

Raport
Nordea Bank Polska S.A.
za I półrocze 2010



Wybrane dane finansowe

Rachunek Zysków i Strat		w tys. zł		w tys. EUR	
		okres od 01/01/2010 do 30/06/2010	okres od 01/01/2009 do 30/06/2009	okres od 01/01/2010 do 30/06/2010	okres od 01/01/2009 do 30/06/2009
1	Przychody odsetkowe	357 816	353 882	89 360	78 320
2	Przychody prowizyjne	57 057	45 326	14 249	10 031
3	Zysk przed opodatkowaniem	151 998	68 334	37 960	15 123
4	Zysk za okres	121 639	50 437	30 378	11 163
5	Przepływy środków pieniężnych w danym roku	(48 155)	1 046 486	(12 026)	231 605
6	Zysk (strata) na jedną akcję (w zł/EUR)	2,67	1,11	0,67	0,25

Dla celów ustalenia podstawowych wielkości w EUR dla pozycji rachunku zysków i strat zastosowano następujące kursy:

Dla danych za okres od 01/01/2010 r. do 30/06/2010 r. – 4,0042 kurs wyliczony jako średnia z kursów NBP obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca w tym okresie oraz

Dla danych za okres 01/01/2009 r. do 30/06/2009 r. – 4,5184 kurs wyliczony jako średnia z kursów NBP, obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca w tym okresie.

Bilans		w tys. zł		w tys. EUR	
		okres 30/06/2010	okres 31/12/2009	okres 30/06/2010	okres 31/12/2009
1	Należności od banków	141 560	497 251	34 145	121 039
2	Należności od klientów	18 101 860	16 996 797	4 366 313	4 137 286
3	Aktywa ogółem	21 443 390	20 424 970	5 172 317	4 971 756
4	Zobowiązania wobec banków	10 794 796	9 411 662	2 603 791	2 290 945
5	Zobowiązania wobec klientów	8 682 878	9 252 451	2 094 379	2 252 191
6	Zobowiązania ogółem	20 115 884	19 219 482	4 852 112	4 678 322
7	Kapitały własne ogółem	1 327 506	1 205 488	320 205	293 435
8	Liczba akcji	45 518 700	45 518 700	-	-
9	Wartość księgową na jedną akcję (w zł/EUR)	29,16	26,48	7,03	6,45
10	Współczynnik wypłacalności	9,99	9,76	-	-

Dla celów ustalenia podstawowych wielkości w EUR dla pozycji bilansowych zastosowano odpowiednio kurs NBP 4,1458 z dnia 30/06/2010 r. oraz kurs NBP 4,1082 z dnia 31/12/2009 r.

***Skrócone śródroczne
Sprawozdanie Finansowe
Nordea Bank Polska S.A.
za I półrocze 2010***



Spis treści:

Tytuł	Str.
1. SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW.....	3
2. SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ.....	4
3. SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM	5
4. SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH	6
NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	7
5. INFORMACJA OGÓLNA O NORDEA BANK POLSKA S.A.	7
6. ISTOTNE ZASADY RACHUNKOWOŚCI.....	7
7. SPRAWOZDANIE WEDŁUG SEGMENTÓW.....	8
8. WYNIK ODSETKOWY NETTO	12
9. WYNIK PROWIZYJNY NETTO	13
10. WYNIK Z INSTRUMENTÓW WYCENIANYCH W WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT ORAZ Z REWALUACJI.....	13
11. POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE	14
12. KOSZTY ADMINISTRACYJNE.....	14
13. UTRATA WARTOŚCI KREDYTÓW I POŻYCZEK.....	16
14. OBCIĄŻENIE Z TYTUŁU PODATKU DOCHODOWEGO	17
15. NALEŻNOŚCI OD BANKÓW.....	18
16. NALEŻNOŚCI OD KLIENTÓW	19
17. AKTYWA FINANSOWE DESYGNOWANE DO WYCENY W WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT PRZY POCZĄTKOWYM UJĘCIU	20
18. AKTYWA I ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE PRZEZNACZONE DO OBROTU.....	21
19. POZOSTAŁE AKTYWA.....	22
20. ZOBOWIĄZANIA WOBEC BANKÓW	22
21. ZOBOWIĄZANIA WOBEC KLIENTÓW	23
22. ZOBOWIĄZANIA PODPORZĄDKOWANE.....	24
23. KAPITAŁ WŁASNY	24
24. KLASYFIKACJA INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH.....	25
25. ZARZĄDZANIE RYZYKIEM FINANSOWYM	29
26. WARTOŚĆ GODZIWA.....	39
27. ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE.....	39
28. JEDNOSTKI POWIĄZANE	41
29. ISTOTNE ZDARZENIA W CIĄGU OKRESU SPRAWOZDAWCZEGO.....	46
30. ZDARZENIA PO DACIE BILANSU.....	46
31. WAŻNIEJSZE OSZACOWANIA I OCENY.....	46

1. Sprawozdanie z całkowitych dochodów

	Nota	01/04/2010 30/06/2010	01/01/2010 30/06/2010	01/04/2009 30/06/2009	01/01/2009 30/06/2009
PRZYCHODY OPERACYJNE					
Przychody odsetkowe	8	180 486	357 816	164 273	353 882
Koszty odsetkowe	8	(71 291)	(141 844)	(86 753)	(196 584)
Wynik odsetkowy netto	8	109 195	215 972	77 520	157 298
Przychody prowizyjne	9	28 495	57 057	24 752	45 326
Koszty prowizyjne	9	(8 598)	(16 927)	(8 138)	(15 319)
Wynik prowizyjny netto	9	19 897	40 130	16 614	30 007
Wynik z instrumentów wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat oraz z rewaluacji	10	52 432	88 770	39 586	74 508
Pozostałe przychody operacyjne	11	18 689	22 943	4 355	7 075
Suma przychodów operacyjnych		200 213	367 815	138 075	268 888
KOSZTY OPERACYJNE					
Koszty administracyjne	12	(95 499)	(187 116)	(89 970)	(175 803)
- osobowe		(46 679)	(92 309)	(41 482)	(83 050)
- pozostałe koszty administracyjne		(48 820)	(94 807)	(48 488)	(92 753)
Amortyzacja		(9 303)	(18 563)	(8 609)	(15 138)
Suma kosztów operacyjnych		(104 802)	(205 679)	(98 579)	(190 941)
Utrata wartości kredytów i pożyczek	13	(8 764)	(10 138)	(7 559)	(9 613)
Zysk przed opodatkowaniem		86 647	151 998	31 937	68 334
Podatek dochodowy	14	(16 916)	(30 359)	(7 967)	(17 897)
Zysk za okres po opodatkowaniu		69 731	121 639	23 970	50 437
Inne całkowite dochody		-	-	-	-
Całkowite dochody ogółem za okres		69 731	121 639	23 970	50 437

	01/01/2010 30/06/2010	01/01/2009 30/06/2009
Zysk przypadający na jedną akcję	2,67	1,11
Rozwodniony zysk na jedną akcję	2,67	1,11

Sposób wyliczenia średniej ważonej liczby akcji zwykłych:

- na 30 czerwca 2010 r.:

Liczba akcji w okresie 6 miesięcy: 01/01/2010 r. – 30/06/2010 r.

- w okresie 01/01/2010 r.– 30/06/2010 r.(181 dni) – 45 518 700 szt. akcji

Wyliczenie średniej ważonej liczby akcji:

$$45\,518\,700 \cdot 181 / 181 = 45\,518\,700$$

- na 30 czerwca 2009 r.:

Liczba akcji w okresie 6 miesięcy: 01/01/2009 r.– 30/06/2009 r.

- w okresie 01/01/2009 r. – 30/06/2009 r.(181 dni) – 45 518 700 szt. akcji

Wyliczenie średniej ważonej liczby akcji:

$$45\,518\,700 \cdot 181 / 181 = 45\,518\,700$$

2. Sprawozdanie z sytuacji finansowej

AKTYWA	Nota	30/06/2010	31/12/2009
Kasa i środki w banku centralnym		609 128	652 036
Należności od banków	15	141 560	497 251
Należności od klientów	16	18 101 860	16 996 797
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		2 227 805	1 901 570
<i>Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu</i>	18	23 087	34 661
<i>Aktywa finansowe desygnowane do wyceny w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat przy początkowym ujęciu</i>	17	2 204 718	1 866 909
Wartości niematerialne		44 458	44 740
Rzeczowe środki trwałe		127 747	138 380
Aktywa z tytułu podatku odroczonego		37 859	31 565
Pozostałe aktywa	19	152 973	162 631
AKTYWA OGÓŁEM		21 443 390	20 424 970

PASYWA		30/06/2010	31/12/2009
Zobowiązania wobec banków	20	10 794 796	9 411 662
Zobowiązania wobec klientów	21	8 682 878	9 252 451
Zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		21 549	33 646
<i>Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu</i>	18	21 549	33 646
Pozostałe zobowiązania		153 251	103 856
w tym podatek bieżący		10 529	2 646
Zobowiązania podporządkowane	22	463 037	408 780
Rezerwy		373	9 087
ZOBOWIĄZANIA OGÓŁEM		20 115 884	19 219 482
Kapitał zakładowy		227 594	227 594
Pozostałe kapitały		978 273	832 701
Zyski z lat ubiegłych i roku bieżącego		121 639	145 193
KAPITAŁY WŁASNE RAZEM	23	1 327 506	1 205 488
PASYWA OGÓŁEM		21 443 390	20 424 970

3. Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

	30/06/2010	31/12/2009
Kapitał zakładowy	227 594	227 594
Saldo na początek okresu sprawozdawczego	227 594	227 594
Saldo na koniec okresu sprawozdawczego	227 594	227 594
Pozostałe kapitały	978 273	832 701
Kapitał zapasowy	511 861	511 860
Saldo na początek okresu sprawozdawczego	511 861	511 860
Saldo na koniec okresu sprawozdawczego	511 861	511 860
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	300	300
Saldo na początek okresu sprawozdawczego	300	300
Saldo na koniec okresu sprawozdawczego	300	300
Pozostałe kapitały rezerwowe	466 112	320 540
Saldo na początek okresu sprawozdawczego	320 540	183 809
Akcje pracownicze	379	312
Podział zysku	145 193	136 420
Saldo na koniec okresu sprawozdawczego	466 112	320 541
Zysk z lat ubiegłych oraz roku bieżącego	121 639	145 193
Saldo na początek okresu sprawozdawczego	145 193	136 420
Podział zysku	(145 193)	(136 420)
Całkowite dochody ogółem za okres	121 639	145 193
Saldo na koniec okresu sprawozdawczego	121 639	145 193
KAPITAŁY WŁASNE RAZEM	1 327 506	1 205 488

4. Sprawozdanie z przepływów pieniężnych

	01/01/2010 30/06/2010	01/01/2009 30/06/2009
Działalność operacyjna		
Zysk za okres	121 639	50 437
Korekta do uzgodnienia zysku netto ze środkami pieniężnymi netto z działalności operacyjnej	(31 843)	(21 168)
Odsetki zapłacone i otrzymane	(3 652)	(13 454)
Podatek dochodowy	(28 769)	(8 272)
Efekt różnic kursowych dla działalności operacyjnej	578	558
Działalność operacyjna		
Zmiany w aktywach operacyjnych	(1 049 777)	(1 476 582)
Zmiany w kredytach instytucji finansowych	28 762	93 508
Zmiany w pożyczkach (akcji kredytowej)	(1 139 521)	(1 663 050)
Zmiany w instrumentach pochodnych	11 574	11 472
Zmiany stanu w pozostałych aktywach z wyjątkiem instrumentów finansowych	49 408	81 488
Zmiany w pasywach operacyjnych	1 751 721	494 549
Zmiany w depozytach od instytucji finansowych	2 284 538	151 606
Zmiany w depozytach i pożyczkach od pozostałych instytucji	(562 221)	353 941
Zmiany w pozostałych pasywach	29 404	(10 998)
Przepływy środków pieniężnych w działalności operacyjnej	791 740	(952 764)
Działalność inwestycyjna		
Zakup aktywów trwałych	(5 073)	(37 324)
Sprzedaż aktywów trwałych		46
Zakup niematerialnych aktywów	(2 307)	(4 208)
Zmiana stanu pozostałych aktywów finansowych	12 602	70 317
Przepływy środków pieniężnych w działalności inwestycyjnej	5 222	28 831
Działalność finansowa		
Zobowiązania podporządkowane	-	195 140
Spłata długoterminowych kredytów od banków	(1 104 094)	(300 688)
Pozostałe w tym pożyczki otrzymane	258 977	2 075 967
Przepływy środków pieniężnych w działalności finansowej	(845 117)	1 970 419
Przepływy środków pieniężnych w danym roku	(48 155)	1 046 486
Środki pieniężne i ich ekwiwalent na początek okresu	1 998 603	376 471
Środki pieniężne i ich ekwiwalent na koniec okresu	1 950 448	1 422 957
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych	(48 155)	1 046 486

Odsetki zapłacone	132 304	165 544
Odsetki otrzymane	313 837	327 336

NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

5. Informacja ogólna o Nordea Bank Polska S.A.

Nordea Bank Polska S.A. jest Bankiem mającym siedzibę w Polsce: 81-303 Gdynia, ul. Kielecka 2, NIP 586-000-78-20, REGON 190024711, zarejestrowanym w Sądzie Rejonowym Gdańsk-Północ w Gdańsku, VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego z numerem KRS: 0000021828. Bank oferuje szeroki zakres usług bankowych świadczonych na rzecz klientów indywidualnych oraz instytucjonalnych zgodnie z zakresem usług określonym w statucie Banku. Akcje Banku są notowane na Warszawskiej Giełdzie Papierów Wartościowych.

6. Istotne zasady rachunkowości

Skrócone śródroczne sprawozdanie finansowe Nordea Bank Polska S.A. za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2010 roku zostało sporządzone zgodnie z wymogami Międzynarodowego Standardu Rachunkowości 34 „Śródroczna sprawozdawczość finansowa”, który został zatwierdzony przez Unię Europejską i innymi obowiązującymi przepisami.

Zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 19 lutego 2009 roku w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunkach uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa nie będącego państwem członkowskim (Dz. U. Nr 33 poz. 259) Bank jest zobowiązany do publikowania wyniku finansowego za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2010 roku.

Zasady rachunkowości przyjęte przy sporządzaniu Skróconego Śródrocznego Sprawozdania Finansowego za I półrocze 2010 roku są zgodne z zasadami rachunkowości przyjętymi i opisanymi w Sprawozdaniu Finansowym za 2009 rok.

Wcześniejsze zastosowanie standardów, które nie są jeszcze obowiązujące oraz zmian do istniejących standardów oraz interpretacji Komitetu ds. Interpretacji Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej (KIMSF)

W opinii Banku zastosowanie standardów, które nie są jeszcze obowiązujące oraz zmiany do istniejących standardów oraz interpretacje Komitetu ds. Interpretacji Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej (KIMSF), wydane lub poprawione, zarówno te zatwierdzone bądź oczekujące na zatwierdzenie przez Komisję Europejską albo nie mają zastosowania do sprawozdania finansowego Banku, albo też nie miałyby istotnego wpływu na niniejsze sprawozdanie finansowe.

7. Sprawozdanie według segmentów

Działalność operacyjną Nordea Bank Polska S.A. podzielono na trzy podstawowe segmenty: Bankowości Detalicznej, Bankowości Korporacyjnej oraz Segment Finansowy.

Segment bankowości detalicznej obejmuje transakcje zawierane w sieci Oddziałów Banku (z wyłączeniem transakcji z udziałem produktów skarbowych), w Oddziale Internetowym oraz w Centrum Obsługi Telefonicznej dla klientów Banku oraz Centrum Sprzedaży Produktów Bankowości Detalicznej. Działalność detaliczna dotyczy następujących grup klientów: małe przedsiębiorstwa, osoby fizyczne prowadzące działalność gospodarczą oraz klientów indywidualnych.

Segment korporacyjny obejmuje transakcje zawierane z klientami korporacyjnymi (przedsiębiorstwa o znaczących obrotach), klientami skandynawskimi, gminami, szpitalami oraz handel dłużnymi papierami wartościowymi. Zawarte są w nim także transakcje sprzedaży produktów skarbowych klientom Banku (transakcje wymiany oraz transakcje papierami wartościowymi).

Segment finansowy zajmuje się transakcjami lokowania środków pieniężnych, transakcjami walutowymi, instrumentami pochodnymi oraz dłużnymi papierami wartościowymi zawieranymi na rynku międzybankowym. Przychody bankowe i koszty segmentu to przychody oraz koszty osiągnięte ze sprzedaży zewnętrznym klientom, jak również wewnętrzne rozliczenia pomiędzy segmentami Banku. Przychody bankowe i koszty bankowe zewnętrzne zostały przypisane segmentom na bazie założeń przynależności grup klientów do poszczególnych segmentów działalności (tzw. jednostki odpowiedzialności za klienta). Wynik bankowy wewnętrzny oparty jest na ustalonych założeniach w ramach wewnętrznych cen transferowych. Koszty działania segmentu to dające się przypisać w sposób bezpośredni oraz poprzez alokację koszty działania danego segmentu.

W ramach wewnętrznych cen transferowych ceny sprzedaży pomiędzy segmentami oparte są na cenach rynkowych, skorygowanych o stosowane marże.

Aktywa i pasywa Banku dzieli się pomiędzy segmenty w myśl tzw. odpowiedzialności za klienta. Do Segmentów Korporacyjnego i Detalicznego przypisuje się kredyty i depozyty klientów, za które te piony odpowiadają.

Aktywa i pasywa, w przypadku których nie jest możliwe przyporządkowanie do wyodrębnionych segmentów ujmowane są w pozycjach „nieprzypisane aktywa” i „nieprzypisane pasywa”.

Działalność Nordea Bank Polska S.A. prowadzona jest wyłącznie na terenie Polski. Nie zostały zidentyfikowane istotne różnice w ryzyku wynikającym z geograficznego umiejscowienia jej placówek, w związku z tym emitent zrezygnował z prezentacji sprawozdań finansowych w podziale na segmenty geograficzne.

Bilans Nordea Bank Polska S.A. (stan na 30/06/2010)

AKTYWA	30/06/2010 Razem	Segment Korporacji	Segment Detalu	Segment Finansowy
1. Aktywa segmentu	21 405 531	6 450 944	12 048 830	2 905 757
<i>w tym, środki trwałe i wartości niematerialne i prawne</i>	172 205	10 714	115 618	45 873
2. Pozostałe aktywa (nieprzypisane)	37 859	-	-	-
AKTYWA OGÓŁEM	21 443 390	6 450 944	12 048 830	2 905 757

PASYWA	30/06/2010 Razem	Segment Korporacji	Segment Detalu	Segment Finansowy
1. Zobowiązania segmentu	20 115 884	3 381 838	4 820 464	11 913 582
2. Pozostałe zobowiązania (nieprzypisane)	-	-	-	-
3. Kapitały własne	1 327 506	-	-	-
PASYWA OGÓŁEM	21 443 390	3 381 838	4 820 464	11 913 582

Bilans Nordea Bank Polska S.A. (stan na 31/12/2009)

AKTYWA	31/12/2009 Razem	Segment Korporacji	Segment Detalu	Segment Finansowy
1. Aktywa segmentu	20 393 405	7 684 440	9 686 151	3 022 814
<i>w tym środki trwałe i wartości niematerialne i prawne</i>	183 120	14 559	121 649	46 912
2. Pozostałe aktywa (nieprzypisane)	31 565	-	-	-
AKTYWA OGÓŁEM	20 424 970	7 684 440	9 686 151	3 022 814

PASYWA	31/12/2009 Razem	Segment Korporacji	Segment Detalu	Segment Finansowy
1. Zobowiązania segmentu	19 219 482	4 058 289	4 727 568	10 433 625
2. Kapitały własne	1 205 488	-	-	-
PASYWA OGÓŁEM	20 424 970	4 058 289	4 727 568	10 433 625

Rachunek Zysków i Strat Nordea Bank Polska S.A. (za okres 01/04/2010-30/06/2010)

	Razem	Segment Korporacji	Segment Detalu	Segment Finansowy	Wyłączenia
Przychody segmentu ogółem	276 939	144 492	188 101	13 704	(69 358)
Przychody segmentu (zewnątrzne)	276 939	105 061	157 341	14 537	-
Przychody segmentu (wewnętrzne)	-	39 431	30 760	(833)	(69 358)
Koszty segmentu ogółem	(177 908)	(87 773)	(145 021)	(14 472)	69 358
Koszty segmentu (zewnątrzne)	(168 605)	(45 834)	(111 666)	(11 105)	-
Koszty segmentu (wewnętrzne)	-	(40 641)	(25 522)	(3 195)	69 358
Amortyzacja	(9 303)	(1 298)	(7 833)	(172)	-
Przychody z tytułu dywidend	-	-	-	-	-
Zmiana stanu odpisów z tytułu utraty wartości należności	(8 764)	(6 344)	(2 449)	29	-
Odpisy z tytułu utraty wartości	(10 499)	(7 313)	(3 186)	-	-
Rozwiązanie utraty wartości	1 735	969	737	29	-
Wynik segmentu	90 267	50 375	40 631	(739)	-
Przychody pozostałe (nieprzypisane)	3 163	-	-	-	-
Koszty pozostałe (nieprzypisane)	(6 783)	-	-	-	-
Zysk przed opodatkowaniem	86 647	-	-	-	-
Podatek dochodowy	(16 916)	-	-	-	-
Zysk za okres	69 731	-	-	-	-

Rachunek Zysków i Strat Nordea Bank Polska S.A. (za okres 01/01/2010-30/06/2010)

	Razem	Segment Korporacji	Segment Detalu	Segment Finansowy	Wyłączenia
Przychody segmentu ogółem	521 204	275 984	352 179	35 398	(142 357)
Przychody segmentu (zewnątrzne)	521 204	202 808	290 985	27 411	-
Przychody segmentu (wewnętrzne)	-	73 176	61 194	7 987	(142 357)
Koszty segmentu ogółem	(352 867)	(177 248)	(285 737)	(32 239)	142 357
Koszty segmentu (zewnątrzne)	(334 304)	(89 705)	(219 398)	(25 201)	-
Koszty segmentu (wewnętrzne)	-	(84 963)	(50 697)	(6 697)	142 357
Amortyzacja	(18 563)	(2 580)	(15 642)	(341)	-
Przychody z tytułu dywidend	-	-	-	-	-
Zmiana stanu odpisów z tytułu utraty wartości należności	(10 138)	(6 216)	(3 972)	50	-
Odpisy z tytułu utraty wartości	(13 037)	(7 313)	(5 724)	-	-
Rozwiązanie utraty wartości	2 899	1 097	1 752	50	-
Wynik segmentu	158 199	92 520	62 470	3 209	-
Przychody pozostałe (nieprzypisane)	5 382	-	-	-	-
Koszty pozostałe (nieprzypisane)	(11 583)	-	-	-	-
Zysk przed opodatkowaniem	151 998	-	-	-	-
Podatek dochodowy	(30 359)	-	-	-	-
Zysk za okres	121 639	-	-	-	-

Rachunek Zysków i Strat Nordea Bank Polska S.A. (za okres 01/04/2009-30/06/2009)

	Razem	Segment Korporacji	Segment Detalu	Segment Finansowy	Wyłączenia
Przychody segmentu ogółem	231 095	124 420	159 390	57 036	(109 751)
Przychody segmentu (zewnątrzne)	231 095	94 463	124 148	12 484	-
Przychody segmentu (wewnętrzne)	-	29 957	35 242	44 552	(109 751)
Koszty segmentu ogółem	(218 096)	(96 770)	(177 091)	(53 986)	109 751
Koszty segmentu (zewnątrzne)	(209 487)	(45 991)	(139 455)	(24 041)	-
Koszty segmentu (wewnętrzne)	-	(47 918)	(29 597)	(32 236)	109 751
Amortyzacja	(8 609)	(2 861)	(8 039)	2 291	-
Przychody z tytułu dywidend	-	-	-	-	-
Zmiana stanu odpisów z tytułu utraty wartości należności	(7 559)	(4 758)	(2 832)	31	-
Odpisy z tytułu utraty wartości	(8 252)	(4 871)	(3 390)	9	-
Rozwiązanie utraty wartości	693	113	558	22	-
Wynik segmentu	5 440	22 892	(20 533)	3 081	-
Przychody pozostałe (nieprzypisane)	1 871	-	-	-	-
Koszty pozostałe (nieprzypisane)	24 626	-	-	-	-
Zysk przed opodatkowaniem	31 937	-	-	-	-
Podatek dochodowy	(7 967)	-	-	-	-
Zysk za okres	23 970	-	-	-	-

Rachunek Zysków i Strat Nordea Bank Polska S.A. (za okres 01/01/2009-30/06/2009)

	Razem	Segment Korporacji	Segment Detalu	Segment Finansowy	Wyłączenia
Przychody segmentu ogółem	477 115	264 232	320 071	130 420	(237 608)
Przychody segmentu (zewnątrzne)	477 115	201 158	239 269	36 688	-
Przychody segmentu (wewnętrzne)	-	63 074	80 802	93 732	(237 608)
Koszty segmentu ogółem	(392 764)	(197 763)	(313 959)	(118 650)	237 608
Koszty segmentu (zewnątrzne)	(377 626)	(81 294)	(233 175)	(63 157)	-
Koszty segmentu (wewnętrzne)	-	(113 271)	(69 346)	(54 991)	237 608
Amortyzacja	(15 138)	(3 198)	(11 438)	(502)	-
Przychody z tytułu dywidend	-	-	-	-	-
Zmiana stanu odpisów z tytułu utraty wartości należności	(9 613)	(4 758)	(4 886)	31	-
Odpisy z tytułu utraty wartości	(11 566)	(4 873)	(6 702)	9	-
Rozwiązanie utraty wartości	1 953	115	1 816	22	-
Wynik segmentu	74 738	61 711	1 226	11 801	-
Przychody pozostałe (nieprzypisane)	3 676	-	-	-	-
Koszty pozostałe (nieprzypisane)	(10 080)	-	-	-	-
Zysk przed opodatkowaniem	68 334	-	-	-	-
Podatek dochodowy	(17 897)	-	-	-	-
Zysk za okres	50 437	-	-	-	-

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT**8. Wynik odsetkowy netto**

	01/04/2010 30/06/2010	01/01/2010 30/06/2010	01/04/2009 30/06/2009	01/01/2009 30/06/2009
Przychody odsetkowe				
Kredyty i pożyczki dla banków	551	1 396	669	1 899
Kredyty i pożyczki dla klientów:	159 817	314 168	143 983	313 277
- podmioty finansowe (inne niż banki)	6 008	12 188	7 351	17 163
- osoby prywatne	77 697	147 910	57 201	123 157
- przedsiębiorstwa	51 208	103 834	58 835	127 405
- sektor publiczny	24 904	50 236	20 596	45 552
Dłużne papiery wartościowe	20 118	42 252	19 621	38 706
Razem	180 486	357 816	164 273	353 882

	01/04/2010 30/06/2010	01/01/2010 30/06/2010	01/04/2009 30/06/2009	01/01/2009 30/06/2009
Koszty odsetkowe				
Depozyty bankowe	(9 950)	(20 138)	(14 718)	(38 011)
Depozyty klientów:	(60 934)	(120 941)	(71 671)	(157 701)
- podmioty finansowe (inne niż banki)	(15 300)	(30 440)	(13 419)	(27 474)
- osoby prywatne	(17 217)	(34 916)	(24 620)	(59 566)
- przedsiębiorstwa	(26 638)	(51 934)	(31 646)	(66 651)
- sektor publiczny	(1 779)	(3 651)	(1 986)	(4 010)
Dłużne papiery wartościowe	(407)	(765)	(364)	(872)
Razem	(71 291)	(141 844)	(86 753)	(196 584)

Wynik odsetkowy netto	109 195	215 972	77 520	157 298
------------------------------	----------------	----------------	---------------	----------------

Przychody odsetkowe netto za okres 6 miesięcy kończących się 30 czerwca 2010 r. zawierają odsetki rozpoznane od kredytów, dla których zidentyfikowano utratę wartości w wysokości 1 138 tys. zł (6 miesięcy zakończonych 30 czerwca 2009 r. – 2 122 tys. zł).

9. Wynik prowizyjny netto

	01/04/2010 30/06/2010	01/01/2010 30/06/2010	01/04/2009 30/06/2009	01/01/2009 30/06/2009
Przychody prowizyjne				
Prowizje od kredytów	6 555	10 961	4 203	7 615
Prowizje za przelewy i inne transakcje płatnicze	10 858	21 045	10 537	20 783
Prowizje z tytułu pośrednictwa finansowego	5 267	8 884	3 295	4 559
Prowizje związane z kartami płatniczymi	2 996	8 617	4 062	7 787
Prowizje od gwarancyjnych zobowiązań pozabilansowych	1 986	6 179	1 533	3 293
Prowizje od papierów wartościowych	999	1 125	996	1 037
Pozostałe przychody prowizyjne	(166)	246	126	252
Razem	28 495	57 057	24 752	45 326
Koszty prowizyjne				
Prowizje od płatności	(6 045)	(11 942)	(5 538)	(10 183)
Prowizje ubezpieczeniowe	(1 932)	(3 836)	(2 289)	(4 603)
Pozostałe koszty prowizyjne	(621)	(1 149)	(311)	(533)
Razem	(8 598)	(16 927)	(8 138)	(15 319)
Wynik prowizyjny netto	19 897	40 130	16 614	30 007

10. Wynik z instrumentów wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat oraz z rewaluacji

	01/04/2010 30/06/2010	01/01/2010 30/06/2010	01/04/2009 30/06/2009	01/01/2009 30/06/2009
Wynik z pozycji wymiany	53 119	99 798	31 466	49 355
Dłużne papiery wartościowe	(1 969)	(1 949)	202	1 421
Pochodne instrumenty finansowe	1 282	(9 079)	7 918	23 732
- FX SWAP	1 142	(9 636)	7 587	23 067
- FX FORWARD	(48)	85	115	394
- IRS	175	447	179	199
- opcje	7	13	29	57
- CIRS	6	12	8	15
Razem	52 432	88 770	39 586	74 508

Wynik prezentowany w linii dłużnych papierów wartościowych oraz kapitałowych papierów wartościowych dotyczy wyniku generowanego na aktywach finansowych desygnowanych do wyceny w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat przy początkowym ujęciu, natomiast wynik prezentowany w linii pochodnych instrumentów finansowych jest wynikiem generowanym na instrumentach pochodnych klasyfikowanych, jako przeznaczone do obrotu.

11. Pozostałe przychody operacyjne

	01/04/2010 30/06/2010	01/01/2010 30/06/2010	01/04/2009 30/06/2009	01/01/2009 30/06/2009
Rozwiązanie rezerw na sprawy sporne	8 714	8 714	-	-
Przychody związane ze zwrotem kosztów wyceny nieruchomości	5 528	6 154	2 196	2 455
Inne	2 108	3 476	(24)	678
Przychody z tytułu projektów IT	1 519	2 743	890	1 902
Sprzedaż towarów i usług	378	869	806	1 132
Przychody związane ze zwrotem kosztów dotyczących BFG	318	679	257	635
Należności związane z postępowaniem sądowym i komorniczym	78	262	164	207
Rozwiązanie niewykorzystanych rezerw	46	46	66	66
Razem	18 689	22 943	4 355	7 075

12. Koszty administracyjne

Koszty osobowe	01/04/2010 30/06/2010	01/01/2010 30/06/2010	01/04/2009 30/06/2009	01/01/2009 30/06/2009
Wynagrodzenia:	(40 790)	(80 601)	(35 351)	(71 429)
- wynagrodzenia Władz Banku	(2 256)	(3 389)	(2 273)	(3 435)
- wynagrodzenia pracowników	(38 534)	(77 212)	(33 078)	(67 994)
Ubezpieczenia społeczne	(5 876)	(11 692)	(6 093)	(11 466)
Pozostałe wydatki osobowe	(13)	(16)	(38)	(155)
Razem	(46 679)	(92 309)	(41 482)	(83 050)

Na dzień 30 czerwca 2010 r. zatrudnienie w Banku wynosiło 1 924 osób, a 30 czerwca 2009 r. – 1 894 osób.

Pozostałe koszty administracyjne	01/04/2010 30/06/2010	01/01/2010 30/06/2010	01/04/2009 30/06/2009	01/01/2009 30/06/2009
Koszty wynajmu	(16 629)	(32 327)	(16 059)	(31 410)
Usługi w zakresie usług: informatycznych, porządkowych, medycznych oraz archiwum	(6 604)	(13 567)	(6 060)	(11 444)
Marketing	(4 465)	(9 632)	(3 712)	(6 292)
Wydatki dotyczące nieruchomości	(4 805)	(9 015)	(5 069)	(9 386)
Usługi pocztowe i telekomunikacyjne	(4 389)	(8 408)	(5 101)	(9 625)
Eksploatacja systemów informatycznych	(2 265)	(4 484)	(3 570)	(8 577)
Opłata BFG	(3 283)	(3 283)	(1 445)	(2 890)
Podatki i opłaty	(1 631)	(3 162)	(1 467)	(2 720)
Inne w tym koszty związane z usługami rzeczoznawców	(887)	(2 664)	(898)	(1 465)
Obsługa prawna	(1 298)	(2 163)	(1 159)	(2 208)
Koszty podróży służbowych	(1 123)	(2 153)	(983)	(2 002)
Dodatkowe koszty związane z obsługą kredytów	(1 877)	(1 877)	(2 189)	(3 041)
Koszty szkoleń	(778)	(1 498)	(489)	(1 187)
Zapłacone odszkodowania, kary i grzywny	(318)	(328)	(4)	(23)
Koszty z tytułu zawiązania rezerw na zobowiązania wynikające z przeszłych zdarzeń	(242)	(246)	(121)	(321)
Wynik z tytułu sprzedaży aktywów przeznaczonych do sprzedaży	-	-	(162)	(162)
Razem	(48 820)	(94 807)	(48 488)	(92 753)

13. Utrata wartości kredytów i pożyczek

	01/04/2010 30/06/2010			01/01/2010 30/06/2010		
	Należności od banków	Należności od klientów	Razem	Należności od banków	Należności od klientów	Razem
Z tytułu odpisów dla kredytów i pożyczek						
- Utworzenie odpisów z tytułu zidentyfikowanej utraty wartości	-	(4 148)	(4 148)	-	(6 686)	(6 686)
- Odwrócenie odpisów z tytułu zidentyfikowanej utraty wartości	-	1 707	1 707	-	2 849	2 849
- Utworzenie odpisów z tytułu niezidentyfikowanej utraty wartości (IBNR)	-	(6 350)	(6 350)	-	(6 350)	(6 350)
- Kwoty odzyskane z tytułu kredytów uprzednio spisanych w ciężar rezerw	-	27	27	-	49	49
- Kwoty spisane z tytułu przedawnienia należności	-	-	-	-	-	-
Razem	-	(8 764)	(8 764)	-	(10 138)	(10 138)

	01/04/2009 30/06/2009			01/01/2009 30/06/2009		
	Należności od banków	Należności od klientów	Razem	Należności od banków	Należności od klientów	Razem
Z tytułu odpisów dla kredytów i pożyczek						
- Utworzenie odpisów z tytułu zidentyfikowanej utraty wartości	-	(3 154)	(3 154)	-	(6 472)	(6 472)
- Odwrócenie odpisów z tytułu zidentyfikowanej utraty wartości	-	671	671	-	1 931	1 931
- Utworzenie odpisów z tytułu niezidentyfikowanej utraty wartości (IBNR)	-	(4 640)	(4 640)	-	(4 640)	(4 640)
- Kwoty odzyskane z tytułu kredytów uprzednio spisanych w ciężar rezerw	-	18	18	-	22	22
- Kwoty spisane z tytułu przedawnienia należności	-	(454)	(454)	-	(454)	(454)
Razem	-	(7 559)	(7 559)	-	(9 613)	(9 613)

14. Obciążenie z tytułu podatku dochodowego**Obciążenie z tytułu podatku dochodowego**

	01/04/2010 30/06/2010	01/01/2010 30/06/2010	01/04/2009 30/06/2009	01/01/2009 30/06/2009
Podatek bieżący	(23 026)	(37 819)	(11 590)	(19 464)
Korekta bieżącego podatku za poprzedni okres	-	1 167	-	1 389
Podatek odroczoney	6 110	6 293	3 623	178
Razem podatek dochodowy w rachunku zysków i strat	(16 916)	(30 359)	(7 967)	(17 897)

Uzgodnienie obciążenia podatkowego i iloczynu zysku przed opodatkowaniem i stawki podatkowej	01/04/2010 30/06/2010	01/01/2010 30/06/2010	01/04/2009 30/06/2009	01/01/2009 30/06/2009
Zysk przed opodatkowaniem	86 647	151 998	31 937	68 334
Stawka podatku	19%	19%	19%	19%
Podatek od zysku	(16 463)	(28 880)	(6 068)	(12 983)
Różnice trwałe	(453)	(2 646)	(1 899)	(6 295)
Korekta podatku bieżącego za poprzedni okres	-	1 167	-	1 381
Ogółem obciążenie zysku przed opodatkowaniem	(16 916)	(30 359)	(7 967)	(17 897)

BILANS**15. Należności od banków**

	30/06/2010	31/12/2009
Rachunki bieżące	139 573	196 464
Lokaty i kredyty	-	300 000
Inne	1 987	754
Razem	141 560	497 218
Odsetki	-	33
Razem należności od banków brutto	141 560	497 251
Odpis aktualizacyjny z tytułu utraty wartości	-	-
Należności od banków netto	141 560	497 251

Należności od banków brutto (wg walut)

	30/06/2010	31/12/2009
PLN	2 226	307 063
waluty obce (przeliczone na PLN)	139 334	190 188
<i>EUR</i>	1 432	70 347
<i>USD</i>	36 098	50 161
<i>CHF</i>	60 219	47 241
<i>SEK</i>	9 404	4 924
<i>GBP</i>	12 095	10 006
<i>pozostałe</i>	20 086	7 509
Razem	141 560	497 251

Należności od banków brutto (wg zapadalności)

	30/06/2010	31/12/2009
Rachunki bieżące	139 695	496 536
Do 3 miesięcy (włącznie)	1 865	715
Od 3 miesięcy do 1 roku (włącznie)	-	-
Od 1 roku do 5 lat (włącznie)	-	-
powyżej 5 lat	-	-
Razem	141 560	497 251

16. Należności od klientów

	30/06/2010	31/12/2009
Osoby fizyczne	11 533 605	9 177 356
Podmioty gospodarcze	4 643 476	5 387 790
Sektor publiczny	1 980 345	2 471 138
Razem	18 157 426	17 036 284
Odsetki	31 067	37 313
Kredyty i pożyczki udzielone klientom brutto	18 188 493	17 073 597
Odpis aktualizacyjny z tytułu utraty wartości	(86 633)	(76 800)
Kredyty i pożyczki udzielone klientom netto	18 101 860	16 996 797

Odpis aktualizacyjny z tytułu utraty wartości

	30/06/2010	31/12/2009
Osoby fizyczne	(13 710)	(11 357)
Podmioty gospodarcze	(42 854)	(41 586)
Sektor publiczny	(824)	(962)
Odpis aktualizacyjny z tytułu poniesionych nie zidentyfikowanych strat (IBNR)	(29 245)	(22 895)
Razem	(86 633)	(76 800)

Kredyty i pożyczki udzielone klientom brutto (wg walut)

	30/06/2010	31/12/2009
PLN	6 821 676	7 932 158
waluty obce (przeliczone na PLN)	11 366 817	9 141 439
EUR	2 549 187	1 820 030
USD	152 062	183 873
CHF	8 649 069	7 122 034
SEK	7 081	8 094
pozostałe	9 418	7 408
Razem	18 188 493	17 073 597

Kredyty i pożyczki udzielone klientom brutto (wg zapadalności)

	30/06/2010	31/12/2009
Rachunki bieżące	1 363 951	1 447 225
Do 3 miesięcy (włącznie)	210 977	336 224
Od 3 miesięcy do 1 roku (włącznie)	681 755	1 492 081
Od 1 roku do 5 lat (włącznie)	2 973 477	3 198 415
Powyżej 5 lat	12 958 333	10 599 652
Razem	18 188 493	17 073 597

Zmiana stanu odpisów z tytułu utraty wartości należności od klientów

	30/06/2010	31/12/2009
Saldo na początek okresu	76 800	73 615
Utworzone w bieżącym okresie	13 036	21 800
Umorzenia i spisania rezerw na należności nieściągalne	(854)	(12 804)
Rozwiązane w bieżącym okresie	(2 849)	(5 321)
Zmiana z tytułu różnic kursowych	500	(490)
Saldo na koniec okresu	86 633	76 800

17. Aktywa finansowe desygnowane do wyceny w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat przy początkowym ujęciu

	30/06/2010	31/12/2009
Dłużne papiery wartościowe	2 204 360	1 866 552
Papiery wartościowe Skarbu Państwa	1 004 600	1 017 203
- obligacje	222 337	105 763
- bony	782 263	911 440
Papiery wartościowe banku centralnego	1 199 760	849 349
- bony	1 199 760	849 349
Akcje i udziały	358	357
Razem	2 204 718	1 866 909

Aktywa finansowe desygnowane do wyceny w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat przy początkowym ujęciu (wg zapadalności)

	30/06/2010	31/12/2009
wg zapadalności		
Do 3 miesięcy (włącznie)	1 438 794	1 167 196
Od 3 miesięcy do 1 roku (włącznie)	543 228	593 593
Od 1 roku do 5 lat (włącznie)	222 337	105 763
bez terminu zapadalności		
Akcje i udziały	358	357
Razem	2 204 718	1 866 909

Przychody z instrumentów dłużnych oraz innych instrumentów o stałej stopie dochodu są ujmowane w pozycji przychodów z tytułu odsetek.

Bank desygnował portfel papierów wartościowych do kategorii instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat w związku z tym, iż zarządza portfelem oraz raportuje jego wyniki do Zarządu na bazie wartości godziwej.

18. Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu

	30/06/2010	31/12/2009
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu		
- FX swap	1 360	14 193
- FX forward	9 204	13 294
- opcje walutowe	157	34
- IRS	10 915	6 116
- CIRS	1 451	1 024
Razem	23 087	34 661

	30/06/2010	31/12/2009
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu		
- FX swap	372	13 634
- FX forward	8 654	12 735
- opcje walutowe	157	34
- IRS	10 915	6 219
- CIRS	1 451	1 024
Razem	21 549	33 646

Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu (wg terminu zapadalności)

	30/06/2010	31/12/2009
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu		
Do 3 miesięcy (włącznie)	3 210	15 801
Od 3 miesięcy do 1 roku (włącznie)	8 791	11 728
Od 1 roku do 5 lat (włącznie)	2 937	1 637
Powyżej 5 lat	8 149	5 495
Razem	23 087	34 661

	30/06/2010	31/12/2009
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu		
Do 3 miesięcy (włącznie)	2 127	11 686
Od 3 miesięcy do 1 roku (włącznie)	8 336	14 725
Od 1 roku do 5 lat (włącznie)	2 937	1 735
Powyżej 5 lat	8 149	5 500
Razem	21 549	33 646

19. Pozostałe aktywa

	30/06/2010	31/12/2009
Środki pieniężne oddane do przeliczenia	77 239	98 439
Rozliczenie z tyt. kart kredytowych/płatniczych	44 232	47 435
Pozostałe koszty zapłacone z góry	14 610	6 894
Dłużnicy różni	7 903	6 025
Środki klientów oczekujących na transfer	5 688	238
Pozostałe przychody do otrzymania	1 568	1 535
Rozrachunki międzybankowe/ międzyoddziałowe	1 007	1 339
Aktywa przeznaczone do sprzedaży	695	695
Zapasy do zbycia przejęte za wierzytelności	31	31
Razem	152 973	162 631

20. Zobowiązania wobec banków

	30/06/2010	31/12/2009
W rachunku bieżącym	211 160	153 508
Terminowe	10 582 206	9 254 758
Razem	10 793 366	9 408 266
Odsetki	1 430	3 396
Razem	10 794 796	9 411 662

Zobowiązania wobec banków (wg wymagalności)	30/06/2010	31/12/2009
Rachunki bieżące	211 160	153 508
Do 3 m-cy (włącznie)	1 756 226	1 926 519
Od 3 m-cy do 1 roku (włącznie)	3 699 099	3 419 932
Od 1 roku do 5 lat (włącznie)	5 128 311	3 911 703
Powyżej 5 lat	-	-
Razem	10 794 796	9 411 662

Zobowiązania wobec banków (wg walut)	30/06/2010	31/12/2009
PLN	599 152	205 539
waluty obce (przeliczone na PLN)	10 195 644	9 206 123
EUR	1 778 806	818 809
USD	31 779	1 503 352
CHF	8 220 074	6 747 225
SEK	57 089	48 587
GBP	3 010	2 478
pozostałe	104 886	85 672
Razem	10 794 796	9 411 662

21. Zobowiązania wobec klientów

	30/06/2010	31/12/2009
Rachunki bieżące		
Osoby fizyczne	1 303 291	1 111 837
Podmioty gospodarcze	2 052 912	2 333 863
Sektor publiczny	174 199	244 855
Razem	3 530 402	3 690 555
Depozyty terminowe		
Osoby fizyczne	1 472 243	1 565 427
Podmioty gospodarcze	3 564 261	3 463 386
Sektor publiczny	83 932	493 658
Razem	5 120 436	5 522 471
Odsetki		
Osoby fizyczne	7 982	9 199
Podmioty gospodarcze	23 753	29 937
Sektor publiczny	305	289
Razem	32 040	39 425
Razem	8 682 878	9 252 451

Zobowiązania wobec klientów (wg wymagalności)

	30/06/2010	31/12/2009
Rachunki bieżące	3 530 402	3 690 555
Do 3 m-cy (włącznie)	4 449 026	4 858 487
Od 3 m-cy do 1 roku (włącznie)	560 938	560 896
Od 1 roku do 5 lat (włącznie)	111 687	111 687
Powyżej 5 lat	30 825	30 826
Razem	8 682 878	9 252 451

Zobowiązania wobec klientów (wg walut)

	30/06/2010	31/12/2009
PLN	7 813 834	8 064 264
waluty obce (przeliczone na PLN)	869 044	1 188 187
<i>EUR</i>	555 367	874 533
<i>USD</i>	177 336	158 926
<i>CHF</i>	4 429	4 146
<i>SEK</i>	33 138	31 472
<i>GBP</i>	7 615	11 660
<i>pozostałe</i>	91 159	107 450
Razem	8 682 878	9 252 451

22. Zobowiązania podporządkowane

Zobowiązania podporządkowane wg stanu nadziei 30/06/2010 (bez odsetek)

	Wartość nominalna	Waluta	Stopa procentowa (%)	Termin wymagalności	Stan zobowiązania
Nordea Bank Finland	79 000	CHF	6M LIBOR + marża	24/05/2017	247 626
Nordea Bank Finland	68 000	CHF	6M LIBOR + marża	28/01/2019	213 146

Zobowiązania podporządkowane wg stanu nadziei 31/12/2009 (bez odsetek)

	Wartość nominalna	Waluta	Stopa procentowa (%)	Termin wymagalności	Stan zobowiązania
Nordea Bank Finland	79 000	CHF	6M LIBOR + marża	24/05/2017	218 522
Nordea Bank Finland	68 000	CHF	6M LIBOR + marża	28/01/2019	188 095

Zobowiązanie podporządkowane wg stanu na dzień 30 czerwca 2010 r. obejmuje dwie pożyczki otrzymane od Nordea Bank Finland w dniu 24 maja 2007 r. oraz 28 stycznia 2009 r. z 10-letnim okresem wymagalności. Środki pozyskane z pożyczek posłużyły do zmiany struktury funduszy własnych Banku i zwiększenia w niej udziału funduszy uzupełniających. Bank uzyskał zgodę Komisji Nadzoru Finansowego na zaliczenie kwot pochodzących z pożyczek do funduszu uzupełniającego.

23. Kapitał własny

Łączna liczba akcji na dzień 30 czerwca 2010 r. wynosi 45 518 700 sztuk (31 grudnia 2009 r. – 45 518 700 sztuk) o wartości nominalnej 5 zł każda akcja (2009 r.: 5 zł każda akcja). Wszystkie wyemitowane akcje są w pełni opłacone.

Informacja o akcjonariuszach posiadających co najmniej 5% w ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy i w kapitale akcyjnym Nordea Bank Polska S.A.:

	Stan na 30/06/2010			
	Ogólna liczba głosów: 45.518.700		Ogólna liczba akcji: 45.518.700	
Akcjonariusz	suma głosów	% głosów na WZA	liczba akcji	udział w kapitale
Nordea Bank AB (publ)	45.081.403	99,04%	45.081.403	99,04%

	Stan na 31/12/2009			
	Ogólna liczba głosów: 45.518.700		Ogólna liczba akcji: 45.518.700	
Akcjonariusz	suma głosów	% głosów na WZA	liczba akcji	udział w kapitale
Nordea Bank AB (publ)	45.081.403	99,04%	45.081.403	99,04%

Kapitały (fundusze) własne Banku stanowią kapitały i fundusze tworzone przez Bank zgodnie z obowiązującym prawem, właściwymi ustawami oraz ze Statutem Banku.

24. Klasyfikacja instrumentów finansowych

	Pożyczki i należności	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu		Aktywa finansowe desygnowane do wyceny w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat przy początkowym ujęciu		Aktywa niefinansowe	Razem
		<i>Technika wyceny oparta o dane z aktywnego rynku (poziom 2)</i>	<i>Kwotowania aktywnego rynku (poziom 1)</i>	<i>Technika wyceny oparta częściowo o dane nie pochodzące z rynku, estymowane przez Bank (poziom 3)</i>			
AKTYWA 30/06/2010							
Kasa i środki w banku centralnym	-	-	-	-	-	609 128	609 128
Należności od banków	141 560	-	-	-	-	-	141 560
Należności od klientów	18 101 860	-	-	-	-	-	18 101 860
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	-	23 087	2 204 360	358	-	-	2 227 805
Wartości niematerialne	-	-	-	-	-	44 458	44 458
Rzeczowe środki trwałe	-	-	-	-	-	127 747	127 747
Aktywa z tytułu podatku odroczonego	-	-	-	-	-	37 859	37 859
Pozostałe aktywa	-	-	-	-	-	152 973	152 973
AKTYWA OGÓŁEM	18 243 420	23 087	2 204 360	358	972 165	21 443 390	

	Zobowiązania finansowe wg amortyzowanego kosztu	Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	Zobowiązania niefinansowe	Razem
		<i>Technika wyceny oparta o dane z aktywnego rynku (poziom 2)</i>		
PASYWA 30/06/2010				
Zobowiązania wobec banków	10 794 796	-	-	10 794 796
Zobowiązania wobec klientów	8 682 878	-	-	8 682 878
Zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	-	21 549	-	21 549
Pozostałe zobowiązania	-	-	153 251	153 251
Zobowiązania podporządkowane	-	-	463 037	463 037
Rezerwy	-	-	373	373
ZOBOWIĄZANIA OGÓŁEM	19 477 674	21 549	616 661	20 115 884
Kapitał zakładowy	-	-	227 594	227 594
Pozostałe kapitały	-	-	978 273	978 273
Zyski z lat ubiegłych i roku bieżącego	-	-	121 639	121 639
Kapitały własne ogółem	-	-	1 327 506	1 327 506
PASYWA OGÓŁEM	19 477 674	21 549	1 944 167	21 443 390

	Pożyczki i należności	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	Aktywa finansowe desygnowane do wyceny w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat przy początkowym ujęciu		Aktywa niefinansowe	Razem
		Technika wyceny oparta o dane z aktywnego rynku (poziom 2)	Kwotowania aktywnego rynku (poziom 1)	Technika wyceny oparta częściowo o dane nie pochodzące z rynku, estymowane przez Bank (poziom 3)		
AKTYWA 31/12/2009						
Kasa i środki w banku centralnym	-	-	-	-	652 036	652 036
Należności od banków	497 251	-	-	-	-	497 251
Należności od klientów	16 996 797	-	-	-	-	16 996 797
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	-	34 661	1 866 552	357	-	1 901 570
Wartości niematerialne	-	-	-	-	44 740	44 740
Rzeczowe środki trwałe	-	-	-	-	138 380	138 380
Aktywa z tytułu podatku odroczonego	-	-	-	-	31 565	31 565
Pozostałe aktywa	-	-	-	-	162 631	162 631
AKTYWA OGÓŁEM	17 494 048	34 661	1 866 552	357	1 029 352	20 424 970

PASYWA 31/12/2009	Zobowiązania finansowe wg zamortyzowanego kosztu	Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	Zobowiązania niefinansowe	Razem
		<i>Technika wyceny oparta o dane z aktywnego rynku (poziom 2)</i>		
Zobowiązania wobec banków	9 411 662	-	-	9 411 662
Zobowiązania wobec klientów	9 252 451	-	-	9 252 451
Zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	-	33 646	-	33 646
Pozostałe zobowiązania	-	-	103 856	103 856
Zobowiązania podporządkowane	-	-	408 780	408 780
Rezerwy	-	-	9 087	9 087
ZOBOWIĄZANIA OGÓŁEM	18 664 113	33 646	521 723	19 219 482
Kapitał zakładowy	-	-	227 594	227 594
Pozostałe kapitały	-	-	832 701	832 701
Zyski z lat ubiegłych i roku bieżącego	-	-	145 193	145 193
Kapitały własne ogółem	-	-	1 205 488	1 205 488
PASYWA OGÓŁEM	18 664 113	33 646	1 727 211	20 424 970

Bank w procesie wyznaczania wartości godziwej aktywów/zobowiązań finansowych stosuje się do zasad określonych w MSR 39:

- poziom 1 – kwotowanie z aktywnego rynku
- poziom 2 – technika wyceny wykorzystująca dane pochodzące z aktywnego rynku
- poziom 3 – technika wyceny wykorzystująca częściowo dane nie pochodzące z aktywnego rynku, ale są wielkościami szacowanymi przez Bank

25. Zarządzanie ryzykiem finansowym

Cele i zasady zarządzania ryzykiem kredytowym pozostały niezmienione w stosunku do przedstawionych w rocznym sprawozdaniu finansowym za rok 2009.

Ryzyko kredytowe

- Maksymalna ekspozycja kredytowa bez uwzględnienia zabezpieczeń i innych czynników ograniczających ryzyko:

AKTYWA	Maksymalna ekspozycja wg wartości bilansowej 30/06/2010	Maksymalna ekspozycja wg wartości nominalnej brutto* 30/06/2010	Maksymalna ekspozycja wg wartości bilansowej** 31/12/2009	Maksymalna ekspozycja wg wartości nominalnej brutto* 31/12/2009
Aktywa finansowe desygnowane do wyceny w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat przy początkowym ujęciu	2 204 718	-	1 866 909	-
Należności od banków	141 560	36 320	497 251	36 320
Należności od klientów	18 101 860	18 227 594	16 996 797	17 079 901
Razem	20 448 138	18 263 914	19 360 957	17 116 221
Zobowiązania warunkowe	5 016 208	5 016 208	4 911 680	4 911 680
Razem	5 016 208	5 016 208	4 911 680	4 911 680
Całkowita ekspozycja kredytowa	25 464 346	23 280 122	24 272 637	22 027 901

* wartość nominalna wynikająca tylko z finansowania kredytowego

** W Sprawozdaniu finansowym za 2009 r. – została zaprezentowana pozycja „Zobowiązania warunkowe” w kwocie 4 591 379 tys. zł, która nie uwzględnia zobowiązań warunkowych dot. papierów wartościowych klientów Banku zakwalifikowanych do należności w kwocie 320 300 tys. zł

- Ekspozycja na ryzyko kredytowe w podziale na ratingi oraz typ klienta:

Wyszczególnienie	30/06/2010	31/12/2009
Podmioty gospodarcze		
- bez utraty wartości		
S	179 834	141 623
6+...6-	306 425	303 334
5+...5-	1 973 838	2 270 576
4+...4-	3 318 727	3 127 609
3+...3-	1 947 690	2 213 214
2+...2-	309 457	294 624
1+...1-	14 737	20 848
0+...0-	21 305	19 237
bez ratingu	84 673	88 702
Razem brutto	8 156 686	8 479 767
Odpis aktualizujący	(18 927)	(13 694)
Razem netto	8 137 759	8 466 073
- z utratą wartości		
6+...1-	-	-
0+...0-	97 669	80 981
bez ratingu	431	842
Razem brutto	98 100	81 823
Odpis aktualizujący	(42 825)	(41 586)
Razem netto	55 275	40 237
Osoby fizyczne		
- bez utraty wartości	12 251 447	9 749 168
Odpis aktualizujący	(10 318)	(9 201)
Razem netto	12 241 129	9 739 967
- z utratą wartości	75 781	56 996
Odpis aktualizujący	(13 739)	(11 357)
Razem netto	62 042	45 639
Sektor budżetowy		
- bez utraty wartości	2 436 420	3 224 878
Odpis aktualizujący	-	-
Razem netto	2 436 420	3 224 878
- z utratą wartości	721	1 376
Odpis aktualizujący	(824)	(962)
Razem netto	(103)	414
Banki		
- bez utraty wartości	260 967	433 893
Odpis aktualizujący	-	-
Razem netto	260 967	433 893
Razem zaangażowanie brutto	23 280 122	22 027 901
Razem odpisy aktualizujące	(86 633)	(76 800)
Całkowita ekspozycja kredytowa netto *	23 193 489	21 951 101

* kwota uwzględnia wartość odpisów aktualizujących na kapitał

- Informacje dot. zaangażowania kredytów przeterminowanych na dzień sprawozdawczy (zaległości nie przekraczające trzech miesięcy):

Wyszczególnienie	30/06/2010	31/12/2009
14 dni - 1 miesiąc	151 912	74 136
1 miesiąc - 2 miesiące	38 146	22 036
2 miesiące - 3 miesiące	20 643	6 280
Razem:	210 701	102 452

- Informacje dot. zaangażowania kredytów z rozpoznaną utratą wartości oraz struktura zabezpieczeń tych kredytów:

Wyszczególnienie	30/06/2010	31/12/2009
Kredyty z rozpoznaną utratą wartości	174 602	140 195
Zabezpieczenia dla kredytów z rozpoznawalną utratą wartości	67 518	48 285
<i>cesja wierzytelności</i>	-	-
<i>gwarancje i poręczenia</i>	11 867	12 070
<i>hipoteka</i>	50 584	34 682
<i>zastaw</i>	4 511	1 274
<i>kaucja</i>	556	259

Koncentracja portfela kredytowego

- Portfel kredytowy w podziale na rodzaj waluty oraz rodzaj sektora:

Waluta	Razem		podmioty gospodarcze		budżet		banki	
	30/06/2010	31/12/2009	30/06/2010	31/12/2009	30/06/2010	31/12/2009	30/06/2010	31/12/2009
<i>PLN</i>	10 759 015	11 855 369	6 142 290	6 304 568	2 433 510	3 222 396	195 137	350 487
<i>EUR</i>	3 268 087	2 532 755	1 780 516	1 945 758	3 011	3 302	64 185	83 219
<i>USD</i>	278 664	247 611	255 266	227 942	620	556	1 645	187
<i>CHF</i>	8 954 364	7 371 420	65 863	68 216	-	-	-	-
<i>SEK</i>	7 862	8 674	4 020	6 058	-	-	-	-
<i>pozostałe</i>	12 130	12 072	6 831	9 048	-	-	-	-
Razem:	23 280 122	22 027 901	8 254 786	8 561 590	2 437 141	3 226 254	260 967	433 893

Waluta	osoby fizyczne	
	30/06/2010	31/12/2009
<i>PLN</i>	1 988 078	1 977 918
<i>EUR</i>	1 420 375	500 476
<i>USD</i>	21 133	18 926
<i>CHF</i>	8 888 501	7 303 204
<i>SEK</i>	3 842	2 616
<i>pozostałe</i>	5 299	3 024
Razem:	12 327 228	9 806 164

- Struktura produktowa w podziale na sektory:

Rodzaj produktu	Podmioty gospodarcze		Budżet		Banki	
	30/06/2010	31/12/2009	30/06/2010	31/12/2009	30/06/2010	31/12/2009
kredyty w rachunku bieżącym	2 189 492	2 229 790	150 903	139 555	36 320	36 320
kredyty operacyjne	838 531	1 344 081	1 006 699	2 115 023	-	-
kredyty inwestycyjne	1 756 274	1 916 029	275 464	270 119	-	-
gwarancje	1 071 161	1 152 169	445	1 517	224 647	397 573
kredyty hipoteczne	202 403	235 381	-	-	-	-
eFirma	255 192	289 204	21	20	-	-
karty kredytowe	7 064	4 400	-	-	-	-
pozostałe	1 934 669	1 390 536	1 003 609	700 020	-	-
Razem:	8 254 786	8 561 590	2 437 141	3 226 254	260 967	433 893

Rodzaj produktu	Osoby fizyczne	
	30/06/2010	31/12/2009
kredyty hipoteczne	12 013 087	9 503 432
kredyty w rachunku bieżącym	200 133	186 672
karty kredytowe	96 241	99 122
kredyty samochodowe	3 329	3 320
kredyty konsumenckie	3 614	3 140
gwarancje	5	6
pozostałe	10 819	10 472
Razem:	12 327 228	9 806 164

- Podział udzielonych gwarancji według sektorów:

Sektor	30/06/2010	31/12/2009
podmioty gospodarcze	1 071 161	1 152 169
sektor budżetowy	445	1 517
osoby fizyczne	5	6
banki	224 647	397 573
Razem:	1 296 258	1 551 265

- Procentowy udział branż w stosunku do całkowitego zaangażowania wobec podmiotów gospodarczych:

Nazwa branży	Wysokość udziału	
	30/06/2010	31/12/2009
Produkcja przemysłowa	28,90%	29,01%
Handel (detaliczny, hurtowy i komisowy)	16,20%	15,62%
Obsługa nieruchomości	10,55%	11,27%
Usługi finansowe	5,64%	5,20%
Zaopatrywanie w energię gaz i wodę	9,87%	11,13%
Budownictwo	7,58%	6,76%
Transport i łączność	7,48%	7,73%
Usługi i doradztwo gospodarcze	5,14%	3,82%
Rolnictwo	0,80%	0,78%
Hotele i restauracje	0,04%	0,02%
Pozostałe	7,80%	8,66%
Razem:	100,00%	100,00%

Ryzyko kredytowe związane z instrumentami pochodnymi (kontrahenta)

Ryzyko kredytowe związane z instrumentami pochodnymi związane jest z możliwością wystąpienia sytuacji niewypłacalności kontrahenta w zawartej transakcji, przed terminem jej zapadalności.

W pierwszym półroczu 2010 roku w zakresie przyjętej przez Bank polityki zarządzania ryzykiem kredytowym kontrahenta nie nastąpiły zmiany w stosunku do opisanych w sprawozdaniu za 2009 r.

Ryzyko rynkowe

Działalność Banku jest narażona na ryzyko rynkowe. Ryzyko to obejmuje utratę wartości rynkowej pozycji na skutek zmian stóp procentowych, kursów walutowych i cen instrumentów kapitałowych oraz ryzyko negatywnego wpływu na wynik.

W pierwszym półroczu 2010 roku w zakresie przyjętej przez Bank polityki zarządzania ryzykiem rynkowym nie nastąpiły zmiany w stosunku do opisanych w sprawozdaniu za 2009 r.

Ekspozycja na ryzyko stopy procentowej

Bank analizuje ryzyko stopy procentowej poprzez analizę luki przeszacowania oraz obliczanie kwoty VAR, wrażliwości wartości rynkowej oraz wyniku odsetkowego na zmianę stóp procentowych (przesunięcie krzywej zerokuponowej o jeden punkt procentowy). Dodatkowo okresowo przeprowadzane są odpowiednie testy warunków skrajnych.

Luka przeszacowania na dzień 30/06/2010 r. (w milionach PLN):

	Suma	do 1 m-ca	do 3 m-cy	do 1 roku	do 5 lat	pow. 5 lat	Pozycje niewrażliwe
Aktywa	21 443,4	10 609,2	8 771,7	1 673,0	4,3	0,8	384,4
Pasywa	(21 443,4)	(14 100,1)	(4 675,5)	(1 133,2)	(0,1)	-	(1 534,5)
Pozycje pozabilansowe (netto)	1,7	1,1	0,1	0,4	0,1	-	-
Luka	-	(3 489,8)	4 096,2	540,2	4,3	0,8	-

Luka przeszacowania na dzień 31/12/2009 r. (w milionach PLN):

	Suma	do 1 m-ca	do 3 m-cy	do 1 roku	do 5 lat	pow. 5 lat	Pozycje niewrażliwe
Aktywa	20 425,0	9 817,0	8 113,5	1 640,2	38,8	3,2	812,3
Pasywa	(20 425,0)	(11 242,7)	(5 950,7)	(796,0)	(41,2)	-	(2 394,4)
Pozycje pozabilansowe (netto)	(190,3)	1,9	(1,5)	(190,7)	-	-	-
Luka	-	(1 423,8)	2 161,2	653,5	(2,4)	3,2	-

Prezentowana luka jest tworzona na podstawie zestawienia przepływów pieniężnych generowanych przez pozycje uznane za wrażliwe na ryzyko stopy procentowej (tylko nominały, bez uwzględnienia utraty wartości kredytów). Pozostałe pozycje bilansu, w tym kredyty uznane za stracone są wyłączone z analizy i umieszczone w kolumnie Pozycje niewrażliwe.

Ekspozycja na ryzyko walutowe

Bank zarządza ryzykiem walutowym wykorzystując limity na otwartą pozycję walutową oraz limit na wartość narażoną na ryzyko (VAR). Dodatkowo okresowo przeprowadzane są odpowiednie testy warunków skrajnych.

Pozycja walutowa Banku:

w tys. PLN	30/06/2010		31/12/2009	
	Pozycja długa	Pozycja krótka	Pozycja długa	Pozycja krótka
EUR	371	-	105	-
USD	-	627	-	205
CHF	1 367	-	314	-
Pozostałe waluty	864	156	813	93
Całkowita pozycja walutowa	2 602	783	1 232	298

Metody pomiaru ryzyka rynkowego

Wartość narażona na ryzyko

Podstawową metodą pomiaru ryzyka rynkowego w Banku jest model wartości narażonej na ryzyko (Value at Risk). Wartość narażona na ryzyko (VaR) jest miarą najgorszej oczekiwanej straty, która z określonym prawdopodobieństwem może wystąpić w określonym przedziale czasu w normalnych warunkach rynkowych. Kwota VaR jest szacowana statystycznie na podstawie kształtowania się

zbioru wartości rynkowych określonych dla poszczególnych kategorii ryzyka rynkowego oraz łącznie dla wszystkich tych kategorii.

W Banku kwota VaR jest obliczana metodą symulacji historycznej na podstawie danych z ostatnich 250 dni roboczych przy użyciu techniki oczekiwanej straty z ogona rozkładu (Expected Tail Loss). Należy zauważyć, że założenia na podstawie których obliczana jest miara VaR powodują pewne jej ograniczenia i potencjalne straty, które Bank może ponieść w określonych (wyjątkowych) warunkach mogą być wyższe niż kwota VaR. W celu szacowania tych ekstremalnych wielkości przeprowadzane są testy warunków skrajnych.

Poniższa tabela przedstawia wysokość kwoty VaR w I półroczu 2010 roku i okresach porównawczych dla poszczególnych kategorii ryzyka rynkowego, obliczoną przy założeniu 10-dniowego okresu utrzymania pozycji oraz przy 99% poziomie ufności.

w tys. PLN		30/06/2010	31/12/2009
Całkowite ryzyko rynkowe	VAR	1 190,3	834,4
	średnia	741,4	1 280,3
	Minimum	360,5	360,2
	maksimum	1 437,2	2 479,8
Ryzyko stopy procentowej	VAR	1 057,5	787,0
	średnia	630,5	1 174,8
	minimum	255,1	320,1
	maksimum	1 283,0	2 440,7
Ryzyko walutowe	VAR	195,5	56,1
	średnia	93,1	145,9
	minimum	37,8	17,6
	maksimum	412,5	819,2

Wrażliwość na zmianę stopy procentowej

Wrażliwość na zmianę stopy procentowej jest obliczana na podstawie teoretycznego modelu wartości rynkowej metodą przepływów pieniężnych, jako zmiana wartości rynkowej przepływu na skutek wzrostu odpowiedniej stopy procentowej o 1 punkt procentowy. Metoda ta zakłada, że wartość rynkowa określonego instrumentu jest równa wartości zaktualizowanej przyszłych przepływów pieniężnych generowanych przez tę pozycję.

Poniższa tabela przedstawia wrażliwość wartości ekonomicznej Banku na zmianę stopy procentowej obliczoną przy założeniu wzrostu stóp procentowych o 1 punkt procentowy (przesunięcie równoległe).

w tys. PLN	30/06/2010	średnia	Min	Max
Wrażliwość na zmianę stopy procentowej w I poł. 2010r.	11 086,6	7 968,6	2 969,8	12 865,0
w tys. PLN	31/12/2009	średnia	Min	Max
Wrażliwość na zmianę stopy procentowej w 2009r.	7 985,5	6 963,4	3 446,5	9 244,0

Zarządzanie ryzykiem cen instrumentów kapitałowych

Strategia Banku zakłada unikanie zaangażowania w instrumenty kapitałowe rodzące ryzyko cenowe. Ewentualne ekspozycje na tego typu ryzyko mogą wynikać jedynie z działalności windykacyjnej – przejęcia aktywów niewypłacalnych dłużników i mają charakter okresowy. Bank jest więc narażony na ryzyko cen akcji w stopniu marginalnym.

Ryzyko płynności

Ryzyko płynności jest definiowane jako ryzyko zaistnienia sytuacji, w której Bank może spełnić swoje zobowiązania płatnicze tylko po podwyższonym koszcie albo, w najgorszym przypadku, nie będzie w stanie wywiązać się ze swoich zobowiązań w momencie ich wymagalności. Bank jest narażony na ryzyko płynności, gdy jego działalność kredytowa lub inna generuje ujemne niedopasowanie przepływów pieniężnych a Bank nie jest w stanie pozyskać odpowiedniej kwoty finansowania lub spieniężyć posiadanych aktywów.

Zarządzanie ryzykiem płynności

Przyjęta przez Zarząd polityka Banku nie zmieniła się w pierwszej połowie 2010 roku i zakłada konserwatywne podejście do ryzyka płynności, co oznacza unikanie niepotrzebnych ekspozycji oraz utrzymywanie poziomu ryzyka w odpowiedniej proporcji to zdolności Banku do jego ponoszenia.

Ekspozycja na ryzyko płynności

Poniższa tabela prezentuje nominalne kwoty zobowiązań finansowych Banku według umownych terminów zapadalności, kwoty wynikające z zawartych transakcji pochodnych oraz kwotę udzielonych przez Bank zobowiązań pozabilansowych w formie linii kredytowych bądź limitów zadłużenia w rachunkach bieżących.

Analiza umownych terminów zapadalności zobowiązań finansowych (w milionach PLN):

30/06/2010	Suma	do 1 m-ca	1-3 m-cy	3-12 m-cy	1-5 lat	pow. 5 lat
Zobowiązania bilansowe:	(20 616,9)	(8 036,0)	(1 892,6)	(5 370,3)	(4 425,8)	(892,2)
-Zobowiązania wobec sektora finansowego	(12 900,5)	(2 488,2)	(499,5)	(5 057,5)	(4 423,8)	(431,5)
-Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	(7 255,7)	(5 547,8)	(1 393,1)	(312,8)	(2,0)	-
-Zobowiązania z tyt. emisji własnych p. wart.	-	-	-	-	-	-
-Zobowiązania podporządkowane	(460,8)	-	-	-	-	(460,8)
Zobowiązania z tyt. instrumentów pochodnych:	1,6	1,1	0,1	0,4	0,1	-
Wpływy	1 254,5	408,5	105,9	410,8	263,6	65,6
Wypływy	(1 252,8)	(407,5)	(105,8)	(410,4)	(263,5)	(65,6)
Udzielone zobowiązania pozabilansowe	(1 787,6)	(1 787,6)	-	-	-	-
Suma	(22 402,9)	(9 822,5)	(1 892,5)	(5 369,9)	(4 425,8)	(892,2)

31/12/2009	Suma	do 1 m-ca	1-3 m-cy	3-12 m-cy	1-5 lat	pow. 5 lat
Zobowiązania bilansowe:	(16 731,32)	(7 880,94)	(358,17)	(3 548,46)	(4 096,49)	(847,26)
Zobowiązania wobec sektora finansowego	(8 402,87)	(1 132,35)	-	(2 849,08)	(3 989,96)	(431,47)
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	(7 921,83)	(6 748,59)	(358,17)	(699,38)	(106,52)	(9,17)
Zobowiązania z tyt. emisji własnych p. wart.	-	-	-	-	-	-
Zobowiązania podporządkowane	(406,62)	-	-	-	-	(406,62)
Zobowiązania z tyt. instrumentów pochodnych:	(5,08)	2,01	(1,51)	(5,60)	0,02	0,01
Wpływy	1 923,96	350,98	1 081,98	485,14	3,95	1,90
Wypływy	(1 929,04)	(348,98)	(1 083,50)	(490,74)	(3,93)	(1,89)
Udzielone zobowiązania pozabilansowe	(2 151,05)	(2 151,05)	-	-	-	-
Suma	(18 887,46)	(10 029,98)	(359,69)	(3 554,06)	(4 096,47)	(847,25)

Bank posiada podpisane umowy dające dostęp do linii kredytowych w Nordea Bank Finland. Niewykorzystana kwota na dzień 30 czerwca 2010 r. wynosi równowartość ok. 2,5 miliarda PLN.

Bank utrzymuje również portfel płynnych aktywów, który traktowany, jako bufor płynności, służy zabezpieczeniu potencjalnych potrzeb płynnościowych Banku. Portfel płynnych aktywów jest wyceniany codziennie w celu ustalenia aktualnej wielkości środków możliwych do natychmiastowego uzyskania. Na jego wysokość nakładany jest limit kwoty minimalnej, ustalany z częstotliwością miesięczną. Wartość portfela aktywów płynnych w dniu 30 czerwca 2010 r. wynosiła 2,1 miliarda PLN i była wyższa o 0,3 miliarda PLN od wartości portfela w dniu 31 grudnia 2009 r. (1,8 miliarda PLN). W celu lepszego opisu sytuacji w obszarze płynności długoterminowej Bank oblicza nadwyżkę/niedobór stabilnych pasywów nad długoterminowymi aktywami, po uwzględnieniu udzielonych i otrzymanych zobowiązań pozabilansowych oraz utrzymywanego portfela płynnych papierów wartościowych. Tzw. Saldo Netto Stabilnego Finansowania wynosiło na 30 czerwca 2010 r. 1,6 miliarda PLN (0,4 miliarda PLN w dniu 31 grudnia 2009 r.) znajdując się w ramach ustalonego limitu. Dodatnia kwota miary oznacza nadwyżkę stabilnych pasywów nad długoterminowymi aktywami i wskazuje, iż sytuacja w obszarze płynności długoterminowej jest satysfakcjonująca. Prezentowana miara jest obliczana przy użyciu szeregu założeń dotyczących kształtowania się pozycji bilansowych, w tym szczególnie konserwatywnego z punktu widzenia ryzyka płynności założenia o całkowitej odnawialności akcji kredytowej.

Dodatkowo, na mocy Uchwały Nr 386/2008 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 17 grudnia 2008 r. w sprawie ustalenia wiążących banki norm płynności, Bank zobowiązany jest do codziennego wyliczania miar płynności. W pierwszym półroczu 2010 r. wszystkie miary nadzorcze były utrzymywane powyżej wymaganego poziomu.

Zarządzanie kapitałem

Proces zarządzania kapitałem Banku spełnia wymogi regulacyjne, w szczególności zapisy Uchwały nr 383/2008 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 17 grudnia 2008 r.^{*} Wyliczenia regulacyjnego wymogu kapitałowego Bank dokonuje w oparciu o zapisy Uchwały nr 76/2010 Komisji Nadzoru Finansowego

z dnia 10 marca 2010 r.^{**}, wykorzystując metodę standardową dla ryzyka kredytowego, oraz metodę współczynnika bazowego (BIA) dla ryzyka operacyjnego.

Bank analizuje kapitał regulacyjny w oparciu o podział na dwie podklasy:

- Fundusze własne podstawowe (ang.: tier 1), na które składają się: fundusze zasadnicze Banku (wraz z kapitałem/funduszem rezerwowym), fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej, inne fundusze własne podstawowe, kapitał krótkoterminowy oraz pozycje pomniejszające fundusze podstawowe;
- Fundusze własne uzupełniające (ang.: tier 2), na które składają się: składniki funduszy własnych uzupełniających, pozycje dodatkowe funduszy uzupełniających (w tym zobowiązania podporządkowane) oraz zmniejszenia funduszy własnych uzupełniających.

Bank spełnia warunek utrzymywania kapitału regulacyjnego na poziomie nie niższym od wyliczonego wymogu kapitałowego, co znajduje swoje odzwierciedlenie w wyliczonym współczynniku wypłacalności na poziomie nie niższym niż 8%.

Dodatkowo, Bank analizuje zależności pomiędzy bazą kapitałową, a ponoszonym ryzykiem, w taki sposób, aby:

- zapewnić wystarczający poziom kapitałów własnych w celu pokrycia ponoszonego przez Bank ryzyka działalności, z uwzględnieniem sytuacji obecnej oraz oczekiwań dotyczących przyszłości,
- optymalizować poziom kapitału własnego, z punktu widzenia relacji oczekiwanych zysków do szacowanego poziomu ryzyka, z uwzględnieniem zasad zawartych w strategicznych celach Banku,
- optymalizować strukturę kapitału własnego z punktu widzenia relacji oczekiwanych zysków do szacowanego poziomu ryzyka.

Bank posiada zatwierdzona przez Radę Nadzorczą politykę kapitałową, w oparciu o którą realizuje cele kapitałowe. W celu monitoringu realizacji tych celów Bank dokonuje wyliczeń wymogów kapitałowych w sposób dwutorowy. Wyliczany jest: regulacyjny wymóg kapitałowy, zgodnie z obowiązującymi regulacjami prawnymi (regulacyjny wymóg kapitałowy) oraz wewnętrzny wymóg

^{*} „w sprawie szczegółowych zasad funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz szczegółowych warunków szacowania przez banki kapitału wewnętrznego i dokonywania przeglądów procesu szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego.”

^{**} „w sprawie zakresu i szczegółowych zasad wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka”

kapitałowy w oparciu o metodologię własną. Celem obu kalkulacji jest zarówno optymalizacja zwrotu na kapitale Banku jak i spełnienie wymogów nadzorczych.

Kapitał własny Banku nie może być niższy od regulacyjnego wymogu kapitałowego. Procesy wewnętrzne Banku zapewniają bezwzględne przestrzeganie tej zasady. Bank w polityce kapitałowej ustala limity wewnętrzne na minimalny poziom współczynnika wypłacalności. W roku 2010 obowiązują limit 9,0%.

Kapitał własny Banku nie powinien być niższy od kapitału wewnętrznego wyliczonego według własnej metodologii. Tym samym, w przypadku gdy wewnętrzny wymóg kapitałowy jest wyższy co do wartości od regulacyjnego wymogu kapitałowego, kwota wymogu kapitału wewnętrznego staje się wiążącym minimalnym poziomem kapitału.

W celu wyznaczenia wewnętrznego wymogu kapitałowego, Bank wykorzystuje wewnętrzną metodologię kapitału ekonomicznego (ang.: Economic Capital), dla wszystkich rodzajów ryzyka, które Bank uznał za istotne.

26. Wartość godziwa

W I półroczu 2010 roku Bank nie wprowadził żadnych zmian w zakresie metodologii szacowania wartości godziwej wybranych pozycji bilansowych.

27. Zobowiązania warunkowe

Zobowiązania warunkowe do udzielenia kredytów

Bank posiada zobowiązania do udzielenia kredytów. Na zobowiązania te składają się zatwierdzone kredyty, limity na kartach kredytowych oraz kredyty w rachunku bieżącym. Czas obowiązywania zobowiązania do udzielenia kredytu nie przekracza normalnego okresu rozpatrzenia wniosku i wypłaty kredytu, który wynosi od jednego do trzech miesięcy. Bank wystawia gwarancje i akredytywy, które stanowią zabezpieczenie wywiązania się klientów Banku ze swoich zobowiązań wobec podmiotów trzecich. Tego typu umowy mają określone limity i z reguły przyznawane są na okres do pięciu lat. Daty wygaśnięcia umów nie kumulują się w żadnym z okresów. Wartości zobowiązań warunkowych wynikające z kontraktów z podziałem na kategorie zostały zaprezentowane w poniższej tabeli. Wartości gwarancji i akredytyw pokazane w poniższej tabeli odzwierciedlają maksymalną możliwą do poniesienia stratę, jaka byłaby ujawniona na dzień bilansowy, gdyby klienci w całości nie wywiązali się ze swoich zobowiązań.

	30/06/2010	31/12/2009
Zobowiązania warunkowe udzielone klientom	4 524 873	4 591 379
a) dotyczące finansowania	3 228 615	3 040 115
<i>w tym: - akredytywy</i>	44 761	14 435
- linie kredytowe	3 183 854	3 025 680
b) dotyczące gwarancji	1 296 258	1 551 264
Zobowiązania warunkowe otrzymane od klientów	5 834 354	4 997 070
a) dotyczące finansowania	5 411 514	4 390 064
b) dotyczące gwarancji	422 840	607 006
Zobowiązania związane z realizacją transakcji walutowych oraz wartości nominalne transakcji pochodnych	2 017 945	4 450 478
Bieżące operacje walutowe	316 445	159 232
- Kwota kupiona	158 227	79 563
- Kwota sprzedana	158 218	79 669
Transakcje pochodne - terminowe	1 701 500	4 291 246
a) <i>SWAP</i>	441 333	3 260 877
- Kwota kupiona	221 191	1 627 565
- Kwota sprzedana	220 142	1 633 311
b) <i>FORWARD</i>	728 635	578 987
- Kwota kupiona	364 595	289 778
- Kwota sprzedana	364 040	289 209
c) <i>IRS</i>	498 516	395 194
- Kwota kupiona	249 258	197 597
- Kwota sprzedana	249 258	197 597
d) <i>CIRS</i>	13 066	13 066
- Kwota kupiona	6 517	6 518
- Kwota sprzedana	6 549	6 548
e) <i>Opcje walutowe</i>	19 950	43 122
- Kwota kupiona	9 975	21 561
- Kwota sprzedana	9 975	21 561
Pozostałe	491 645	320 610
a) gwarantowanie emisji papierów wartościowych	491 335	320 300
b) inne	310	310
Razem	12 868 817	14 359 537

Powyższe zobowiązania warunkowe obciążone są pozabilansowym ryzykiem kredytowym, z tego względu, iż jedynie prowizje za przyznanie finansowania oraz rezerwy na prawdopodobne straty są ujawniane w bilansie do momentu wywiązania się ze zobowiązania bądź wygaśnięcia zobowiązania. Wiele z przyznaných zobowiązań warunkowych wygaśnie zanim zostanie w całości lub częściowo wypłacone. Z tego powodu ich wartości nie odzwierciedlają przewidywanych przyszłych przepływów pieniężnych.

Szczegóły dotyczące koncentracji ryzyka kredytowego, w tym ryzyka kredytowego wynikającego z udzielonych zobowiązań warunkowych, jak również polityka Banku dotycząca zabezpieczeń kredytów zostały zaprezentowane w nocie 25.

Informacja o sprawach spornych:

W I półroczu 2010 roku przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej toczyły się postępowania, w których Nordea Bank Polska S.A. była stroną pozwaną. Łączna wartość wszczętych i toczących się postępowań nie przekroczyła na dzień 30 czerwca 2010 r. progu 10% wartości kapitałów własnych Banku, wyniosła, bowiem 31 868 tys. zł - wartość wg zgłoszonych pozwów.

28. Jednostki powiązane

Na dzień 30 czerwca 2010 r. Nordea Bank Polska S.A. nie posiada żadnej jednostki podporządkowanej i tym samym nie tworzy (jako podmiot dominujący) Grupy Kapitałowej.

Jednostki powiązane Nordea Bank Polska S.A. na dzień 30 czerwca 2010 r:

- akcjonariusz większościowy (podmiot dominujący) - Nordea Bank AB (publ) z siedzibą w Sztokholmie (99,04%),
- podmioty powiązane organizacyjnie (inne podmioty z Grupy Nordea),
- członkowie Zarządu (na dzień 30 czerwca 2010 r.):
 - Włodzimierz Kiciński – Prezes Zarządu
 - Sławomir Żygowski – I Wiceprezes Zarządu – Z-ca Prezesa Zarządu
 - Agnieszka Domaradzka – Wiceprezes Zarządu
 - Jacek Kalisz – Wiceprezes Zarządu
 - Tomasz Misiak – Wiceprezes Zarządu
 - Bohdan Tillack – Wiceprezes Zarządu
- członkowie Rady Nadzorczej (na dzień 30 czerwca 2010 r.):
 - Wojciech Rybowski – Przewodniczący Rady
 - Thomas Neckmar – Wiceprzewodniczący Rady
 - Emilia Osewska-Mądry - Członek Rady
 - Maciej Dobrzyniecki - Członek Rady
 - Esa Tuomi - Członek Rady
 - Rauno Päivinen - Członek Rady
 - Henrik Bernhard Winther - Członek Rady
 - Eugeniusz Kwiatkowski - Członek Rady
 - Marek Głuchowski – Członek Rady
 - Asbjorn Höyheim – Członek Rady
 - Jacek Wańkowicz – Członek Rady

Transakcje z jednostkami powiązanymi

Transakcje z podmiotami powiązanymi mają charakter depozytowo – kredytowy, a więc wynikają z bieżącej działalności operacyjnej, prowadzonej przez Bank. Obejmują one głównie kredyty, depozyty, transakcje wymiany walut obcych, gwarancje.

Pozycje bilansowe Banku dotyczące podmiotów powiązanych:

Należności 30/06/2010	z podmiotem dominującym	z podmiotami powiązanymi organizacyjnie (inne podmioty Grupy Nordea)	Razem
Należności od banków	9 404	17 274	26 678
Należności od klientów	-	156 710	156 710
Pochodne instrumenty finansowe	-	2 741	2 741
Pozostałe aktywa działalności bankowej	111	132	243
RAZEM	9 515	176 857	186 372

Należności 31/12/2009	z podmiotem dominującym	z podmiotami powiązanymi organizacyjnie (inne podmioty Grupy Nordea)	Razem
Należności od banków	4 924	397 580	402 504
Należności od klientów	-	166 795	166 795
Pochodne instrumenty finansowe	-	18 817	18 817
Pozostałe aktywa działalności bankowej	78	1 319	1 397
RAZEM	5 002	584 511	589 513

Zobowiązania 30/06/2010	z podmiotem dominującym	z podmiotami powiązanymi organizacyjnie (inne podmioty Grupy Nordea)	Razem
Zobowiązania wobec banków	1 285 714	8 846 169	10 131 883
Zobowiązania wobec klientów	-	864 093	864 093
Pochodne instrumenty finansowe	-	20 057	20 057
Kapitały uzupełniające (pożyczka podporządkowana)	-	460 772	460 772
Pozostałe zobowiązania	158	18 326	18 484
RAZEM	1 285 872	10 209 417	11 495 289

Zobowiązania 31/12/2009	z podmiotem dominującym	z podmiotami powiązаныmi organizacyjnie (inne podmioty Grupy Nordea)	Razem
Zobowiązania wobec banków	2 217 790	6 962 949	9 180 739
Zobowiązania wobec klientów	-	748 338	748 338
Pochodne instrumenty finansowe	-	27 994	27 994
Kapitały uzupełniające (pożyczka podporządkowana)	-	406 617	406 617
Pozostałe zobowiązania	331	25 589	25 920
RAZEM	2 218 121	8 171 487	10 389 608

Pozycje pozabilansowe Banku dotyczące podmiotów powiązanych:

30/06/2010	z podmiotem dominującym	z podmiotami powiązаныmi organizacyjnie (inne podmioty Grupy Nordea)	Razem
Zobowiązania warunkowe udzielone dotyczące:	103 365	435 885	539 250
a) finansowania	62 187	258 054	320 241
b) gwarancji	41 178	177 831	219 009
Zobowiązania warunkowe otrzymane dotyczące:	2 674 690	1 205 603	3 880 293
a) finansowania	2 564 077	1 030 974	3 595 051
b) gwarancji	110 613	174 629	285 242
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	-	-	-
Bieżące operacje walutowe	-	303 555	303 555
Transakcje pochodne - terminowe	-	1 071 674	1 071 674
a) SWAP	-	441 333	441 333
b) FORWARD	-	364 591	364 591
c) Opcje walutowe	-	9 975	9 975
d) IRS i CIRS	-	255 775	255 775
Pozostałe	-	-	-
a) gwarantowanie emisji papierów wartościowych	-	-	-
Razem	2 778 055	3 016 717	5 794 772

31/12/2009	z podmiotem dominującym	z podmiotami powiązanymi organizacyjnie (inne podmioty Grupy Nordea)	Razem
Zobowiązania warunkowe udzielone dotyczące:	78 924	641 831	720 755
a) finansowania	33 000	291 822	324 822
b) gwarancji	45 924	350 009	395 933
Zobowiązania warunkowe otrzymane dotyczące:	2 659 504	675 723	3 335 227
a) finansowania	2 540 822	319 242	2 860 064
b) gwarancji	118 682	356 481	475 163
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	-	3 762 448	3 762 448
Bieżące operacje walutowe	-	157 572	157 572
Transakcje pochodne - terminowe	-	3 604 876	3 604 876
a) SWAP	-	3 106 967	3 106 967
b) FORWARD	-	289 775	289 775
c) Opcje walutowe	-	10 537	10 537
d) IRS i CIRS	-	197 597	197 597
Pozostałe	-	-	-
a) gwarantowanie emisji papierów wartościowych	-	-	-
Razem	2 738 428	5 080 002	7 818 430

Pozycje Rachunku zysków i strat dotyczące podmiotów powiązanych:

01/01/2010 30/06/2010	z podmiotem dominującym	z podmiotami powiązanymi organizacyjnie (inne podmioty Grupy Nordea)	Razem
Przychody z tytułu odsetek	4	2 918	2 922
Koszty z tytułu odsetek	(2 615)	(33 239)	(35 854)
Przychody z tytułu opłat i prowizji	399	9 172	9 571
Koszty z tytułu opłat i prowizji	-	(1 001)	(1 001)
Koszty administracyjne	(30)	-	(30)
Pozostałe przychody operacyjne	239	1 034	1 273
Pozostałe koszty operacyjne	-	(8 576)	(8 576)
RAZEM	(2 003)	(29 692)	(31 695)

01/01/2009 30/06/2009	z podmiotem dominującym	z podmiotami powiązаныmi organizacyjnie (inne podmioty Grupy Nordea)	Razem
Przychody z tytułu odsetek	61	4 461	4 522
Koszty z tytułu odsetek	(18 396)	(35 844)	(54 240)
Przychody z tytułu opłat i prowizji	1 063	3 983	5 046
Koszty z tytułu opłat i prowizji	-	(1 128)	(1 128)
Koszty administracyjne	(5)	(371)	(376)
Pozostałe przychody operacyjne	-	1 989	1 989
Pozostałe koszty operacyjne	-	-	-
RAZEM	(17 277)	(26 910)	(44 187)

Transakcje z osobami zarządzającymi i nadzorującymi

1) Informacje o kredytach i pożyczkach udzielonych osobom zarządzającym i nadzorującym

	30/06/2010	31/12/2009
Zarząd Banku	3 607	3 627
Rada Nadzorcza	952	1 291
Razem	4 559	4 918

*Powyższe wartości nie zawierają odsetek.

Kredyty i pożyczki bankowe udzielono na warunkach rynkowych.

2) Informacje o łącznej wartości wynagrodzeń i nagród, wypłaconych lub należnych, odrębnie dla osób zarządzających i nadzorujących

Wynagrodzenia, nagrody lub korzyści wypłacone lub należne osobom zarządzającym i nadzorującym prezentowane łącznie dla każdej grupy osobno, w podziale na poszczególne składniki (w tys. zł):

Zarząd Banku:

Pszczególne składniki wynagrodzenia	01/01/2010 30/06/2010	01/01/2009 30/06/2009
Wynagrodzenie podstawowe	2 145	1 935
Dodatki	24	27
Nagrody	1 002	1 158
Dodatkowe świadczenia	18	75
Ekwiwalent urlopowy	-	-
Wynagrodzenie za okres choroby	5	45
Wynagrodzenie w akcjach	-	-
Razem	3 194	3 240

Rada Nadzorcza Banku:

Poszczególne składniki wynagrodzenia	01/01/2010 30/06/2010	01/01/2009 30/06/2009
Wynagrodzenie podstawowe	195	195
Inne	-	-
Wynagrodzenie w akcjach	-	-
Razem	195	195

Łączna kwota wypłaconych lub należnych wynagrodzeń, nagród lub korzyści stanowi wartość brutto wynagrodzeń wypłaconych, bonusów i świadczeń dodatkowych w danym roku obrotowym.

29. Istotne zdarzenia w ciągu okresu sprawozdawczego

- 1) Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Nordea Bank Polska S.A. podjęło w dniu 8 kwietnia 2010 r. uchwały m. in. odnośnie:
 - a) przeznaczenia całego zysku wypracowanego w roku 2009 w kwocie 145 193 tys. zł na zasilenie kapitału rezerwowego;
 - b) podwyższenia kapitału zakładowego Banku o kwotę 49,9 mln zł w drodze emisji 9 980 tys. akcji zwykłych imiennych adresowanych do inwestora strategicznego, tj. Nordea Bank AB z siedzibą w Sztokholmie.
- 2) W dn. 29 czerwca 2010 r. pomiędzy Nordea Bank Polska S.A. a Nordea Bank AB została podpisana umowa precyzująca warunki objęcia ww. akcji, określająca ich cenę emisyjną na 38,70 zł. Oznacza to, że baza kapitałowa Banku zostanie w II półroczu b.r. istotnie zwiększona: kapitał zakładowy o 22%, zaś pozostałe kapitały o 34%. Umożliwi to adekwatność bazy w stosunku do coraz szybciej rosnącej skali działalności dla obecnych i nowych klientów, zaś z drugiej strony zabezpieczy środki na dalsze inwestycje w rozwój sieci placówek i infrastrukturę Banku.

30. Zdarzenia po dacie bilansu

W dniu 8 lipca 2010 r. Nordea Bank AB dokonał należnej wpłaty na rzecz kapitału Nordea Bank Polska S.A. zgodnie z wcześniej zawartą umową (zobacz nota 29). W dniu 21 lipca 2010 r. Bank złożył wniosek do Sądu rejestrowego.

Nie wystąpiły inne zdarzenia, które miałyby istotny wpływ na niniejsze sprawozdanie finansowe.

31. Ważniejsze oszacowania i oceny

W I półroczu 2010 roku, Bank nie wprowadził żadnych zmian w zakresie metodologii prowadzonych szacunków.

Podpisy wszystkich Członków Zarządu:

Data	Imię i nazwisko	Stanowisko / Funkcja	Podpis
30-07-2010	Włodzimierz Kiciński	Prezes Zarządu	
30-07-2010	Sławomir Żygowski	I Wiceprezes Zarządu – Z-ca Prezesa Zarządu	
30-07-2010	Agnieszka Domaradzka	Wiceprezes Zarządu	
30-07-2010	Jacek Kalisz	Wiceprezes Zarządu	
30-07-2010	Tomasz Misiak	Wiceprezes Zarządu	
30-07-2010	Bohdan Tillack	Wiceprezes Zarządu	