat stanowią zobowiązania:

- a) zakwalifikowane przy początkowym ujęciu jako przeznaczone do obrotu jeśli zostały zaciągnięte głównie w celu odkupienia w bliskim terminie, tj. w okresie do 6 miesięcy od dnia nabycia;
- b) będące częścią portfela określonych instrumentów finansowych, którymi zarządza się łącznie i w celu generowania zysków w krótkim okresie; lub
- c) będące instrumentami pochodnymi (z wyjątkiem instrumentów pochodnych stanowiących efektywne instrumenty zabezpieczające).

Do tej kategorii zobowiązań finansowych Grupa zalicza zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu, w szczególności:

- a) instrumenty pochodne (za wyjątkiem instrumentów pochodnych stanowiących efektywne instrumenty zabezpieczające);

- b) zobowiązania z tytułu krótkiej sprzedaży papierów wartościowych.

Pozostałe zobowiązania finansowe.

Pozostałe zobowiązania finansowe stanowią zobowiązania nie przeznaczone do obrotu i nie wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat.

Pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane są w momencie początkowego ujęcia w wartości godziwej z uwzględnieniem kosztów transakcyjnych.

Po początkowym ujęciu pozostałe zobowiązania finansowe wykazywane są w kwotach wymagających zapłaty według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej.

Do kategorii pozostałych zobowiązań finansowych Grupa klasyfikuje w szczególności:

- a) zobowiązania wobec banków;
- b) zobowiązania wobec klientów;
- c) zobowiązania z tytułu emisji obligacji własnych;
- d) zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek otrzymanych.

6.7.4 Wartość godziwa instrumentów finansowych

Wartość godziwa bilansowych i pozabilansowych instrumentów finansowych jest to cena, za którą można sprzedać pozycję aktywów lub zaspokoić zobowiązania na zasadzie transakcji pomiędzy świadomymi i dobrze poinformowanymi stronami na warunkach rynkowych.

Wartość godziwa instrumentów finansowych jest określona w oparciu o ceny kwotowane na aktywnych rynkach. W przypadku, gdy ceny kwotowane na aktywnych rynkach nie są dostępne, stosowane są techniki wyceny. Techniki wyceny w maksymalnym stopniu wykorzystują dane rynkowe, ale wpływ na nie mają przyjęte założenia, w tym stopy dyskontowe i szacowane przyszłe przepływy pieniężne.

Techniki wyceny obejmują:

- ceny rynkowe porównywalnych inwestycji,
- zdyskontowane przepływy pieniężne,
- modele wyceny opcji,
- metody wyceny złożonych instrumentów finansowych.

Główne metody i założenia stosowane do ustalenia wartości godziwej instrumentów finansowych:

- wartości godziwe papierów wartościowych ustalane są z zastosowaniem cen rynkowych na aktywnych rynkach. Jeżeli ceny kwotowane nie są dostępne z aktywnego rynku, wartość godziwa jest ustalana z zastosowaniem modeli zdyskontowanych przepływów pieniężnych. Współczynniki dyskonta oparte są o krzywe rynkowych stóp procentowych,
- wartości godziwe pochodnych instrumentów finansowych uzyskuje się z aktywnych rynków lub ustala stosując odpowiednio modele zdyskontowanych przepływów pieniężnych i modele wyceny opcji,
- wartości godziwe kredytów ustalane są z zastosowaniem modeli zdyskontowanych przepływów pieniężnych oparte o bieżące stopy procentowe dla podobnego rodzaju kredytów. Dla kredytów o zmiennym oprocentowaniu, o częstym przeszacowaniu wartości godziwe są określane w przybliżeniu poprzez wartość bilansową,
- wartości bilansowe są przyjmowane jako przybliżone wartości godziwe dla innych aktywów i zobowiązań finansowych, takich jak krótkoterminowe zobowiązania i należności.

Bank klasyfikuje wyceny wartości godziwej posługując się hierarchią wartości godziwej, która uwzględnia istotność danych wejściowych do wyceny. Hierarchię wartości godziwej tworzą następujące poziomy:

- poziom 1 – ceny notowane (nieskorygowane) z aktywnych rynków dla identycznych aktywów i zobowiązań,
- poziom 2 – dane wejściowe inne niż ceny notowane zaliczane do poziomu 1 które są obserwowalne dla składnika aktywów lub zobowiązań w sposób bezpośredni (tj. jako ceny) lub pośrednio (tj. bazujące na cenach),
- poziom 3 dane wejściowe do wyceny składnika aktywów lub zobowiązań, które nie są oparte na możliwych do zaobserwowania danych rynkowych.

W wycenie instrumentów finansowych Grupa uwzględnia ryzyko kredytowe klientów stosując wypracowaną metodologię korekty wyceny do wartości godziwej z tego tytułu.

Do wyznaczenia korekty wyceny wartości godziwej instrumentów finansowych Grupa stosuje podejście oparte na ocenie ekspozycji naturalnej klientów z uwzględnieniem kontraktów zawartych z innymi bankami oraz ocenie przepływów pieniężnych generowanych przez klientów, które to przepływy mogłyby pokryć wycenę transakcji pochodnych niebędących zabezpieczeniem przepływów w walutach obcych.

Podczas analizy uwzględnia się możliwość zaciągnięcia przez klientów dodatkowego finansowania na pokrycie nierozliczonych transakcji nie będących zabezpieczeniem posiadanych przez nich kontraktów rozliczanych w walutach obcych.

Szacunek korekty wyceny wyznaczany jest z wykorzystaniem przygotowanych w tym celu narzędzi analitycznych z uwzględnieniem kryterium istotności.

Wierzytelności wynikające z zakończonych a niezapłaconych przez klientów instrumentów pochodnych, w dniu zapadalności przenosi się w wartości godziwej (uwzględniającej korekty z tytułu ryzyka kredytowego) do pozycji „Należności od klientów” gdzie następnie są utrzymywane i wyceniane zgodnie z zasadami obowiązującymi dla kategorii „pożyczki i należności”.

Z uwagi na niepewność, wartości rzeczywiste mogą się różnić od szacunkowych.

6.7.5 Przekwalifikowanie instrumentów finansowych

a) Instrumenty pochodne, od momentu ich początkowego ujęcia i klasyfikacji do kategorii wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat nie podlegają przekwalifikowaniu do innej kategorii;

b) Instrumenty finansowe, które przy początkowym ujęciu zostały wyznaczone jako wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat nie podlegają przekwalifikowaniu do innej kategorii (opcja wyceny według wartości godziwej zgodnie z MSR 39);

c) Instrumenty finansowe, które przy początkowym ujęciu zostały zakwalifikowane jako kredyty i pożyczki nie podlegają przekwalifikowaniu do innej kategorii;

d) Instrumenty finansowe, które przy początkowym ujęciu zostały zakwalifikowane jako wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, inne niż wymienione w punktach a) i b):

- mogą zostać przekwalifikowane do kategorii kredyty i pożyczki jeżeli nie są już utrzymywane przez Bank w celu sprzedaży lub odkupienia w bliskim terminie oraz Bank ma zamiar i jest w stanie utrzymywać je w dającej się przewidzieć przyszłości lub do terminu zapadalności;

- mogą zostać przekwalifikowane do kategorii dostępne do sprzedaży lub do kategorii utrzymywane do terminu zapadalności jeżeli nie są już utrzymywane przez Bank w celu sprzedaży lub odkupienia w bliskim terminie i tylko w rzadkich przypadkach (tj. w przypadkach wynikających z pojedynczego zdarzenia, które nie ma zwyczajnego charakteru i jest wysoce nieprawdopodobne, że takie zdarzenie powtórzy się w bliskim terminie);

e) Instrumenty finansowe, które przy początkowym ujęciu zostały zakwalifikowane jako dostępne do sprzedaży:

- i które spełniałyby definicję kredytów i pożyczek (gdyby nie były zakwalifikowane jako dostępne do sprzedaży), mogą zostać przekwalifikowane do kategorii kredyty i pożyczki jeśli Bank ma zamiar i jest w stanie utrzymywać je w dającej się przewidzieć przyszłości lub do terminu zapadalności;

- z ustalonymi lub możliwymi do określenia płatnościami oraz o ustalonym terminie zapadalności, wobec których Bank ma stanowczy zamiar i możliwość utrzymania ich do terminu zapadalności, mogą zostać przekwalifikowane do kategorii utrzymywanych do terminu zapadalności, chyba że w bieżącym roku obrotowym lub w dwóch ostatnich latach obrotowych Bank sprzedał lub przekwalifikował więcej niż nieznaczącą kwotę inwestycji utrzymywanych do terminu zapadalności;

f) Instrumenty finansowe, które przy początkowym ujęciu zostały zakwalifikowane jako utrzymywane do terminu zapadalności, co do których na skutek zmiany intencji lub możliwości, niewłaściwym staje się kwalifikowanie do takiej kategorii, Bank przekwalifikowuje do kategorii dostępnych do sprzedaży. W każdym przypadku, przy sprzedaży lub przekwalifikowaniu więcej niż nieznaczącej kwoty instrumentów utrzymywanych do terminu zapadalności Bank przekwalifikowuje też do kategorii dostępne do sprzedaży wszystkie pozostałe instrumenty zakwalifikowane do kategorii utrzymywanych do terminu zapadalności, chyba że sprzedaży lub przekwalifikowania dokonano:

- w terminie bliskim terminowi zapadalności,

- po odzyskaniu zasadniczej kwoty nominału instrumentu;

- na skutek zdarzenia, które nie podlega kontroli banku i nie ma charakteru powtarzającego się, którego nie można było racjonalnie przewidzieć.

6.8 Kompensowanie instrumentów finansowych

Aktywa i zobowiązania finansowe są kompensowane, a kwota netto wykazywana jest w bilansie, kiedy istnieje prawnie egzekwowlany tytuł prawny do kompensowania ujmowanych kwot i istnieje zamiar rozliczenia na podstawie netto, lub jednoczesnej realizacji aktywów i spłaty zobowiązań.

Grupa nie dokonywała kompensowania, o którym mowa powyżej.

6.9 Umowy sprzedaży i odkupu oraz pożyczek papierów wartościowych

Papiery wartościowe, będące przedmiotem umowy odkupu ('repo', 'sell buy back') nie są wyłączone z bilansu. Zobowiązanie wynikające z obowiązku odkupienia składnika aktywów ujmowane jest w zobowiązaniach wobec banków lub zobowiązaniach wobec klientów w zależności od rodzaju kontrahenta. Papiery wartościowe zakupione na podstawie umów odsprzedaży ('reverse repo', 'buy sell back') nie są ujmowane w bilansie. Prawo do otrzymania środków od kontrahenta wykazywane jest w należnościach od banków lub należnościach od klientów, w zależności od rodzaju kontrahenta. Różnica pomiędzy ceną sprzedaży i ceną odkupu traktowana jest jako odsetki i naliczana w okresie trwania umowy z wykorzystaniem metody efektywnej stopy procentowej.

Jeżeli papiery wartościowe pozyskane w wyniku umowy odsprzedaży ('reverse repo', 'buy sell back') zostaną sprzedane osobom trzecim Grupa ujmuje wpływy ze sprzedaży i zobowiązanie z tytułu zwrotu zabezpieczenia (zobowiązanie z tytułu krótkiej sprzedaży papierów wartościowych). Obowiązek zwrotu zabezpieczenia jest wyceniany według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i klasyfikowany jako zobowiązanie przeznaczone do obrotu.

Transakcje z przyrzeczeniem odkupu lub odsprzedaży ujmuje się w dacie rozliczenia transakcji stanowiącej datę dostarczenia składnika aktywów.

6.10 Instrumenty pochodne

Instrumenty pochodne stanowią instrumenty finansowe, których wartość zmienia się wraz ze zmianą określonej stopy procentowej, ceny instrumentu finansowego, kursu walutowego, indeksu ceny lub stopy czy też innej zmiennej, które nie wymagają początkowej inwestycji netto, których rozliczenie nastąpi w przyszłości, bądź wymagające inwestycji początkowej netto w kwocie niższej niż inwestycja w inne rodzaje kontraktów, a umożliwiające stworzenie analogicznej

ekspozycji na ryzyko. W wycenie instrumentów pochodnych uwzględnia się korektę wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego opisaną w punkcie „Wartość godziwa instrumentów finansowych”.

Instrumenty pochodne w Grupie obejmują następujące rodzaje transakcji:

Kontrakty IRS

Kontrakty IRS polegają na wymianie płatności odsetkowych opartych na zmiennej rynkowej stopie procentowej w zamian za odsetki naliczone według stałej stopy procentowej uzgodnionej w kontrakcie. Celem ich zawarcia jest zabezpieczenie przed ryzykiem stóp procentowych oraz osiągnięcie zysków z krótkoterminowych zmian cen.

Kontrakty IRS wyceniane są do wartości godziwej z wykorzystaniem modelu zdyskontowanych przepływów pieniężnych w oparciu o czynniki dyskontowe oszacowane na podstawie rynkowej krzywej dochodowości z dnia wyceny. Wyniki wyceny odnoszone są do wyniku na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu.

Kontrakty FX forward

Kontrakty FX forward polegają na terminowym kupnie (sprzedaży) waluty po kursie ustalonym w dniu zawarcia transakcji. Celem ich zawarcia jest zabezpieczenie przed ryzykiem kursowym oraz utrzymywanie płynności, a także osiągnięcie zysków z krótkoterminowych zmian cen.

Kontrakty FX forward wyceniane są do wartości godziwej z wykorzystaniem metody zdyskontowanych przepływów pieniężnych. Wartość godziwa ustalana jest poprzez porównanie bieżących przepływów pieniężnych przeliczonych na równowartość w PLN. Wyniki wyceny odnoszone są do wyniku na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu.

Kontrakty FX swap

Kontrakty FX swap polegają na równoczesnym natychmiastowym kupnie (sprzedaży) waluty oraz jej terminowej odsprzedaży (odkupie) po kursie ustalonym w dniu zawarcia transakcji. Transakcje mogą być zawierane jako połączenie transakcji z datą waluty równą dacie transakcji i z jednoczesną transakcją odwrotną na datę waluty następnego dnia. Celem ich zawarcia jest regulowanie płynności oraz zabezpieczanie przed ryzykiem kursowym portfela kredytów walutowych Grupy, a także osiągnięcie zysków z krótkoterminowych zmian cen.

Kontrakty FX swap wyceniane są do wartości godziwej z wykorzystaniem metody zdyskontowanych przepływów pieniężnych. Wartość godziwa ustalana jest poprzez porównanie bieżących przepływów pieniężnych przeliczonych na równowartość w PLN. Wyniki wyceny odnoszone są do wyniku na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu.

Opcje na stopę procentową

Opcje na stopę procentową polegają na nabyciu (sprzedaży) prawa do otrzymania kwoty rozliczenia w zamian za zapłaconą (otrzymaną) premię. W zależności od rodzaju opcji (cap/floor) kontrahent otrzymuje w określonym dniu rozliczenia kwotę rozliczenia wynikającą z różnicy pomiędzy ustaloną stopą transakcji i stopą referencyjną. Celem zawarcia kontraktu jest zabezpieczanie przed ryzykiem stopy procentowej, a także osiągnięcie zysków z krótkoterminowych zmian cen.

Opcje na stopę procentową wyceniane są do wartości godziwej w oparciu o zmodyfikowany model Blacka-Scholesa. Parametr zmienności, który wymagany jest przy stosowaniu tego modelu przyjmowany jest w postaci tzw. implikowanego parametru zmienności, co zapewnia zgodność uzyskanej ceny z aktualną ceną rynkową. Wyniki z wyceny ujmowane są w rachunku zysków i strat w pozycji wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu.

Opcje FX

Opcje FX polegają na nabyciu prawa do realizacji lub na zobowiązaniu się Grupy do realizacji kupna (sprzedaży) waluty po kursie terminowym ustalonym w dniu zawarcia transakcji w zamian za zapłaconą (otrzymaną) premię.

Opcje FX wyceniane są do wartości godziwej w oparciu o model Garmana-Kohlhagena. Parametr zmienności, który wymagany jest przy stosowaniu tego modelu przyjmowany jest w postaci tzw. implikowanego parametru zmienności, co zapewnia zgodność uzyskanej ceny z aktualną ceną rynkową. Wyniki z wyceny ujmowane są w rachunku zysków i strat w pozycji wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu.

Kontrakty FRA

Kontrakty FRA polegają na uzgodnieniu między stronami transakcji (w dniu zawarcia transakcji) stałej stopy procentowej od określonej wartości depozytu. W dniu rozliczenia transakcji kupujący FRA zobowiązuje się do zapłacenia sprzedającemu, kwoty rozliczeniowej w przypadku, gdy stopa referencyjna w dniu realizacji będzie niższa niż uzgodniona stopa transakcji. Sprzedający instrument zobowiązuje się do zapłacenia kupującemu w dniu rozliczenia transakcji kwoty rozliczeniowej w przypadku, gdy stopa referencyjna będzie wyższa niż uzgodniona stopa transakcji. Kontrakty FRA wyceniane są do wartości godziwej poprzez model zdyskontowanych przepływów pieniężnych w oparciu o rynkową krzywą dochodowości. Wyniki wyceny odnoszone są do wyniku na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu.

Kontrakty CIRS

Kontrakty CIRS polegają na wymianie płatności odsetkowych opartych na zmiennej rynkowej stopie procentowej w jednej walucie w zamian za odsetki naliczone według stałej stopy procentowej w innej walucie uzgodnionej w kontrakcie, przy czym wymiana kapitałów dokonywana jest po z góry określonych kursach na początku i na końcu okresu, lub tylko na końcu okresu, na jaki zawarto transakcję lub wymiana kapitałów nie jest dokonywana. Celem ich zawarcia jest zabezpieczenie przed ryzykiem stóp procentowych oraz osiąganie zysków z krótkoterminowych zmian cen.

Kontrakty CIRS wyceniane są do wartości godziwej poprzez model zdyskontowanych przepływów pieniężnych w oparciu o rynkową krzywą dochodowości. Wyniki wyceny odnoszone są do wyniku na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu.

Kontrakty OIS

Kontrakty OIS polegają na wymianie płatności odsetkowych bazujących na stałej kontraktowej stopie procentowej w zamian za płatności odsetkowe oparte na zmiennej stopie procentowej. Zmienna stopa procentowa ustalana jest na zasadzie stopy złożonej z indeksów WIBOR Overnight lub w oparciu o stawki POLONIA ustalone każdego dnia roboczego w trakcie trwania okresu odsetkowego. Kontrakty tego rodzaju zawierane są na okres do 1 roku. Celem ich zawarcia jest zabezpieczenie przed ryzykiem stóp procentowych, a także osiąganie zysków z krótkoterminowych zmian cen.

Kontrakty OIS wyceniane są do wartości godziwej z wykorzystaniem modelu zdyskontowanych przepływów pieniężnych w oparciu o czynniki dyskontowe oszacowane na podstawie rynkowej krzywej dochodowości z dnia wyceny. Wyniki wyceny odnoszone są do wyniku na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu.

Kontrakty futures

Kontrakty futures polegają na zakupie (sprzedaży) walut obcych po kursie ustalonym w momencie zawierania transakcji na Warszawskiej Giełdzie Towarowej S.A. Kontrakty są wystandaryzowane co do kwot i terminów zapadalności. Celem ich zawarcia jest zabezpieczenie przed ryzykiem kursowym.

Kontrakty futures wyceniane są do kursu rynkowego podawanego przez Warszawską Giełdę Towarową S.A. Jednocześnie dochodzi do codziennych przepływów z tytułu wyceny kontraktów (tzw. marking to market). Codzienna wycena zaliczana jest do wyniku na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu.

6.11 Wbudowane instrumenty pochodne

Aktywa lub zobowiązania finansowe mogą obejmować wbudowane instrumenty pochodne. Jeżeli umowa zasadnicza takiego instrumentu nie jest wyceniana w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, a cechy ekonomiczne i ryzyko instrumentu wbudowanego nie są ściśle powiązane z cechami ekonomicznymi i ryzykiem umowy zasadniczej, instrument wbudowany wyodrębnia się i prezentuje osobno, wyceniając go do wartości godziwej. Zmiany wartości

godziwej wyodrębnionego instrumentu pochodnego ujmowane są w rachunku zysków i strat. Umowy zasadnicze wyceniane są zgodnie z zasadami obowiązującymi dla kategorii aktywów lub zobowiązań finansowych, do których należą.

Wyodrębnione wbudowane instrumenty pochodne są prezentowane w zależności od klasyfikacji jako instrumenty zabezpieczające lub przeznaczone do obrotu.

6.12 Utrata wartości aktywów

6.12.1 Aktywa finansowe

Składnik aktywów finansowych (lub grupa aktywów) traci wartość, jeżeli występują obiektywne przesłanki utraty wartości, tj. po pierwotnym rozpoznaniu składnika aktywów nastąpiło jedno lub więcej zdarzeń, które mają wpływ na przyszłe przepływy pieniężne danego instrumentu finansowego (lub grupy instrumentów finansowych), jeżeli te przepływy mogą zostać wiarygodnie oszacowane.

Grupa na każdy dzień bilansowy ocenia, czy istnieją obiektywne przesłanki utraty wartości składnika aktywów finansowych (lub grupy aktywów finansowych).

W przypadku stwierdzenia obiektywnych przesłanek utraty wartości w stosunku do pożyczek i należności Grupa szacuje kwotę odpisu aktualizującego jako różnicę pomiędzy wartością księgową a wartością bieżącą oczekiwanych przyszłych przepływów pieniężnych (zdyskontowanych pierwotną efektywną stopą procentową instrumentu) ujmując ją w rachunku zysków i strat i pomniejszając pożyczki i należności z wykorzystaniem rachunku rezerw.

Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości wyznaczone są metodą indywidualną dla należności od podmiotów gospodarczych, których zaangażowanie przekracza łącznie (jeden klient) równowartość 50 tys. EUR (indywidualna analiza przyszłych przepływów pieniężnych). Dla pozostałych należności (klienci indywidualni oraz podmioty gospodarcze o zaangażowaniu nie przekraczającym progu 50 tys. EUR) odpisy wyznaczone są poprzez zastosowanie określonych modelowo parametrów odzyskiwalności z tytułu spłat dobrowolnych oraz realizacji zabezpieczeń (analiza portfelowa przyszłych przepływów pieniężnych).

W przypadku, gdy w stosunku do pożyczek i należności istnieje obiektywna przesłanka, że część portfela kredytowego dotknięta jest utratą wartości mimo braku obiektywnych przesłanek na utratę wartości poszczególnych pożyczek i należności, Grupa tworzy odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR). Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty szacowany jest w oparciu o historyczne wzory strat charakteryzujące daną część portfela, z uwzględnieniem bieżącej sytuacji gospodarczej, w jakiej działają kredytobiorcy.

W przypadku pożyczek i należności uznanych za nieściągalne i w przypadku wyczerpania możliwości prawnych i proceduralnych dochodzenia ich spłaty, Grupa spisuje takie pożyczki i należności w ciężar związanego z nimi odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości.

Kwoty później odzyskane uwzględniane są w pozycji Odpisy netto z tytułu utraty wartości w rachunku zysków i strat.

W przypadku aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży, dla których występują obiektywne przesłanki utraty wartości, skumulowane straty ujęte dotychczas bezpośrednio w kapitale z aktualizacji wyceny ujmuje się w rachunku zysków i strat. Kwota skumulowanych strat, która zostaje wyksięgowana z kapitału z aktualizacji wyceny i ujęta w rachunku zysków i strat stanowi różnicę pomiędzy ceną nabycia (pomniejszona o wszelkie spłaty kapitału i amortyzację) i bieżącą wartością godziwą.

6.12.2 Aktywa niefinansowe

Składnik aktywów niefinansowych traci wartość w przypadku, gdy jego wartość księgową jest wyższa od wartości odzyskiwalnej.

Grupa na każdy dzień bilansowy ocenia, czy istnieją przesłanki wskazujące na możliwość utraty wartości składnika aktywów niefinansowych, a w przypadku stwierdzenia istnienia tych przesłanek dokonuje oszacowania jego wartości odzyskiwalnej.

Wartość odzyskiwalna stanowi wyższą spośród:

- wartości godziwej pomniejszonej o koszty sprzedaży, oraz
- wartości użytkowej.

Wartość godziwa pomniejszona o koszty sprzedaży jest to kwota możliwa do uzyskania ze sprzedaży składnika aktywów na warunkach rynkowych pomiędzy zainteresowanymi i dobrze poinformowanymi stronami transakcji, po potrąceniu bezpośrednich krańcowych kosztów zbycia tego składnika.

Wartość użytkowa jest bieżącą, szacunkową wartością przyszłych przepływów pieniężnych, oczekiwaną z tytułu dalszego użytkowania składnika aktywów oraz z jego zbycia na zakończenie okresu użytkowania.

6.13 Środki pieniężne i ich ekwiwalenty

Środki pieniężne i ich ekwiwalenty obejmują gotówkę w kasie, łatwo dostępne salda w banku centralnym i innych bankach oraz pozostałe aktywa finansowe o pierwotnym terminie zapadalności krótszym niż trzy miesiące od daty nabycia.

6.14 Należności od banków i należności od klientów

Należności od banków i klientów obejmują kredyty udzielone przez Grupę poprzez przekazanie środków bezpośrednio kredytobiorcy i kredyty nabyte od stron trzecich, które są wykazywane według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości.

Jako kredyty wykazywane są także dłużne papiery wartościowe, które nie są notowane na aktywnym rynku.

Poniesione i uzyskane opłaty i prowizje za udzielenie kredytu są odroczone w czasie i amortyzowane w całym okresie kredytowania jako korekta efektywnej stopy procentowej kredytu.

Zasady dotyczące szacowania utraty wartości zostały przedstawione powyżej.

6.15 Rzeczowy majątek trwały

Rzeczowy majątek trwały stanowią aktywa o przewidywanym okresie użytkowania dłuższym niż jeden rok, kompletne, użytkowane przez Grupę w celu świadczenia usług.

Majątek trwały wykazywany jest według ceny nabycia pomniejszonej o skumulowaną amortyzację oraz o odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości. Wartość końcowa oraz okres użytkowania majątku trwałego są przedmiotem corocznych przeglądów.

Straty z tytułu utraty wartości są ujmowane w rachunku zysków i strat.

Cena nabycia stanowi wartość wypłaconych środków pieniężnych bądź ich ekwiwalentów, lub wartość godziwą innych dóbr przekazanych w celu nabycia składnika aktywów w momencie jego pozyskania.

Amortyzację wylicza się metodą liniową, polegającą na rozłożeniu wartości podlegającej amortyzacji na przestrzeni okresu użytkowania składnika aktywów.

Koszty napraw i utrzymania składnika rzeczowego majątku trwałego uwzględniane są w rachunku zysków i strat w momencie poniesienia.

Wydatki, które zwiększają lub poszerzają pożytki z rzeczowego majątku trwałego poza ich pierwotny zakres użytkowania, są kapitalizowane i następnie amortyzowane.

Środki trwałe o niskiej jednostkowej wartości (przedmioty niskocenne) są jednorazowo odpisywane w koszty w miesiącu przekazania do użytkowania. W przypadku dokonania zakupu przedmiotów niskocennych o łącznej istotnej wartości, Grupa dokonuje ich kapitalizacji.

Oprogramowanie komputerowe, stanowiące integralną część powiązanego z nim sprzętu (oprogramowanie operacyjne) traktowane jest jako rzeczowy majątek trwały.

Okresy użytkowania środków trwałych są następujące*:

I.p.	Wyszczególnienie	Okres użytkowania
1.	Budynki własne	40 lat
2.	Inwestycje w obcych środkach trwałych	10 lat
3.	Okablowanie strukturalne	5 lat
4.	Sprzęt IT	3 - 5 lat
5.	Urządzenia telefoniczne	3 lub 5 lat
6.	Pojazdy	5 lat
7.	Meble	5 lat
8.	Sprzęt kasowo skarbcowy	5 lat
9.	Bankomaty	5 lat
10.	Sprzęt do procesowania czeków	5 lat
11.	Wyposażenie sal konferencyjnych	5 lat
11.	Kasy i szafy pancerne oraz sejfy	10 lat
12.	Pozostały sprzęt i wyposażenie	5 lat
13.	Oprogramowanie operacyjne	5 lat
14.	Oprogramowanie systemowe	3 lub 5 lat

*dotyczy środków trwałych zakupionych po 01.01.2010 roku. Dla środków trwałych zakupionych przed tym okresem okresy użytkowania zaprezentowane zostały w sprawozdaniu finansowym Grupy za rok 2009.

6.16 Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży oraz działalność zaniechana

Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży to takie aktywa lub grupa aktywów, dla których Grupa odzyska wartość bilansową w drodze transakcji sprzedaży, a nie poprzez ich dalsze użytkowanie. Aktywa te są wykazywane w wartości niższej spośród:

- wartości księgowej na moment przeniesienia do tej kategorii, lub
- wartości godziwej pomniejszonej o koszty sprzedaży.

Aktywa zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży nie są amortyzowane.

Wyniki z operacji, które są zaklasyfikowane jako działalność zaniechana są wykazywane oddzielenie w rachunku zysków i strat.

Grupa nie posiada aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży.

6.17 Wartości niematerialne

Wartości niematerialne stanowią możliwy do zidentyfikowania składnik aktywów, nie posiadający postaci fizycznej, ujmowany według ceny nabycia. Wartości niematerialne są rozpoznawane w bilansie, jeśli w przyszłości generować będą korzyści finansowe i istnieje możliwość wiarygodnej wyceny wartości takich aktywów. Grupa dokonuje regularnej oceny wartości niematerialnych pod kątem możliwej utraty wartości.

Wartości niematerialne obejmują wartości o określonym okresie użytkowania, jak znaki towarowe i licencje. Są one liniowo amortyzowane w całym okresie ich użytkowania.

Grupa nie posiada wartości niematerialnych o nieokreślonym okresie użytkowania.

Wartości niematerialne wykazywane są w bilansie według ceny nabycia pomniejszonej o umorzenie oraz odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości. Wartość końcowa oraz okres użytkowania wartości niematerialnych są przedmiotem corocznych przeglądów.

Straty z tytułu utraty wartości są ujmowane w rachunku zysków i strat.

Okres użytkowania wartości niematerialnych jest określony dla:

- oprogramowanie systemowe (tj. inne niż operacyjne) - 3 lata

6.18 Zobowiązania wobec klientów

Zobowiązania z tytułu depozytów klientów są równe kwocie należnej w dniu bilansowym. Zobowiązania wobec klientów wyceniane są według zamortyzowanego kosztu.

6.19 Świadczenia pracownicze

6.19.1 Długoterminowe zobowiązania pracownicze

Grupa dokonuje wyceny rezerw na zobowiązania związane z odprawami emerytalnymi, rentowymi i pośmiertnymi należnymi uprawnionym pracownikom na podstawie przepisów Kodeksu Pracy. Kwoty rezerw szacowane są w oparciu o wyliczenia aktuarialne.

Wartość rezerw oraz kosztów z tytułu zobowiązań do świadczeń pracowniczych jest szacowana z zastosowaniem metody aktuarialnej wyceny prognozowanych uprawnień jednostkowych. W ramach tej metody każdy okres aktywności zawodowej jest postrzegany jako dający początek dodatkowej jednostce uprawnienia do świadczeń, a uprawnienia każdego pracownika są wyceniane oddzielnie w celu utworzenia końcowego zobowiązania. Zgodnie z tą metodą, koszt wypłaty tych świadczeń jest uwzględniony w rachunku zysków i strat przez cały okres zatrudnienia, aby rozłożyć koszty świadczeń pracowniczych na cały okres aktywności zawodowej pracowników. Wartość zobowiązań z tytułu odpraw emerytalnych, rentowych i pośmiertnych jest wyliczana według bieżącej wartości szacunkowych przyszłych wpływów środków pieniężnych z wykorzystaniem stóp procentowych określonych poprzez odniesienie do warunków rynkowych.

6.19.2 Krótkoterminowe zobowiązania pracownicze

Uprawnienia pracownicze do urlopu wypoczynkowego oraz urlopu dodatkowego są ujmowane, gdy staną się należne pracownikom. Tworzona jest rezerwa na szacunkowe zobowiązanie z tytułu urlopu wypoczynkowego oraz urlopu dodatkowego do dnia bilansowego.

6.19.3 Świadczenia z tytułu rozwiązania stosunku pracy

Grupa ujmuje świadczenia z tytułu rozwiązania stosunku pracy jako zobowiązanie i koszt wtedy, gdy jest zdecydowana w możliwy do udowodnienia sposób:

- rozwiązać stosunek pracy z pracownikiem lub grupą pracowników przed osiągnięciem przez nich wieku emerytalnego lub
- zapewnić świadczenia z tytułu rozwiązania stosunku pracy w następstwie złożonej przez siebie propozycji zachęcającej ich do dobrowolnego rozwiązania stosunku pracy.

6.20 Rezerwy

Rezerwy stanowią zobowiązania, których kwota lub termin zapłaty nie są pewne.

Grupa ujmuje rezerwy w bilansie, gdy:

- a) zaistnieje obecny obowiązek prawny lub zwyczajowo oczekiwany wynikający ze zdarzeń przeszłych;
- b) prawdopodobne jest, że w celu wypełnienia obowiązku nastąpi wypływ środków pieniężnych;
- c) można dokonać wiarygodnego szacunku wysokości przyszłego zobowiązania.

W przypadku, gdy wpływ zmiany wartości pieniądza w czasie jest istotny szacując kwotę rezerwy Grupa dyskontuje kwotę oszacowanego przyszłego zobowiązania.

6.21 Zobowiązania warunkowe – zobowiązania pozabilansowe

Zobowiązania warunkowe są:

- a) możliwym obowiązkiem, który powstaje na skutek zdarzeń przeszłych, których istnienie zostanie potwierdzone dopiero w momencie wystąpienia jednego lub większej ilości niepewnych przyszłych zdarzeń, które nie w pełni podlegają kontroli Grupy; lub
- b) obecnym obowiązkiem, który powstaje na skutek zdarzeń przeszłych, ale nie jest ujmowany w bilansie ponieważ nie jest prawdopodobne, aby konieczne było wydatkowanie środków zawierających w sobie korzyści ekonomiczne w celu wypełnienia obowiązku lub kwoty zobowiązania nie można wiarygodnie oszacować.

Jako zobowiązania warunkowe Grupa prezentuje zobowiązania pozabilansowe, które nie spełniają kryteriów ujęcia w bilansie jako aktywa lub zobowiązania, w szczególności:

- zobowiązania udzielone z tytułu przyznanych przez Grupę linii kredytowych – w kwocie niewykorzystanej przez klientów;
- zobowiązania udzielone z tytułu gwarancji wystawionych przez Grupę na rzecz klienta – w wysokości wynikającej z umów;
- zobowiązania z tytułu akredytyw eksportowych i importowych;
- zobowiązania z tytułu zawartych umów ramowych o charakterze finansowym i gwarancyjnym – w kwocie niewykorzystanej przez klienta;
- zobowiązania z tytułu otrzymanych przez Grupę linii kredytowych – w kwocie dostępnej do wykorzystania przez Grupę;
- zobowiązania z tytułu otrzymanych na rzecz Grupy gwarancji – w wysokości wynikającej z umów.

6.22 Kapitał własny

6.22.1 Definicja

Kapitał własny stanowią kapitały i fundusze tworzone zgodnie z obowiązującymi przepisami, tj. statutem i właściwymi ustawami. Do kapitałów własnych zaliczane są także niepodzielone zyski i nie pokryte straty z lat ubiegłych. Kapitały wykazywane są w wartości nominalnej, z wyjątkiem kapitału z aktualizacji wyceny, który wykazywany jest z uwzględnieniem wpływu podatku odroczonego.

6.22.2 Pozycje kapitału własnego

Kapitał zakładowy

Kapitał zakładowy wykazywany jest według wartości nominalnej, może być podwyższony przez emisję nowych akcji lub poprzez podwyższenie wartości nominalnej akcji dotychczasowych.

Kapitał zapasowy

Kapitał zapasowy tworzony jest z odpisów z zysku netto oraz premii emisyjnych uzyskanych z emisji akcji powyżej ich wartości nominalnej z przeznaczeniem na pokrycie strat, jakie mogą wyniknąć w związku z działalnością Banku.

Pozostałe kapitały

Kapitał rezerwowy służy celom określonym w statucie i tworzony jest z odpisów z zysku.

Fundusz ogólnego ryzyka bankowego tworzony jest zgodnie z Ustawą Prawo Bankowe z dnia 29 sierpnia 1997 roku z zysku po opodatkowaniu.

Kapitał z aktualizacji wyceny

Na kapitał z aktualizacji wyceny odnosi się różnice z wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży pomniejszone o odpisy z tytułu odroczonego podatku dochodowego z tym związane. Kapitał z aktualizacji wyceny nie podlega dystrybucji.

Zyski zatrzymane

Zyski zatrzymane obejmują niepodzielone zyski i nie pokryte straty z lat ubiegłych.

Wynik roku bieżącego

Wynik roku bieżącego to zysk lub strata wynikający z rachunku zysków i strat za okres, za który sporządzane jest sprawozdanie. Zysk netto uwzględnia podatek dochodowy.

6.22.3 Koszty transakcji związane z operacjami na kapitale własnym

Koszty transakcji związane z operacjami na kapitale własnym, zmniejszają te kapitały w kwocie równej kosztom krańcowym bezpośrednio odnoszącym się do tej operacji, to jest takim kosztem, które w innym przypadku nie byłyby poniesione.

6.22.4 Dywidendy z akcji zwykłych

Dywidendy z akcji zwykłych są ujęte w kapitałach własnych w okresie, w którym zostały zatwierdzone przez akcjonariuszy. Przychody z tytułu dywidendy ujmowane są w rachunku zysków i strat w momencie nabycia praw. Wypłacone dywidendy klasyfikowane są w rachunku przepływów środków pieniężnych jako przepływy z działalności finansowej. Dywidendy otrzymane klasyfikuje się w pozycji operacyjne przepływy pieniężne.

6.23 Zysk przypadający na jedną akcję

Podstawowy zysk przypadający na jedną akcję jest wyliczany poprzez podzielenie zysku netto przypadającego na zwykłych akcjonariuszy przez średnią ważoną liczbę akcji zwykłych występujących w ciągu okresu.

W przypadku rozwodnionego zysku przypadającego na jedną akcję, średnia ważona liczba akcji zwykłych oraz zysk netto są korygowane w celu uwzględnienia wpływu wszystkich rozwadniających potencjalnych akcji zwykłych, takich jak dług zamienny i opcje na akcje przyznane pracownikom. Potencjalne lub warunkowe emisje akcji traktowane są jako rozwadniające, jeśli ich konwersja na akcje zmniejszyłaby zysk netto przypadający na jedną akcję.

6.24 Przychody i koszty z tytułu odsetek

Przychody i koszty z tytułu odsetek są ujmowane w rachunku zysków i strat w przypadku wszystkich instrumentów finansowych na zasadzie memoriału z wykorzystaniem metody efektywnej stopy procentowej opartej na cenie nabycia z uwzględnieniem bezpośrednich kosztów transakcji.

W przypadku aktywów finansowych, dla których dokonano odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości, przychody odsetkowe ujmowane są przy zastosowaniu stopy procentowej użytej do zdyskontowania przyszłych przepływów pieniężnych dla celów oszacowania odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości.

6.25 Prowizje oraz koszty transakcji

Prowizje związane z udzieleniem lub zmianą istotnych warunków kredytu stanowią integralną część efektywnej stopy procentowej instrumentu finansowego. Tak ujmowane są prowizje przygotowawcze, za udzielenie kredytu oraz inne początkowe z tytułu takich czynności jak ocena kondycji finansowej kredytobiorcy, ocena i ewidencja zabezpieczeń. Prowizje tego rodzaju są odraczane i jako korekta efektywnej stopy procentowej prezentowane są w przychodach z tytułu odsetek.

Prowizje nie stanowiące integralnej części efektywnej stopy instrumentu finansowego są ujmowane w wyniku, w okresie świadczenia usług lub w momencie wykonania znaczącej czynności.

Prowizje dotyczące należności, w stosunku do których w praktyce nie można zastosować rachunku efektywnej stopy procentowej (należności o nieokreślonym terminie płatności poszczególnych rat i nieustalonych zmianach oprocentowania) rozkładane są w czasie metodą liniową i zaliczane do przychodów prowizyjnych.

Prowizje z tytułu organizacji konsorcjum kredytowego ujmowane są jako przychody po zakończeniu procesu związanego z organizacją konsorcjum.

Koszty transakcji są ujmowane w początkowej wycenie aktywów i zobowiązań finansowych innych niż wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat. Koszty transakcji to koszty bezpośrednio związane z nabyciem lub zbyciem składnika aktywów lub zobowiązań finansowych. Obejmują one prowizje wypłacone pośrednikom, agentom, doradcom, brokerom oraz koszty z tytułu usług dealerów narzucone przez agencje regulacyjne i giełdy papierów wartościowych, jak również podatki od czynności cywilno-prawnych. Koszty takie są odraczane i ujmowane jako korekta efektywnej stopy procentowej instrumentów finansowych.

6.26 Wynik na operacjach instrumentami finansowymi

Wynik na operacjach instrumentami finansowymi obejmuje:

- wynik na operacjach instrumentami finansowymi dostępnymi do sprzedaży, tj. zrealizowane zyski lub straty ze sprzedaży stanowiące różnicę pomiędzy przychodami otrzymanymi ze sprzedaży oraz zamortyzowanym kosztem sprzedanego aktywa pomniejszone o odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości ujęte uprzednio w rachunku zysków i strat;
- wynik na operacjach instrumentami finansowymi wycenianymi w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, m.in. różnicę pomiędzy wartością bilansową na koniec bieżącego i poprzedniego okresu sprawozdawczego;

6.27 Bieżący i odroczony podatek dochodowy

Podatek dochodowy w rachunku zysków i strat obejmuje podatek bieżący i podatek odroczony. Podatek bieżący stanowi zobowiązanie podatkowe Grupy obliczone w oparciu o stosowne przepisy podatkowe.

Podatek odroczony jest ujęty z wykorzystaniem metody bilansowej, opartej o identyfikację różnic przejściowych pomiędzy wartością podatkową aktywów i zobowiązań, a ich wartością bilansową wykazaną w sprawozdaniach finansowych. W celu określenia wartości aktywów i zobowiązania z tytułu podatku odroczonego stosuje się stawki ustawowe podatku.

Aktywa z tytułu podatku odroczonego ujęte są do wysokości, do której prawdopodobne jest, iż osiągnięty zostanie dochód do opodatkowania, który pozwoli na potrącenie ujemnych różnic przejściowych.

Podatek odroczony i bieżący związany z wyceną do wartości godziwej aktywów dostępnych do sprzedaży ujmowaną bezpośrednio w kapitale z aktualizacji wyceny jest także ujmowany bezpośrednio w kapitale z aktualizacji wyceny i zostaje rozpoznany w rachunku zysków i strat równoległe z zyskiem lub stratą z takiej inwestycji.

6.28. Dotacje rządowe

Dotacje rządowe ujmowane są w systematyczny sposób jako przychód w poszczególnych okresach, aby zapewnić ich współmierność z odnośnymi kosztami, które te dotacje kompensują. Przychody z tego tytułu prezentowane są w pozycji „Pozostałe przychody”.

6.29 Sekurytyzacja

Sekurytyzacja polega na przeniesieniu jednolitych rodzajowo wierzytelności na spółkę kapitałową (podmiot emisyjny) SPV w celu emisji przez ten podmiot papierów wartościowych, których zabezpieczenie stanowią sekurytyzowane wierzytelności. W bilansie Grupa ujmuje wierzytelności objęte sekurytyzacją w pełnej wysokości.

Kredyty objęte sekurytyzacją zostały oznaczone w sposób umożliwiający ich identyfikację i są obsługiwane jak dotychczas, tzn. zgodnie z zasadami opisanymi powyżej.

Dodatkowo w bilansie Grupy ujęte zostało zobowiązanie Grupy powstałe za pośrednictwem SPV w stosunku do podmiotów finansujących SPV w zakresie sekurytyzowanego portfela w kwocie odpowiadającej aktualnej wartości zobowiązania.

W wyniku finansowym Grupa ujmuje koszty i przychody działania SPV wpływające na wysokość odroczonego wynagrodzenia należnego Bankowi zgodnie z umową. Wymienione wyżej koszty i przychody ewidencjonowane są w pozycjach „pozostałe koszty” i „pozostałe przychody”.

W lutym 2010 roku transakcja sekurytyzacji została rozliczona i zamknięta.

6.30 Leasing

Leasing klasyfikuje się jako leasing finansowy, gdy w ramach zawartej umowy zasadniczo całe potencjalne korzyści oraz ryzyko wynikające z bycia właścicielem przenoszone jest na leasingobiorcę. Wszelkie pozostałe rodzaje leasingu traktowane są jako leasing operacyjny.

Aktywa użytkowane na podstawie umowy leasingu finansowego traktuje się jak aktywa Grupy i wycenia w ich wartości godziwej w momencie ich nabycia, nie wyższej jednak niż wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych. Powstające z tego tytułu zobowiązanie wobec leasingodawcy jest prezentowane w pozycji zobowiązań z tytułu leasingu finansowego.

Płatności z tytułu leasingu finansowego dzielone są na koszty finansowe i zmniejszenie zobowiązania z tytułu leasingu. Koszty finansowe odnosi się bezpośrednio do rachunku zysków i strat.

Płatności z tytułu leasingu operacyjnego odnosi się do rachunku zysków i strat metodą liniową przez okres leasingu.

6.31 Sprawozdawczość dotycząca segmentów działalności

6.31.1 Segmenty operacyjne

Segment operacyjny jest częścią składową jednostki, która angażuje się w działalność gospodarczą, w związku z którą może uzyskiwać przychody i ponosić koszty (w tym przychody i koszty związane z transakcjami z innymi częściami składowymi tej samej jednostki), której wyniki działalności są regularnie przeglądane przez główny organ odpowiedzialny za podejmowanie decyzji operacyjnych w jednostce oraz wykorzystujący te wyniki przy podejmowaniu decyzji o zasobach alokowanych do segmentu i przy ocenie wyników działalności segmentu; oraz w przypadku której są dostępne oddzielne informacje finansowe.

W działalności Grupy wyodrębnia się następujące segmenty:

- Retail Banking (Pion Obsługi Małych Przedsiębiorstw oraz Klientów Indywidualnych)
- Enterprise and Transaction Banking (Przedsiębiorstwa i Bankowość Transakcyjna)
- Pozostała Działalność Bankowa.

6.31.2 Obszary geograficzne

Grupa prowadzi działalność w Polsce - jedynym obszarze geograficznym. Wszystkie przychody i koszty realizowane przez Grupę pochodzą z tego obszaru geograficznego, wszystkie posiadane aktywa zlokalizowane są w tym obszarze.

Informacje o zmianach w strukturze segmentów zawarte są w punkcie „Sprawozdawczość w ramach segmentów”.

7. Porównywalność z opublikowanymi wcześniej raportami

W celu uzyskania porównywalności danych dokonano zmian prezentacyjnych dla danych opublikowanych w raporcie za trzeci kwartał 2009 roku wg stanu na 30 września 2009 roku. Dane zaprezentowano w tys. PLN.

W dniu 31 lipca 2009 roku nastąpiło połączenie Fortis Bank Polska SA i Dominet Bank S.A. Zgodnie z przyjętymi zasadami rachunkowości Fortis Bank Polska SA, po połączeniu z Dominet Bank S.A., nie prezentuje sprawozdań finansowych retrospektywnie, to jest z uwzględnieniem w danych porównawczych odpowiednich pozycji Dominet Banku S.A. . W wyniku banku nie jest ujęty wynik Dominet Bank S.A. za okres sprawozdawczy od 1 stycznia 2009 roku do 31 lipca 2009 roku.

Skonsolidowany bilans wg stanu na 30 września 2009 roku

Pozycja	Raport śródroczny za trzeci kwartał 2010 roku	Raport śródroczny za trzeci kwartał 2009 roku	Różnica	Zmiana dotyczy
Inwestycje – dostępne do sprzedaży	3 376 803	3 376 815	-12	Wyodrębnienie pozostałych inwestycji
Pozostałe inwestycje	12	-	12	Wyodrębnienie pozostałych inwestycji
Zobowiązania wobec klientów	10 291 884	10 291 879	5	Zmiana prezentacji bieżących zobowiązań wobec klientów
Pozostałe zobowiązania	642 523	643 578	-5	Zmiana prezentacji bieżących zobowiązań wobec klientów
Rezerwy	20 166	19 116	1 050	Zmiana prezentacji rezerwy restrukturyzacyjnej
Razem zmiany			-	

Skonsolidowany rachunek wyników za okres 1 stycznia do 30 września 2009 roku

Pozycja	Raport śródroczny za trzy kwartały 2010 roku	Raport śródroczny za trzy kwartały 2009 rok	Różnica	Zmiana dotyczy
Przychody z tytułu odsetek	660 845	660 789	56	Zmiana prezentacji niezakwalifikowanych odsetek
Koszty z tytułu prowizji	-16 576	-16 441	-135	Zmiana prezentacji prowizji z tytułu ubezpieczeń kredytów
Pozostałe przychody	12 172	12 228	-56	Zmiana prezentacji niezakwalifikowanych odsetek
Pozostałe koszty	-131 953	-132 088	135	Zmiana prezentacji prowizji z tytułu ubezpieczeń kredytów

Skonsolidowany rachunek przepływów pieniężnych za okres 1 stycznia do 30 września 2009 roku

Pozycja	Raport śródroczny za trzy kwartały 2010 roku	Raport śródroczny za trzy kwartały 2009 roku	Różnica	Zmiana dotyczy
Przepływy pieniężne z działalności operacyjnej				
Odpisy z tytułu utraty wartości	621 661	620 611	1 050	Zmiana prezentacji rezerwy restrukturyzacyjnej
Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	-20 370	-20 829	459	Zmiana prezentacji wyceny instrumentów pochodnych
Zobowiązania wobec klientów	1 741 177	1 741 172	5	Zmiana prezentacji bieżących zobowiązań wobec klientów
Pozostałe aktywa i zobowiązania	210 105	211 619	-1 050	Zmiana prezentacji rezerwy restrukturyzacyjnej
			-459	Zmiana prezentacji wyceny instrumentów pochodnych
			-5	Zmiana prezentacji bieżących zobowiązań wobec klientów

8. Sprawozdawczość w ramach segmentów

W dniu 31 lipca 2009 roku nastąpiło połączenie Fortis Bank Polska SA i Dominet Bank S.A. Zgodnie z przyjętymi zasadami rachunkowości Fortis Bank Polska SA, po połączeniu z Dominet Bank S.A., nie prezentuje sprawozdań finansowych retrospektywnie, to jest z uwzględnieniem w danych porównawczych odpowiednich pozycji Dominet Banku S.A. W wyniku banku nie jest ujęty wynik Dominet Bank S.A. za okres sprawozdawczy od 1 stycznia 2009 roku do 31 lipca 2009 roku.

Skonsolidowany rachunek zysków i strat według segmentów działalności za trzeci kwartał 2010 roku.

1.07.2010-30.09.2010 roku (w tys. PLN)	Retail Banking	Enterprise and Transaction Banking	Pozostała Działalność Bankowa	Ogółem
Przychody z tytułu odsetek (zewnętrzne)	132 735	59 717	31 962	224 414
Koszty z tytułu cen transferowych (wewnętrzne)	-71 102	-34 341	-80 102	-185 545
Koszty z tytułu odsetek (zewnętrzne)	-33 641	-19 501	-20 896	-74 038
Przychody z tytułu cen transferowych (wewnętrzne)	46 704	28 248	110 593	185 545
Wynik z tytułu odsetek	74 696	34 123	41 557	150 376
Przychody z tytułu prowizji (zewnętrzne)	40 484	13 547	600	54 631
Koszty z tytułu prowizji (zewnętrzne)	-13 075	-126	-424	-13 625
Wynik z tytułu prowizji	27 409	13 421	176	41 006
Dywidendy i inne przychody z tytułu inwestycji (zewnętrzne)	13	-	-	13
Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu (zewnętrzne)	14 434	12 269	-7 350	19 353
Wynik na operacjach aktywami finansowymi dostępnymi do sprzedaży (zewnętrzne)	-	-	27	27
Pozostałe przychody (zewnętrzne)	3 301	9 928	-	13 229
Razem przychody netto	119 853	69 741	34 410	224 004
Koszty osobowe (zewnętrzne)	-30 348	-4 818	-27 153	-62 319
Amortyzacja środków trwałych i wartości niematerialnych (zewnętrzne)	-46	-	-17 813	-17 859
Pozostałe koszty (zewnętrzne)	-14 273	-2 953	-54 954	-72 180
Odpisy netto z tytułu utraty wartości (zewnętrzne)	-7 529	-18 443	-704	-26 676
Alokacja kosztów - rebilling (wewnętrzne)	-85 290	-13 453	98 743	-
Wynik brutto	-17 633	30 074	32 529	44 970
Podatek dochodowy	-3 952	-2 746	-3 117	-9 815
Wynik netto	-21 585	27 328	29 412	35 155

Skonsolidowany rachunek zysków i strat według segmentów działalności narastająco za trzy kwartały 2010 roku.

1.01.2010-30.09.2010 roku (w tys. PLN)	Retail Banking	Enterprise and Transaction Banking	Pozostała Działalność Bankowa	Ogółem
Przychody z tytułu odsetek (zewnętrzne)	403 411	178 693	96 237	678 341
Koszty z tytułu cen transferowych (wewnętrzne)	-217 422	-107 037	-262 134	-586 593
Koszty z tytułu odsetek (zewnętrzne)	-124 735	-58 554	-53 797	-237 086
Przychody z tytułu cen transferowych (wewnętrzne)	161 766	81 398	343 429	586 593
Wynik z tytułu odsetek	223 020	94 500	123 735	441 255
Przychody z tytułu prowizji (zewnętrzne)	119 757	39 476	1 998	161 231
Koszty z tytułu prowizji (zewnętrzne)	-39 935	-252	-1 262	-41 449
Wynik z tytułu prowizji	79 822	39 224	736	119 782
Dywidendy i inne przychody z tytułu inwestycji (zewnętrzne)	81	-	-	81
Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu (zewnętrzne)	33 080	51 185	-15 783	68 482
Wynik na operacjach aktywami finansowymi dostępnymi do sprzedaży (zewnętrzne)	-	-	1 337	1 337
Pozostałe przychody (zewnętrzne)	8 686	12 341	115	21 142
Razem przychody netto	344 689	197 250	110 140	652 079
Koszty osobowe (zewnętrzne)	-86 851	-7 962	-85 876	-180 689
Amortyzacja środków trwałych i wartości niematerialnych (zewnętrzne)	-154	-	-57 909	-58 063
Pozostałe koszty (zewnętrzne)	-49 081	-5 984	-154 396	-209 461
Odpisy netto z tytułu utraty wartości (zewnętrzne)	-90 630	-46 456	122	-136 964
Alokacja kosztów - rebilling (wewnętrzne)	-257 913	-36 438	294 351	-
Wynik brutto	-139 940	100 410	106 432	66 902
Podatek dochodowy	34 955	-25 202	-26 713	-16 960
Wynik netto	-104 985	75 208	79 719	49 942

Skonsolidowany rachunek zysków i strat według segmentów działalności za trzeci kwartał 2009 roku.

1.07.2009-30.09.2009 roku (w tys. PLN)	Retail Banking	Enterprise and Transaction Banking	Pozostała Działalność Bankowa	Ogółem
Przychody z tytułu odsetek (zewnątrzne)	131 682	71 167	42 753	245 602
Koszty z tytułu cen transferowych (wewnętrzne)	-75 177	-47 177	-94 127	-216 481
Koszty z tytułu odsetek (zewnątrzne)	-76 459	-34 220	-22 200	-132 879
Przychody z tytułu cen transferowych (wewnętrzne)	95 455	50 138	70 888	216 481
Wynik z tytułu odsetek	75 501	39 908	-2 686	112 723
Przychody z tytułu prowizji (zewnątrzne)	32 650	13 227	840	46 717
Koszty z tytułu prowizji (zewnątrzne)	-9 376	199	-1 410	-10 587
Wynik z tytułu prowizji	23 274	13 426	-570	36 130
Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu (zewnątrzne)	13 585	19 804	-6 657	26 732
Wynik na operacjach aktywami finansowymi dostępnymi do sprzedaży (zewnątrzne)	-	-	-3	-3
Pozostałe przychody (zewnątrzne)	2 929	1 238	-53	4 114
Razem przychody netto	115 289	74 376	-9 969	179 696
Koszty osobowe (zewnątrzne)	-27 857	-3 932	-30 291	-62 080
Amortyzacja środków trwałych i wartości niematerialnych (zewnątrzne)	-59	-	-15 982	-16 041
Pozostałe koszty (zewnątrzne)	-9 088	-2 176	-43 498	-54 762
Odpisy netto z tytułu utraty wartości (zewnątrzne)	-66 643	-32 057	-3 586	-102 286
Alokacja kosztów - rebilling (wewnętrzne)	-75 743	-19 980	95 723	-
Wynik brutto	-64 101	16 231	-7 603	-55 473
Podatek dochodowy	11 390	-1 553	1 852	11 689
Wynik netto	-52 711	14 678	-5 751	-43 784

Skonsolidowany rachunek zysków i strat według segmentów działalności narastająco za trzy kwartały 2009 roku.

1.01.2009-30.09.2009 roku (w tys. PLN)	Retail Banking	Enterprise and Transaction Banking	Pozostała Działalność Bankowa	Ogółem
Przychody z tytułu odsetek (zewnątrzne)	326 922	237 158	96 765	660 845
Koszty z tytułu cen transferowych (wewnętrzne)	-224 264	-165 104	-225 708	-615 076
Koszty z tytułu odsetek (zewnątrzne)	-169 350	-92 283	-107 356	-368 989
Przychody z tytułu cen transferowych (wewnętrzne)	216 677	138 523	259 876	615 076
Wynik z tytułu odsetek	149 985	118 294	23 577	291 856
Przychody z tytułu prowizji (zewnątrzne)	69 474	40 288	3 353	113 115
Koszty z tytułu prowizji (zewnątrzne)	-13 986	-43	-2 547	-16 576
Wynik z tytułu prowizji	55 488	40 245	806	96 539
Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu (zewnątrzne)	10 169	7 346	-79 633	-62 118
Wynik na operacjach aktywami finansowymi dostępnymi do sprzedaży (zewnątrzne)	-	-	6 297	6 297
Pozostałe przychody (zewnątrzne)	8 292	3 451	429	12 172
Razem przychody netto	223 934	169 336	-48 524	344 746
Koszty osobowe (zewnątrzne)	-63 825	-10 842	-73 973	-148 640
Amortyzacja środków trwałych i wartości niematerialnych (zewnątrzne)	-184	-	-37 289	-37 473
Pozostałe koszty (zewnątrzne)	-26 030	-5 562	-100 361	-131 953
Odpisy netto z tytułu utraty wartości (zewnątrzne)	-111 278	-228 620	-18 083	-357 981
Alokacja kosztów - rebilling (wewnętrzne)	-162 364	-42 676	205 040	-
Wynik brutto	-139 747	-118 364	-73 190	-331 301
Podatek dochodowy	23 392	19 914	12 273	55 579
Wynik netto	-116 355	-98 450	-60 917	-275 722

Skonsolidowana suma bilansowa (w tys. PLN)	Stan na:	Retail Banking	Enterprise and Transaction Banking	Pozostała Działalność Bankowa	Ogółem
Aktywa	30 września 2010	9 212 961	5 565 415	4 387 843	19 166 219
	31 grudnia 2009	9 711 861	4 587 493	5 995 129	20 294 483
	30 września 2009	10 247 791	4 925 850	8 046 771	23 220 412

Pasywa	30 września 2010	4 660 400	4 143 136	10 362 683	19 166 219
	31 grudnia 2009	6 533 384	3 346 938	10 414 161	20 294 483
	30 września 2009	7 089 204	3 853 196	12 278 012	23 220 412

Opis działalności segmentów

Retail Banking

Klienci

Według stanu na koniec trzeciego kwartału 2010 roku liczba aktywnych Klientów tej linii wyniosła 358 818. Największy udział w liczbie Klientów linii Retail Banking mają Klienci Indywidualni w tym Klienci Rynku Masowego (93%). Firmy stanowią pozostałe 7% Klientów linii.

Kanały dystrybucji

Klienci linii Retail Banking mają do dyspozycji zarówno sieć oddziałów jak i kanały alternatywne: systemy PI@net oraz Call Center. Linia rozwija wszystkie wymienione kanały dystrybucji. Statystyki Grupy wykazują, że kanały alternatywne cieszą się wśród Klientów dużym zainteresowaniem. Porównując dane za trzy kwartały 2010 roku z analogicznym okresem 2009 roku Grupa odnotowała:

- wzrost liczby Klientów korzystających z systemu bankowego PI@net o 19%;
- wzrost liczby przelewów z wykorzystaniem kanałów elektronicznych o 17%.

Produkty

Klienci linii Retail Banking korzystają z szerokiej gamy produktów kredytowych, depozytowych, inwestycyjnych oraz kartowych.

Najważniejsze produkty oferowane Klientom Indywidualnym to:

- kredyty hipoteczne: saldo tych kredytów na koniec trzeciego kwartału 2010 roku wyniosło 4,8 mld PLN;
- kredyty samochodowe: saldo na koniec trzeciego kwartału 2010 wyniosło 0,5 mld PLN;
- kredyty gotówkowe: saldo na koniec trzeciego kwartału 2010 wyniosło 1,5 mld PLN;
- produkty typu inwestycyjnego: saldo depozytów na koniec trzeciego kwartału 2010 roku wyniosło 3,2 mld PLN w tym: saldo depozytów terminowych 2,3 mld PLN, saldo rachunków oszczędnościowych 0,6 mld PLN oraz saldo rachunków bieżących 0,3 mld PLN.

Najważniejsze produkty oferowane Klientom Firmowym to:

- kredyty inwestycyjne: saldo tych kredytów na koniec trzeciego kwartału 2010 roku wyniosło 2,1 mld PLN;
- transakcje wymiany walutowej: liczba transakcji tabelowych i negocjowanych za trzy kwartały 2010 roku wyniosła 44,0 tys., a średni miesięczny wolumen tych transakcji oscyluje około 0,3 mld PLN.

Wyniki

Przychody netto linii Retail Banking wzrosły do 344,7 mln PLN na koniec trzeciego kwartału 2010 roku tj. o 54 % więcej w porównaniu do analogicznego okresu roku 2009. Na wzrost ten złożył się wyższy wynik z tytułu odsetek, wynik z tytułu prowizji oraz wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu (33,1 mln PLN w trzech kwartałach 2010 roku w porównaniu z 10,1 mln PLN w analogicznym okresie 2009 roku). Wynik z tytułu odsetek wyniósł 223,0 mln PLN za trzy kwartały 2010 roku i stanowił 65% przychodów netto linii Retail Banking. Wynik z tytułu prowizji wyniósł 79,8 mln PLN za trzy kwartały 2010 roku, co stanowiło 23% przychodów netto linii Retail Banking.

Na koniec trzeciego kwartału 2010 roku odpisy netto z tytułu utraty wartości wyniosły 90,6 mln PLN. W porównaniu do

analogicznego okresu 2009 roku koszt odpisów netto z tytułu utraty wartości spadł o 20,6 mln PLN (19%).

Koszty osobowe za trzy kwartały 2010 roku wyniosły 86,9 mln PLN i stanowiły 48% całkowitych kosztów osobowych Grupy Fortis Bank Polska SA. Pozycja "alokacja kosztów (rebilling)" stanowi wartość netto kosztów alokowanych linii biznesowej i wytransferowanych z linii Retail Banking do innych jednostek. Koszty te wyniosły 257,9 mln PLN za trzy kwartały 2010 roku.

Wzrost przychodów netto przy jednoczesnym wzroście kosztów sprawiły, że strata brutto linii za trzy kwartały 2010 roku w wysokości 139,9 mln PLN kształtowała się na poziomie zbliżonym do wyniku za trzy kwartały 2009 roku.

Enterprise and Transaction Banking

Klienci

Według stanu na koniec trzeciego kwartału 2010 roku liczba aktywnych Klientów tej linii wyniosła 2 398 w porównaniu do 2 319 na koniec 2009 roku (wzrost o 3%).

Kanały dystrybucji

Klienci linii Enterprise and Transaction Banking mają do dyspozycji zarówno sieć Centrów Biznesowych (8) będących częścią międzynarodowej sieci Fortis Banku, jak i kanały alternatywne: systemy Multicash, Pl@net oraz Call Center.

Produkty

Klienci linii Enterprise and Transaction Banking korzystają z szerokiej gamy produktów kredytowych, depozytowych, finansowania międzynarodowych transakcji handlowych czy prowadzenia operacji na międzynarodowych rynkach finansowych.

Produktami oferowanymi przez Grupę Klientom instytucjonalnym są w szczególności:

- depozyty: łączne saldo depozytów wyniosło 3,1 mld PLN na koniec trzeciego kwartału 2010 roku;
- kredyty inwestycyjne (w tym kredyty na zakup / budowę nieruchomości na cele komercyjne): saldo tych kredytów wyniosło na koniec trzeciego kwartału 2010 roku 2,7 mld PLN, co oznacza 7% spadek w stosunku do końca 2009 roku;
- kredyty w rachunku bieżącym: saldo tych kredytów wyniosło na koniec trzeciego kwartału 2010 roku 0,9 mld PLN, co oznacza 10% spadek w stosunku do końca 2009 roku;
- transakcje wymiany walutowej: liczba transakcji negocjowanych i tabelowych w ciągu pierwszej połowy 2010 roku wyniosła około 30,4 tys., a średni miesięczny wolumen tych transakcji oscyluje około 0,7 mld PLN.

Bank wprowadził bardziej konserwatywną politykę udzielania kredytów, co przełożyło się na spadek sald kredytowych klientów instytucjonalnych.

Wyniki

Przychody netto linii Enterprise and Transaction Banking wzrosły z 169,3 mln PLN za trzy kwartały 2009 roku do 197,3 mln PLN na koniec trzeciego kwartału 2010 roku, czyli o 16%.

Główne przyczyny zmiany wyniku to:

- wyższy wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu: 51,2 mln PLN za trzy kwartały 2010 roku w porównaniu z wynikiem w wysokości 7,3 mln PLN za trzy kwartały 2009 roku;
- spadek wyniku z tytułu odsetek o 20% (z 118,3 mln PLN za trzy kwartały 2009 roku do 94,5 mln PLN za trzy kwartały 2010 roku).

Na koniec trzeciego kwartału 2010 roku linia Enterprise and Transaction Banking odnotowała spadek odpisów netto na należności kredytowe z 228,6 mln PLN za trzy kwartały 2009 roku do 46,5 mln PLN za trzy kwartały 2010 roku. Spadek odpisów netto z tytułu utraty wartości należności wynika z działań restrukturyzacyjnych podjętych przez Bank oraz poprawy jakości portfela kredytowego.

Koszty osobowe spadły o 27% (z 10,8 mln PLN na koniec trzeciego kwartału 2009 roku do 8,0 mln PLN za trzy kwartały 2010 roku). Pozycja alokacja kosztów (rebilling) stanowi wartość netto kosztów alokowanych linii biznesowej i

wytransferowanych z linii Enterprise and Transaction Banking do innych jednostek. Koszty te spadły z 42,7 mln PLN na koniec trzeciego kwartału 2009 roku do 36,4 mln PLN na koniec trzeciego kwartału 2010 roku.

Powyższe zdarzenia przełożyły się na wzrost wyniku brutto ze straty w wysokości 118,4 mln PLN za trzy kwartały 2009 roku do 100,4 mln PLN zysku za trzy kwartały 2010 roku.

Pozostała Działalność Bankowa

Wyniki

Segment Pozostała Działalność Bankowa –przedstawia wyniki zarządzania ryzykiem stopy procentowej i płynności oraz ryzykiem kursowym (przychód z tytułu tej działalności zwiększył się z 48,5 mln PLN straty za trzy kwartały 2009 roku do 110,1 mln PLN przychodu netto za trzy kwartały 2010 roku - wzrost ten wynika głównie z niższych kosztów finansowania w 2010 roku). Po stronie kosztowej, przedstawiane są koszty jednostek wsparcia.

9. Dodatkowe noty objaśniające do skonsolidowanego rachunku zysków i strat

Poniżej przedstawiono wybrane dane dotyczące skonsolidowanych przychodów oraz kosztów Grupy za trzy kwartały 2010 roku oraz dane porównawcze za trzy kwartały 2009 roku.

W dniu 31 lipca 2009 roku nastąpiło połączenie Fortis Bank Polska SA i Dominet Bank S.A. Zgodnie z przyjętymi zasadami rachunkowości Fortis Bank Polska SA, po połączeniu z Dominet Bank S.A., nie prezentuje sprawozdań finansowych retrospektywnie, to jest z uwzględnieniem w danych porównawczych odpowiednich pozycji Dominet Banku S.A. . W wyniku banku nie jest ujęty wynik Dominet Bank S.A. za okres sprawozdawczy od 1 stycznia 2009 roku do 31 lipca 2009 roku.

Nota 9.1. Przychody z tytułu odsetek

(w tys. PLN)	1.07.2010 - 30.09.2010	1.01.2010 - 30.09.2010	1.07.2009 - 30.09.2009	1.01.2009 - 30.09.2009
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	2 556	9 172	4 397	16 733
Należności od banków	1 008	3 382	1 247	3 566
Inwestycje dostępne do sprzedaży	26 108	77 292	31 441	66 123
Należności od klientów	191 595	579 641	201 971	561 064
Papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	3 147	8 854	6 490	13 303
Inne	-	-	56	56
Razem przychody z tytułu odsetek	224 414	678 341	245 602	660 845

Nota 9.2. Koszty z tytułu odsetek

(w tys. PLN)	1.07.2010 - 30.09.2010	1.01.2010 - 30.09.2010	1.07.2009 - 30.09.2009	1.01.2009 - 30.09.2009
Zobowiązania wobec banków	-6 708	-17 936	-6 603	-23 532
Zobowiązania wobec klientów	-49 366	-171 288	-105 859	-247 585
Kredyty i pożyczki otrzymane	-11 484	-29 363	-11 010	-78 579
Emisja dłużnych papierów wartościowych	-376	-1 151	-175	-263
Zobowiązania podporządkowane	-5 440	-15 898	-8 812	-17 661
Pozostałe	-664	-1 450	-420	-1 369
Razem koszty z tytułu odsetek	-74 038	-237 086	-132 879	-368 989

Nota 9.3. Przychody z tytułu prowizji

(w tys. PLN)	1.07.2010 - 30.09.2010	1.01.2010 - 30.09.2010	1.07.2009 - 30.09.2009	1.01.2009 - 30.09.2009
Usługi powiernicze i operacje papierami wartościowymi	453	1 486	672	1 961
Usługi z tytułu rozliczeń pieniężnych	15 246	46 786	15 837	41 347
Gwarancje i zobowiązania warunkowe	4 539	12 896	3 911	11 757
Prowizje związane z udzielaniem kredytów (rozliczane liniowo)	4 914	15 772	6 956	20 427
Prowizje związane z udzielaniem kredytów (rozliczane jednorazowo)	1 505	4 399	1 833	4 094
Prowizje związane z transakcjami kupna, sprzedaży instrumentów pochodnych	1 003	1 809	133	4 376
Przychody z tytułu pośrednictwa w pozyskiwaniu klientów	307	1 171	1 009	1 789
Przychody związane z kartami	6 164	16 907	5 781	11 000
Przychody ze sprzedaży produktów ubezpieczeniowych	12 889	35 485	5 499	5 499
Przychody z tytułu zarządzania aktywami	1 076	3 587	987	2 965
Pozostałe	6 535	20 933	4 099	7 900
Razem przychody z tytułu prowizji	54 631	161 231	46 717	113 115

Nota 9.4. Koszty z tytułu prowizji

(w tys. PLN)	1.07.2010 - 30.09.2010	1.01.2010 - 30.09.2010	1.07.2009 - 30.09.2009	1.01.2009 - 30.09.2009
Usługi powiernicze i operacje papierami wartościowymi	-34	-131	-60	-257
Koszty związane z kartami	-2 614	-10 547	-3 161	-5 892
Koszty operacji gotówkowych	-13	-41	-56	-995
Rozliczenia	-390	-1 114	-383	-1 137
Koszty prowizji związane z siecią placówek partnerskich	-4 413	-13 267	-3 869	-3 869
Koszty związane ze sprzedażą produktów ubezpieczeniowych	-394	-1 585	-437	-715
Pozostałe	-5 767	-14 764	-2 621	-3 711
Razem koszty z tytułu prowizji	-13 625	-41 449	-10 587	-16 576

Nota 9.5. Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu

(w tys. PLN)	1.07.2010 - 30.09.2010	1.01.2010 - 30.09.2010	1.07.2009 - 30.09.2009	1.01.2009 - 30.09.2009
Papiery wartościowe	222	1 853	1 041	2 647
Instrumenty pochodne, w tym :	26 783	25 223	7 314	-142 478
- korekta wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego instrumentów pochodnych	8 115	28 194	20 407	-40 359
Operacje wymiany walut	-7 652	41 406	18 377	77 713
Razem wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu	19 353	68 482	26 732	-62 118

Nota 9.6. Odpisy netto z tytułu utraty wartości

(w tys. PLN)	1.07.2010 - 30.09.2010	1.01.2010 - 30.09.2010	1.07.2009 - 30.09.2009	1.01.2009 - 30.09.2009
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty netto	-706	121	-2 010	-2 948
Należności od banków netto	-	12	6	-45
Należności od klientów netto	-27 240	-136 402	-97 534	-355 565
Zobowiązania pozabilansowe netto	1 331	-3 745	-1 017	2 136
Rzeczowy majątek trwały	1 214	2 864	1 892	1 892
Wartości niematerialne	-	2 202	-	-
Pozostałe aktywa netto	-2 069	-4 084	-2 872	-2 717
Pozostałe rezerwy netto	794	2 068	-751	-734
Razem odpisy netto z tytułu utraty wartości	-26 676	-136 964	-102 286	-357 981

Nota 9.7. Skonsolidowany zysk/strata przypadający na jedną akcję

	1.01.2010 – 30.09.2010	1.01.2009 – 30.09.2009
Ilość akcji na dzień 30 września	24 123 506	24 123 506
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	24 123 506	18 093 336
Wynik netto okresu w tys. PLN	49 942	-275 722
Zysk/strata na jedną akcję zwykłą w PLN	2,07	-15,24
Średnia ważona rozwodniona liczba potencjalnych akcji zwykłych	24 123 506	18 093 336
Rozwodniony skonsolidowany zysk/strata na jedną akcję (PLN za jedną akcję)	2,07	-15,24

Podstawowy zysk/strata na akcję wyliczany jest jako iloraz zysku/straty przypadającego na akcjonariuszy Banku oraz średniej ważonej liczby akcji zwykłych w ciągu okresu.

Rozwodniony zysk/stratę na akcję wylicza się jako iloraz zysku/straty przypadającego na akcjonariuszy Banku oraz średniej ważonej liczby akcji zwykłych skorygowanych w celu uwzględnienia wpływu wszystkich powodujących rozwodnienie potencjalnych akcji zwykłych.

Na dzień sprawozdawczy nie wystąpiły czynniki powodujące rozwodnienie potencjalnych akcji zwykłych.

10. Dodatkowe noty objaśniające do skonsolidowanego bilansu

Nota 10.1. Środki pieniężne i ich ekwiwalenty

(w tys. PLN)	30 września 2010	31 grudnia 2009	30 września 2009
Gotówka w kasie	225 130	153 697	195 930
Należności od Banku Centralnego	110 529	458 619	365 657
Krótkoterminowe należności od banków, w tym:	8 462	221 486	666 693
- rachunki nostro	5 337	3 973	11 314
- lokaty krótkoterminowe od banków	3 125	217 513	655 379
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty brutto	344 121	833 802	1 228 280
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości:	-956	-1 078	-3 412
- na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR)	-956	-1 078	-3 412
Razem środki pieniężne i ich ekwiwalenty netto	343 165	832 724	1 224 868

Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu

Nota 10.2.1. Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu

(w tys. PLN)	30 września 2010	31 grudnia 2009	30 września 2009
Papiery wartościowe przeznaczone do obrotu, w tym:	403 344	487 149	403 733
- obligacje skarbowe	158 856	418 088	265 848
- bony skarbowe	244 488	69 061	137 885
Pochodne instrumenty finansowe, w tym:	113 938	177 156	316 953
- kontrakty walutowe, w tym :	49 158	116 402	249 212
- korekta wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego	-804	-26 026	-38 476
- kontrakty na stopę procentową	64 780	60 754	67 741
Razem aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	517 282	664 305	720 686

Nota 10.2.2. Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu

(w tys. PLN)	30 września 2010	31 grudnia 2009	30 września 2009
Pochodne instrumenty finansowe, w tym:	142 169	171 474	289 772
- kontrakty walutowe	82 318	116 823	228 044
- kontrakty na stopę procentową	59 851	54 651	61 728
Razem zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	142 169	171 474	289 772

Należności

Nota 10.3.1. Należności od banków

(w tys. PLN)	30 września 2010	31 grudnia 2009	30 września 2009
Kredyty	75 071	75 000	75 000
Należności z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	32 389	33 530	33 565
Należności z tytułu rozpoznania instrumentów finansowych (transakcje typu fx spot i fx swap) w dacie zawarcia transakcji	79 536	1 457 730	2 447 482
Inne należności	11 363	7 099	8 850
Razem należności od banków brutto	198 359	1 573 359	2 564 897
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości:	-105	-117	-119
- na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR)	-105	-117	-119
Razem należności od banków netto	198 254	1 573 242	2 564 778

Nota 10.3.2. Należności od klientów

(w tys. PLN)	30 września 2010	31 grudnia 2009	30 września 2009
Kredyty dla jednostek budżetowych	1 171	429	438
Kredyty hipoteczne	4 821 262	4 532 934	4 643 439
Kredyty i pożyczki konsumpcyjne	2 277 215	2 394 363	2 514 176
Kredyty komercyjne	7 346 756	7 886 776	8 379 244
Należności z tytułu rozpoznania instrumentów finansowych (transakcje typu fx spot i fx swap) w dacie zawarcia transakcji	432	2 054	27 816
Inne należności	8 367	10 426	13 612
Razem należności od klientów brutto	14 455 203	14 826 982	15 578 725
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości:	-1 146 801	-1 015 426	-869 261
- na poniesione, zidentyfikowane straty	-1 064 479	-910 752	-748 877
- na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR)	-82 322	-104 674	-120 384
Razem należności od klientów netto	13 308 402	13 811 556	14 709 464

Inwestycje

Nota 10.4. Inwestycje dostępne do sprzedaży

(w tys. PLN)	30 września 2010	31 grudnia 2009	30 września 2009
Obligacje skarbowe	1 518 918	809 139	805 740
Bony skarbowe	199 707	957 408	1 110 636
Obligacje emitowane przez banki	82 768	-	-
Obligacje emitowane przez podmioty niefinansowe	8 451	-	-
Bony pieniężne NBP	950 000	999 320	1 459 348
Udziały i akcje	30 219	19 975	1 079
Razem inwestycje dostępne do sprzedaży	2 790 063	2 785 842	3 376 803

Nota 10.5. Pozostałe inwestycje

(w tys. PLN)	30 września 2010	31 grudnia 2009	30 września 2009
Inwestycje w jednostkach zależnych	-	-	-
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych	12	12	12
Razem pozostałe inwestycje	12	12	12

Nota 10.6. Pozostałe aktywa

(w tys. PLN)	30 września 2010	31 grudnia 2009	30 września 2009
Aktywa finansowe ujmowane w dacie zawarcia transakcji	139 545	-	18 360
Odsetki do otrzymania	81 600	63 387	72 988
Należności od kontrahentów	16 160	9 648	14 574
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	14 260	12 125	15 656
Przychody do otrzymania	11 995	14 251	4 156
Rozrachunki międzybankowe	830	203	285
Rozliczenie z oddziałem BNP Paribas SA z tytułu transferu	1 184 059	-	-
Pozostałe	122 220	42 412	30 519
Pozostałe aktywa brutto	1 570 669	142 026	156 538
Odpisy z tytułu utraty wartości	-24 559	-22 198	-19 025
Razem pozostałe aktywa netto	1 546 110	119 828	137 513

Zobowiązania

Nota 10.7.1. Zobowiązania wobec banków

(w tys. PLN)	30 września 2010	31 grudnia 2009	30 września 2009
Depozyty banków	1 230 295	556 579	586 747
- Bieżące	92 532	33 223	49 512
- Terminowe	757 825	79 670	56 510
- Zabezpieczenia pieniężne	379 938	443 686	480 725
Sprzedaż papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	73 650	-	-
Pozostałe	79 489	1 454 575	2 453 392
Razem zobowiązania wobec banków	1 383 434	2 011 154	3 040 139

Nota 10.7.2. Zobowiązania wobec klientów

(w tys. PLN)	30 września 2010	31 grudnia 2009	30 września 2009
Depozyty bieżące	2 124 886	1 917 646	1 572 429
Depozyty terminowe	5 046 282	7 120 423	8 487 832
Zabezpieczenia pieniężne	159 926	186 615	209 463
Pozostałe	421	1 640	22 160
Razem zobowiązania wobec klientów	7 331 515	9 226 324	10 291 884

Nota 10.7.3. Kredyty i pożyczki otrzymane

(w tys. PLN)	30 września 2010	31 grudnia 2009	30 września 2009
Kredyty i pożyczki otrzymane od banków	6 281 798	5 686 288	5 746 770
Kredyty i pożyczki otrzymane od pozostałych instytucji	797 400	821 640	844 520
Zobowiązania z tytułu sekurytyzacji - obligacje	-	46 348	62 156
Zobowiązania z tytułu sekurytyzacji - pożyczka	-	6 617	6 478
Razem kredyty i pożyczki otrzymane	7 079 198	6 560 893	6 659 924

W dniu 11 lutego 2010 roku nastąpiło zawarcie umowy, na mocy której Bank odkupił wierzytelności kredytowe od spółki celowej wynikające z sekurytyzacji portfela kredytów konsumenckich Dominet Banku S.A.

Nota 10.8. Pozostałe zobowiązania

(w tys. PLN)	30 września 2010	31 grudnia 2009	30 września 2009
Zobowiązanie z tytułu rozpoznania instrumentów finansowych w dacie zawarcia transakcji	-	-	299 749
Odsetki do zapłacenia	45 706	74 091	85 662
Zobowiązania wobec kontrahentów	13 459	15 365	19 198
Koszty do zapłacenia	13 146	18 656	16 905
Przychody przyszłych okresów	17 623	14 934	17 059
Podatki do zapłacenia	9 736	12 617	10 876
Rozliczenia z tytułu zadłużenia kredytowego	53 469	35 296	55 733
Świadczenia pracownicze	29 970	48 426	34 535
Rozrachunki międzybankowe	62 430	40 415	62 901
Rozliczenie z oddziałem BNP Paribas SA z tytułu transferu	915 164	-	-
Pozostałe	51 550	26 340	39 905
Razem pozostałe zobowiązania	1 212 253	286 140	642 523

11. Adekwatność kapitału i płynność finansowa

Aktualna polityka Grupy dotycząca utrzymania funduszy własnych na adekwatnym poziomie odnosi się do kategorii adekwatności kapitałowej, współczynnika wypłacalności i struktury funduszy własnych opisanych w prawie bankowym oraz przepisach wykonawczych do tego aktu.

Zasady zarządzania kapitałem w Banku, nie uległy zmianie w stosunku do przedstawionych w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Banku za rok zakończony 31 grudnia 2009 roku.

Adekwatność kapitału (w tys. PLN)	30 września 2010	31 grudnia 2009	30 września 2009
Razem fundusze własne plus kapitał krótkoterminowy	1 857 760	1 905 192	2 054 104
Całkowity wymóg kapitałowy	1 130 839	1 137 639	1 232 902
Współczynnik adekwatności kapitałowej	13,14%	13,40%	13,33%

W trzecim kwartale 2010 roku pozycja kapitałowa utrzymywała się na bezpiecznym poziomie.

Poziom funduszy własnych Banku pozostawał stabilny. Współczynnik adekwatności kapitałowej wyniósł na koniec września 2010 roku 13,14%. W porównaniu do analogicznego okresu roku poprzedniego fundusze własne Banku spadły o 9,6%, do poziomu 1 858 mln PLN. W tym samym czasie aktywa i zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem obniżyły się o 8,3% do poziomu 14 135 mln PLN.

Fundusze własne Banku były utrzymywane na poziomie wyższym od wartości wymogu kapitału wewnętrznego, niezbędne do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych istotnych rodzajów ryzyka występujących w działalności Banku.

Sytuacja płynnościowa Banku w trzecim kwartale 2010 roku pozostawała na bezpiecznym poziomie. Żadna z nadzorczych miar płynności nie została przekroczona. Wielkość zaciągniętych pożyczek podporządkowanych nie uległa zmianie. Bank podpisał z BNP Paribas SA umowę linii kredytowej na kwotę 100 mln EUR, z czego uruchomionych zostało 50 mln EUR. Ponadto, na podstawie podpisanej wcześniej umowy z Europejskim Bankiem Inwestycyjnym, podjęto decyzję o uruchomieniu środków w kwocie 80 mln PLN.

Należy ocenić, że zarówno sytuacja płynnościowa, jak i kapitałowa Banku pozostaje stabilna. Źródła finansowania, które Bank wykorzystuje pozwalają na bezpieczne prowadzenie działalności i realizowanie planów Banku.

12. Inne istotne informacje

12.1. Opis czynników i zdarzeń, w szczególności o nietypowym charakterze, mających znaczący wpływ na osiągnięte wyniki finansowe

W trzecim kwartale 2010 roku nie wystąpiły czynniki, ani zdarzenia o nietypowym charakterze, mające znaczący wpływ na osiągnięte wyniki finansowe.

12.2. Informacja dotycząca emisji, wykupu i spłaty nieudziałowych i kapitałowych papierów wartościowych

W trzecim kwartale 2010 roku nie wystąpiła emisja, wykup, ani spłata nieudziałowych i kapitałowych papierów wartościowych.

12.3. Wskazanie skutków zmian w strukturze grupy

Integracja w ramach grupy BNP Paribas SA

Trwa proces integracji Fortis Banku SA/NV, działającego pod marką BNP Paribas Fortis z grupą BNP Paribas SA. Strategia grupy obejmuje integrację wybranych biznesowych i operacyjnych części działalności prowadzonej w Polsce, w tym realizację koncepcji „jednej organizacji” i rozwój działalności Personal Finance (kredyty konsumpcyjne).

12.4. Informacja dotycząca zmian zobowiązań warunkowych

W poniższych tabelach zaprezentowana została zmiana zobowiązań warunkowych udzielonych i otrzymanych.

Zobowiązania warunkowe otrzymane (w tys. PLN)	30 września2010	31 grudnia 2009	zmiana(%)
Otrzymane zobowiązania finansowe	2 289 127	4 242 177	-46%
Otrzymane zobowiązania gwarancyjne	283 664	259 672	9%
Razem zobowiązania warunkowe otrzymane	2 572 791	4 501 849	

Zobowiązania warunkowe udzielone (w tys. PLN)	30 września2010	31 grudnia 2009	zmiana(%)
Udzielone zobowiązania finansowe	2 701 074	2 628 305	3%
Udzielone zobowiązania gwarancyjne	1 262 820	805 490	57%
Razem zobowiązania warunkowe udzielone	3 963 894	3 433 795	

Od końca 2009 roku istotnej zmianie uległy otrzymane linie kredytowe oraz zobowiązania z tytułu udzielonych gwarancji.

12.5. Informacja o akcjonariuszach posiadających bezpośrednio lub pośrednio przez podmioty zależne co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu na dzień przekazania śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego wraz ze wskazaniem liczby posiadanych przez te podmioty akcji, ich procentowego udziału w kapitale zakładowym, liczby głosów z nich wynikających i ich procentowego udziału w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu oraz wskazanie zmian w strukturze własności znacznych pakietów akcji emitenta w okresie od przekazania raportu rocznego za 2009 rok

Struktura akcjonariatu na dzień przekazania śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego za trzeci kwartał 2010 roku, tj. na 9 listopada 2010 roku przedstawiała się następująco:

	liczba akcji	% udział w kapitale zakładowym	liczba głosów na WZ	% udział w ogólnej liczbie głosów
Fortis Bank S.A./NV*	18 848 593	78,13%	18 848 593	78,13%
Dominet SA**	5 243 532	21,74%	5 243 532	21,74%
Pozostali	31 381	0,13%	31 381	0,13%
Razem:	24 123 506	100,00%	24 123 506	100,00%

* BNP Paribas SA jest podmiotem dominującym (74,93% akcji) w stosunku do Fortis Bank SA/NV z siedzibą w Brukseli.

** Fortis Bank SA/NV jest podmiotem dominującym (100% akcji) w stosunku do Dominet SA.

Struktura akcjonariatu nie uległa zmianie od dnia przekazania raportu rocznego za 2009 roku, tj. 12 marca 2010 roku.

W trzecim kwartale 2010 roku oraz na dzień przekazania raportu, tj. na 9 listopada 2010 roku Bank nie podjął jeszcze działań zmierzających do wprowadzenia akcji serii L i M do obrotu giełdowego. Wszystkie pozostałe akcje serii A do K zostały dopuszczone i wprowadzone do obrotu giełdowego.

12.6. Zestawienie stanu posiadania akcji emitenta lub uprawnień do nich przez osoby zarządzające i nadzorujące emitenta na dzień przekazania śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego, wraz ze wskazaniem zmian w stanie posiadania, w okresie od przekazania poprzedniego raportu rocznego za 2009 rok, odrębnie dla każdej z osób

Na dzień przekazania raportu kwartalnego za trzeci kwartał 2010 roku, tj. na 9 listopada 2010 roku żaden z członków Zarządu Banku, ani też żaden z członków Rady Nadzorczej nie posiadał akcji wyemitowanych przez Fortis Bank Polska SA lub innych instrumentów finansowych z nimi związanych, co nie uległo zmianie od dnia przekazania raportu za 2009 rok, tj. 12 marca 2010 roku.

12.7. Wskazanie postępowań toczących się przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej

Od 2001 roku trwa postępowanie przed Urzędem Ochrony Konkurencji i Konsumentów (UOKiK), wszczęte na wniosek Polskiej Organizacji Handlu i Dystrybucji (POHID) w sprawie stosowania praktyk ograniczających konkurencję na rynku kart płatniczych przez VISA i MasterCard oraz 20 banków, w tym Fortis Bank Polska SA. Zarzut ograniczenia konkurencji dotyczył zawarcia porozumienia w przedmiocie pobierania opłat interchange. UOKiK uznał, że opłaty te są pobierane nienależnie, co z kolei ma wpływ na wysokość cen produktów konsumpcyjnych. Prezes UOKiK wydał decyzję o nałożeniu kary w wysokości 2,9 mln PLN na Fortis Bank Polska SA z rygorem natychmiastowej wykonalności. Bank złożył w tym przedmiocie zażalenie na decyzję Prezesa UOKiK. W dniu 13 listopada 2008 roku Sąd Ochrony Konkurencji i Konsumentów — XVII Wydział Sądu Okręgowego w Warszawie wydał wyrok stwierdzający, że ustalanie prowizji przy przyjmowaniu płatności kartą nie stanowi praktyki naruszającej konkurencję. Prezes UOKiK złożył apelację od wyroku, a Bank wniósł o oddalenie apelacji. W dniu 22 kwietnia 2010 roku Sąd Apelacyjny uchylił decyzję sądu pierwszej instancji, kierując ją do ponownego rozpatrzenia.

Na wypadek niepomyślnego rozstrzygnięcia Bank utworzył w 2007 roku rezerwę w wysokości 2,9 mln PLN. Do dnia publikacji niniejszego raportu, tj. do 9 listopada 2010 roku postępowanie nie zostało zakończone.

12.8. Informacja o transakcjach z podmiotami powiązаныmi

Poniżej zaprezentowano informacje o transakcjach Banku z jednostką dominującą oraz jednostkami powiązаныmi organizacyjnie. Transakcje te dotyczą operacji bankowych dokonywanych w ramach normalnej działalności.

30 września 2010 (w tys. PLN)	Jednostka dominująca	Jednostki powiązаныne organizacyjnie	Ogółem
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	6 825	-	6 825
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	19 919	10 129	30 048
Należności od banków i klientów	66 906	18 638	85 544
Pozostałe aktywa	143 114	1 240 288	1 383 402
Razem	236 764	1 269 055	1 505 819
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	81 583	34 638	116 221
Zobowiązania wobec banków i klientów	505 861	1 017 644	1 523 505
Kredyty i pożyczki otrzymane	390 000	6 609 198	6 999 198
Zobowiązania podporządkowane	60 000	478 440	538 440
Pozostałe zobowiązania	4 214	920 989	925 203
Razem	1 041 658	9 060 909	10 102 567

31 grudnia 2009 (w tys. PLN)	Jednostka dominująca	Jednostki powiązаныne organizacyjnie	Ogółem
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	221 181	-	221 181
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	41 838	-	41 838
Należności od banków i klientów	982 862	413 713	1 396 575
Pozostałe aktywa	10 799	2 978	13 777
Razem	1 256 680	416 691	1 673 371
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	133 822	83	133 905
Zobowiązania wobec banków i klientów	1 086 179	831 578	1 917 757
Kredyty i pożyczki otrzymane	390 000	6 117 928	6 507 928
Zobowiązania podporządkowane	60 000	492 984	552 984
Pozostałe zobowiązania	3 573	2 993	6 566
Razem	1 673 574	7 445 566	9 119 140

30 września 2009 (w tys. PLN)	Jednostka dominująca	Jednostki powiązаныne organizacyjnie	Ogółem
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	662 560	-	662 560
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	69 601	-	69 601
Należności od banków i klientów	2 227 862	9 647	2 237 509
Pozostałe aktywa	2 177	3 159	5 336
Razem	2 962 200	12 806	2 975 006
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	208 195	-	208 195
Zobowiązania wobec banków i klientów	2 330 166	365 533	2 695 699
Kredyty i pożyczki otrzymane	390 000	6 201 290	6 591 290
Zobowiązania podporządkowane	60 000	633 390	693 390
Pozostałe zobowiązania	303 400	2 908	306 308
Razem	3 291 761	7 203 121	10 494 882

1.01.2010 – 30.09.2010 (w tys. PLN)	Jednostka dominująca	Jednostki powiązаныne organizacyjnie	Ogółem
Przychody z tytułu odsetek	1 657	242	1 899
Koszty z tytułu odsetek	-18 456	-39 415	-57 871
Przychody z tytułu prowizji	3 073	1 087	4 160
Koszty z tytułu prowizji	-894	-44	-938
Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu	29 010	-70 627	-41 617
Pozostałe przychody	2 071	5 481	7 552

1.01.2009 – 30.09.2009 (w tys. PLN)	Jednostka dominująca	Jednostki powiązane organizacyjnie	Ogółem
Przychody z tytułu odsetek	5 495	1 624	7 119
Koszty z tytułu odsetek	-8 366	-96 745	-105 111
Przychody z tytułu prowizji	7 068	1 112	8 180
Koszty z tytułu prowizji	-1 744	-	-1 744
Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu	-304 605	-1 218	-305 823
Pozostałe przychody	3 759	55	3 814

30 września 2010 (w tys. PLN)	Jednostka dominująca	Jednostki powiązane organizacyjnie	Ogółem
Zobowiązania warunkowe udzielone:	13 264	286 901	300 165
- finansowe	-	171 350	171 350
- gwarancyjne	13 264	115 551	128 815
Zobowiązania warunkowe otrzymane:	20 440	96 712	117 152
- finansowe	-	-	-
- gwarancyjne	20 440	96 712	117 152
Operacje na instrumentach pochodnych*	6 097 046	5 662 090	11 756 136

31 grudnia 2009 (w tys. PLN)	Jednostka dominująca	Jednostki powiązane organizacyjnie	Ogółem
Zobowiązania warunkowe udzielone:	46 135	126 214	172 349
- finansowe	-	114 582	114 582
- gwarancyjne	46 135	11 632	57 767
Zobowiązania warunkowe otrzymane:	46 130	252	46 382
- finansowe	-	-	-
- gwarancyjne	46 130	252	46 382
Operacje na instrumentach pochodnych*	8 345 515	823 320	9 168 835

30 września 2009 (w tys. PLN)	Jednostka dominująca	Jednostki powiązane organizacyjnie	Ogółem
Zobowiązania warunkowe udzielone:	26 606	139 195	165 801
- finansowe	-	114 512	114 512
- gwarancyjne	26 606	24 683	51 289
Zobowiązania warunkowe otrzymane:	26 601	13 605	40 206
- finansowe	-	-	-
- gwarancyjne	26 601	13 605	40 206
Operacje na instrumentach pochodnych*	10 460 265	-	10 460 265

* w pozycji „Operacje na instrumentach pochodnych” zaprezentowane zostały operacje kupna i sprzedaży instrumentów pochodnych.

Aneks do umowy pomiędzy Fortis Bank Polska SA a BGL BNP Paribas SA

W dniu 5 marca 2010 roku został sporządzony aneks do umowy kredytowej z dnia 25 lutego 2008 roku pomiędzy BGL BNP Paribas SA (poprzednio Fortis Banque Luxembourg SA) z siedzibą w Luksemburgu a Bankiem. Umowa dotyczyła udzielenia Bankowi przez BGL BNP Paribas SA linii kredytowej w wysokości 300 mln EUR (lub równowartości w USD lub CHF), z przeznaczeniem na finansowanie bieżącej działalności operacyjnej Banku. W oparciu o aneks linia kredytowa uległa odnowieniu od dnia 5 marca 2010 roku. Linia kredytowa będzie dostępna do 5 marca 2011 roku. Pozostałe warunki kredytowania nie uległy zmianie i nie odbiegają od warunków rynkowych.

W dniu 2 czerwca 2010 roku została zawarta umowa kredytowa na analogicznych warunkach między Bankiem a BNP Paribas SA z siedzibą w Paryżu, która zastąpiła powyższą umowę i aneks. Zadłużenie w BGL BNP Paribas zostało spłacone, a Bank uzyskał z BNP Paribas SA nową linię kredytową w wysokości 300 mln EUR dostępną do 7 czerwca 2012 roku. Warunki udzielonego finansowania nie odbiegają od warunków rynkowych.

Aneks do umowy linii kredytowej z Fortis Lease Polska Sp. z o.o.

W dniu 2 marca 2010 roku Bank podpisał aneks do umowy wielocelowej linii kredytowej z Fortis Lease Polska Sp. z o.o. zawartej w dniu 17 listopada 2000 roku. Linia jest dostępna jako kredyt w rachunku bieżącym, linia akredytyw lub linia gwarancji. Wysokość limitu kredytowego nie uległa zmianie i wynosi 175 mln PLN. Zmiana umowy dotyczyła wydłużenia okresu kredytowania o kolejne 6 miesięcy, tj. do końca lipca 2010 roku.

W dniu 23 lipca 2010 roku Bank wyraził zgodę na udostępnienie kredytu na kolejny bieżący okres, tj. do dnia 29 września 2010 roku.

Umowa pomiędzy Fortis Bankiem Polska SA oraz BNP Paribas SA Oddziałem w Polsce

W dniu 30 marca 2010 roku została zawarta umowa pomiędzy Fortis Bankiem Polska SA a BNP Paribas SA Oddziałem w Polsce. Celem umowy jest nabycie przez Bank zorganizowanej części przedsiębiorstwa bankowego Oddziału po spełnieniu warunków określonych w umowie.

Akty wykonawcze do umowy zostały podpisane w dniu 1 lipca 2010 roku.

Zorganizowana część przedsiębiorstwa bankowego nabywana przez Bank obejmuje takie segmenty działalności bankowej jak: działalność kredytowa, usługi zarządzania gotówką (cash management), usługi finansowania handlu (trade finance), wydawanie gwarancji bankowych oraz świadczenie innych typowych usług bankowych.

Ostateczna cena transakcji nabycia zorganizowanej części przedsiębiorstwa zawartej pomiędzy Fortis Bankiem Polska SA jako nabywcą a BNP Paribas SA Oddziałem w Polsce jako zbywcą nie została ustalona w planowanym terminie 120 dni od zakończenia drugiego kwartału 2010 roku. Obecnie cena jest przedmiotem badania przez niezależnego eksperta i zostanie podana do publicznej wiadomości niezwłocznie po jej ustaleniu.

Umowa kredytowa z BNP Paribas SA

W dniu 27 lipca 2010 roku została podpisana umowa kredytowa z BNP Paribas SA z siedzibą w Paryżu a Bankiem w sprawie udzielenia Bankowi linii kredytowej do maksymalnej wysokości 100 mln EUR. Uruchomiono transzę w wysokości 50 mln EUR. Środki finansowe z kredytu przeznaczone zostaną na bieżącą działalność operacyjną oraz na ogólne cele korporacyjne Banku. Okres kredytowania wynosi do 15 lat. Warunki kredytowania nie odbiegają od warunków rynkowych.

12.9. Inne informacje, istotne dla oceny sytuacji kadrowej, majątkowej, finansowej, wyniku finansowego i ich zmian, oraz informacje, które są istotne dla oceny możliwości realizacji zobowiązań grupy

Transakcja nabycia zorganizowanej części przedsiębiorstwa bankowego prowadzonego przez BNP Paribas SA Oddział w Polsce

W dniu 30 marca 2010 roku została zawarta umowa pomiędzy Fortis Bankiem Polska SA (Bank) a BNP Paribas SA Oddziałem w Polsce (Oddział). Celem umowy jest nabycie przez Bank zorganizowanej części przedsiębiorstwa bankowego Oddziału po spełnieniu warunków określonych w umowie.

W dniu 26 maja 2010 roku Komisja Nadzoru Finansowego wydała zezwolenie na zawarcie powyższej transakcji.

Przedmiotem transakcji są w szczególności relacje z poszczególnymi klientami wraz z ich podstawowymi produktami kredytowymi, depozytowymi, wymiany, cash management, finansowania handlu zagranicznego, w tym gwarancje i zabezpieczenia. W wykonaniu umowy Bank przejmuje obsługę około 150 grup kapitałowych, co stanowi około 350 klientów, po wyrażeniu przez nich zgody na przeniesienie.

Akty wykonawcze do umowy zostały podpisane w dniu 1 lipca 2010 roku.

Wartość płaconej przez Bank wstępnej ceny za nabyte aktywa i przejęte zobowiązania wyznaczona została w oparciu o wartość aktywów netto zorganizowanej części przedsiębiorstwa będącej przedmiotem transakcji według stanu na dzień 31 grudnia 2009 roku. Cena ostateczna zostanie wyznaczona w oparciu o odpowiednie wartości z dnia 30 czerwca 2010 roku, po zbadaniu sprawozdań finansowych Oddziału przez biegłego rewidenta.

Transakcja transferu stanowi przedsięwzięcie zgodnie z MSSF 3. Strony transakcji znajdują się pod wspólną kontrolą BNP Paribas z siedzibą w Paryżu. Połączenia dotyczące przedsięwzięć i jednostek pod wspólną kontrolą nie są objęte obowiązkowym zastosowaniem MSSF 3. Brak też odrębnego standardu odnoszącego się do transakcji dotyczących jednostek i przedsięwzięć pod wspólną kontrolą, wobec czego, zgodnie z MSR 8, jako politykę rachunkowości w

stosunku do transakcji transferu Bank przyjął metodę wartości księgowej, jako metodę odzwierciedlającą przemieszczenie transferowanych aktywów i zobowiązań z jednej części grupy (Oddział) do drugiej (Bank).

Różnicę w kwocie -78,0 mln PLN pomiędzy wartością księgową netto nabywanych aktywów i przejmowanych zobowiązań, a wartością płaconej ceny w kwocie 334,9 mln PLN ujmuje się w funduszach własnych Banku. W wyliczeniu różnicy nie uwzględnia się tej części zmian aktywów netto będących przedmiotem transakcji transferu, która dotyczy rozrachunków rozpoznanych w okresie przejściowym. Podane wartości są wartościami szacunkowymi, które mogą ulec zmianie po ostatecznym rozliczeniu transakcji.

Okres przejściowy stanowi okres od 1 lipca 2010 roku, w którym część nabytych aktywów i przejętych zobowiązań operacyjnie obsługiwana będzie przez Oddział.

W okresie przejściowym Oddział i Bank będą rozpoznawać wzajemne rozrachunki, równe wartościom sald pozostających do zmigrowania z Oddziału do Banku.

Rozliczenie kasowe między Bankiem i Oddziałem wynikające z rozpoznawanych rozrachunków będzie miało miejsce w momencie przekazania przez Oddział operacyjnej obsługi pozostałych, niemigrowanych jeszcze aktywów i zobowiązań oraz ich migracji do Banku.

W sprawozdaniu finansowym Bank przyjmuje prospektywną metodę prezentacji danych porównawczych dotyczących transferu w sprawozdaniu finansowym.

Zmiana w składzie Rady Nadzorczej

W dniu 29 czerwca 2010 roku Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku powołało od dnia 1 lipca 2010 roku nowych członków Rady Nadzorczej: trzech członków niezależnych – Panią Monikę Bednarek, Pana Jarosława Bauca i Pana Andrzeja Wojtynę oraz Pana Jean Deullin reprezentującego BNP Paribas Personal Finance.

Skład Rady Nadzorczej Fortis Banku Polska SA na 30 września 2010 był następujący:

Camille Fohl	- Przewodniczący
Jarosław Bauc	- Wiceprzewodniczący
Jos Clijsters	- Wiceprzewodniczący
Monika Bednarek	- Członek Rady Nadzorczej
Jean Deullin	- Członek Rady Nadzorczej
Lars Machenil	- Członek Rady Nadzorczej
Mark Selles	- Członek Rady Nadzorczej
Andrzej Wojtyna	- Członek Rady Nadzorczej

Pan Jos Clijsters złożył rezygnację z członkostwa w Radzie Nadzorczej Banku od 1 października 2010 roku. Pan Jos Clijsters zasiadał w Radzie Nadzorczej Banku od dnia 1 lipca 2005 roku, pełniąc funkcję Przewodniczącego i Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej, a także członka Komitetu Audytu.

Zmiana w składzie Zarządu

Pan Alexander Paklons złożył rezygnację z pełnionej funkcji Prezesa Zarządu Banku oraz z członkostwa w Zarządzie Banku od dnia 1 lipca 2010 roku. W Fortis Banku Polska SA pan Alexander Paklons pełnił obowiązki od lutego 2005 roku.

Ponadto Rada Nadzorcza przyjęła rezygnację pana Jean-Luc Deguela z pełnionej funkcji Wiceprezesa Zarządu oraz członka Zarządu od dnia 1 lipca 2010 roku. Pan Deguel związany był z Bankiem od 1 czerwca 1998 roku, gdy dołączył do składu Zarządu jako przedstawiciel Generale Bank (później Fortis Bank).

W dniu 18 czerwca 2010 roku Rada Nadzorcza Banku powołała pana Frédéric Amoudru, Wiceprezesa Zarządu i Dyrektora Generalnego grupy BNP Paribas na Polskę, na stanowisko Prezesa Zarządu Banku ze skutkiem od daty uzyskania zgody Komisji Nadzoru Finansowego na to powołanie.

Od dnia 1 lipca 2010 do czasu uzyskania zgody Komisji Nadzoru Finansowego, Rada Nadzorcza powierzyła panu Frédéricowi Amoudru pełnienie obowiązków Prezesa Zarządu Banku.

Jednocześnie Rada Nadzorcza powołała pana Stéphane Rodes na członka Zarządu Fortis Banku Polska SA od dnia 1 lipca 2010 roku do końca bieżącej pięcioletniej kadencji, kończącej się z dniem odbycia się Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku zatwierdzającego rok obrachunkowy 2014.

W dniu 14 września 2010 roku pan Frédéric Amoudru uzyskał wymaganą zgodę Komisji Nadzoru Finansowego i tym samym powołanie na Prezesa Zarządu Banku stało się skuteczne.

Skład Zarządu Fortis Banku Polska SA na 30 września 2010 roku był następujący:

- | | |
|---------------------------|-------------------------------|
| 1. Frédéric Amoudru | - Prezes Zarządu |
| 2. Jan Bujak | - Pierwszy Wiceprezes Zarządu |
| 3. Jacek Obłękowski | - Wiceprezes Zarządu |
| 4. Jaromir Pelczarski | - Wiceprezes Zarządu |
| 5. Michel Thebault | - Wiceprezes Zarządu |
| 6. Philippe Van Hellemont | - Wiceprezes Zarządu |
| 7. Marta Oracz | - Członek Zarządu |
| 8. Stephane Rodes | - Członek Zarządu |

W dniu 30 września 2010 roku pan Frédéric Amoudru został powołany w skład zarządu spółki PBW Polska Sp. z o.o., której jedynym udziałowcem jest BNP Paribas Real Estate Property Management International SAS.

12.10. Informacje o udzieleniu przez emitenta lub jednostkę od niego zależną poręczeń kredytu lub pożyczki lub udzieleniu gwarancji – łącznie jednemu podmiotowi lub jednostce zależnej od tego podmiotu, jeżeli łączna wartość istniejących poręczeń lub gwarancji stanowi równowartość co najmniej 10% kapitałów własnych grupy

W raportowanym okresie nie zostało udzielone poręczenie kredytu lub pożyczki ani gwarancji, których łączna wartość istniejących poręczeń lub gwarancji stanowi równowartość co najmniej 10% kapitałów własnych Grupy.

12.11. Czynniki, które w ocenie emitenta będą miały wpływ na osiągnięte przez niego wyniki w perspektywie co najmniej kolejnego kwartału

Bank nie identyfikuje czynników, które miałyby wpływ na osiągnięte wyniki finansowe w perspektywie kolejnego kwartału.

12.12. Zdarzenia, które wystąpiły po dniu, na który sporządzono śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe, nieujęte w tym sprawozdaniu, a mogące w znaczący sposób wpłynąć na przyszłe wyniki finansowe grupy

Umowa kredytowa z BNP Paribas SA

W dniu 29 października 2010 roku Bank otrzymał środki finansowe w wysokości 250 mln CHF w oparciu o kolejną umowę kredytową zawartą z BNP Paribas SA z siedzibą w Paryżu. Środki finansowe zostaną przeznaczone na bieżącą działalność operacyjną Banku oraz na ogólne cele korporacyjne.

Okres kredytowania wynosi trzy lata od momentu uruchomienia, tj. do 29 października 2013 roku. Warunki kredytowania nie odbiegają od warunków rynkowych.

Linia kredytowa z BNP Paribas SA zastąpiła linię kredytową otrzymaną na podstawie umowy kredytowej z 2004 roku, przeniesioną w 2008 roku w drodze cesji wierzytelności do Fortis Banque Luxembourg SA (obecnie BGL BNP Paribas SA), która wygasła w dniu 31 października 2010 roku.

Wykup obligacji podporządkowanych

W wyniku transakcji połączenia Fortis Banku Polska SA i Dominet Bank S.A. w dniu 31 lipca 2009 roku, Fortis Bank Polska SA przejął zobowiązania z tytułu emisji obligacji własnych. W dniu 20 października 2010 roku Komisja Nadzoru Finansowego wydała zgodę na wcześniejszy zwrot środków poprzez wykup obligacji podporządkowanych w kwocie 30

mln PLN wyemitowanych w dniu 29 lipca 2004 roku przez Dominet Bank S.A. Wykup obligacji nastąpi w dniu 29 stycznia 2011 roku. Środki te zaliczane są, zgodnie z art. 127 ust. 3 pkt. 2 lit. b ustawy Prawo bankowe, do funduszy uzupełniających Fortis Banku Polska SA.

Aneks do umowy linii kredytowej z Fortis Lease Polska Sp. z o.o.

W dniu 4 października 2010 roku Bank wyraził zgodę na przedłużenie dostępności środków z tytułu umowy linii kredytowej z Fortis Lease Polska Sp. z o.o. do dnia 28 października 2010 roku.

W dniu 18 października 2010 roku Bank zawarł kolejny aneks do umowy wielocelowej linii kredytowej z dnia 17 listopada 2000 roku. Okres kredytowania został wydłużony do 18 stycznia 2016 roku, a okres udostępnienia kredytu do 30 grudnia 2010 roku. Wysokość limitu kredytowego nie uległa zmianie i wynosi 175 mln PLN.

12.13. Inne istotne wydarzenia

Przekształcenie Fortis Private Investments Polska S.A. w Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Fortis Private Investments S.A.

W dniu 15 lipca 2010 roku nastąpiło przekształcenie Fortis Private Investments Polska S.A. (FPIP), spółki zależnej Banku, w Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Fortis Private Investments S.A. na podstawie decyzji z dnia 16 czerwca 2010 roku Komisji Nadzoru Finansowego otrzymanej w dniu 30 czerwca 2010 roku na wykonywanie działalności polegającej na tworzeniu funduszy inwestycyjnych i zarządzaniu nimi oraz zarządzaniu portfelami instrumentów finansowych.

Komisja Nadzoru Finansowego, na wniosek FPIP, uchyliła zezwolenie na prowadzenie działalności maklerskiej.

Jako TFI spółka będzie mogła tworzyć nowe fundusze inwestycyjne oraz w drugiej połowie roku 2010 przejmie fundusz parasolowy Fortis FIO od TFI Skarbiec SA.

W dniu 5 lipca 2010 roku w Krajowym Rejestrze Sądowym zarejestrowana została nowa nazwa spółki tj. Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Fortis Private Investments S.A.

Zawarcie umowy znaczącej z klientem nie będącym podmiotem powiązany z Bankiem

W dniu 17 lipca 2009 roku Fortis Bank Polska SA podpisał porozumienie z klientem, nie będącym podmiotem powiązany z grupą kapitałową Fortis Bank Polska SA, zmieniające warunki umowy kredytowej zawartej w dniu 25 kwietnia 2008 roku. Zmiana dotyczyła zwiększenia limitu kredytowego z 200 mln PLN do 205,8 mln PLN oraz zmiany charakteru linii z umowy wielocelowej linii kredytowej na umowę linii gwarancji. W 2010 roku podpisano aneksy do tej umowy, które nie zmieniają zasadniczych warunków umowy. Suma udzielonych w ramach tej linii gwarancji przekracza 10% kapitałów własnych grupy.

Podpisy wszystkich członków zarządu:

9.11.2010 roku	Frédéric Amoudru Prezes Zarządu podpis
9.11.2010 roku	Jan Bujak Pierwszy Wiceprezes Zarządu dyrektor finansowy podpis
9.11.2010 roku	Jacek Obłąkowski Wiceprezes Zarządu podpis
9.11.2010 roku	Jaromir Pelczarski Wiceprezes Zarządu podpis
9.11.2010 roku	Michel Thebault Wiceprezes Zarządu podpis
9.11.2010 roku	Philippe Van Hellemont Wiceprezes Zarządu podpis
9.11.2010 roku	Marta Oracz Członek Zarządu podpis
9.11.2010 roku	Stephane Rodes Członek Zarządu podpis