

Sprawozdanie Rady Nadzorczej Fortis Banku Polska SA za rok 2009



BNP PARIBAS
FORTIS

| Bank zmieniającego się świata



Ocena działalności Banku w roku 2009

Rada Nadzorcza ma przyjemność poinformować, że pod koniec lipca 2009 Fortis Bank Polska SA (dalej: *Bank*) przeprowadził proces fuzji prawnej i operacyjnej z Dominet Bankiem S.A., w wyniku której stał się bankiem uniwersalnym o szerokim profilu działalności biznesowej. Klienci Banku mogą obecnie korzystać z podstawowych usług bankowych w każdej z 259 placówek Banku, w tym 9 centrów obsługi średnich i dużych przedsiębiorstw. Ponadto, po przejęciu Fortis Banku SA/NV wraz z jednostkami podporządkowanymi przez grupę BNP Paribas SA w maju 2009 roku, Bank stał się częścią międzynarodowej instytucji finansowej BNP Paribas.

Polska gospodarka osiągnęła dość dobre wyniki w roku 2009 w porównaniu do innych krajów, osiągając status europejskiego lidera pod względem wzrostu PKB. Jednak tempo wzrostu spadło do 1,7% w porównaniu do 5% w roku poprzednim – co było najgorszym wynikiem w ostatniej dekadzie. Pogorszenie warunków działalności gospodarczej wpłynęło na sektor bankowy, głównie ze względu na odpisy związane z pogorszeniem się jakości portfeli kredytowych i walutowych instrumentów pochodnych.

Najważniejsze dane finansowe Banku w roku 2009 (dane jednostkowe) obejmują:

- Na koniec roku 2009 suma bilansowa Banku przekroczyła 20,31 mld zł, czyli wzrosła o 0,43 mld zł, tj. o 2% w porównaniu z rokiem 2008.
- Wartość kredytów brutto na dzień 31 grudnia 2009 roku wynosiła 14 827 mln zł, czyli o 256 mln zł więcej niż na koniec 2008 roku.
- Całkowite zobowiązania warunkowe udzielone w roku 2009 spadły o 30% w porównaniu do 2008 r. i wyniosły 3 434 mln zł.
- Wynik z tytułu odsetek w wysokości 420,9 mln zł był wyższy w stosunku do 2008 roku o 26,1 mln zł, tj. o prawie 7%. Spadek wyniku z tytułu prowizji o 16%. Wynik z operacji wymiany walut w kwocie 102 tys. zł zmniejszył się o 9% w stosunku do roku ubiegłego.
- Przychody netto w wys. 567,7 mln zł były wyższe o prawie 8% niż w roku 2008.
- Koszty osobowe Banku poniesione w 2009 roku wyniosły 224 mln zł i były wyższe o 25% w porównaniu do kosztów poniesionych w roku 2008, gdy wynosiły 179 mln zł. Wzrost poziomu kosztów wynikał głównie ze zmian związanych z integracją Fortis Banku Polska SA z Dominet Bank S.A., ze wzrostu zatrudnienia (przeciętna liczba etatów w 2009 wzrosła o 896 etatów, czyli o 50% w stosunku do przeciętnej liczby etatów w roku 2008). Koszty amortyzacji środków trwałych oraz wartości niematerialnych wyniosły 58 mln zł i były wyższe o 52% niż w 2008 roku. Pozostałe koszty Banku przekraczały 224 mln zł i były wyższe o prawie 80 mln zł od poniesionych w 2008 roku.
- Na koniec 2009 roku Bank zanotował stratę na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu w wysokości 34,4 mln zł (w porównaniu do wyniku na koniec grudnia 2008 roku, strata była niższa o 20 mln zł lub 37%).
- Pogorszenie wyników finansowych Banku było przede wszystkim skutkiem znaczącego wzrostu odpisów netto z tytułu utraty wartości na należności kredytowe z 63 mln zł w 2008 roku do 581 mln zł, czyli o 518 mln zł.
- Bank zanotował stratę brutto w wysokości 519 928 tys. zł w porównaniu do zysku brutto w wysokości 102 585 tys. zł wypracowanego w roku 2008.
- Strata netto Banku wyniosła 428 670 tys. zł w stosunku do zysku netto w wysokości 78 191 tys. zł osiągniętego w 2008 roku.
- Na dzień 31 grudnia 2009 roku współczynnik wypłacalności Banku wynosił 13,28% w porównaniu z 9,78% na koniec grudnia 2008 roku. Adekwatność kapitałowa banku uległa znaczącej poprawie w roku 2009 i kształtowała się na podobnym poziomie jak średnia dla całego sektora bankowego (w wysokości 13,3% zgodnie z wstępnymi danymi opublikowanymi przez Komisję Nadzoru Finansowego).
- Wskaźnik ROE (zwrot z kapitału) zmniejszył się z poziomu 6,2% na 31 grudnia 2008 roku do -34% na 31 grudnia 2009.
- Wskaźnik ROA (zwrot na aktywach) zmniejszył się z poziomu 0,4% na 31 grudnia 2008 roku do -2,1% na 31 grudnia 2009.
- Wartość księgowa na 1 akcję spadła z 72,56 zł na 31 grudnia 2008 roku do 56,74 zł na 31 grudnia 2009 roku.



Ze względu na trudną sytuację na rynkach finansowych oraz osłabienie kursu złotego, część klientów, z którymi Bank zawarł zabezpieczające kontrakty walutowe, nie była w stanie wywiązać się ze zobowiązań wynikających z transakcji instrumentami pochodnymi. W celu ograniczenia własnego ryzyka kredytowego – w kontekście dużej zmienności kursów złotówki – Bank zdecydował się ograniczyć tę działalność oraz zawarł transakcje zabezpieczające portfele przed dalszym osłabieniem kursu złotego. Koszty zawartych przez Bank transakcji zabezpieczających oraz korekta wartości godziwej instrumentów pochodnych zawartych z klientami miały decydujący wpływ na wyniki Fortis Bank Polska w pierwszej połowie 2009 roku.

Skokowy wzrost odpisów netto z tytułu utraty wartości na należności kredytowe do wysokości 581 mln zł wynika głównie z pogorszenia jakości portfela kredytowego. Grupa klientów instytucjonalnych Banku napotkała problemy nie będąc w stanie wywiązać się ze zobowiązań kredytowych. Dodatkowo na wzrost straty z tego tytułu miało wpływ pogorszenie się spłat kredytów konsumenckich. Wysokie oprocentowanie depozytów w połączeniu ze spadkiem przychodów z tytułu prowizji kredytowych i na instrumentach pochodnych oraz związanym z tym niższym przychodem z transakcji walutowych przyczyniły się do spadku dochodu netto na koniec roku 2009.

Rada Nadzorcza uważnie monitorowała ewolucję portfela kredytowego, szczególnie kredytów w sytuacji nieregularnej oraz wszystkie środki podejmowane w celu ograniczenia ryzyka.

Po zanotowaniu straty netto w drugim kwartale 2009 roku, Bank był zobowiązany opracować plan naprawczy zgodnie z Artykułem 142 ustawy *Prawo bankowe*. Rada Nadzorcza aktywnie uczestniczyła w procesie tworzenia *Programu postępowania naprawczego dla Fortis Bank Polska SA*, przedstawionego KNF. Realizacja *Programu* ma na celu ograniczenie różnych obszarów ryzyka w dalszej działalności Banku oraz podniesienie efektywności działania, czego planowanym efektem będzie osiągnięcie dodatnich wyników finansowych oraz poprawa głównych wskaźników ekonomicznych. Realizację *Programu* zaplanowano do 31 grudnia 2012.

Działania zmierzające do zwiększenia efektywności operacyjnej Banku zostały podjęte w ramach Programu. W trudnym środowisku makroekonomicznym i ze względu na projekt integracji dotychczasowych funkcji i operacji Fortis Banku SA oraz Dominet Banku S.A., kierownictwo Banku kontynuowało projekt optymalizacji funkcjonowania, co w konsekwencji spowoduje redukcję zatrudnienia, która może objąć w całym Banku 361 osób do końca drugiego kwartału 2010 roku.

Rada Nadzorcza monitorowała linie biznesowe pod względem osiąganych przez nie wyników finansowych oraz przeprowadzanych operacji, które w roku 2009 koncentrowały się na utrzymaniu swojej bazy depozytowej oraz ograniczeniu wzrostu portfela kredytowego w celu zapewnienia płynności. Dokonano przeglądu strategii ryzyka kredytowego oraz przyjęto bardziej konserwatywne podejście do oceny ryzyka w okresie niekorzystnych warunków makroekonomicznych. Oznacza to mniejsze zaangażowanie w stosunku do klientów, którzy generują niższe stopy zwrotu, zwiększenie monitorowania ryzyka oraz politykę ograniczenia nowego kredytowania w sektorach i obszarach, w których znacząco wzrosło ryzyko, a także skupienie się na dostarczaniu nowego finansowania przedsiębiorstwom w dobrej sytuacji ekonomicznej i finansowej, którzy korzystają z szerokiego zakresu produktów w Banku.

- W roku 2009, linia biznesowa Retail Banking (RB) wprowadziła nową segmentację klientów, rozwijała swoją ofertę produktów oszczędnościowych i inwestycyjnych, koncentrując się na promocji depozytów. Zmodyfikowała także ofertę kredytów hipotecznych. W zakresie oferty dla przedsiębiorstw znacznie uproszczono procesy dla produktów kredytowych oraz rozszerzono funkcjonalność bankowego systemu internetowego. Usługa Trade on PI@net daje możliwość obsługi akredytów, a Automatyczna Identyfikacja Płatności pozwala przedsiębiorstwom na pełną kontrolę spływu należności.
- Znaczący wysiłek został włożony w proces włączenia oddziałów Dominet Banku w sieć oddziałów Fortis Banku Polska, co obejmowało wprowadzenie jednolitych produktów do oferty obu banków oraz wspólny marketing produktowy w celu harmonizacji portfela produktów w perspektywie fuzji.
- W czwartym kwartale 2009 roku, Retail Banking rozpoczął proces realizacji nowej strategii zmierzającej do reaktywacji biznesu. Bank wprowadził nowe uproszczone pakiety kont osobistych dla klientów indywidualnych o nazwach S, M, L oraz XL, łączące obok usług standardowych, także rozwiązania dodatkowe jak konto oszczędnościowe z kapitalizacją odsetek w każdy dzień roboczy. Bank zmodyfikował także ofertę pakietową dla klientów Mikro i SME.
- Utworzono nową linię biznesową Personal Finance, zgodnie z modelem przyjętym w całej grupie BNP Paribas. Celem utworzenia linii Personal Finance jest stworzenie w Banku wyspecjalizowanego centrum kompetencji odpowiedzialnego za produkty Personal Finance oraz wykorzystanie wiedzy i doświadczeń w tym obszarze w ramach grupy BNP Paribas. Personal Finance specjalizuje się w obszarze finansowania klientów, będąc odpowiedzialna za rozwój produktów, zarządzanie (przyznawanie i windykacja) portfelem kredytów gotówkowych, kredytów samochodowych oraz kart kredytowych dla klientów indywidualnych. W zakresie sprzedaży oraz kanałów dystrybucji linia Personal Finance odpowiedzialna jest za zarządzanie sprzedażą w kanałach zewnętrznych (tj. dilerzy samochodowi, komisje samochodowe, pośrednicy finansowi) oraz sprzedażą z wykorzystaniem



kanałów alternatywnych (tj. centrum telefoniczne, internet, droga pocztowa). Ponadto linia Personal Finance będzie współpracować z linią biznesową Retail Banking poprzez sprzedaż swoich produktów poprzez sieć oddziałów Banku.

- W 2009 roku linia biznesowa Commercial Banking rozwijała usługi z zakresu bankowości transakcyjnej. Rozszerzona została funkcjonalność usługi Notional Pooling, która pozwala na bardziej efektywne zarządzania środkami pieniężnymi zgromadzonymi na rachunkach bankowych. W ramach rozwoju systemu bankowości internetowej, Bank wprowadził usługę Trade on Pl@net oraz szerszą funkcjonalność w zakresie obsługi akredytyw importowych, eksportowych i krajowych.
- Bank kontynuował program adresowany do klientów ubiegających się o przyznanie funduszy z Unii Europejskiej.
- W związku ze stratami na operacjach instrumentami finansowymi, spowodowanymi przede wszystkim korektą wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego instrumentów pochodnych (opcji walutowych), w 2009 roku Pion Rynki Finansowe ograniczył sprzedaż instrumentów finansowych generujących ryzyko kontrahenta lub ryzyko rynkowe do momentu wprowadzenia bardziej efektywnych procedur zarządzania ryzykiem.

Rada Nadzorcza docenia wysiłki włożone przez Zarząd i Pracowników Banku w wymagającym otoczeniu. W szczególności Rada składa gratulacje kadrze kierowniczej oraz pracownikom za skutecznie przeprowadzone połączenie z Dominet Bankiem S.A. oraz odbudowanie silnej pozycji płynnościowej i kapitałowej Banku.

Rada Nadzorcza uważnie monitoruje wyniki finansowe Fortis Private Investments Polska S.A. (FPIP), jednostki zależnej Banku. W 2009 roku działalność FPIP również została dotknięta przez kryzys finansowy. Na koniec roku 2009 aktywa w zarządzaniu FPIP wynosiły 193 mln zł w porównaniu do 187 mln zł na koniec grudnia 2008 roku. Ze względu na niestabilną sytuację rynkową klienci inwestowali środki w mniej ryzykowne instrumenty, głównie w lokaty bankowe. Proces przekształcenia FPIP SA w Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych (TFI) nie został jeszcze zakończony.

Walne Zgromadzenie

Walne Zgromadzenie Fortis Banku Polska SA, które odbyło się 26 czerwca 2009, podjęło wiele standardowych i niestandardowych uchwał. Dokonano podziału zysku netto Banku, który wyniósł 78,2 mln zł za rok 2008 w następujący sposób: część zysku netto w wysokości 33,2 mln zł została przekazana na kapitał zapasowy a pozostała część w wysokości 45 mln zł - na fundusz ogólnego ryzyka. Walne Zgromadzenie zdecydowało również o podwyższeniu kapitału zakładowego Banku poprzez zwiększenie wartości nominalnej wszystkich wyemitowanych przez Bank akcji z 30 do 50 zł. Jednocześnie, mając na względzie konieczność wzmocnienia kapitałowego Banku, akcjonariusze podjęli decyzję o podwyższeniu kapitału zakładowego w drodze nowej emisji akcji serii M, z wyłączeniem prawa poboru, tj. skierowanej do akcjonariusza większościowego, czyli Fortis Bank SA/NV.

W wyniku podjętych uchwał dotyczących zmian w kapitale zakładowym, docelowo wynosi on 1 mld 206 mln zł. Walne zgromadzenie ostatecznie zatwierdziło fuzję z Dominet Bankiem S.A. w oparciu o Plan połączenia. W związku z powyższymi decyzjami Walne Zgromadzenie uchwaliło odpowiednie zmiany w Statucie Banku.

Walne Zgromadzenie dokonało zmian w składzie Rady Nadzorczej Banku oraz zatwierdziło wszystkie uchwały Rady Nadzorczej podjęte w okresie od 26 września 2008 r. do 26 czerwca 2009 r.



Zmiany kapitałowe i w strukturze własności

Kapitał zakładowy Banku wynosi 1 206 175 300 złotych i dzieli się na 24 123 506 akcji zwykłych na okaziciela o wartości nominalnej 50 złotych każda.

Na 31 grudnia 2009 roku struktura akcjonariatu z wyszczególnieniem akcjonariuszy posiadających co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu przedstawiała się następująco:

akcjonariusz	liczba akcji	% udział w kapitale zakładowym	liczba głosów na WZ	% udział w ogólnej liczbie głosów
Fortis Bank SA/NV*	18 848 593	78,13%	18 848 593	78,13%
Dominet S.A.**	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 S.A.

Na przełomie drugiego i trzeciego kwartału 2008 roku, większość aktywów grupy Fortis zostało przejętych przez rządy Belgii, Holandii i Luksemburga. W wyniku tego przejścia właścicielem 99,93% udziałów w Fortis Bank SA/NV stał się rząd Królestwa Belgii poprzez Belgijską Federalną Agencję Inwestycyjną (Société Fédérale de Participations et d'Investissement, SFPI). Od października 2008 roku Fortis Bank Polska SA nie jest powiązany kapitałowo z holdingiem Fortis. Na koniec roku 2008, Fortis Bank SA/NV nie mógł wykonywać praw głosu z akcji Banku.

Wezwanie ogłoszone przez Société Fédérale de Participations et d'Investissement

W dniu 10 stycznia 2009 spółka SFPI ogłosiła wezwanie do zapisywania się na sprzedaż akcji Fortis Banku Polska SA po cenie 222 zł za akcję. W dniu 4 marca 2009 roku w wyniku realizacji wezwania zawarto transakcje nabycia 87 263 sztuk akcji Banku. W konsekwencji powyższej transakcji Fortis Bank SA/NV posiadał 16 738 712 akcji Fortis Banku Polska SA, co stanowiło 99,81% wszystkich akcji banku.

Nabycie akcji przez BNP Paribas SA i zezwolenie KNF na wykonywanie prawa głosu

W październiku 2008 r., belgijski rząd zawarł porozumienie z grupą finansowo-bankową BNP Paribas zarejestrowaną we Francji, które zakładało przejście przez BNP Paribas 75% akcji Fortis Bank SA/NV oraz 100% akcji Fortis Insurance Belgium, a także zakup 16% akcji Fortis Banque Luxembourg (zwiększający pakiet kontrolny do 67%) od Skarbu Państwa Luksemburg. Porozumienie zostało zakwestionowane przez akcjonariuszy mniejszościowych holdingu Fortis. W dniu 6 marca 2010 roku podpisano nowe porozumienie na nieco zmienionych warunkach, które zostało przedstawione i ostatecznie zatwierdzone na walnych zgromadzeniach akcjonariuszy holdingu Fortis w Gandawie i Utrechcie w kwietniu 2009 roku. W maju 2009 roku sfinalizowano transakcję - rząd Belgii przekazał BNP Paribas 74,93% udziałów Fortis Banku SA/NV z siedzibą w Brukseli, rząd Luksemburga 15,96% udziałów w Fortis Banque Luxembourg (obecnie BGL BNP Paribas), a Fortis Bank SA/NV objął 25% udziałów w Fortis Insurance Belgium (obecnie AG Insurance).

W związku z nabyciem udziałów większościowych w Fortis Bank SA/NV, BNP Paribas SA nabył pośrednio 16 738 712 akcji Fortis Banku Polska SA, które stanowiły 99,81% kapitału zakładowego Banku.

W następstwie zmiany podmiotu dominującego, Fortis Bank SA/NV, akcjonariusz większościowy Fortis Banku Polska SA nie mógł skutecznie wykonywać praw głosu z posiadanych akcji Banku do czasu uzyskania zgody Komisji Nadzoru Finansowego zgodnie z art. 25 ust. 1 Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo Bankowe oraz do czasu wykonania obowiązku ogłoszenia wezwania, o którym mowa w art. 74 ust. 2 Ustawy o ofercie publicznej Ustawy o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych.

W dniu 20 maja 2009 Komisja Nadzoru Finansowego udzieliła zezwolenia na wykonywanie przez BNP Paribas SA z siedzibą w Paryżu za pośrednictwem Fortis Bank SA/NV z siedzibą w Brukseli i) prawa głosu na walnym zgromadzeniu Fortis Banku Polska SA z ponad 75% akcji Banku oraz ii) prawa głosu na walnym zgromadzeniu Dominet Bank S.A. z siedzibą w Lubinie z akcji uprawniających do wykonywania ponad 75% głosów na WZA. Warunkiem udzielenia ww. zezwolenia było, między innymi, spełnienie następujących zobowiązań:

- niepodejmowanie działań prowadzących do przekształcenia działalności obecnie prowadzonej w Polsce przez Fortis Bank Polska SA w oddział do 2017 roku; W przypadku otwarcia nowego



oddziału BNP Paribas w Polsce, prowadził on będzie inną działalność, niż działalność bankowa prowadzona obecnie przez Fortis Bank Polska SA i Dominet Bank S.A.

- niepodejmowanie działań prowadzących do wycofania akcji Fortis Bank Polska SA z obrotu giełdowego na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie do roku 2017 oraz zwiększenie płynności akcji Banku notowanych na GPW do poziomu co najmniej 15% w ciągu 2 lat od wydania ww. zezwoleń i utrzymanie takiego poziomu.

Wezwanie ogłoszone przez BNP Paribas SA

Następnie w dniu 4 czerwca 2009 roku BNP Paribas SA ogłosił wezwanie do zapisywania się na sprzedaż akcji Fortis Banku Polska SA po cenie 196 złotych za akcję. W dniu 29 lipca 2009 roku w wyniku realizacji wezwania zawarto transakcje nabycia 1 087 akcji. Podmiotem nabywającym był Fortis Bank SA/NV, który w konsekwencji uzyskał 16 739 799 akcji Fortis Banku Polska SA, co stanowiło 99,81% wszystkich akcji banku. Po ogłoszeniu wezwania oraz po uzyskaniu zezwolenia KNF, Fortis Bank SA/NV został uprawniony do wykonywania prawa głosu z wszystkich posiadanych akcji.

Integracja Fortis Banku Polska SA z Dominet Bankiem S.A. oraz emisja połączeniowa akcji serii L

Zgodnie ze zobowiązaniem podjętym przez Fortis Bank SA/NV z siedzibą w Brukseli do połączenia Fortis Banku Polska SA z Dominet Bankiem S.A. jako jeden z warunków wydania w marcu 2007 roku przez Komisję Nadzoru Finansowego zezwolenia na wykonywanie prawa głosu z posiadanych akcji obu banków, w roku 2009 przeprowadzono proces fuzji.

W listopadzie 2008 r. Zarządy obu banków przyjęły plan połączenia, który zakładał, że połączenie nastąpi w drodze przeniesienia całego majątku Dominet Bank S.A. (jako spółki przejmowanej) na Fortis Bank Polska SA (jako spółki przejmującej), w zamian za nowo wyemitowane akcje Fortis Bank Polska SA, które zostaną wydane dotychczasowym akcjonariuszom Dominet Bank S.A., zgodnie z postanowieniami Art. 492 §1 *kodeksu spółek handlowych*.

Na walnym zgromadzeniu Fortis Banku Polska SA w dniu 26 czerwca 2009 roku akcjonariusze zatwierdzili plan połączenia oraz podjęli uchwały dotyczące podwyższenia kapitału zakładowego Fortis Banku Polska SA z kwoty 503,1 mln do kwoty 660,4 mln złotych w drodze emisji 5 243 532 akcji zwykłych na okaziciela serii L, o nominalnej wartości 30 złotych każda przeznaczonych dla spółki Dominet S.A. - akcjonariusza Dominet Banku S.A.

W dniu 8 lipca 2009 Komisja Nadzoru Finansowego wydała zgodę na połączenie obu banków.

W dniu 31 lipca 2009 nastąpiło połączenie prawne i operacyjne Fortis Banku Polska SA i Dominet Banku S.A. Na skutek połączenia, Fortis Bank Polska SA wstąpił we wszelkie prawa i obowiązki Dominet Banku, a Dominet Bank został rozwiązany bez przeprowadzania postępowania likwidacyjnego. Przeniesienie majątku Dominet Bank S.A. na Fortis Bank Polska SA w zamian za 5 243 532 akcje zwykłe na okaziciela serii L, przeznaczone dla akcjonariusza Dominet Banku SA (tj. Dominet SA) nastąpiło w dniu wpisania połączenia spółek do rejestru przedsiębiorców prowadzonego przez sąd rejestrowy w Warszawie. W tym samym dniu nastąpiło zarejestrowanie podwyższenia kapitału zakładowego w drodze emisji połączeniowej akcji. W wyniku emisji akcji serii L kapitał zakładowy Banku wzrósł o 157 ml zł w dniu 31 lipca 2009.

Po dniu połączenia Fortis Bank Polska SA i Dominet S.A. pozostają pod wspólną kontrolą Fortis Banku SA/NV, którego głównym akcjonariuszem jest BNP Paribas SA.

Podwyższenie wartości nominalnej akcji z 30 do 50 złotych

Walne Zgromadzenie, które odbyło się 26 czerwca 2009, zdecydowało o podwyższeniu kapitału zakładowego Banku poprzez zwiększenie wartości nominalnej wszystkich wyemitowanych przez Bank akcji, łącznie z akcjami emisji połączeniowej, z kwoty 30 do 50 złotych. Rejestracja podwyższenia w KRS nastąpiła w dniu 14 września 2009 roku.

Emisja prywatna z wyłączeniem prawa poboru akcji serii M

Emisja akcji serii M została przeprowadzona w trybie subskrypcji prywatnej z wyłączeniem prawa poboru. Oferta objęcia akcji serii M została skierowana do głównego akcjonariusza Banku, czyli Fortis Bank SA/NV. Zgodnie z umową objęcia akcji podpisaną w dniu 6 sierpnia 2009 roku, Fortis Bank SA/NV objął 2 108 794 akcje zwykłe na okaziciela serii M po cenie emisyjnej 209 zł każda. Wartość emisji wyniosła 441 mln zł. Akcje zostały pokryte w całości wkładem pieniężnym.

W dniu 14 września 2009 roku nastąpiło podwyższenie kapitału zakładowego Banku z kwoty 660,4 mln zł do kwoty 1 206 mln zł, z czego 440 mln zł w wyniku podwyższenia wartości nominalnej akcji a 105 mln zł w wyniku emisji akcji serii M.



Struktura akcjonariatu na 31 grudnia 2009 roku

Na 31 grudnia 2009 roku, BNP Paribas SA posiada za pośrednictwem Fortis Bank SA/NV, 24 092 125 akcji, stanowiących 99,87% kapitału zakładowego Fortis Banku Polska SA, uprawniających do wykonywania 24 092 125 głosów, stanowiących 99,87% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu Fortis Banku Polska SA.

Fortis Bank SA/NV z siedzibą w Brukseli posiada bezpośrednio 18 848 593 akcji Banku reprezentujących 78,13% udział w kapitale zakładowym i uprawniających do wykonywania 18 848 593 ogólnej liczby praw głosów na walnym zgromadzeniu. Dominet S.A. (spółka zależna Fortis Banku SA/NV) posiada 5 243 532 akcji, czyli 21,74% kapitału zakładowego.

Zmiany w składzie Rady Nadzorczej

Na dzień 31 grudnia 2009 roku skład Rady Nadzorczej był następujący:

Camille Fohl	Przewodniczący Rady Nadzorczej
Jos Clijsters	Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej
Antoni Potocki	Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej
Zbigniew Dresler	Członek Rady Nadzorczej
Reginald De Gols	Członek Rady Nadzorczej

W dniu 31 stycznia 2009 roku Pan Christopher Norris złożył rezygnację z członkostwa w Radzie Nadzorczej Fortis Banku Polska SA. Pan Christopher Norris pełnił funkcję członka Rady Nadzorczej od 26 września 2008 roku.

W dniu 26 czerwca 2009 roku Pan Peter Ullmann złożył rezygnację z członkostwa w Radzie Nadzorczej Banku. Pan Peter Ullmann pełnił funkcję członka Rady Nadzorczej od 24 maja 2005 roku.

Zwyczajne walne zgromadzenie, które odbyło się w dniu 26 czerwca 2009 roku, powołało Pana Camille Fohl i Pana Reginalda De Gols w skład Rady Nadzorczej Banku z dniem 26 czerwca 2009 roku. Pan Camille Fohl objął funkcję przewodniczącego Rady Nadzorczej, a Pan Jos Clijsters funkcję wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej Banku.

W dniu 25 września 2009 roku Pan Lucas Willemyns złożył rezygnację z członkostwa w Radzie Nadzorczej Banku z dniem 30 września 2009 roku. Pan Lucas Willemyns pełnił funkcję członka Rady Nadzorczej Banku od dnia 21 lutego 2008 roku.

Wymienione osoby zostały powołane w skład Rady Nadzorczej Banku do końca bieżącej pięcioletniej kadencji, upływającej z dniem odbycia się zwyczajnego walnego zgromadzenia zatwierdzającego sprawozdanie finansowe Banku za rok obrotowy 2009.

Obowiązujące *Dobre Praktyki Spółek Notowanych na GPW* wymagają, aby w składzie Rady Nadzorczej znajdowało się przynajmniej dwóch członków niezależnych. Jeżeli chodzi o kryteria niezależności członków Rady Nadzorczej oraz zasady funkcjonowania komitetów działających w Radzie Nadzorczej, dokument odsyła do *Zalecenia Komisji Europejskiej z dnia 15 lutego 2005 roku dotyczące roli dyrektorów niewykonawczych lub będących członkami rady nadzorczej spółek giełdowych i komisji rady (nadzorczej)*.

W Statucie Banku znajduje się zapis, że w Radzie Nadzorczej Banku zasiada co najmniej dwóch członków niezależnych, wolnych od powiązań z Bankiem i akcjonariuszami lub pracownikami, które mogłyby istotnie wpłynąć na zdolność podejmowania bezstronnych decyzji. Niezależni członkowie Rady Nadzorczej Fortis Banku Polska SA spełniają kryteria niezależności zapisane w Regulaminie Rady Nadzorczej Banku przyjętym przez walne zgromadzenie spółki. Nie spełniają jednak jednego z kryteriów niezależności według zaleceń KE, to jest ograniczenia dotyczącego pełnienia tej funkcji nie dłużej niż 12 lat. W celu zachowania ciągłości działania Rady Nadzorczej w trakcie zmian właścicielskich, nie zmieniano członków niezależnych w trakcie trwania ich kadencji.

Rada Nadzorcza ma świadomość, że częste zmiany jej składu wynikające ze zmian właścicielskich nie przyczyniają się do stabilnego nadzoru nad Bankiem, niemniej jednak wyraża nadzieję, że przejęcie przez BNP Paribas jako nowego inwestora strategicznego i ostatecznego właściciela zapewni stabilność zarządzania Bankiem w przyszłości. Bardziej stabilny skład Rady przyczyniłby się do poprawy i zwiększenia efektywności jej działania.



Przeгляд posiedzeń w 2009 r.

W ubiegłym roku Rada Nadzorcza odbyła 9 posiedzeń i przyjęła 53 uchwały, zgodnie z Artykułem 389, paragraf 3 kodeksu spółek handlowych.

Tematy zawsze obecne na posiedzeniach to omawianie wyników finansowych Banku, także w podziale na linie biznesowe, przegląd rocznych sprawozdań finansowych, ustalanie strategicznych celów finansowych i perspektyw biznesowych Banku w Polsce oraz zagadnienia zgłaszane Radzie przez Komitet Audytu. Rada otrzymywała regularne raporty na temat rozwoju sytuacji gospodarczej w Polsce oraz wyników Banku na tle banków konkurencyjnych i całego sektora bankowego, a także na temat postępów w procesie integracji z Dominet Bankiem S.A. oraz prac nad tworzeniem *Programu postępowania naprawczego dla Fortis Bank Polska SA*.

Regularnie powracała kwestia zabezpieczenia odpowiedniej pozycji płynnościowej i wypłacalności, uwzględniając sytuację po kryzysie finansowym w roku 2008. Rada Nadzorcza dokładnie monitorowała środki podejmowane w celu zapewnienia płynności krótkoterminowej jak również doradzała w kwestii wypracowywanych rozwiązań strukturalnych, mających zapewnić stabilność spółki, by spełnić wymogi płynnościowe i kapitałowe w długim okresie. Rada omawiała i zatwierdzała transakcje zawierane w celu uzyskania dodatkowego finansowania:

- W pierwszej połowie 2009 roku Bank podpisał umowę z Fortis Finance Belgium SCRL/CVBA w sprawie zaciągnięcia przez Bank pożyczki podporządkowanej w kwocie 20 mln euro; ponadto Bank wyemitował obligacje o nieokreślonym terminie wykupu, których wartość nominalna wyniosła 30 mln euro, objęte przez Fortis Finance Belgium SCRL/CVBA a także otrzymał dokapitalizowanie w kwocie 440 mln złotych. Jednocześnie Dominet Bank uzyskał pożyczkę podporządkowaną w wysokości 60 mln zł.
- W drugim półroczu 2009 roku, Bank znacznie zmniejszył skalę swoich zobowiązań względem grupy Fortis Bank SA/NV. Dokonano wcześniejszych spłat pożyczek długoterminowych w wysokości 500 mln euro, 100 mln zł oraz 40 mln franków szwajcarskich, charakteryzujących się wysokim kosztem odsetkowym.
- Ponadto Bank nawiązał współpracę z Europejskim Bankiem Inwestycyjnym, z którym w dniu 30 listopada 2009 podpisał umowę w zakresie długoterminowego finansowania dla małych i średnich przedsiębiorstw, zapewniając tym samym źródła finansowania w wysokości do 50 mln euro.

Kwestie związane z oferowaniem instrumentów pochodnych były regularnie przedstawiane do wiadomości Rady Nadzorczej, w tym raporty dotyczące zmian wartości należności z tego tytułu oraz odpisów netto z tytułu utraty wartości, a także wymogi odnośnie środków i procedur przyjętych w celu ograniczania ryzyka.

Radzie Nadzorczej przedstawiano raporty rozwoju działalności linii biznesowych, w tym a w szczególności informacje na temat wdrożenia wspólnej strategii dla połączonego pionu Retail Banking dla Fortis Banku Polska SA i Dominet Banku S.A., rozwoju linii biznesowej Rynki Finansowe oraz linii Commercial Banking.

Rada zaopiniowała proponowany porządek obrad i projekty uchwał Walnego Zgromadzenia, w tym projekty uchwał w sprawie podziału zysku, zmian w Statucie Banku, zmian w składzie oraz wynagrodzeniach Członków Rady Nadzorczej. Rada wydała pozytywną opinię dotyczącą działalności Zarządu w roku 2008.

Rada Nadzorcza omawiała zagadnienia związane z rozwojem sytuacji kadrowej, w tym wyniki regularnego przeglądu wielkości i fluktuacji zatrudnienia, programu optymalizacji kosztów zatrudnienia oraz zmiany personalne i organizacyjne.

Najistotniejsze zmiany organizacyjne zostały przedstawione Radzie Nadzorczej i przez nią zatwierdzone.

Rada Nadzorcza rozważyła i zatwierdziła rekomendację Zarządu w sprawie oceny realizacji celów przez Fortis Bank Polska w roku 2008 na potrzeby wyliczenia premii.

Członkowie Rady zapoznawali się dokładnie ze stanem realizacji kluczowych projektów, podczas gdy większość zasobów Banku zaangażowana była w fuzję z Dominet Bankiem S.A. i w projekty postintegracyjne. Mając na uwadze połączenie z Dominet Bankiem, członkowie Rady z uwagą śledzili postęp prac integracyjnych i doradzali jak najszybsze wdrożenie tego procesu w celu skorzystania z efektu synergii i rosnącego przywództwa.

Inne tematy posiedzeń Rady Nadzorczej obejmowały zagadnienia systemu kontroli wewnętrznej, ryzyka biznesowego i operacyjnego oraz zarządzania ryzykiem.

Następujące tematy były przedmiotem szczególnej uwagi Rady Nadzorczej:

- Zatwierdzenie budżetu na rok 2009 i założeń długoterminowego planu finansowego;
- Integracja z Dominet Bankiem SA i zmiany w strategii biznesowej;



- Linie kredytowe udzielone przez spółki z grupy;
- Informacja na temat Raportu Samooceny Kontroli i Ryzyka (CRSA);
- Zmiany w zakresie ryzyka kredytowego w związku z pogorszeniem jakości portfela kredytowego i portfela instrumentów pochodnych;
- Informacja na temat sytuacji związanej z transakcjami na instrumentach pochodnych
- Integracja z BNP Paribas i zmiany strategii biznesowej;
- Reorganizacja rady nadzorczej oraz komitetów po zmianach osobowych w składzie Rady;
- Reorganizacja obszaru ryzyka w Banku;
- Podwyższanie kapitału zakładowego i odpowiednie zmiany w Statucie Banku;
- Założenia budżetowe na rok 2010 w świetle *Programu postępowania naprawczego*.

Rada zapoznała się z wynikami pozostałych podmiotów grupy Fortis Bank działających w Polsce, w tym Fortis Lease Polska oraz Fortis Private Investments Polska.

Powyższe zagadnienia były podstawą do podejmowania przez Radę Nadzorczą szeregu uchwał i wydawania zaleceń dotyczących bieżącej pracy Zarządu Banku. Z najistotniejszych uchwał podjętych przez Radę Nadzorczą w minionym roku należy wymienić następujące:

- Zatwierdzanie zmian w strukturze organizacyjnej Fortis Banku Polska SA, w tym zatwierdzenie nowej struktury po integracji;
- Przyjęcie *Programu postępowania naprawczego dla Fortis Bank Polska SA*;
- Zatwierdzenie budżetu na rok 2009 i prognozy finansowej na lata 2010-2013;
- Wybór Przewodniczącego i Wiceprzewodniczących Rady Nadzorczej Banku;
- Decyzje w sprawie zmian w składzie Komitetu Audytu oraz Komitetu ds. Wynagrodzeń;
- Zatwierdzenie *Sprawozdania Zarządu z działalności Banku w roku 2008*;
- Rekomendacja dotycząca podziału zysku za rok 2008.
- Przegląd i zatwierdzenie *Sprawozdania Rady Nadzorczej* za rok 2008.
- zmian w Statucie Banku, obejmujących zmiany przedstawione w Planie połączenia oraz wynikające z planowanych kolejno zmian kapitału zakładowego;
- Ustalenie jednolitych tekstów Statutu Fortis Banku Polska SA po kolejnych zmianach;
- Zatwierdzanie zmian do *Metodyki procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego w Fortis Bank Polska SA*;
- Zatwierdzanie raportów finansowych;
- Zatwierdzenie zaciągnięcia pożyczki podporządkowanej w wysokości 50 mln euro (zmniejszonej do 20 mln euro);
- Zatwierdzenie emisji podporządkowanych obligacji imiennych o wartości 30 mln euro, a później zatwierdzenie wcześniejszego wykupu tych obligacji;
- Ustalenie poziomu realizacji celów wyznaczonych dla Fortis Bank Polska S.A. w roku 2008 na 3, tj. ocena – 'Prawie spełnia wymagania', z uwagi na roczne wyniki finansowe Banku poniżej budżetu;
- Zgoda na zakup akcji spółki Vistula Group SA w ramach restrukturyzacji długu;
- Powołanie nowych członków Zarządu i w konsekwencji zatwierdzenie nowego podziału odpowiedzialności członków Zarządu Fortis Bank Polska SA po zmianach w składzie Zarządu;
- Zgoda na pełnienie przez członków Zarządu Fortis Banku Polska SA funkcji członków Zarządu Dominet Banku S.A., członków Rady Nadzorczej Fortis Private Investments Polska SA oraz członków Rady Nadzorczej Dominet S.A.;
- Zatwierdzenie *Regulaminu Komitetu Kredytowego Fortis Banku Polska SA* oraz *Regulaminu Komitetu Ryzyka Kredytowego i Tworzenia Rezerw*;
- Zatwierdzanie zmienionego *Regulaminu podejmowania decyzji kredytowych w Banku*;
- Określenie maksymalnego limitu zaangażowania kredytowego w Fortis Banku Polska SA;
- Zatwierdzenie podpisania umowy kredytowej z Europejskim Bankiem Inwestycyjnym z limitem w wysokości 50 mln euro;



- Zatwierdzenie zmienionej *Strategii i polityki ryzyka stopy procentowej Fortis Bank Polska SA*, zmienionej *Strategii i polityki ryzyka walutowego Fortis Bank Polska SA*, zmienionej *Strategii i polityki ryzyka płynności w Fortis Bank Polska SA*;
- Zatwierdzenie zmienionej *Strategii i polityki ryzyka operacyjnego i ryzyka biznesowego w Fortis Bank Polska SA*;
- Wybór KPMG Audyt Sp. z o.o. jako biegłego rewidenta przeprowadzającego badanie sprawozdania finansowego Banku za rok 2008 i I półrocze 2009;
- Wybór Mazars Audyt Sp. z o.o. jako biegłego rewidenta przeprowadzającego badanie sprawozdań finansowych za rok 2009 i przegląd sprawozdań finansowych za I półrocze 2010.

Decyzje o zmianach wysokości wynagrodzeń, innych zmianach warunków umów o pracę oraz decyzje o wypłacie premii dla członków Zarządu były rozpatrywane i ustalane przez Komitet ds. Wynagrodzeń Rady Nadzorczej, który podpisał 12 decyzji w roku 2009.

Działalność Komitetu Audytu

Do głównych zadań Komitetu Audytu, powołanego w roku 2006 zgodnie z zasadami ładu korporacyjnego, należy koordynowanie działań podejmowanych przez audytorów zewnętrznych oraz wewnętrznych, a także monitorowanie jakości systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem istotnym dla Banku. W celu wywiązania się z funkcji: i) oceny procesów związanych z ryzykiem działalności Banku i środowiskiem kontroli, ii) nadzorowania procesu sprawozdawczości oraz iii) oceny procesów kontroli wewnętrznej i zewnętrznej, Komitet Audytu ściśle współpracuje z Departamentem Audytu. W celu monitorowania systemu zarządzania ryzykiem, Komitet Audytu współpracuje z Pionem Ryzyka i Departamentem ds. Zapewnienia Zgodności.

W dniu 1 września 2009 roku Rada Nadzorcza Banku oceniła kwalifikacje członków Komitetu Audytu i potwierdziła, że Komitet Audytu Banku działa zgodnie z obowiązującymi przepisami *ustawy z 7 maja 2009 roku o biegłych rewidentach i ich samorządzie*. Jeden z niezależnych członków Rady spełnia wymogi dotyczące formalnych kwalifikacji w zakresie rachunkowości.

Rekomendacje i opinie Komitetu Audytu przedstawiane są Radzie Nadzorczej przez Przewodniczącego Komitetu. Ponadto Komitet Audytu składa Radzie Nadzorczej roczne sprawozdanie ze swojej działalności.

Na dzień 31 grudnia 2009 roku skład Komitetu Audytu był następujący:

Reginald De Gols	Przewodniczący Komitetu
Jos Clijsters	Członek Komitetu
Zbigniew Dresler	Członek Komitetu
Antoni Potocki	Członek Komitetu

W 2009 roku odbyło się 6 posiedzeń Komitetu Audytu FBP, na których omawiano następujące zagadnienia:

- Przegląd kwestii związanych z połączeniem Fortis Bank Polska SA i Dominet Banku S.A.;
- Przegląd kwestii związanych z połączeniem Fortis Bank Polska SA z grupą BNP Paribas;
- Sprawozdania z działalności Departamentu Audytu przedstawiane przez Dyrektora Departamentu oraz sprawozdania z Komitetu Ryzyka i ALM na temat ryzyk przedstawiane przez Dyrektora ds. Zarządzania Ryzykiem;
- Organizacja Departamentu Audytu i relacje z audytorem zewnętrznym
- Przegląd sprawozdań finansowych oraz opinii audytora dwa razy do roku, tj. sprawozdania półrocznego i rocznego, a także przedstawienie Radzie Nadzorczej opinii na temat tych sprawozdań;
- Przegląd sprawozdania na temat Kontroli i Samooceny Ryzyka (CRSA) oraz Planu Działania opracowanego zgodnie z procedurą Fortisu i zaakceptowanego przez członków Zarządu FBP;
- Informacja na temat współpracy z biegłym rewidentem oraz wystawienie opinii w sprawie wyboru biegłego rewidenta do przeprowadzenia badania sprawozdania finansowego w kolejnym okresie sprawozdawczym;
- Przegląd porządku obrad i projektów uchwał na Walne Zgromadzenie oraz zmian w dokumentach korporacyjnych, które zostaną przedstawione akcjonariuszom;



- Przegląd sprawozdań z wykonania Planu Działania FBP w zakresie zapewnienia zgodności na rok 2009 oraz sprawozdania rocznego Departamentu ds. Zapewnienia Zgodności za rok 2008;
- Szczegółowy przegląd działalności Departamentu ds. Przeciwdziałania Przystępstwom i Nadużyciom;
- Wyniki pracy Zespołu Inspekcji Ryzyka Kredytowego;
- Stan realizacji rekomendacji audytu wewnętrznego i zewnętrznego;
- Proces zarządzania gotówką;
- Przegląd końcowego raportu dotyczącego kwestii instrumentów pochodnych (w okresie 2008/2009) oraz oferowanie pochodnych instrumentów finansowych;
- Implementacja Rekomendacji S;
- Przegląd zarządzania siecią franchisingową – zarządzanie ryzykiem korporacyjnym i procesy kontroli w odniesieniu do sieci placówek partnerskich;
- Zarządzanie pionem Rynki Finansowe (Global Markets), w tym utworzenie jednostki kontroli wewnętrznej w Departamencie Skarbu;
- Status wdrożenia dyrektywy Mifid w Polsce.

Główne tematy, które zostały przedstawione Radzie Nadzorczej obejmują:

- Stałe monitorowanie realizacji zadań i harmonogramu w ramach projektu integracji z Dominet Bankiem S.A.;
- Konieczne wzmocnienie kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykiem w Departamentach Sprzedaży Instrumentów Finansowych Pionu Rynki Finansowe.
- Wzmocnienie systemu zarządzania gotówką w Banku;
- Dalsze wzmocnienie analizy kredytowej i monitoring w obliczu kryzysu finansowego;
- Stosowanie się do wymogów dotyczących finansowania nieruchomości (Rekomendacja S);
- Dalsze monitorowanie działalności w zakresie instrumentów pochodnych, w tym przywrócenie tych instrumentów do oferty na ściśle określonych zasadach.

Komitet Audytu ocenia system kontroli wewnętrznej oraz system zarządzania ryzykiem, jako efektywne i wysoko rozwinięte. Wszystkie departamenty: Zapewnienia Zgodności, Ryzyka, Przeciwdziałania Przystępstwom i Nadużyciom, oraz Audytu, działają bardzo profesjonalnie. Komitet Audytu zamierza przyglądać się uważnie dalszej działalności tych jednostek. Równocześnie Komitet Audytu zwraca szczególną uwagę na pogorszenie wyników finansowych Banku oraz zaleca monitorowanie jakości portfela kredytowego. Główne tematy dla Banku na rok 2010 to: utrzymanie solidnej pozycji płynnościowej i wypłacalności, poprawa jakości portfela kredytowego, przywrócenie działalności biznesowej przy jednoczesnym utrzymaniu wysokiego poziomu kontroli wewnętrznej oraz standardów ograniczania ryzyka, integracja z grupą BNP Paribas a także ogólny wzrost poziomu efektywności działalności operacyjnej zgodnie z założeniami budżetu na rok 2010 i Programu postępowania naprawczego.

Perspektywy rozwoju

Fortis Bank Polska SA wyszedł z trudnego roku 2009 jako bank o silnej pozycji kapitałowej, wspierany przez stabilną grupę o globalnym zasięgu i doświadczeniu.

Mimo niekorzystnych zmian w otoczeniu makroekonomicznym, Bank zdołał osiągnąć zakładane wyniki z bieżącej działalności. Jednocześnie wskaźniki płynności i wypłacalności utrzymywały się na wymaganym poziomie. Kapitał własny Banku wzrósł o 440,7 mln zł we wrześniu 2009 roku w wyniku dokapitalizowania przez podmiot dominujący, co miało zasadnicze znaczenie dla utrzymania bezpiecznego poziomu kapitałowego Fortis Banku Polska SA. Na koniec 2009 roku współczynnik adekwatności kapitałowej Banku wyniósł 13,28%, czyli istotnie przekraczał minimalny poziom 8% wymagany przez *Prawo bankowe*.

Zgodnie z wolą akcjonariusza większościowego i jego zobowiązaniem wobec Komisji Nadzoru Finansowego w dniu 31 lipca 2009 nastąpiło połączenie prawne i operacyjne Fortis Banku Polska SA i Dominet Banku S.A. Była to pierwsza jednoczesna fuzja prawna i operacyjna na polskim rynku bankowym. W wyniku połączenia pozycja Banku na rynku polskim uległa zmianie – Fortis Bank Polska SA z banku obsługującego do tej pory głównie klientów korporacyjnych oraz zamożnych klientów indywidualnych, stał się bankiem uniwersalnym o szerszym niż dotychczas profilu działalności, oferującym produkty i usługi dla wszystkich segmentów rynku. Obecnie połączony Bank zatrudnia 2,6 tys. pracowników, obsługuje 400 tys. klientów za pośrednictwem sieci 250 oddziałów oraz 9 centrów obsługi klienta.



Można oczekiwać, że na perspektywy rozwoju działalności Banku pozytywny wpływ będzie miała poprawiająca się sytuacja makroekonomiczna i kondycja branży finansowej oraz zmiany, jakie zaszły w grupie Fortis Bank SA/NV w roku 2009, tzn. przejęcie przez BNP Paribas kontroli nad Fortis Bank SA/NV wraz z jego międzynarodowymi spółkami zależnymi (w tym Fortis Bankiem Polska SA).

Strategia Banku jest ściśle związana z ogólną strategią grupy Fortis Bank SA/NV oraz strategią rozwoju grupy BNP Paribas na rynku polskim. Grupa BNP Paribas to wiodąca europejska instytucja finansowa o międzynarodowym zasięgu, która prowadzi działalność w zakresie m.in. bankowości detalicznej, korporacyjnej, inwestycyjnej oraz zarządzania aktywami i majątkiem oraz ubezpieczeń. Grupa BNP Paribas obecna jest w 85 krajach na świecie. W Polsce grupa prowadzi działalność poprzez szereg spółek, w szczególności Fortis Bank Polska SA oraz BNP Paribas Oddział w Polsce. Strategia BNP Paribas w odniesieniu do działalności w Polsce opiera się na następujących głównych założeniach:

- BNP Paribas będzie rozwijał zintegrowany „Uniwersalny Model Działalności Bankowej” w celu dotarcia do wszystkich rodzajów klientów (indywidualnych, średnich i małych przedsiębiorstw, klientów korporacyjnych), wzbogacając swoją ofertę produktów w oparciu o połączoną specjalistyczną wiedzę BNP Paribas i Fortis .
- BNP Paribas wykorzysta obecną bazę klientów Fortis Bank Polska (w tym klientów przejętego przez Bank Dominet Banku) oraz rozwinie promowanie produktów oferowanych w ramach grupy (sprzedaż wiązana – cross-selling).
- BNP Paribas będzie realizować wcześniejsze plany Fortis dotyczące zwiększenia udziału w rynku oraz rozwoju sieci oddziałów, dodając specjalistyczną wiedzę BNP Paribas w obszarach:
 - Consumer finance (w tym w zakresie bancassurance)
 - Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna.

Po przeprowadzonym w połowie roku 2009 połączeniu Fortis Banku Polska SA z Dominet Bankiem S.A., kolejny etap realizacji strategii to określenie nowego zintegrowanego planu strategicznego opartego na wspólnych umiejętnościach po dokonaniu szczegółowej analizy rentowności i ryzyka. Plany BNP Paribas wobec Banku ujęte są w tzw. „Industrial Planie” obejmującym zakres integracji wybranych biznesowych i operacyjnych części działalności prowadzonej w Polsce w ramach grupy BNP Paribas. „Industrial Plan” zakłada utworzenie w Banku linii biznesowej Personal Finance. Wprowadzona zostanie koncepcja ‘jednej organizacji’ pozwalająca na wzmocnienie współpracy i wykorzystywanie synergii pomiędzy wieloma podmiotami reprezentującymi grupę w Polsce. W szczególności Fortis Bank Polska SA i BNP Paribas Oddział w Polsce - zachowując odrębny status prawny – będą blisko ze sobą współpracowały proponując przedsiębiorstwom w Polsce pełne spektrum usług.

W ramach integracji grupy BNP Paribas w Polsce w obszarze bankowości korporacyjnej wprowadzony zostanie nowy podział kompetencji pomiędzy Oddziałem BNP a Bankiem. Nowy podział zapewni przejrzystość działania i brak konkurencji między jednostkami grupy BNP Paribas w Polsce. Bank skoncentruje swoją działalność na świadczeniu usług dla przedsiębiorstw w zakresie bieżącej obsługi bankowej, w tym zarządzanie płynnością, pełną obsługę kredytową, finansowanie handlu zagranicznego oraz usługi w zakresie wybranych terminowych operacji finansowych. Z kolei BNP Paribas SA Oddział w Polsce zaoferuje rozwiązania z zakresu bankowości inwestycyjnej (takie jak produkty strukturyzowane, doradztwo korporacyjne w zakresie fuzji i przejęć, zaawansowane instrumenty pochodne oraz produkty rynku finansowego) dla wybranych klientów w Polsce.

W związku z nowym podziałem kompetencji pomiędzy jednostkami organizacyjnymi grupy BNP Paribas w Polsce, w ciągu 2010 roku nastąpi przeniesienie części klientów, za ich zgodą, z Oddziału BNP do Banku. Rada Nadzorcza zatwierdziła zasady i warunki zawarcia transakcji określone w umowie pomiędzy Bankiem i Oddziałem. Koncepcja prawna transakcji polega na nabyciu przez Bank zorganizowanej części przedsiębiorstwa bankowego, pod warunkiem uzyskania zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego na tę transakcję. W skład zorganizowanej części przedsiębiorstwa, stanowiącej przedmiot umowy, wchodzić będą wybrane aktywa oraz określone zobowiązania Oddziału wobec grupy jego klientów, w tym należności kredytowe, depozyty oraz wybrane składniki majątku trwałego i wybrane umowy operacyjne związane z usługami świadczonymi dla przejmowanego portfela klientów. W wykonaniu umowy Bank przejmie obsługę około 150 grup kapitałowych, co stanowi około 350 klientów, po wyrażeniu przez nich zgody na to przeniesienie. Szacowana według stanu na 31 grudnia 2009 wartość przejmowanych należności z tytułu kredytów wynosi około 95 milionów euro, a zobowiązań tytułu depozytów - około 238 milionów euro.

Głównymi celami do realizacji przez Bank w latach 2010-2012 pozostają:

- Budowa banku uniwersalnego z wykorzystaniem przewag konkurencyjnych oferowanych przez Fortis Bank (klient zamożny i biznesowy) oraz Dominet Bank (klient masowy, mikroprzedsiębiorstwa) dzięki integracji banków.



- Zmniejszenie kosztów operacyjnych Banku po połączeniu w ciągu 2 lat o 100 mln PLN rocznie głównie dzięki efektowi synergii, w tym eliminacji dublujących się stanowisk w Banku, integracji oferty produktowej i systemów IT.
- Poprawa jakości zarządzania ryzykiem w Banku, przede wszystkim w obszarze ryzyka kredytowego i rynkowego poprzez przegląd aktualnych metodyk oceny ryzyk i ich modyfikację, szczególnie w obszarze ryzyka kredytowego w zakresie zobowiązań pozabilansowych. W rezultacie planowane jest przyjęcie bardziej konserwatywnego podejścia do oceny ryzyk i selektywnego wyboru kredytowanych klientów. Bank będzie również przeprowadzał regularne działania w celu poprawy efektywności monitoringu istniejących zaangażowań oraz procesów windykacyjnych.
- Zwiększenie wydajności procesów biznesowych funkcjonujących w Banku po połączeniu, w szczególności zapewnienie efektywności działań sprzedażowych.
- Koncentracja na zapewnieniu efektywności działań z obszaru rozwoju biznesu i szeroko rozumianego marketingu, w tym przede wszystkim selektywne podejście do modyfikacji oferty banku. Priorytetem będzie koncentracja na pełnym biznesowym wykorzystaniu produktów już znajdujących się w ofercie. Bank skoncentruje się na rozwoju relacji z obecnymi klientami oraz na sprzedaży związanej w celu zwiększenia liczby produktów posiadanych przez poszczególnych klientów, a co z tym idzie dla poprawy lojalności klientów i zyskowności.
- Budowa silnej bazy depozytowej. Bank pozyskuje depozyty zarówno od klientów detalicznych, ze szczególnym uwzględnieniem klientów masowych, jak i klientów korporacyjnych. Wzrost liczby depozytów będzie wykorzystywany w celu zwiększenia płynności Banku i zmiany źródeł finansowania.

Bank zamierza wzmocnić swoją pozycję na rynku bankowości detalicznej. Bank pozycjonuje się jako bank przyjazny i uniwersalny, wspierający aspirujących klientów w budowaniu ich przyszłości, oferując im usługi i doradztwo finansowe w przyjaznym i nowoczesnym otoczeniu. Bank planuje zróżnicować strategię działania w odniesieniu do poszczególnych segmentów klientów, koncentrując się na aktywnym pozyskiwaniu nowych klientów z segmentu detalicznego klienta masowego (Mass Retail), a także profesjonalistów i małych przedsiębiorstw (SE). Strategia Banku zakłada znaczący wzrost liczby klientów w ciągu najbliższych 5 lat. W przypadku klientów zamożnych (segment Affluent), połączony Bank przyjmuje strategię zwiększania liczby posiadanych produktów przez obecnych klientów oraz budowania ich lojalności. Na początku roku 2010 linia biznesowa Retail Banking rozpoczęła wdrażanie nowej strategii biznesowej. Rozwój oferty produktowej przeprowadzono poprzez zrewidowanie oferty kont i pakietów dla klientów indywidualnych i przedsiębiorstw, w tym uzupełnienie tradycyjnej oferty o szeroki zakres usług assistance, wprowadzenie konkurencyjnych warunków oferowania kredytów hipotecznych, rozwój oferty kredytów samochodowych oraz kart kredytowych. Bank zamierza promować koncepcję odpowiedzialnego kredytowania biorąc pod uwagę całokształt relacji z klientem.

Nastąpi dalszy rozwój nowej linii biznesowej Personal Finance utworzonej w Banku jako wyspecjalizowane centrum kompetencyjne odpowiedzialne za rozwój produktów, zarządzanie (przyznawanie i windykację) portfelem kredytów gotówkowych, kredytów samochodowych oraz kart kredytowych dla klienta indywidualnego. Linia Personal Finance będzie współpracować z linią biznesową Retail Banking poprzez sprzedaż swoich produktów w sieci oddziałów własnych i partnerskich.

Bank nadal współpracuje w zakresie pośrednictwa w wykonywaniu rozliczeń oraz innych usług finansowych na rzecz zagranicznych oddziałów Fortis Bank SA/NV. Bank będzie kontynuował współpracę z Fortis Investments w zakresie sprzedaży usług oferowanych przez zagraniczne fundusze inwestycyjne. W dalszym ciągu rozwijane będą również relacje z pozostałymi podmiotami zależnymi oraz innymi podmiotami w ramach grupy Fortis Bank SA/NV, w tym oferującymi w Polsce usługi, z zakresu bankowości, leasingu i zarządzania aktywami, skierowanych do klientów indywidualnych, podmiotów gospodarczych oraz sektora publicznego.

Bank podjął działania zmierzające do ograniczenia ryzyka kredytowego związanego z posiadanymi przez Bank kontraktami terminowymi w szczególności opcjami walutowymi oraz transakcjami wymiany walut forward. Bank prognozuje, że w perspektywie roku 2010 zidentyfikowane ryzyko kredytowe będzie miało nadal istotny wpływ na wyniki finansowe Banku.

Działania prowadzące do zwiększenia efektywności pracy Banku mają służyć poprawie wyników finansowych Fortis Banku Polska. Stanowią one jednocześnie część programu postępowania naprawczego przygotowanego zgodnie z art. 142 Prawa bankowego, który został złożony do Komisji Nadzoru Finansowego. Najważniejszymi założeniami programu jest podjęcie działań zapewniających właściwą kontrolę ryzyka w różnych obszarach działalności Banku, zapewnienie źródeł pokrycia strat, stabilny wzrost jego portfela kredytowego i podniesienie efektywności w obszarze zarządzania kosztami, w szczególności po integracji z Dominet Bankiem S.A.

KNF pozytywnie oceniła dotychczasowe działania Banku, w wyniku których uległa znacznej poprawie sytuacja kapitałowa i płynnościowa Banku. KNF zobowiązała Zarząd Banku do pełnej realizacji programu i przedstawiania kwartalnych sprawozdań z jego realizacji. Założenia programu naprawczego przewidują



osiągnięcie dodatniego wyniku finansowego oraz, zgodnie z zapisami art. 142 ust. 4 ustawy Prawo bankowe, stopniowy wzrost kapitałów własnych z tytułu przeniesienia wyniku finansowego na kapitały zapasowe (Bank nie planuje w horyzoncie do roku 2012 wypłaty dywidendy). Realizację programu zaplanowano do 31 grudnia 2012.

Bank nie opublikował prognozy wyników finansowych na rok 2009. Rada Nadzorcza i Zarząd realizują politykę niepodawania do publicznej wiadomości prognozy wyników finansowych na koniec roku 2010.

Roczne wyniki finansowe Banku oraz sprawozdania Zarządu z działalności

Członkowie Rady Nadzorczej zapoznali się ze skonsolidowanym Sprawozdaniem Zarządu Fortis Bank Polska SA z działalności Grupy kapitałowej Fortis Banku Polska SA w roku 2009 oraz ze zbadanym przez biegłego rewidenta skonsolidowanym Sprawozdaniem Finansowym Grupy kapitałowej Fortis Banku Polska SA, obejmującym:

- 1). Skonsolidowany bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2009 roku, który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 20 294 483 tys. złotych;
- 2). Skonsolidowany rachunek zysków i strat za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2009 roku wykazujący stratę netto w wysokości 429 880 tys. złotych;
- 3). Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2009 roku wykazujące ujemny dochód w wysokości 420 653 tys. złotych;
- 4). Współczynnik wypłacalności w wysokości 13,40%;
- 5). Skonsolidowane zestawienie zmian w kapitale własnym za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2009 wykazujące zwiększenie skonsolidowanego kapitału własnego o kwotę 150 712 tys. złotych;
- 6). Skonsolidowany rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2009 wykazujący zmniejszenie stanu środków pieniężnych o kwotę 1 291 575 tys. złotych;
- 7). Informacja dodatkowa do skonsolidowanego sprawozdania finansowego zawierająca opis znaczących zasad rachunkowości oraz inne informacje objaśniające.

Członkowie Rady Nadzorczej zapoznali się z jednostkowym Sprawozdaniem Zarządu z działalności Fortis Banku Polska SA w roku 2009 oraz ze zbadanym przez biegłego rewidenta jednostkowym Sprawozdaniem Finansowym Fortis Banku Polska SA, obejmującym:

- 1). Bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2009 roku, który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 20 311 849 tys. złotych;
- 2). Rachunek zysków i strat za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2009 roku wykazujący stratę netto w wysokości 428 670 tys. złotych;
- 3). Sprawozdanie z całkowitych dochodów za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2009 roku wykazujące ujemny dochód w wysokości 419 443 tys. złotych;
- 4). Współczynnik wypłacalności w wysokości 13,28%;
- 5). Zestawienie zmian w kapitale własnym za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2009 wykazujące zwiększenie kapitału własnego o kwotę 151 922 tys. złotych;
- 6). Rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2009 wykazujący zmniejszenie stanu środków pieniężnych o kwotę 1 291 575 tys. złotych;
- 7). Informacja dodatkowa do jednostkowego sprawozdania finansowego zawierająca opis znaczących zasad rachunkowości oraz inne informacje objaśniające.

W oparciu o badanie skonsolidowanych i jednostkowych sprawozdań finansowych Banku na koniec roku (tj. na 31 grudnia 2009 roku), Mazars Audyt Sp. z o.o. wydał opinię bez zastrzeżeń.

Biorąc pod uwagę pozytywną opinię Komitetu Audytu, Rada Nadzorcza zatwierdza sprawozdania Zarządu z działalności Fortis Bank Polska SA oraz jego Grupy Kapitałowej w roku 2009 i przedstawia sprawozdania finansowe Fortis Banku Polska SA oraz jego Grupy Kapitałowej za rok 2009 pod obrady Walnego Zgromadzenia, które odbędzie się w dniu 29 kwietnia 2010 roku.



Pokrycie strat

W wyniku działalności w roku obrotowym 2009, Bank zanotował stratę netto w wysokości 428 670 334,75 złotych (słownie: czterysta dwadzieścia osiem milionów sześćset siedemdziesiąt tysięcy trzysta trzydzieści cztery 75/100 złotych).

Rada Nadzorcza, po rozpatrzeniu wniosku Zarządu, rekomenduje przedstawienie Walnemu Zgromadzeniu projektu uchwały w sprawie pokrycia straty za rok 2009 w całości z kapitału zapasowego Banku.

Ponadto, w wyniku operacji połączenia Dominet Banku S.A. z Fortis Bankiem Polska SA, powstała strata w kwocie 23 982 330,81 zł (słownie: dwadzieścia trzy miliony dziewięćset osiemdziesiąt dwa tysiące trzysta trzydzieści 81/100 złotych).

Rada Nadzorcza, po rozpatrzeniu wniosku Zarządu, rekomenduje przedstawienie Walnemu Zgromadzeniu projektu uchwały w sprawie pokrycia straty poniesionej w wyniku rozliczenia operacji połączenia w całości z kapitału zapasowego Banku.

Materiały na Walne Zgromadzenie Banku obejmują zbadane przez biegłego rewidenta skonsolidowane oraz jednostkowe sprawozdania finansowe, sprawozdania Zarządu z działalności Banku i Grupy Kapitałowej w roku 2009 oraz niniejsze sprawozdanie Rady Nadzorczej.

Warszawa, dnia 29 kwietnia 2010 roku