

Raport
Nordea Bank Polska S.A.
za I półrocze 2012



Wybrane dane finansowe

Sprawozdanie z całkowitych dochodów		w tys. zł		w tys. EUR	
		okres	okres	okres	okres
		Od 01/01/2012 Do 30/06/2012	Od 01/01/2011 Do 30/06/2011	Od 01/01/2012 Do 30/06/2012	Od 01/01/2011 Do 30/06/2011
1	Przychody odsetkowe	625 361	460 061	148 028	115 963
2	Przychody prowizyjne	66 285	65 372	15 690	16 478
3	Zysk przed opodatkowaniem	88 062	174 459	20 845	43 974
4	Zysk za okres	64 678	135 372	15 310	34 122
5	Przepływy środków pieniężnych w danym roku	(496 264)	(35 490)	(117 470)	(8 946)
6	Zysk (strata) na jedną akcję (w zł/EUR)	1,17	2,44	0,28	0,62

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

- dla danych za okres od 01/01/2012 r. do 30/06/2012 r. – 4,2246 kurs wyliczony jako średnia z kursów NBP obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca w tym okresie
- dla danych za okres 01/01/2011 r. do 30/06/2011 r. – 3,9673 kurs wyliczony jako średnia z kursów NBP, obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca w tym okresie.

Sprawozdanie z sytuacji finansowej		w tys. zł		w tys. EUR	
		okres	okres	okres	okres
		30/06/2012	31/12/2011	30/06/2012	31/12/2011
1	Należności od banków	989 749	283 229	232 265	64 125
2	Należności od klientów	27 478 026	27 584 938	6 448 273	6 245 458
3	Aktywa ogółem	34 521 211	35 325 117	8 101 098	7 997 898
4	Zobowiązania wobec banków	18 061 580	18 834 996	4 238 514	4 264 399
5	Zobowiązania wobec klientów	12 658 570	13 291 863	2 970 589	3 009 388
6	Zobowiązania ogółem	32 308 000	33 176 671	7 581 724	7 511 472
7	Kapitały własne ogółem	2 213 211	2 148 446	519 375	486 426
8	Liczba akcji (w szt.)	55 498 700	55 498 700	55 498 700	55 498 700
9	Wartość księgowa na jedną akcję (w zł/EUR)	39,90	38,71	9,36	8,76
10	Współczynnik wypłacalności (w %)	9,24	9,55	-	-

Dla celów ustalenia podstawowych wielkości w EUR dla pozycji bilansowych zastosowano odpowiednio kurs NBP 4,2613 z dnia 30/06/2012 r. oraz kurs NBP 4,4168 z dnia 31/12/2011 r.

***Skrócone śródroczne
Sprawozdanie Finansowe
Nordea Bank Polska S.A.
za I półrocze 2012***



Spis treści:

Tytuł	Str.
Sprawozdanie z całkowitych dochodów.	5
Sprawozdanie z sytuacji finansowej.	6
Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym.	7
Sprawozdanie z przepływów pieniężnych.	8
NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	9
1. Informacja ogólna o emitencji.	9
2. Istotne zasady rachunkowości.	9
3. Ważniejsze oszacowania i oceny.	11
4. Sprawozdanie według segmentów.	12
5. Zarządzanie ryzykiem finansowym.	16
6. Wynik odsetkowy netto.	32
7. Wynik prowizyjny netto.	33
8. Wynik z instrumentów wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat oraz z rewaluacji.	34
9. Pozostałe przychody operacyjne.	34
10. Koszty administracyjne.	35
11. Pozostałe koszty operacyjne.	36
12. Utrata wartości kredytów i pożyczek.	36
13. Obciążenie z tytułu podatku dochodowego.	37
14. Należności od banków.	38
15. Należności od klientów.	39
16. Aktywa finansowe desygnowane do wyceny w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat przy początkowym ujęciu.	40
17. Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu.	41
18. Pozostałe aktywa.	42
19. Zobowiązania wobec banków.	42
20. Zobowiązania wobec klientów.	43
21. Rezerwy.	44
22. Zobowiązania podporządkowane.	45
23. Kapitał własny.	46
24. Klasyfikacja instrumentów finansowych.	47
25. Wartość godziwa.	51
26. Zobowiązania warunkowe.	51
27. Jednostki powiązane.	52
28. Istotne zdarzenia w ciągu okresu sprawozdawczego.	57
29. Zdarzenia po dacie bilansu.	58

Sprawozdanie z całkowitych dochodów.

w tys. zł	Nota	Od 01/04/2012 Do 30/06/2012	Od 01/01/2012 Do 30/06/2012	Od 01/04/2011 Do 30/06/2011	Od 01/01/2011 Do 30/06/2011
PRZYCHODY OPERACYJNE					
Przychody odsetkowe		307 934	625 361	241 596	460 061
Koszty odsetkowe		(128 732)	(269 305)	(91 873)	(173 982)
Wynik odsetkowy netto	6	179 202	356 056	149 723	286 079
Przychody prowizyjne		33 170	66 285	35 326	65 372
Koszty prowizyjne		(6 417)	(13 819)	(10 649)	(16 973)
Wynik prowizyjny netto	7	26 753	52 466	24 677	48 399
Wynik z instrumentów wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat oraz z rewaluacji	8	20 867	58 329	51 285	95 806
Pozostałe przychody operacyjne	9	8 334	12 826	8 506	13 314
Suma przychodów operacyjnych		235 156	479 677	234 191	443 598
KOSZTY OPERACYJNE					
Koszty administracyjne	10	(110 348)	(231 785)	(118 025)	(232 025)
- osobowe		(56 520)	(114 695)	(57 012)	(112 230)
- pozostałe koszty administracyjne		(53 828)	(117 090)	(61 013)	(119 795)
Pozostałe koszty operacyjne	11	(42 200)	(42 200)		
Amortyzacja		(11 294)	(22 949)	(11 635)	(22 941)
Suma kosztów operacyjnych		(163 842)	(296 934)	(129 660)	(254 966)
Utrata wartości kredytów i pożyczek	12	(58 896)	(71 882)	(4 093)	(14 173)
Utrata wartości majątku rzeczowego Banku	28	(22 786)	(22 799)	-	-
Zysk przed opodatkowaniem		(10 368)	88 062	100 441	174 459
Podatek dochodowy	13	557	(23 384)	(22 006)	(39 087)
Zysk za okres		(9 811)	64 678	78 435	135 372
Całkowite dochody ogółem za okres		(9 811)	64 678	78 435	135 372

	Od 01/01/2012 Do 30/06/2012	Do 01/01/2011 Od 30/06/2011
Zysk przypadający na jedną akcję	1,17	2,44
Rozwodniony zysk na jedną akcję	1,17	2,44

Noty przedstawione na stronach 9 – 59 stanowią integralną część sprawozdania finansowego.

Sposób wyliczenia średniej ważonej liczby akcji zwykłych:

na 30 czerwca 2012 r.:

Liczba akcji w okresie 6 miesięcy: 01/01/2012 r. – 30/06/2012 r.

- w okresie 01/01/2012 r. – 30/06/2012 r. (182 dni) – 55 498 700 szt. akcji

Wyliczenie średniej ważonej liczby akcji:

$$55\,498\,700 \cdot 182 / 182 = \mathbf{55\,498\,700}$$

na 30 czerwca 2011 r.:

Liczba akcji w okresie 6 miesięcy: 01/01/2011 r. – 30/06/2011 r.

- w okresie 01/01/2011 r. – 30/06/2011 r. (181 dni) – 55 498 700 szt. akcji

Wyliczenie średniej ważonej liczby akcji:

$$55\,498\,700 \cdot 181 / 181 = \mathbf{55\,498\,700}$$

Sprawozdanie z sytuacji finansowej.

w tys. zł

AKTYWA	Nota	30/06/2012	31/12/2011
Kasa i środki w banku centralnym		376 976	1 021 025
Należności od banków	14	989 749	283 229
Należności od klientów	15	27 478 026	27 584 938
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		5 321 173	6 102 972
<i>Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu</i>	17	28 777	123 024
<i>Aktywa finansowe desygnowane do wyceny w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat przy początkowym ujęciu</i>	16	5 292 396	5 979 948
Wartości niematerialne		49 750	48 071
Rzeczowe środki trwałe		149 715	177 461
Aktywa z tytułu podatku odroczonego		72 706	60 710
Pozostałe aktywa	18	83 116	46 711
AKTYWA OGÓŁEM		34 521 211	35 325 117

w tys. zł

PASYWA	Nota	30/06/2012	31/12/2011
Zobowiązania wobec banków	19	18 061 580	18 834 996
Zobowiązania wobec klientów	20	12 658 570	13 291 863
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		24 620	248 098
Zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		27 297	36 452
<i>Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu</i>	17	27 297	36 452
Pozostałe zobowiązania		180 995	228 254
<i>w tym podatek bieżący</i>		148	4 049
Zobowiązania podporządkowane	22	1 319 015	536 629
Rezerwy	21	35 923	379
ZOBOWIĄZANIA OGÓŁEM		32 308 000	33 176 671
Kapitał zakładowy		277 494	277 494
Pozostałe kapitały		1 870 582	1 573 832
Zyski z lat ubiegłych i roku bieżącego		65 135	297 120
KAPITAŁY WŁASNE RAZEM	23	2 213 211	2 148 446
PASYWA OGÓŁEM		34 521 211	35 325 117

Noty przedstawione na stronach 9 – 59 stanowią integralną część sprawozdania finansowego.

Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym.

w tys. zł

Wyszczególnienie	Kapitał zakładowy	Kapitał podstawowy		Zyski zatrzymane oraz wynik roku bieżącego		Razem
		Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały	Wynik z lat ubiegłych	Zysk za okres	
01 styczeń 2012	277 494	847 936	725 896	457	296 663	2 148 446
Całkowite dochody ogółem za okres	-	-	-	-	64 678	64 678
Akcje pracownicze	-	-	87	-	-	87
Podział zysku	-	-	296 663	-	(296 663)	-
30 czerwiec 2012	277 494	847 936	1 022 646	457	64 678	2 213 211

w tys. zł

Wyszczególnienie	Kapitał zakładowy	Kapitał podstawowy			Zyski zatrzymane oraz wynik roku bieżącego		Razem
		Kapitał zapasowy	Fundusze ogólnego ryzyka	Pozostałe kapitały	Wynik z lat ubiegłych	Zysk za okres	
01 styczeń 2011	277 494	847 936	300	466 298	-	259 337	1 851 365
Całkowite dochody ogółem za okres	-	-	-	-	-	296 663	296 663
Fundusze banku	-	-	(300)	(157)	457	-	-
Akcje pracownicze	-	-	-	418	-	-	418
Podział zysku	-	-	-	259 337	-	(259 337)	-
31 grudzień 2011	277 494	847 936	-	725 896	457	296 663	2 148 446

w tys. zł

Wyszczególnienie	Kapitał zakładowy	Kapitał podstawowy			Zyski zatrzymane oraz wynik roku bieżącego	Razem
		Kapitał zapasowy	Fundusze ogólnego ryzyka	Pozostałe kapitały	Zysk za okres	
01 styczeń 2011	277 494	847 936	300	466 298	259 337	1 851 365
Całkowite dochody ogółem za okres	-	-	-	-	135 372	135 372
Dokapitalizowanie	-	-	-	86	-	86
Akcje pracownicze	-	-	-	-	-	-
Podział zysku	-	-	-	259 337	(259 337)	-
30 czerwiec 2011	277 494	847 936	300	725 721	135 372	1 986 823

Noty przedstawione na stronach 9 – 59 stanowią integralną część sprawozdania finansowego.

Sprawozdanie z przepływów pieniężnych.

w tys. zł	Od 01/01/2012 Do 30/06/2012	Od 01/01/2011 Do 30/06/2011
Działalność operacyjna		
Zysk za okres	64 678	135 372
Korekta do uzgodnienia zysku netto ze środkami pieniężnymi netto z działalności operacyjnej	(5 042)	(6 432)
Odsetki zapłacone i otrzymane	8 059	2 190
Podatek dochodowy	(36 362)	(31 942)
Efekt różnic kursowych dla działalności operacyjnej	312	379
Amortyzacja	22 949	22 941
Działalność operacyjna		
Zmiany w aktywach operacyjnych	210 755	(2 332 958)
Zmiany w kredytach instytucji finansowych	(135 810)	39 147
Zmiany w pożyczkach (akcji kredytowej)	242 344	(2 406 314)
Zmiany w instrumentach pochodnych	94 247	(1 427)
Zmiany stanu w pozostałych aktywach z wyjątkiem instrumentów finansowych	9 974	35 636
Zmiany w pasywach operacyjnych	(2 102 889)	2 388 494
Zmiany w depozytach od instytucji finansowych	(1 444 028)	2 216 206
Zmiany w depozytach i pożyczkach od pozostałych instytucji	(638 958)	99 180
Zmiany w pozostałych pasywach	(19 903)	73 108
Przepływy środków pieniężnych w działalności operacyjnej	(1 832 498)	184 476
Działalność inwestycyjna		
Zakup aktywów trwałych	(16 905)	(61 943)
Sprzedaż aktywów trwałych		
Zakup niematerialnych aktywów	(3 179)	(3 615)
Zmiana stanu pozostałych aktywów finansowych	128 847	(216 221)
Przepływy środków pieniężnych w działalności inwestycyjnej	108 763	(281 779)
Działalność finansowa		
Zaciągnięcie zobowiązań podporządkowanych	797 552	-
Emisja dłużnych papierów wartościowych	172 409	244 850
Wykup dłużnych papierów wartościowych	(400 000)	(380 000)
Pozostałe, w tym pożyczki otrzymane	657 510	196 963
Przepływy środków pieniężnych w działalności finansowej	1 227 471	61 813
Przepływy środków pieniężnych w danym roku	(496 264)	(35 490)
Środki pieniężne i ich ekwiwalent na początek okresu	5 940 597	2 746 317
Środki pieniężne i ich ekwiwalent na koniec okresu	5 444 333	2 710 827
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych	(496 264)	(35 490)
Odsetki zapłacone	269 307	162 691
Odsetki otrzymane	527 997	398 204

Noty przedstawione na stronach 9 – 59 stanowią integralną część sprawozdania finansowego.

NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

1. Informacja ogólna o emitencie.

Informacje 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 Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.

2. Istotne zasady rachunkowości.

Oświadczenie o zgodności.

Skrócone śródroczne sprawozdanie finansowe Nordea Bank Polska S.A. za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2012 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 zakończonych 30 czerwca 2012 roku, który jest uznawany za bieżący śródroczny okres sprawozdawczy.

Zasady rachunkowości przyjęte przy sporządzaniu Skróconego Śródrocznego Sprawozdania Finansowego za I półrocze 2012 roku są zgodne z zasadami rachunkowości przyjętymi i opisanymi w rocznym Sprawozdaniu Finansowym za 2011 rok.

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

Bank nie zastosował wcześniej standardów, które nie są jeszcze obowiązujące. Poniżej zaprezentowane zostały standardy i interpretacje zatwierdzone przez UE, które jeszcze nie weszły w życie oraz standardy i interpretacje oczekujące na zatwierdzenie przez UE, a także zmiany tych standardów i interpretacji wraz z oceną ich ewentualnego wpływu na sprawozdanie finansowe Nordea Bank Polska.

Zmiany do MSSF 7 *Instrumenty finansowe: ujawnienia*. Kompensowanie aktywów i zobowiązań finansowych. Zmiany obowiązujące w standardzie od 1 stycznia 2013 r. nie będą miały wpływu na sprawozdanie finansowe,

ponieważ Bank nie stosuje zasad kompensowania w odniesieniu do posiadanych aktywów i zobowiązań finansowych ani nie zawarł ramowych umów dotyczących kompensat.

MSSF 9 *Instrumenty Finansowe*. Oczekuje się, że w momencie początkowego zastosowania, nowy standard będzie miał wpływ na sprawozdanie finansowe, w związku z faktem, że będzie obowiązkowe jego retrospektywne zastosowanie. Jednak, do momentu pierwszego zastosowania tego standardu, Bank nie jest w stanie przeprowadzić analizy wpływu tego standardu na sprawozdanie finansowe.

MSSF 10 *Skonsolidowane sprawozdania finansowe* zaczną obowiązywać od 1 stycznia 2013 r. Bank do momentu pierwszego zastosowania standardu nie może przeprowadzić analizy wpływu tego standardu na sprawozdanie finansowe.

Nowy standard MSSF 11 *Wspólne porozumienia*, który zaczną obowiązywać od 1 stycznia 2013 r. dokonujący regulacji w zakresie rozliczenia wspólnych ustaleń umownych klasyfikując je jako wspólne działania lub jako wspólne przedsięwzięcia, nie będzie miał wpływu na sprawozdanie finansowe.

Nowy standard MSSF 12 *Ujawnienia inwestycji w inne jednostki*, który zaczną obowiązywać od 1 stycznia 2013 r. dokonuje regulacji w zakresie ujawnienia informacji na temat zaangażowania Banku w spółkach zależnych, stowarzyszonych, wspólnych przedsięwzięciach lub jednostkach strukturalnych nie podlegających konsolidacji. Nowa regulacja nie powinna mieć wpływu na sprawozdanie finansowe.

MSSF 13 *Wycena według wartości godziwej obowiązujący* od 1 stycznia 2013 r. Bank oczekuje, iż standard ten nie będzie miał istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe.

Zmiany do MSR 1 *Prezentacja sprawozdań finansowych: Prezentacja pozycji innych całkowitych dochodów* zaczną obowiązywać od 1 lipca 2012, które to nie będą miały wpływu na sprawozdanie finansowe Banku, ponieważ nie posiada on innych całkowitych dochodów.

Zmiany do MSR 12 *Podatki – Odroczony podatek dochodowy*: Przyszła realizacja składnika aktywów obowiązująca od 1 stycznia 2012 r. nie dotyczą sprawozdania finansowego Banku ze względu na fakt, iż nie posiada on nieruchomości inwestycyjnych wycenianych według modelu wartości godziwej zgodnie z MSR 40.

Zmiany wprowadzone w MSR 19 *Świadczenia pracownicze* obowiązujące od 1 stycznia 2013 r. nie będą miały znaczącego wpływu na sprawozdania finansowe Banku.

Zmiany wprowadzone w MSR 27 *Jednostkowe sprawozdania finansowe* obowiązujące od 1 stycznia 2013 r. nie będą miały wpływu na sprawozdanie finansowe, ponieważ nie skutkuje to zmianami w polityce rachunkowości Banku.

Zmiany wprowadzone w MSR 28 *Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych i we wspólnych przedsięwzięciach* obowiązujące od 1 stycznia 2013 r. nie będą miały znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe, ponieważ Bank nie posiada żadnych inwestycji w jednostki stowarzyszone lub wspólne przedsięwzięcia.

Zmiany do MSR 32 *Instrumenty finansowe: prezentacja – Kompensowanie aktywów i zobowiązań finansowych* zaczną obowiązywać od 1 stycznia 2014 r. i nie będą miały wpływu na sprawozdanie finansowe, ponieważ Bank nie stosuje zasad dotyczących kompensat w odniesieniu do posiadanych aktywów i zobowiązań finansowych ani nie zawarł ramowych umów dotyczących kompensat.

Zmiany do MSSF 1 *Zastosowanie Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej po raz pierwszy - Pożyczki rządowe* obowiązujące od 1 stycznia 2013 r. nie będą miały wpływu na sprawozdanie finansowe, ponieważ Bank stosuje MSR/MSSF od 1 stycznia 2005 r.

KIMSF 20 *Koszty usuwania nakładu* ("stripping costs") poniesione w fazie produkcji w kopalni odkrywkowej obowiązujący od 1 stycznia 2013 r. Ze względu na specyfikę działalności Banku standard ten nie będzie miał wpływu na sprawozdanie finansowe.

Porównywalność z wynikami poprzednich okresów.

W raporcie za I półrocze 2012 r. Bank zmienił prezentację:

- środków pieniężnych przyjętych do przeliczenia i w bankomatach, skutkiem tego jest zmiana w Sprawozdaniu z przepływów środków pieniężnych w okresie porównywalnym 30 czerwca 2011 r. Odpowiednio zostały zmienione prezentacje w pozycjach:
 - o „Zmiany stanu w pozostałych aktywach z wyjątkiem instrumentów finansowych” (było 34 515 tys. zł jest 35 636 tys. zł).
 - o „Przepływy środków pieniężnych w danym roku” (było (59 552) tys. zł jest (35 490) tys. zł)
 - o Środki pieniężne i ich ekwiwalent na początek okresu (było 2 617 633 tys. zł jest 2 746 317 tys. zł)
 - o Środki pieniężne i ich ekwiwalent na koniec okresu (było 2 558 081 tys. zł jest 2 710 827 tys. zł)
- 2) emisji i wykupu papierów wartościowych w Sprawozdaniu z przepływów środków pieniężnych w okresie porównywalnym 30 czerwca 2011 r., to spowodowało zmiany w nw. pozycjach:
 - o „Korekta do uzgodnienia zysku netto ze środkami pieniężnymi netto z działalności operacyjnej” – „Odsetki zapłacone i otrzymane” (było (4 955) tys. zł jest 2 190 tys. zł).
 - o „Działalność finansowa” – „Emisja dłużnych papierów wartościowych” (było (128 005) tys. zł jest 244 850 tys. zł).
 - o „Działalność finansowa” – „Wykup dłużnych papierów wartościowych” (było 0 tys. zł jest (380 000) tys. zł).

3. Ważniejsze oszacowania i oceny.

W I kwartale 2012 roku Bank dokonał zmiany metodyki kalkulacji odpisów z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek. Modyfikacja metodyki miała na celu jej dostosowanie do zmian w zasadach kalkulacji rezerw obowiązujących w Grupie Nordea oraz do aktualnego poziomu rozwoju portfela kredytowego Banku.

Do końca 2011 roku wszystkie ekspozycje kredytowe były poddawane indywidualnym testom na utratę wartości. Wynik tej oceny stanowił podstawę podjęcia ewentualnej decyzji o naliczeniu odpisów z tytułu utraty wartości.

Modyfikacje wprowadzone w I kwartale 2012 roku polegały przede wszystkim na:

- 1) wdrożeniu portfelowej metody oceny utraty wartości w odniesieniu do kredytów dla klientów indywidualnych (metody portfelowe stosuje się w przypadku portfeli o podobnej charakterystyce ryzyka

kredytowego; aktualnie warunek ten spełniają ekspozycje wobec klientów indywidualnych uznane za indywidualnie nieistotne),

- 2) rozszerzeniu i doprecyzowaniu definicji przesłanek utraty wartości ekspozycji kredytowych,
- 3) zmianie zasad kalkulacji rezerwy IBNR.

Szczegóły zmian zostały opisane w nocy 5 w części dotyczącej zarządzania ryzykiem kredytowym.

Kwota wynikająca ze zmiany szacunków w zakresie kalkulacji odpisów z tytułu utraty wartości nie miała istotnego wpływu na skrócone śródroczne sprawozdanie finansowe Banku.

Poza zmianami opisanymi powyżej, w ciągu pierwszego półrocza 2012 r. Bank nie dokonywał zmian szacunków.

4. Sprawozdanie według segmentów.

Sprawozdanie według segmentów zostało sporządzone w oparciu o zasadę stosowaną wewnątrz Banku dla prezentacji informacji na potrzeby regularnej oceny wyników działalności przez głównego decydenta operacyjnego, którym jest Zarząd Banku.

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 i Call Center oraz placówkach bankowych wchodzących w skład Centrum Bankowości Detalicznej – Oddział Główny. Działalność detaliczna dotyczy następujących grup klientów: małe przedsiębiorstwa, osoby fizyczne prowadzące działalność gospodarczą oraz klienci indywidualni.

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 bankowe 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 30/06/2012)

w tys. zł

AKTYWA	30/06/2012 Razem	Segment Korporacji	Segment Detalu	Segment Finansowy
1. Aktywa segmentu <i>w tym środki trwałe i wartości niematerialne i prawne</i>	34 448 505 199 465	9 584 837 15 003	18 616 488 132 835	6 247 180 51 627
2. Pozostałe aktywa (nieprzypisane)	72 706	-	-	-
AKTYWA OGÓŁEM	34 521 211	9 584 837	18 616 488	6 247 180

w tys. zł

PASYWA	30/06/2012 Razem	Segment Korporacji	Segment Detalu	Segment Finansowy
1. Zobowiązania segmentu	32 272 606	5 132 268	6 981 855	20 158 483
2. Pozostałe zobowiązania (nieprzypisane)	35 394	-	-	-
3. Kapitały własne	2 213 211	-	-	-
PASYWA OGÓŁEM	34 521 211	5 132 268	6 981 855	20 158 483

Bilans Nordea Bank Polska S.A. (stan na 31/12/2011)

w tys. zł

AKTYWA	31/12/2011 Razem	Segment Korporacji	Segment Detalu	Segment Finansowy
1. Aktywa segmentu <i>w tym środki trwałe i wartości niematerialne i prawne</i>	35 264 407 225 532	9 570 535 11 771	18 825 871 164 025	6 868 001 49 736
2. Pozostałe aktywa (nieprzypisane)	60 710	-	-	-
AKTYWA OGÓŁEM	35 325 117	9 570 535	18 825 871	6 868 001

w tys. zł

PASYWA	31/12/2011 Razem	Segment Korporacji	Segment Detalu	Segment Finansowy
1. Zobowiązania segmentu	33 176 671	5 742 600	7 019 642	20 414 429
2. Kapitały własne	2 148 446	-	-	-
PASYWA OGÓŁEM	35 325 117	5 742 600	7 019 642	20 414 429

Rachunek Zysków i Strat Nordea Bank Polska S.A. (za okres 01/04/2012-30/06/2012)

w tys. zł

	Razem	Segment Korporacji	Segment Detalu	Segment Finansowy	Wyłączenia
Przychody segmentu ogółem	370 305	194 948	217 944	63 240	(105 827)
Przychody segmentu (zewnątrzne)	370 305	132 902	158 923	78 480	-
Przychody segmentu (wewnętrzne)	-	62 046	59 021	(15 240)	(105 827)
Koszty segmentu ogółem	(254 558)	(140 420)	(183 685)	(36 280)	105 827
Koszty segmentu (zewnątrzne)	(243 264)	(79 813)	(140 333)	(23 118)	-
Koszty segmentu (wewnętrzne)	-	(58 790)	(33 994)	(13 043)	105 827
Amortyzacja	(11 294)	(1 817)	(9 358)	(119)	-
Przychody z tytułu dywidend	-	-	-	-	-
Utrata wartości kredytów i pożyczek	(58 896)	(47 472)	(11 424)	-	-
Wynik segmentu	56 851	7 056	22 835	26 960	-
Przychody pozostałe (nieprzypisane)	-	-	-	-	-
Koszty pozostałe (nieprzypisane)	(44 433)	-	-	-	-
Utrata wartości majątku rzeczowego	(22 786)	-	-	-	-
Zysk przed opodatkowaniem	(10 368)	-	-	-	-
Podatek dochodowy	557	-	-	-	-
Zysk za okres	(9 811)	-	-	-	-

Rachunek Zysków i Strat Nordea Bank Polska S.A. (za okres 01/01/2012-30/06/2012)

w tys. zł

	Razem	Segment Korporacji	Segment Detalu	Segment Finansowy	Wyłączenia
Przychody segmentu ogółem	762 801	392 941	445 807	136 565	(212 512)
Przychody segmentu (zewnątrzne)	762 801	260 364	328 941	173 496	-
Przychody segmentu (wewnętrzne)	-	132 577	116 866	(36 931)	(212 512)
Koszty segmentu ogółem	(528 718)	(287 087)	(382 375)	(71 768)	212 512
Koszty segmentu (zewnątrzne)	(505 769)	(163 654)	(295 298)	(46 817)	-
Koszty segmentu (wewnętrzne)	-	(120 160)	(67 697)	(24 655)	212 512
Amortyzacja	(22 949)	(3 273)	(19 380)	(296)	-
Przychody z tytułu dywidend	-	-	-	-	-
Utrata wartości kredytów i pożyczek	(71 882)	(46 068)	(25 814)	-	-
Wynik segmentu	162 201	59 786	37 618	64 797	-
Przychody pozostałe (nieprzypisane)	-	-	-	-	-
Koszty pozostałe (nieprzypisane)	(51 340)	-	-	-	-
Utrata wartości majątku rzeczowego	(22 799)	-	-	-	-
Zysk przed opodatkowaniem	88 062	-	-	-	-
Podatek dochodowy	(23 384)	-	-	-	-
Zysk za okres	64 678	-	-	-	-

Rachunek Zysków i Strat Nordea Bank Polska S.A. (za okres 01/04/2011-30/06/2011)

w tys. zł

	Razem	Segment Korporacji	Segment Detalu	Segment Finansowy	Wyłączenia
Przychody segmentu ogółem	330 977	150 971	225 157	42 297	(87 448)
Przychody segmentu (zewnątrzne)	330 977	112 130	186 197	32 650	-
Przychody segmentu (wewnętrzne)	-	38 841	38 960	9 647	(87 448)
Koszty segmentu ogółem	(225 574)	(105 652)	(180 257)	(27 113)	87 448
Koszty segmentu (zewnątrzne)	(213 939)	(53 316)	(140 173)	(20 450)	-
Koszty segmentu (wewnętrzne)	-	(51 133)	(29 827)	(6 488)	87 448
Amortyzacja	(11 635)	(1 203)	(10 257)	(175)	-
Przychody z tytułu dywidend	-	-	-	-	-
Utrata wartości kredytów i pożyczek	(4 093)	-	(4 356)	263	-
Wynik segmentu	101 310	45 319	40 544	15 447	-
Przychody pozostałe (nieprzypisane)	5 736	-	-	-	-
Koszty pozostałe (nieprzypisane)	(6 608)	-	-	-	-
Zysk przed opodatkowaniem	100 438	-	-	-	-
Podatek dochodowy	(22 003)	-	-	-	-
Zysk za okres	78 435	-	-	-	-

Rachunek Zysków i Strat Nordea Bank Polska S.A. (za okres 01/01/2011-30/06/2011)

w tys. zł

	Razem	Segment Korporacji	Segment Detalu	Segment Finansowy	Wyłączenia
Przychody segmentu ogółem	625 475	294 171	420 824	76 781	(166 301)
Przychody segmentu (zewnątrzne)	625 475	215 370	347 668	62 437	-
Przychody segmentu (wewnętrzne)	-	78 801	73 156	14 344	(166 301)
Koszty segmentu ogółem	(434 408)	(202 216)	(343 318)	(55 175)	166 301
Koszty segmentu (zewnątrzne)	(411 467)	(102 099)	(266 767)	(42 601)	-
Koszty segmentu (wewnętrzne)	-	(97 415)	(56 694)	(12 192)	166 301
Amortyzacja	(22 941)	(2 702)	(19 857)	(382)	-
Przychody z tytułu dywidend	-	-	-	-	-
Utrata wartości kredytów i pożyczek	(14 173)	(2 937)	(11 514)	278	-
Wynik segmentu	176 894	89 018	65 992	21 884	-
Przychody pozostałe (nieprzypisane)	9 078	-	-	-	-
Koszty pozostałe (nieprzypisane)	(11 513)	-	-	-	-
Zysk przed opodatkowaniem	174 459	-	-	-	-
Podatek dochodowy	(39 087)	-	-	-	-
Zysk za okres	135 372	-	-	-	-

5. Zarządzanie ryzykiem finansowym.

Bank posiada ekspozycje na następujące rodzaje ryzyka finansowego wynikającego z prowadzonej działalności:

- ryzyko kredytowe (w tym ryzyko kredytowe kontrahenta),
- ryzyko rynkowe (w tym ryzyko: stopy procentowej, walutowe oraz cen rynkowych akcji),
- ryzyko płynności.

Celem zarządzania ryzykiem w Banku jest ograniczanie możliwości wystąpienia strat będących wynikiem:

- zmian sytuacji rynkowej (ryzyko rynkowe),
- niewypłacalności kontrahenta (ryzyko kredytowe),

oraz zapewnienie Bankowi właściwej, bezpiecznej struktury finansowania (ryzyko płynności) i adekwatnej do ponoszonego ryzyka wielkości kapitałów własnych.

Bank jest również narażony na ryzyko operacyjne, to jest możliwość straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności wewnętrznych procesów, ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych. Celem zarządzania ryzykiem operacyjnym jest minimalizacja prawdopodobieństwa wystąpienia i/lub ograniczenie skutków niekorzystnych zdarzeń. Zarządzanie ryzykiem operacyjnym opiera się na identyfikacji ryzyka operacyjnego, analizie i wyciąganiu wniosków ze zdarzeń operacyjnych, planów utrzymania ciągłości biznesowej i okresowego raportowania dla Zarządu i Rady Nadzorczej Banku.

Ryzyko kredytowe.

Ryzyko kredytowe jest to ryzyko niewywiązania się kredytobiorcy lub drugiej strony transakcji ze swoich zobowiązań wobec Banku.

Zarządzając ryzykiem kredytowym Bank stosuje standardy obowiązujące w Grupie Nordea. Podstawowe zasady prowadzenia działalności kredytowej określone są w „Polityce i strategii kredytowej Nordea Bank Polska S.A.”. Szczegółowe zasady zarządzania ryzykiem kredytowym Banku (w tym między innymi zasady oceny ryzyka kredytowego transakcji) zawarte są w obowiązujących w Banku wewnętrznych regulacjach.

Bank stosuje metody oceny utraty wartości należności kredytowych zgodne z Międzynarodowymi Standardami Rachunkowości (MSR 39).

Poza zmianami dotyczącymi metod pomiaru ryzyka kredytowego opisanymi powyżej w notcie 3, w pierwszej połowie 2012 r. Bank podejmował działania mające na celu zwiększenie w portfelu kredytów hipotecznych dla klientów indywidualnych udziału ekspozycji w złotych. Innych istotnych zmian w zakresie celów, polityk i procesów zarządzania ryzykiem kredytowym i metodach jego pomiaru Bank nie wprowadzał.

Od 2012 roku Bank dokonuje odpisów aktualizujących przy zastosowaniu:

- 1) wyceny portfelowej (kolektywnej) – w zakresie homogenicznych subportfeli ekspozycji z przesłankami utraty wartości, w skład których wchodzące ekspozycje charakteryzują się podobnym profilem ryzyka kredytowego,
- 2) wyceny indywidualnej – dla pozostałych ekspozycji kredytowych, w przypadku, których zanotowano przesłanki utraty wartości,
- 3) wyceny portfelowej IBNR – dla ekspozycji kredytowych, w przypadku, których nie stwierdzono przesłanek utraty wartości (estymacja poziomu strat poniesionych, ale jeszcze nie zidentyfikowanych).

Dla potrzeb tej oceny Bank między innymi bada, czy istnieją obiektywne przesłanki, że jakkolwiek składnik aktywów finansowych (lub grupy aktywów finansowych) utracił wartość. Rozpoznanie aktywów jako tych, które utraciły wartość nie jest ograniczone do sytuacji, kiedy strata może być uznana jako nieodwracalna. Obiektywną przesłanką utraty wartości składnika lub grupy aktywów finansowych może być pojedyncze wydarzenie albo połączony efekt kilku zdarzeń. Wydarzenia, które mogą być uznane za obiektywną przesłankę utraty wartości, stanowią:

1) w zakresie klientów indywidualnych:

- a) którakolwiek z ekspozycji kredytowych klienta wobec Banku jest przeterminowana o ponad 90 dni i kwota przeterminowana przekracza 500 PLN,
- b) Bank przystał na restrukturyzację zadłużenia wynikającą z trudności finansowych klienta, której warunki znacznie odbiegają od warunków finansowania stosowanych standardowo przez Bank,
- c) umowa o kredyt została wypowiedziana przez Bank, a ekspozycja kredytowa postawiona w stan wymagalności,
- d) Bank przeznaczył nieściągalne wierzytelności klienta do sprzedaży,
- e) klient został postawiony w stan upadłości konsumenckiej,
- f) Bank zidentyfikował oszustwo ze strony klienta skutkujące wyłudzeniem ekspozycji kredytowej,

2) w zakresie pozostałych klientów:

1) klient wywiązuje się ze swoich zobowiązań, ale na podstawie zaistniałych faktów, takich jak:

- zidentyfikowane potencjalne zagrożenie utraty płynności przez kredytobiorcę (m.in. istotne wymagalne zobowiązania wobec wierzycieli, US, ZUS, czy dostawców, znaczące pogorszenie, jakości należności),
- strukturalne generowanie straty na działalności operacyjnej, prowadzące do istotnego naruszenia kapitału własnego kredytobiorcy,
- odmowa wydania opinii biegłego rewidenta lub zastrzeżenie w opinii biegłego rewidenta wskazujące na istnienie istotnego nieujawnionego w sprawozdaniu finansowym ryzyka, skutkującego utratą płynności lub zagrożeniem kontynuacji działalności kredytobiorcy,
- kwestionowanie przez klienta ekspozycji kredytowej wobec Banku na drodze postępowania sądowego,
- wykrycie próby wyłudzenia kredytu lub wyłudzenia kredytu,
- inne przesłanki drastycznego pogorszenia się sytuacji ekonomiczno-finansowej klienta, w stopniu, który może stanowić zagrożenie terminowej spłaty ekspozycji,

można stwierdzić, iż jest mało prawdopodobne, że w ciągu najbliższych 12 miesięcy klient będzie w stanie poprawnie obsługiwać swoje zadłużenie (kapitał, odsetki, opłaty i prowizje) i nie istnieje możliwość zapobieżenia utracie zdolności do regulowania zobowiązań,

2) klient nie wywiązuje się ze swoich zobowiązań tj. nie jest już w stanie lub nie przejawia woli wypełnienia swoich zobowiązań, z jednego lub kilku następujących powodów:

- którakolwiek z ekspozycji kredytowych klienta wobec Banku jest przeterminowana o ponad 90 dni i kwota przeterminowana przekracza kwotę ekonomicznie istotną,

- Bank przystał na restrukturyzację zadłużenia wynikającą z trudności finansowych klienta, której warunki znacznie odbiegają od warunków finansowania stosowanych standardowo przez Bank,
- umowa o kredyt została wypowiedziana przez Bank, a ekspozycja kredytowa postawiona w stan wymagalności,
- dokonano umorzenia zadłużenia z tytułu kapitału, odsetek, prowizji lub innych opłat ubocznych (w tym spisania w ciężar rezerwy) lub innego ustępstwa na rzecz klienta spowodowanego jego trudną sytuacją finansową,
- zawieszono spłatę zadłużenia w związku z postępowaniem układowym lub innym porozumieniem wierzycieli dającym ochronę dłużnikowi,

3) klient złożył wniosek o ogłoszenie upadłości lub wniosek taki został złożony w stosunku do klienta.

Wycena kolektywna polega na ustaleniu utraty wartości dla grup ekspozycji kredytowych homogenicznych pod względem profilu ryzyka, w oparciu o historyczne wskaźniki strat generowanych przez podobne portfele ekspozycji. Bank definiuje homogeniczne portfele ekspozycji kredytowych w oparciu o następujące cechy wskazujące na charakter ryzyka kredytowego:

- 1) rodzaj produktu,
- 2) rodzaj zabezpieczenia,
- 3) etap dochodzenia należności.

Wartość odpisu aktualizującego dla pojedynczej ekspozycji kredytowej w ramach homogenicznego portfela ekspozycji kredytowych ustalana jest w oparciu o :

- 1) wartość bilansową i pozabilansową ekspozycji kredytowych z uwzględnieniem współczynnika konwersji kredytowej zobowiązania pozabilansowego na zaangażowanie bilansowe,
- 2) poziom straty kredytowej ponoszonej w wyniku niewykonania zobowiązania, wyznaczony dla danego portfela ekspozycji kredytowych (LGD - loss given default)

W chwili obecnej Bank stosuje metodę kolektywną dla potrzeb portfela indywidualnie nieistotnych ekspozycji kredytowych wobec klientów indywidualnych, w przypadku, których zanotowano przesłanki utraty wartości.

Dla potrzeb dokonania wyceny poniesionych a nieujawnionych strat (IBNR) Bank wyodrębnia pięć portfeli ekspozycji kredytowych, zasadniczo różnych z punktu widzenia ryzyka kredytowego:

- 1) „klienci indywidualni – ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie”,
- 2) „klienci indywidualni – pozostałe ekspozycje kredytowe”,
- 3) „klienci instytucjonalni – ekspozycje wobec podmiotów niefinansowych”,
- 4) „klienci instytucjonalni – ekspozycje wobec podmiotów finansowych”,
- 5) „klienci instytucjonalni – ekspozycje wobec podmiotów budżetowych”.

Ponadto w ramach portfela „klienci instytucjonalni – ekspozycje wobec podmiotów niefinansowych” Bank dokonuje dodatkowej segmentacji klientów opartej na ich kategoriach ratingowych, wyznaczonych w oparciu o wewnętrzny model ratingowy wykorzystywany w analizie ryzyka kredytowego klientów tego portfela.

Bank dokonuje obliczenia wartości odpisu IBNR, w oparciu o:

- 1) wartości bilansową i pozabilansową ekspozycji kredytowych z uwzględnieniem współczynnika konwersji kredytowej zobowiązania pozabilansowego na zaangażowanie bilansowe,
 - 2) prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania (PD – probability of default) skorygowane do okresu identyfikacji straty, wyznaczone dla danego portfela ekspozycji kredytowych,
 - 3) poziom straty kredytowej ponoszonej w wyniku niewykonania zobowiązania, wyznaczony dla danego portfela ekspozycji kredytowych (LGD - loss given default).
- Maksymalna ekspozycja kredytowa bez uwzględnienia zabezpieczeń i innych czynników ograniczających ryzyko:

w tys. zł

AKTYWA	Maksymalna ekspozycja wg wartości bilansowej 30/06/2012	Maksymalna ekspozycja wg wartości nominalnej brutto* 30/06/2012	Maksymalna ekspozycja wg wartości bilansowej 31/12/2011	Maksymalna ekspozycja wg wartości nominalnej brutto* 31/12/2011
Aktywa finansowe desygnowane do wyceny w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat przy początkowym ujęciu	5 292 396	-	5 979 948	-
Należności od banków	989 749	10 656	283 229	7 902
Należności od klientów	27 478 026	27 797 675	27 584 938	27 844 767
Razem	33 760 171	27 808 331	33 848 115	27 852 669
Zobowiązania warunkowe	6 326 795	6 326 795	7 136 022	7 136 022
Razem	6 326 795	6 326 795	7 136 022	7 136 022
Całkowita ekspozycja kredytowa	40 086 966	34 135 126	40 984 137	34 988 691

* wartość nominalna wynikająca tylko z finansowania kredytowego (ekspozycje bilansowe i pozabilansowe, bez transakcji pochodnych)

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

w tys. zł

Wyszczególnienie	30/06/2012	31/12/2011
<u>Podmioty gospodarcze</u>		
- bez utraty wartości		
S	701 761	876 953
6+...6-	414 892	916 284
5+...5-	3 404 895	2 835 567
4+...4-	4 232 111	5 072 488
3+...3-	2 048 132	2 066 981
2+...2-	51 276	66 774
1+...1-	1 518	3 712
0+...0-	26 187	5 600
Niezratingowane	68 906	79 062
Razem brutto	10 949 678	11 923 421
Odpis aktualizujący	(21 936)	(21 936)
Razem netto	10 927 742	11 901 485
- z utratą wartości		
6+...1-	0	435
0+...0-	275 012	124 930
Niezratingowane	56	190
Razem brutto	275 068	125 555
Odpis aktualizujący	(93 595)	(46 986)
Razem netto	181 473	78 569
<u>Osoby fizyczne</u>		
- bez utraty wartości	18 497 002	18 795 937
Odpis aktualizujący	(37 228)	(32 969)
Razem netto	18 459 774	18 762 968
- z utratą wartości	206 826	192 002
Odpis aktualizujący	(67 417)	(47 356)
Razem netto	139 409	144 646
<u>Sektor budżetowy</u>		
- bez utraty wartości	3 993 864	3 664 866
Odpis aktualizujący	0	-
Razem netto	3 993 864	3 664 866
- z utratą wartości	555	555
Odpis aktualizujący	(576)	(576)
Razem netto	(21)	(21)
<u>Banki</u>		
- bez utraty wartości	212 133	286 355
Odpis aktualizujący	-	-
Razem netto	212 133	286 355
Razem zaangażowanie brutto	34 135 126	34 988 691
Razem odpisy aktualizujące	(220 752)	(149 823)
Całkowita ekspozycja kredytowa netto *	33 914 374	34 838 868

* kwota uwzględnia wartość odpisów aktualizujących na kapitał

- Kredyty przeterminowane na dzień sprawozdawczy

w tys. zł

Wyszczególnienie	30/06/2012	31/12/2011
1 dzień – 14 dni	562 872	164 327
14 dni - 1 miesiąc	131 664	234 555
1 miesiąc - 2 miesiące	53 798	47 188
2 miesiące - 3 miesiące	18 771	23 976
Razem *:	767 105	470 046

* Powyższe zestawienie odnosi się wyłącznie do należności w statusie performing.

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

w tys. zł

Wyszczególnienie	30/06/2012	31/12/2011
Kredyty z rozpoznaną utratą wartości	482 449	318 112
Zabezpieczenia dla kredytów z rozpoznaną utratą wartości	159 984	98 053
Cesja wierzytelności	1 263	1 133
Gwarancje i poręczenia	-	-
Hipoteka	139 937	88 896
Przewłaszczenie	-	182
Zastaw	18 586	7 615
Kaucja	198	227

Koncentracja portfela kredytowego

- Portfel kredytowy w podziale na sektory:

w tys. zł

Wyszczególnienie	30/06/2012	31/12/2011
Podmioty gospodarcze	11 224 746	12 048 976
Osoby fizyczne	18 703 828	18 987 939
Sektor budżetowy	3 994 419	3 665 421
Banki	212 133	286 355
Razem	34 135 126	34 988 691

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

w tys. zł

Waluta	Razem	
	30/06/2012	31/12/2011
PLN	14 214 391	14 732 864
EUR	5 371 702	5 406 120
USD	414 959	362 848
CHF	14 082 652	14 441 514
NOK	42 260	35 609
SEK	6 430	6 853
Pozostałe	2 732	2 883
Razem:	34 135 126	34 988 691

w tys. zł

Waluta	podmioty gospodarcze	
	30/06/2012	31/12/2011
PLN	7 595 209	8 369 376
EUR	3 153 472	3 242 992
USD	398 719	343 933
CHF	42 182	64 161
NOK	34 304	27 452
SEK	860	1 062
Pozostałe	-	-
Razem:	11 224 746	12 048 976

w tys. zł

Waluta	Budżet	
	30/06/2012	31/12/2011
PLN	3 992 441	3 663 036
EUR	1 654	2 057
USD	324	328
CHF	-	-
NOK	-	-
SEK	-	-
Pozostałe	-	-
Razem:	3 994 419	3 665 421

w tys. zł

Waluta	Banki	
	30/06/2012	31/12/2011
PLN	175 688	225 374
EUR	36 445	59 429
USD	-	1 552
CHF	-	-
NOK	-	-
SEK	-	-
Pozostałe	-	-
Razem:	212 133	286 355

w tys. zł

Waluta	osoby fizyczne	
	30/06/2012	31/12/2011
PLN	2 451 053	2 475 078
EUR	2 180 131	2 101 642
USD	15 916	17 035
CHF	14 040 470	14 377 353
NOK	7 956	8 157
SEK	5 570	5 791
Pozostałe	2 732	2 883
Razem:	18 703 828	18 987 939

- Struktura produktowa w podziale na sektory:

w tys. zł

Rodzaj produktu*	Podmioty gospodarcze		Budżet		Banki	
	30/06/2012	31/12/2011	30/06/2012	31/12/2011	30/06/2012	31/12/2011
kredyty w rachunku bieżącym	2 924 244	2 790 230	189 050	176 840	50 020	49 520
kredyty operacyjne	539 799	623 436	1 078 469	1 073 970	-	-
kredyty inwestycyjne	2 924 384	2 987 148	238 767	257 153	-	-
obligacje	1 395 405	1 725 425	1 636 266	1 399 569	-	-
gwarancje	917 766	944 300	32 283	328	162 113	236 835
kredyty hipoteczne	182 148	249 085	-	-	-	-
eFirma	346 952	248 583	1 200	1 200	-	-
karty kredytowe	12 161	11 689	40	20	-	-
Pozostałe	1 981 887	2 469 080	818 344	756 341	-	-
Razem:	11 224 746	12 048 976	3 994 419	3 665 421	212 133	286 355

* wartość nominalna wynikająca tylko z finansowania kredytowego(ekspozycje bilansowe i pozabilansowe, bez transakcji pochodnych)

w tys. zł

Rodzaj produktu*	Osoby fizyczne	
	30/06/2012	31/12/2011
kredyty hipoteczne	18 426 849	18 713 233
kredyty w rachunku bieżącym	180 732	181 037
karty kredytowe	84 448	81 693
kredyty samochodowe	2 959	3 241
kredyty konsumenckie	4 463	4 067
Gwarancje	6	6
Pozostałe	4 371	4 662
Razem:	18 703 828	18 987 939

* wartość nominalna wynikająca tylko z finansowania kredytowego(ekspozycje bilansowe i pozabilansowe, bez transakcji pochodnych)

- Podział udzielonych zobowiązań warunkowych według sektorów:

w tys. zł

Wyszczególnienie	30/06/2012	31/12/2011
podmioty gospodarcze	4 441 031	5 279 368
sektor budżetowy	1 079 081	815 233
osoby fizyczne	605 207	762 968
Banki	201 476	278 453
Razem:	6 326 795	7 136 022

- Struktura walutowa udzielonych zobowiązań warunkowych :

w tys. zł

Wyszczególnienie	30/06/2012	31/12/2011
PLN	5 157 099	5 796 575
USD	70 878	76 132
NOK	32 407	25 128
EUR	983 150	1 140 438
CHF	83 223	97 596
pozostałe	38	153
Razem:	6 326 795	7 136 022

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

w tys. zł

Nazwa branży	Wysokość udziału	
	30/06/2012	31/12/2011
Produkcja przemysłowa	21,93%	21,20%
Handel (detaliczny, hurtowy i komisowy)	10,37%	9,29%
Obsługa nieruchomości	18,37%	19,78%
Usługi finansowe	6,98%	4,80%
Zaopatrywanie w energię gaz i wodę	10,85%	14,98%
Budownictwo	6,17%	6,96%
Transport i łączność	8,93%	7,61%
Usługi i doradztwo gospodarcze	10,56%	11,14%
Rolnictwo	0,53%	0,57%
Hotele i restauracje	0,10%	0,09%
Pozostałe	5,21%	3,58%
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.

Ryzyko kontrahenta jest kontrolowane w Banku na podstawie limitów zaangażowania przyznawanych w procesie podejmowania decyzji dla produktów kredytowych, z zachowaniem wszelkich proceduralnych wymagań dotyczących oceny zdolności kredytowej, i w zgodzie z zapisami polityki kredytowej. Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta jest obliczana na podstawie bieżącej wartości rynkowej transakcji oraz oszacowania jej przyszłej potencjalnej wartości. Oszacowanie to zależy od stopnia zmienności określonych instrumentów bazowych (kurs walutowy, stopa procentowa) w poszczególnych produktach pochodnych.

Kontrolą, za pomocą odrębnych limitów, jest objęty również specyficzny rodzaj ryzyka kredytowego, jakim jest ryzyko rozliczeniowe, występujące w transakcjach obrotu instrumentami pochodnymi.

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 tych zmian na wynik finansowy.

Zarządzanie ryzykiem rynkowym odbywa się w ramach przyjętej przez Bank polityki zarządzania ryzykiem rynkowym.

Ekspozycja na ryzyko rynkowe jest formalnie ograniczana poprzez limity ryzyka ustanowione przez Zarząd w ramach limitów na kwotę VaR przyjętych przez Radę Nadzorczą Banku. Limity te obejmują kwotę wartości narażonej na ryzyko VaR (ryzyko walutowe, stopy procentowej, ryzyko zmian cen instrumentów kapitałowych), wrażliwości na zmianę stóp procentowych (ryzyko stopy procentowej) oraz ograniczenie nominalnych kwot ekspozycji (ryzyko walutowe).

Pomiar ryzyka oraz kontrola zgodności z zaakceptowanymi przez Zarząd limitami na poszczególne miary ryzyka jest dokonywany codziennie przez wyspecjalizowaną jednostkę niezależną od pionów biznesowych odpowiedzialnych za realizację wyniku. Regularne raporty na temat ryzyka rynkowego są omawiane na posiedzeniach Komitetu ds. Zarządzania Aktywami i Pasywami (ALCO) oraz prezentowane Zarządowi Banku.

Limity na poszczególne kategorie ryzyka akceptowane przez Zarząd są okresowo oceniane w celu zapewnienia zgodności z aktualnymi celami i strategią Banku.

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej.

Ryzyko stopy procentowej powstaje w wyniku niedopasowania terminów przeszacowania aktywów, pasywów i pozycji pozabilansowych. W takiej sytuacji zmiana stóp procentowych na rynku może spowodować powstanie strat (bądź zysków) w efekcie zmiany wartości rynkowej instrumentów lub zmiany wysokości przepływów odsetkowych.

Głównym źródłem ryzyka stopy procentowej są transakcje (kredyty i depozyty) portfela bankowego. Bank unika instrumentów rodzących wysokie ryzyko stopy procentowej. Długoterminowe aktywa i pasywa są oprocentowane w oparciu o zmienne stopy procentowe. Bank włącza do swojej oferty jedynie produkty, których ryzyko stopy procentowej jest w stanie zabezpieczyć. Ekspozycja wynikająca z działalności handlowej Banku jest minimalna, gdyż wszystkie transakcje z klientami są zamykane przeciwstawnymi transakcjami na rynku międzybankowym.

Za zarządzanie ryzykiem stopy procentowej odpowiedzialna jest wyspecjalizowana komórka w Banku. Na bazie bieżącej otrzymuje ona informacje na temat ekspozycji Banku na ryzyko stopy procentowej.

Pomiar i kontrola poziomu ryzyka stopy procentowej dokonywana jest przez inną (niezależną od pionów biznesowych odpowiedzialnych za realizację wyniku) jednostkę. Ryzyko kontrolowane jest poprzez limity ograniczające ekspozycję na:

- zmianę wartości rynkowej wynikającą ze wszystkich pozycji bilansu wrażliwych na zmianę stóp procentowych,
- zmianę wartości rynkowej wynikającą z pozycji bilansu przeszacowywanych w okresie powyżej 12 miesięcy,
- kwotę wartości narażonej na ryzyko stopy procentowej VaR.

Metody pomiaru ryzyka stopy procentowej używane w Banku zostały opisane poniżej w sekcji „Metody pomiaru ryzyka rynkowego”.

Ekspozycja na ryzyko stopy procentowej.

Bank analizuje ryzyko stopy procentowej poprzez analizę luki przeszacowania oraz obliczanie kwoty VaR i wrażliwości wartości rynkowej na zmianę stóp procentowych (przesunięcie krzywej zerokuponowej o jeden punkt procentowy).

Luka przeszacowania na dzień 30.06.2012 r. (w milionach zł):

	Suma	do 1 m-ca	do 3 m-cy	do 1 roku	do 5 lat	pow. 5 lat	Pozycje niewrażliwe
Aktywa	34 521	17 898	13 996	2 093	2	-	532
Pasywa	(34 521)	(23 103)	(7 334)	(1 572)	-	-	(2 512)
Pozycje pozabilansowe (netto)	(11)	3	(8)	(4)	(2)	-	-
Luka	-	(5 202)	6 653	518	-	-	-

Luka przeszacowania na dzień 31.12.2011 r. (w milionach zł):

	Suma	do 1 m-ca	do 3 m-cy	do 1 roku	do 5 lat	pow. 5 lat	Pozycje niewrażliwe
Aktywa	35 325	18 975	14 190	1 704	3	-	453
Pasywa	(35 325)	(21 024)	(10 219)	(1 748)	(8)	-	(2 326)
Pozycje pozabilansowe (netto)	84	27	55	1	1	-	-
Luka	-	(2 023)	4 027	(43)	(4)	-	-

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.

Zarządzanie ryzykiem walutowym.

Bank zarządza ryzykiem wykorzystując limity na otwartą pozycję walutową oraz limit na wartość narażoną na ryzyko (VAR).

Zarządzaniem pozycją walutową zajmuje się wyodrębniona komórka Banku. Pozycja wymiany walutowej wynikająca z każdej transakcji walutowej na znaczącą kwotę (o indywidualnie negocjowanym kursie) jest bezpośrednio zamykana przeciwstawną transakcją na rynku – ryzyko walutowe jest w pełni eliminowane. Pozycja wynikająca z transakcji walutowych o niższych wartościach jest zamykana zbiorczo w trakcie i na koniec każdego dnia roboczego.

Odrębna jednostka kontrolująca ryzyko (niezależna od pionów biznesowych odpowiedzialnych za realizację wyniku) sprawdza, czy otwarta pozycja nie przekracza ustalonych limitów, oraz czy rzeczywisty i/lub spodziewany poziom strat z tytułu utrzymywania pozycji, nie uzasadnia konieczności zmiany wysokości obowiązujących limitów na otwartą pozycję. W tym celu stosuje się zaawansowane metody pomiaru ryzyka, w tym wartość narażoną na ryzyko (VaR).

Ekspozycja na ryzyko walutowe

Pozycja walutowa Banku:

w tys. zł

Wyszczególnienie	30/06/2012		31/12/2011	
	Pozycja długa	Pozycja krótka	Pozycja długa	Pozycja krótka
EUR	666	-	5 311	-
USD	-	64	137	-
CHF	1 401	-	593	-
Pozostałe waluty	698	524	952	789
Całkowita pozycja walutowa	2 765	588	6 993	789

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 największej 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.

W Banku kwota VaR jest obliczana metodą symulacji historycznej na podstawie danych z ostatnich 500 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.

Poniższa tabela przedstawia wysokość kwoty VaR w I półroczu 2012 roku i okresie porównawczym dla poszczególnych kategorii ryzyka rynkowego, obliczoną przy założeniu 10-dniowego okresu utrzymania pozycji oraz przy 99% poziomie ufności.

w tys. zł		30/06/2012	31/12/2011
Ryzyko stopy procentowej	VAR	1 767	969
	średnia	1 196	1 521
	minimum	576	480
	maksimum	2 776	3 542
Ryzyko walutowe	VAR	74	343
	średnia	113	123
	minimum	8	20
	maksimum	405	1 235
Całkowite ryzyko rynkowe	VAR	1 920	1 190
	średnia	1 344	1 695
	minimum	732	640
	maksimum	2 915	3 689

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. zł	30/06/2012	średnia	minimum	maksimum
Wrażliwość na zmianę stopy procentowej w 2012r.	3 777	2 752	1 584	3 819

w tys. zł	31/12/2011	średnia	minimum	maksimum
Wrażliwość na zmianę stopy procentowej w 2011r.	1 411	7 124	1 411	16 002

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.

Krótkoterminowe ryzyko płynności jest zarządzane przez Departament Skarbu, zapewniający środki na bieżące finansowanie działalności banku. Dla zapewnienia finansowania w każdym momencie działalności, w banku obowiązuje limit na minimalny stan najbardziej płynnych środków, tzw. bufor płynności.

Ryzyko średnio- i długoterminowe jest kontrolowane przez odrębną jednostkę odpowiedzialną za kontrolę ryzyka, na podstawie analiz przewidywanych przepływów pieniężnych w czasie, badania zmian stanów źródeł finansowania, wykorzystania tych źródeł oraz stabilności bazy depozytowej i jej koncentracji. Regularne, okresowe raporty na temat ryzyka płynności są omawiane na posiedzeniach Komitetu ds. Zarządzania Aktywami i Pasywami (ALCO) oraz prezentowane Zarządowi Banku.

Bank posiada również opracowany i zatwierdzony przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą plan działań awaryjnych na wypadek wystąpienia niespodziewanych problemów z zapewnieniem płynności.

Bank stosuje szereg metod oceny sytuacji w obszarze płynności. Począwszy od codziennego monitorowania krótkookresowej luki płynności będącej obrazem bieżącego zapotrzebowania na środki płynne, poprzez okresową obserwację różnych wskaźników płynności, aż do analizy długoterminowej luki płynności tworzonej przy użyciu rezultatów statystycznych badań bazy depozytowej oraz szacunków dotyczących terminów zapadalności i wymagalności poszczególnych pozycji bilansowych oraz możliwości upłynnienia aktywów banku.

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 zł):

30/06/2012	Suma	do 1 m-ca	1-3 m-cy	3-12 m-cy	1-5 lat	pow. 5 lat
Zobowiązania bilansowe:	(32 000)	(10 550)	(3 786)	(9 801)	(6 827)	(1 036)
Zobowiązania wobec sektora finansowego	(20 138)	(2 167)	(2 001)	(9 424)	(6 546)	-
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	(10 521)	(8 383)	(1 785)	(352)	(1)	-
Zobowiązania z tyt. emisji własnych p. wart.	(25)	-	-	(25)	-	-
Zobowiązania podporządkowane	(1 316)	-	-	-	(280)	(1 036)
Zobowiązania z tyt. instrumentów pochodnych:	(12)	3	(8)	(5)	(2)	-
Wpływy	2 778	475	764	867	615	57
Wypływy	(2 790)	(472)	(772)	(872)	(617)	(57)
Udzielone zobowiązania pozabilansowe	(5 215)	(5 215)	-	-	-	-
Suma	(37 227)	(15 762)	(3 794)	(9 806)	(6 829)	(1 036)

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

31/12/2011	Suma	do 1 m-ca	1-3 m-cy	3-12 m-cy	1-5 lat	pow. 5 lat
Zobowiązania bilansowe:	(32 876)	(12 092)	(4 164)	(9 381)	(6 374)	(865)
Zobowiązania wobec sektora finansowego	(20 605)	(2 866)	(2 233)	(8 810)	(6 365)	(331)
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	(11 487)	(9 126)	(1 781)	(571)	(9)	-
Zobowiązania z tyt. emisji własnych p. wart.	(250)	(100)	(150)	-	-	-
Zobowiązania podporządkowane	(534)	-	-	-	-	(534)
Zobowiązania z tyt. instrumentów pochodnych:	83	27	55	1	-	-
Wpływy	3 847	1 265	1 660	348	488	86
Wypływy	(3 764)	(1 238)	(1 605)	(347)	(488)	(86)
Udzielone zobowiązania pozabilansowe	(7 136)	(7 136)	-	-	-	-
Suma	(39 930)	(19 201)	(4 109)	(9 381)	(6 374)	(865)

Na mocy podpisanych umów Bank posiada dostęp do linii kredytowych w Nordea Bank AB (Szwecja). Niewykorzystana kwota linii kredytowych na dzień 30 czerwca 2012 r. wynosi równowartość ok. 2,56 mld zł.

Bank utrzymuje również portfel płynnych aktywów, który traktowany, jako bufor płynności, służy zabezpieczeniu potencjalnych krótkoterminowych 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 2012 r. wynosiła 5,13 mld zł (2,62 mld zł w dniu 30/06/2011 r.)

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 w dniu 30 czerwca 2012 r. znajdowało się w ramach limitu zaakceptowanego przez Zarząd Banku. Powyższa 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 wyliczania miar płynności. Wyniki obliczeń na 30 czerwca 2012 r. i w okresie porównawczym przedstawia poniższa tabela:

Nadzorcze miary płynności		Minimalna wartość	Wartość na 30/06/2012	Wartość na 31/12/2011
M1	Luka płynności krótkoterminowej (w tys. zł)	0	3 006 289	2 052 255
M2	Współczynnik płynności krótkoterminowej	1	1,09	1,27
M3	Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi	1	1,51	4,05
M4	Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi	1	5,67	1,04

6. Wynik odsetkowy netto.

<i>w tys. zł</i>	Od 01/04/2012 Do 30/06/2012	Od 01/01/2012 Do 30/06/2012	Od 01/04/2011 Do 30/06/2011	Od 01/01/2011 Do 30/06/2011
Przychody odsetkowe				
Kredyty i pożyczki dla banków	4 036	6 389	777	1 710
Kredyty i pożyczki dla klientów:	264 029	532 144	211 615	405 860
- podmioty finansowe (inne niż banki)	12 265	25 016	9 821	18 539
- osoby prywatne	124 767	247 670	102 853	197 716
- przedsiębiorstwa	83 216	172 550	64 200	121 815
- sektor publiczny	43 781	86 908	34 741	67 790
Dłużne papiery wartościowe	39 869	86 828	29 204	52 491
Razem	307 934	625 361	241 596	460 061

<i>w tys. zł</i>	Od 01/04/2012 Do 30/06/2012	Od 01/01/2012 Do 30/06/2012	Od 01/04/2011 Do 30/06/2011	Od 01/01/2011 Do 30/06/2011
Koszty odsetkowe				
Depozyty bankowe	(15 077)	(30 903)	(19 093)	(34 079)
Depozyty klientów:	(111 765)	(234 289)	(68 994)	(132 142)
- podmioty finansowe (inne niż banki)	(26 648)	(50 540)	(18 391)	(37 146)
- osoby prywatne	(27 752)	(57 742)	(19 192)	(37 297)
- przedsiębiorstwa	(54 099)	(118 889)	(28 723)	(52 874)
- sektor publiczny	(3 266)	(7 118)	(2 688)	(4 825)
Dłużne papiery wartościowe	(1 890)	(4 113)	(3 786)	(7 761)
Razem	(128 732)	(269 305)	(91 873)	(173 982)

Wynik odsetkowy netto	179 202	356 056	149 723	286 079
------------------------------	----------------	----------------	----------------	----------------

Przychody odsetkowe netto za okres 6 miesięcy kończących się 30 czerwca 2012 r. zawierają odsetki rozpoznane od kredytów, dla których zidentyfikowano utratę wartości w wysokości 5 339 tys. zł (6 miesięcy zakończone 30 czerwca 2011 r. – 3 378 tys. zł).

7. Wynik prowizyjny netto.

w tys. zł	Od 01/04/2012 Do 30/06/2012	Od 01/01/2012 Do 30/06/2012	Od 01/04/2011 Do 30/06/2011	Od 01/01/2011 Do 30/06/2011
Przychody prowizyjne				
Prowizje za przelewy i inne transakcje płatnicze	12 165	24 661	11 652	22 543
Prowizje z tytułu pośrednictwa finansowego	4 447	10 059	7 062	12 330
Prowizje związane z kartami płatniczymi	6 570	12 776	6 057	11 507
Prowizje od kredytów	4 198	8 941	5 500	10 146
Prowizje od gwarancyjnych zobowiązań pozabilansowych	3 666	6 861	4 244	7 515
Prowizje od papierów wartościowych	2 104	2 927	766	1 227
Pozostałe przychody prowizyjne	20	60	45	104
Razem	33 170	66 285	35 326	65 372

w tys. zł	Od 01/04/2012 Do 30/06/2012	Od 01/01/2012 Do 30/06/2012	Od 01/04/2011 Do 30/06/2011	Od 01/01/2011 Do 30/06/2011
Koszty prowizyjne				
Prowizje od płatności	(4 045)	(8 208)	(8 079)	(11 124)
Prowizje ubezpieczeniowe	(1 723)	(4 329)	(1 815)	(4 420)
Pozostałe koszty prowizyjne	(649)	(1 282)	(755)	(1 429)
Razem	(6 417)	(13 819)	(10 649)	(16 973)

Wynik prowizyjny netto	26 753	52 466	24 677	48 399
-------------------------------	---------------	---------------	---------------	---------------

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

<i>w tys. zł</i>	Od 01/04/2012 Do 30/06/2012	Od 01/01/2012 Do 30/06/2012	Od 01/04/2011 Do 30/06/2011	Od 01/01/2011 Do 30/06/2011
Wynik z pozycji wymiany	21 826	55 959	24 748	78 138
Dłużne papiery wartościowe	(1 601)	1 347	613	(433)
Kapitałowe papiery wartościowe	(25)	21	23	21
Pochodne instrumenty finansowe	667	1 002	25 901	18 080
Razem	20 867	58 329	51 285	95 806

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.

9. Pozostałe przychody operacyjne.

<i>w tys. zł</i>	Od 01/04/2012 Do 30/06/2012	Od 01/01/2012 Do 30/06/2012	Od 01/04/2011 Do 30/06/2011	Od 01/01/2011 Do 30/06/2011
Przychody z tytułu projektów IT	1 699	4 289	2 551	4 890
Przychody związane ze zwrotem kosztów wyceny nieruchomości	139	1 151	2 157	2 875
Przychody związane ze zwrotem kosztów dotyczących BFG	2 774	2 774	1 136	1 715
Sprzedaż towarów i usług	524	1 071	610	1 083
Postępowania sądowe i komornicze	102	173	376	534
Inne	3 096	3 368	1 676	2 217
Razem	8 334	12 826	8 506	13 314

10. Koszty administracyjne.**Koszty osobowe.**

<i>w tys. zł</i>	Od 01/04/2012 Do 30/06/2012	Od 01/01/2012 Do 30/06/2012	Od 01/04/2011 Do 30/06/2011	Od 01/01/2011 Do 30/06/2011
Wynagrodzenia:	(49 267)	(98 972)	(49 795)	(97 835)
- wynagrodzenia Władz Banku	(2 064)	(3 082)	(2 311)	(3 594)
- wynagrodzenia pracowników	(47 203)	(95 890)	(47 484)	(94 241)
Ubezpieczenia społeczne	(7 114)	(15 448)	(7 067)	(14 112)
Pozostałe wydatki osobowe	(139)	(275)	(150)	(283)
Razem	(56 520)	(114 695)	(57 012)	(112 230)

Na dzień 30 czerwca 2012 r. zatrudnienie w Banku wynosiło 2 125 osób, a 30 czerwca 2011 r. – 2 333 osoby.

Pozostałe koszty administracyjne.

<i>w tys. zł</i>	Od 01/04/2012 Do 30/06/2012	Od 01/01/2012 Do 30/06/2012	Od 01/04/2011 Do 30/06/2011	Od 01/01/2011 Do 30/06/2011
Koszty wynajmu	(23 947)	(47 732)	(23 666)	(44 871)
Koszty usług informatycznych, porządkowych, medycznych oraz archiwum	(4 723)	(14 879)	(4 626)	(14 384)
Opłata BFG	(6 083)	(12 166)	(4 600)	(9 201)
Koszty utrzymania nieruchomości	(3 954)	(9 110)	(6 002)	(11 481)
Usługi pocztowe i telekomunikacyjne	(5 104)	(10 134)	(4 843)	(10 005)
Podatki i opłaty	(2 521)	(4 959)	(2 132)	(3 983)
Eksploatacja systemów informatycznych	(2 191)	(4 728)	(2 576)	(4 539)
Inne	(445)	(3 377)	(2 008)	(2 742)
Koszty podróży służbowych	(1 310)	(2 411)	(1 826)	(3 062)
Marketing	(1 088)	(2 917)	(4 726)	(9 111)
Obsługa prawna	(987)	(1 937)	(1 148)	(2 050)
Koszty szkoleń	(809)	(1 488)	(1 483)	(2 386)
Dodatkowe koszty związane z obsługą kredytów	(653)	(1 142)	(1 373)	(1 973)
Zapłacone odszkodowania, kary i grzywny	(13)	(110)	(4)	(7)
Razem	(53 828)	(117 090)	(61 013)	(119 795)

11. Pozostałe koszty operacyjne.

<i>w tys. zł</i>	Od 01/04/2012 Do 30/06/2012	Od 01/01/2012 Do 30/06/2012	Od 01/04/2011 Do 30/06/2011	Od 01/01/2011 Do 30/06/2011
Koszty związane z rozwiązaniem umów najmu lokali w związku z restrukturyzacją (koszty najmu powierzchni, bankomatów, infomatów)	(19 946)	(19 946)	-	-
Odprawy dla pracowników w związku z restrukturyzacją	(13 900)	(13 900)	-	-
Koszty związane z rozwiązaniem innych umów w ramach restrukturyzacji	(4 314)	(4 314)	-	-
Pozostałe koszty restrukturyzacji oddziałów Banku	(4 040)	(4 040)	-	-
Razem	(42 200)	(42 200)	-	-

Koszty restrukturyzacji dotyczą wydatków poniesionych na działania restrukturyzacyjne rozpoczęte w Banku w drugim kwartale 2012 roku, które zostały opisane w notcie 28.

12. Utrata wartości kredytów i pożyczek.

<i>w tys. zł</i>	Od 01/04/2012 Do 30/06/2012			Od 01/01/2012 Do 30/06/2012		
	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 dla wyceny kolektywnej	-	(9 897)	(9 897)	-	(29 399)	(29 399)
Utworzenie odpisów z tytułu zidentyfikowanej utraty wartości dla wyceny indywidualnej	-	(53 896)	(53 896)	-	(57 348)	(57 348)
Odwrocenie odpisów z tytułu zidentyfikowanej utraty wartości dla wyceny kolektywnej	-	1 720	1 720	-	12 360	12 360
Odwrocenie odpisów z tytułu zidentyfikowanej utraty wartości dla wyceny indywidualnej	-	4 355	4 355	-	6 018	6 018
Utworzenie odpisów z tytułu niezidentyfikowanej utraty wartości (IBNR)	-	(1 559)	(1 559)	-	(4 259)	(4 259)
Kwoty odzyskane z tytułu kredytów uprzednio spisanych w ciężar rezerw.	-	381	381	-	746	746
Razem	-	(58 896)	(58 896)	-	(71 882)	(71 882)

w tys. zł	Od 01/04/2011 Do 30/06/2011			Od 01/01/2011 Do 30/06/2011		
	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 dla wyceny kolektywnej	-	-	-			
Utworzenie odpisów z tytułu zidentyfikowanej utraty wartości dla wyceny indywidualnej	-	(4 034)	(4 034)	-	(11 787)	(11 787)
Odwrócenie odpisów z tytułu zidentyfikowanej utraty wartości dla wyceny kolektywnej	-	-	-	-	-	-
Odwrócenie odpisów z tytułu zidentyfikowanej utraty wartości dla wyceny indywidualnej	-	633	633	-	2 159	2 159
Utworzenie odpisów z tytułu niezidentyfikowanej utraty wartości (IBNR)	-	(956)	(956)	-	(4 824)	(4 824)
- Kwoty odzyskane z tytułu kredytów uprzednio spisanych w ciężar rezerw.	-	3	3	-	18	18
Kwoty spisane z tytułu przedawnienia należności	-	261	261	-	261	261
Razem	-	(4 093)	(4 093)	-	(14 173)	(14 173)

13. Obciążenie z tytułu podatku dochodowego.

Obciążenie z tytułu podatku dochodowego.

w tys. zł	Od 01/04/2012 Do 30/06/2012	Od 01/01/2012 Do 30/06/2012	Od 01/04/2011 Do 30/06/2011	Od 01/01/2011 Do 30/06/2011
Podatek bieżący	(12 487)	(36 509)	(23 158)	(43 351)
Korekta bieżącego podatku za poprzedni okres	-	1 129	-	1 907
Korekta podatku odroczonego za poprzedni okres	-	417	-	-
Podatek odroczony	13 044	11 579	1 152	2 357
Razem podatek dochodowy w rachunku zysków i strat	557	(23 384)	(22 006)	(39 087)

Uzgodnienie obciążenia podatkowego i iloczynu zysku przed opodatkowaniem i stawki podatkowej.

w tys. zł	Od 01/04/2012 Do 30/06/2012	Od 01/01/2012 Do 30/06/2012	Od 01/04/2011 Do 30/06/2011	Od 01/01/2011 Do 30/06/2011
Zysk przed opodatkowaniem	(10 369)	88 061	100 441	174 459
Stawka podatku	19%	19%	19%	19%
Podatek od zysku	1 970	(16 732)	(19 084)	(33 147)
Pozostałe przychody i koszty niepodatkowe	(997)	(4 404)	-	-
Różnice trwałe	(416)	(3 794)	(2 922)	(7 847)
Korekta podatku odroczonego za poprzedni okres	-	417	-	-
Korekta podatku bieżącego za poprzedni okres	-	1 129	-	1 907
Ogółem obciążenie zysku przed opodatkowaniem	557	(23 384)	(22 006)	(39 087)

Sprawozdanie z sytuacji finansowej.

14. Należności od banków.

<i>w tys. zł</i>	30/06/2012	31/12/2011
Rachunki bieżące	171 713	282 253
Lokaty i kredyty	815 971	-
Inne	1 924	976
Razem	989 608	283 229
Odsetki	141	-
Razem należności od banków brutto	989 749	283 229
Odpis aktualizacyjny z tytułu utraty wartości	-	-
Należności od banków netto	989 749	283 229

Należności od banków brutto (wg walut).

<i>w tys. zł</i>	30/06/2012	31/12/2011
PLN	45 341	46 016
waluty obce (przeliczone na PLN)	944 408	237 213
EUR	15 387	31 187
USD	19 021	47 597
CHF	867 567	10 948
SEK	2 507	34 353
GBP	33 720	13 718
pozostałe	6 206	99 410
Razem	989 749	283 229

Należności od banków brutto (wg zapadalności).

<i>w tys. zł</i>	30/06/2012	31/12/2011
Rachunki bieżące	171 978	282 479
Do 3 miesięcy (włącznie)	817 771	750
Razem	989 749	283 229

15. Należności od klientów.

<i>w tys. zł</i>	30/06/2012	31/12/2011
Osoby fizyczne	17 954 764	18 072 343
Podmioty gospodarcze	6 773 798	6 755 426
Sektor publiczny	2 911 921	2 846 916
Razem	27 640 483	27 674 685
Odsetki	58 295	60 076
Kredyty i pożyczki udzielone klientom brutto	27 698 778	27 734 761
Odpis aktualizacyjny z tytułu utraty wartości	(220 752)	(149 823)
Kredyty i pożyczki udzielone klientom netto	27 478 026	27 584 938

Odpis aktualizacyjny z tytułu utraty wartości.

<i>w tys. zł</i>	30/06/2012	31/12/2011
Osoby fizyczne	(67 426)	(47 357)
Podmioty gospodarcze	(93 586)	(46 985)
Sektor publiczny	(576)	(576)
Odpis aktualizacyjny z tytułu poniesionych nie zidentyfikowanych strat (IBNR)	(59 164)	(54 905)
Razem	(220 752)	(149 823)

Wzrost odpisów z tytułu utraty wartości zanotowany w zakresie podmiotów gospodarczych stanowi w dużej mierze efekt pogorszającej się sytuacji finansowej firm w branży budowlano-montażowej.

Wśród podmiotów z istotnymi problemami finansowymi znajduje się grupa kapitałowa współfinansowana przez Bank, której jedna ze spółek złożyła wniosek o upadłość z możliwością zawarcia układu, natomiast w przypadku drugiej spółki sąd wydał postanowienie o ogłoszeniu upadłości likwidacyjnej. Na dzień bilansowy należność Banku z tytułu ekspozycji wobec grupy kapitałowej wynosi 144,8 mln zł, natomiast poziom utworzonego odpisu z tytułu utraty wartości wynosi 44,8 mln zł. Bieżący poziom odpisu z tytułu utraty wartości odzwierciedla bieżącą ocenę zarządu w zakresie ryzyka kredytowego. Ocena ta opiera się na pewnych założeniach, których zmiana może mieć wpływ na przyszły poziom odpisu z tytułu utraty wartości.

Kredyty i pożyczki udzielone klientom brutto (wg walut).

<i>w tys. zł</i>	30/06/2012	31/12/2011
PLN	9 065 090	8 940 411
waluty obce (przeliczone na PLN)	18 633 688	18 794 350
EUR	4 368 740	4 247 093
USD	342 716	286 607
CHF	13 903 454	14 240 796
SEK	6 363	6 782
pozostałe	12 415	13 072
Razem	27 698 778	27 734 761

Kredyty i pożyczki udzielone klientom brutto (wg zapadalności).

<i>w tys. zł</i>	30/06/2012	31/12/2011
Rachunki bieżące	1 357 073	1 485 039
Do 3 miesięcy (włącznie)	627 703	601 474
Od 3 miesięcy do 1 roku (włącznie)	1 128 766	1 405 081
Od 1 roku do 5 lat (włącznie)	9 391 130	8 623 766
Powyżej 5 lat	15 194 106	15 619 401
Razem	27 698 778	27 734 761

Zmiana stanu odpisów z tytułu utraty wartości należności od klientów.

<i>w tys. zł</i>	30/06/2012	31/12/2011
Saldo na początek okresu	149 823	94 940
Utworzone w bieżącym okresie	91 006	63 499
Umorzenia i spisania rezerw na należności nieściągalne	(808)	(5 387)
Rozwiązane w bieżącym okresie	(18 378)	(14 881)
Zmiana z tytułu różnic kursowych	(891)	(90)
Pozostałe	-	11 742
Saldo na koniec okresu	220 752	149 823

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

<i>w tys. zł</i>	30/06/2012	31/12/2011
Dłużne papiery wartościowe	5 291 905	5 979 474
Papiery wartościowe Skarbu Państwa	1 214 266	1 343 130
- obligacje	587 998	504 983
- bony	626 268	838 147
Papiery wartościowe banku centralnego	4 077 639	4 636 344
- bony	4 077 639	4 636 344
Akcje i udziały	491	474
Razem	5 292 396	5 979 948

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

<i>w tys. zł</i>	30/06/2012	31/12/2011
wg zapadalności		
Do 3 miesięcy (włącznie)	4 365 576	5 559 194
Od 3 miesięcy do 1 roku (włącznie)	437 336	96 980
Od 1 roku do 5 lat (włącznie)	388 993	323 300
bez terminu zapadalności		
Akcje i udziały	491	474
Razem	5 292 396	5 979 948

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.

17. Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu.

<i>w tys. zł</i>	30/06/2012	31/12/2011
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu		
- FX swap	4 979	88 690
- FX forward	7 830	22 232
- opcje walutowe	119	78
- IRS	13 524	10 324
- CIRS	2 325	1 700
Razem	28 777	123 024

<i>w tys. zł</i>	30/06/2012	31/12/2011
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu		
- FX swap	4 359	2 598
- FX forward	6 954	21 752
- opcje walutowe	119	78
- IRS	13 540	10 324
- CIRS	2 325	1 700
Razem	27 297	36 452

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

<i>w tys. zł</i>	30/06/2012	31/12/2011
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu		
Do 3 miesięcy (włącznie)	6 599	98 430
Od 3 miesięcy do 1 roku (włącznie)	7 806	11 394
Od 1 roku do 5 lat (włącznie)	7 243	4 802
Powyżej 5 lat	7 129	8 398
Razem	28 777	123 024

Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu		
Do 3 miesięcy (włącznie)	6 335	12 157
Od 3 miesięcy do 1 roku (włącznie)	6 574	11 170
Od 1 roku do 5 lat (włącznie)	7 259	4 727
Powyżej 5 lat	7 129	8 398
Razem	27 297	36 452

18. Pozostałe aktywa.

<i>w tys. zł</i>	30/06/2012	31/12/2011
Pozostałe koszty zapłacone z góry	51 428	32 227
Dłużnicy różni	11 429	9 636
Pozostałe	12 323	2 337
Pozostałe przychody do otrzymania	2 120	1 456
Aktywa przeznaczone do sprzedaży	695	695
Rozliczenie z tyt. kart kredytowych/płatniczych	662	278
Rozrachunki międzybankowe/ międzyoddziałowe	4 459	82
Razem	83 116	46 711

19. Zobowiązania wobec banków.

<i>w tys. zł</i>	30/06/2012	31/12/2011
W rachunku bieżącym	377 413	209 627
Terminowe	17 683 031	18 621 376
Razem	18 060 444	18 831 003
Odsetki	1 136	3 993
Razem	18 061 580	18 834 996

Zobowiązania wobec banków (wg wymagalności).

<i>w tys. zł</i>	30/06/2012	31/12/2011
Rachunki bieżące	377 413	209 627
Do 3 m-cy (włącznie)	3 183 503	4 507 803
Od 3 m-cy do 1 roku (włącznie)	7 577 766	7 930 279
Od 1 roku do 5 lat (włącznie)	6 922 898	6 187 287
Razem	18 061 580	18 834 996

Zobowiązania wobec banków (wg walut).

<i>w tys. zł</i>	30/06/2012	31/12/2011
PLN	295 796	312 634
waluty obce (przeliczone na PLN)	17 765 784	18 522 362
EUR	3 126 028	3 304 293
USD	1 051 759	1 458 857
CHF	13 396 583	13 698 393
SEK	44 031	97
GBP	46 869	2 789
pozostałe	100 514	57 933
Razem	18 061 580	18 834 996

20. Zobowiązania wobec klientów.

<i>w tys. zł</i>	30/06/2012	31/12/2011
Rachunki bieżące		
Osoby fizyczne	1 671 475	1 458 161
Podmioty gospodarcze	2 619 916	2 593 834
Sektor publiczny	255 170	338 129
Razem	4 546 561	4 390 124
Depozyty terminowe		
Osoby fizyczne	2 015 407	2 258 435
Podmioty gospodarcze	5 928 597	6 352 653
Sektor publiczny	107 736	236 053
Razem	8 051 740	8 847 141
Odsetki		
Osoby fizyczne	13 263	13 546
Podmioty gospodarcze	45 886	40 421
Sektor publiczny	1 120	631
Razem	60 269	54 598
Razem	12 658 570	13 291 863

Zobowiązania wobec klientów (wg wymagalności).

<i>w tys. zł</i>	30/06/2012	31/12/2011
Rachunki bieżące	4 546 561	4 390 124
Do 3 m-cy (włącznie)	6 620 770	7 289 689
Od 3 m-cy do 1 roku (włącznie)	1 402 217	1 513 589
Od 1 roku do 5 lat (włącznie)	65 359	74 446
Powyżej 5 lat	23 663	24 015
Razem	12 658 570	13 291 863

Zobowiązania wobec klientów (wg walut).

<i>w tys. zł</i>	30/06/2012	31/12/2011
PLN	11 262 817	11 939 935
waluty obce (przeliczone na PLN)	1 395 753	1 351 928
EUR	879 193	893 995
USD	206 622	236 726
CHF	24 867	18 550
SEK	73 134	51 877
GBP	28 634	14 047
pozostałe	183 303	136 733
Razem	12 658 570	13 291 863

21. Rezerwy.

<i>w tys. zł</i>	30/06/2012	31/12/2011
Sprawy sporne	529	379
Rezerwa dotycząca restrukturyzacji Banku	35 394	-
Razem	35 923	379

Rezerwa dotycząca restrukturyzacji Banku.

W związku z wdrożeniem programu restrukturyzacji Bank utworzył rezerwę restrukturyzacyjną na pokrycie kosztów związanych z restrukturyzacją. Do oszacowania kosztów przyjęto kwoty z obowiązujących umów najmu lokali i innych, związanych z funkcjonowaniem placówek, kwoty odpraw i odszkodowań w związku ze zwolnieniami pracowników oraz wydatków związanych ze zmianą miejsca pracy pracowników zwalnianych.

Szczegóły dotyczące procesu restrukturyzacji zostały opisane w notce 28

Zmiana stanu rezerw.

w tys. zł	30/06/2012	31/12/2011
Stan na początek okresu	379	373
Zawiązanie rezerwy z tytułu	42 356	6
sprawy sporne	156	6
rozwiązania innych umów w ramach restrukturyzacji	4 314	-
restrukturyzacji oddziałów Banku	4 040	-
odpraw dla pracowników w związku z restrukturyzacją	13 900	-
rozwiązanych umów najmu lokali w związku z restrukturyzacją (najem powierzchni, bankomatów, infomatów)	19 946	-
Wykorzystanie rezerwy z tytułu	(6 812)	-
sprawy sporne	(6)	-
odpraw dla pracowników w związku z restrukturyzacją	(6 806)	-
Saldo na koniec okresu	35 923	379

22. Zobowiązania podporządkowane.**Zobowiązania podporządkowane wg stanu na dzień 30/06/2012 (bez odsetek).**

w tys. zł	Wartość nominalna	Waluta	Stopa procentowa (%)	Termin wymagalności	Stan zobowiązania
Nordea Bank Finland	79 000	CHF	6M LIBOR + marża	24.05.2017	280 268
Nordea Bank Finland	68 000	CHF	6M LIBOR + marża	28.01.2019	241 243
Nordea Bank AB (Publ.)	224 000	CHF	3M LIBOR + marża	22.06.2022	794 685

Zobowiązania podporządkowane wg stanu nadzień 31/12/2011 (bez odsetek)

w tys. zł	Wartość nominalna	Waluta	Stopa procentowa (%)	Termin wymagalności	Stan zobowiązania
Nordea Bank Finland	79 000	CHF	6M LIBOR + marża	24.05.2017	287 031
Nordea Bank Finland	68 000	CHF	6M LIBOR + marża	28.01.2019	247 064

Na dzień 30 czerwca 2012 r. Bank posiada trzy pożyczki podporządkowane:

- dwie pożyczki podporządkowane otrzymane od Nordea Bank Finland w dniu 24 maja 2007 r. oraz 28 stycznia 2009 r. z 10-letnim okresem wymagalności, które posłużyły do zmiany struktury funduszy własnych Banku i spowodowały zwiększenie w niej udziału funduszy uzupełniających; Bank uzyskał zgodę Komisji Nadzoru Finansowego na zaliczenie kwot pochodzących z pożyczek do funduszy uzupełniających dla celów zapewnienia adekwatnego poziomu funduszy uzupełniających do skali prowadzonej działalności.

- pożyczka podporządkowana otrzymana od Nordea Bank AB (Publ.) w dniu 22 czerwca 2012 r. z 10-letnim okresem wymagalności nie jest zaliczana do funduszy własnych Banku. Bank czeka na zgodę Komisji Nadzoru Finansowego na zaliczenie kwoty pochodzącej z pożyczki do funduszy uzupełniających dla potrzeb spłaty obecnie posiadanych pożyczek podporządkowanych oraz zapewnienia adekwatnego poziomu funduszy uzupełniających do oczekiwanej skali prowadzonej działalności.

23. Kapitał własny.

Łączna liczba akcji na dzień 30 czerwca 2012 r. wynosi 55.498.700 sztuk (31 grudnia 2011 r. – 55.498.700 sztuk) o wartości nominalnej 5 zł każda akcja (2011 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.:

w tys. zł	Stan na 30/06/2012			
	Ogólna liczba głosów: 55.498.700		Ogólna liczba akcji: 55.498.700	
Akcjonariusz	suma głosów	% głosów na WZA	liczba akcji	udział w kapitale
Nordea Bank AB (publ)	55 061 403	99,21%	55 061 403	99,21%

w tys. zł	Stan na 31/12/2011			
	Ogólna liczba głosów: 55.498.700		Ogólna liczba akcji: 55.498.700	
Akcjonariusz	suma głosów	% głosów na WZA	liczba akcji	udział w kapitale
Nordea Bank AB (publ)	55 061 403	99,21%	55 061 403	99,21%

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.

AKTYWA 30/06/2012	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)		
Kasa i środki w banku centralnym	-	-	-	-	376 976	376 976
Należności od banków	989 749	-	-	-	-	989 749
Należności od klientów	27 478 026	-	-	-	-	27 478 026
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	-	4 106 416	1 214 266	491	-	5 321 173
Wartości niematerialne	-	-	-	-	49 750	49 750
Rzeczowe środki trwałe	-	-	-	-	149 715	149 715
Aktywa z tytułu podatku odroczonego	-	-	-	-	72 706	72 706
Pozostałe aktywa	-	-	-	-	83 116	83 116
AKTYWA OGÓŁEM	28 467 775	4 106 416	1 214 266	491	732 263	34 521 211

w tys. zł

w tys. zł

PASYWA 30/06/2012	Zobowiązania finansowe wg zamortyzowanego kosztu	Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	Zobowiązania niefinansowe	Razem
		Technika wyceny oparta o dane z aktywnego rynku (poziom 2)		
Zobowiązania wobec banków	18 061 580	-	-	18 061 580
Zobowiązania wobec klientów	12 658 570	-	-	12 658 570
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	24 620	-	-	24 620
Zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	-	27 297	-	27 297
Pozostałe zobowiązania	-	-	180 995	180 995
Zobowiązania podporządkowane	1 319 015	-	-	1 319 015
Rezerwy	-	-	35 923	35 923
ZOBOWIĄZANIA OGÓŁEM	32 063 785	27 297	216 918	32 308 000
Kapitał zakładowy	-	-	277 494	277 494
Pozostałe kapitały	-	-	1 870 582	1 870 582
Zyski z lat ubiegłych i roku bieżącego	-	-	65 135	65 135
Kapitały własne ogółem	-	-	2 213 211	2 213 211
PASYWA OGÓŁEM	32 063 785	27 297	2 430 129	34 521 211

w tys. zł

AKTYWA 31/12/2011	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 niepochodzące z rynku, estymowane przez Bank (poziom 3)		
Kasa i środki w banku centralnym	-	-	-	-	1 021 025	1 021 025
Należności od banków	283 229	-	-	-	-	283 229
Należności od klientów	27 584 938	-	-	-	-	27 584 938
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	-	4 759 368	1 343 130	474	-	6 102 972
Wartości niematerialne	-	-	-	-	48 071	48 071
Rzeczowe środki trwałe	-	-	-	-	177 461	177 461
Aktywa z tytułu podatku odroczonego	-	-	-	-	60 710	60 710
Pozostałe aktywa	-	-	-	-	46 711	46 711
AKTYWA OGÓŁEM	27 868 167	4 758 368	1 343 130	474	1 353 978	35 325 117

w tys. zł

PASYWA 31/12/2011	Zobowiązania finansowe wg zamortyzowanego kosztu	Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	Zobowiązania niefinansowe	Razem
		Technika wyceny oparta o dane z aktywnego rynku (poziom 2)		
Zobowiązania wobec banków	18 834 996	-	-	18 834 996
Zobowiązania wobec klientów	13 291 863	-	-	13 291 863
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	248 098	-	-	248 098
Zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	-	36 452	-	36 452
Pozostałe zobowiązania	-	-	228 254	228 254
Zobowiązania podporządkowane	536 629	-	-	536 629
Rezerwy	-	-	379	379
ZOBOWIĄZANIA OGÓŁEM	32 911 586	36 452	228 633	33 176 671
Kapitał zakładowy	-	-	277 494	277 494
Pozostałe kapitały	-	-	1 573 832	1 573 832
Zyski z lat ubiegłych i roku bieżącego	-	-	297 120	297 120
KAPITAŁY WŁASNE OGÓŁEM	-	-	2 148 446	2 148 446
PASYWA OGÓŁEM	32 911 586	36 452	2 377 079	35 325 117

Bank w procesie wyznaczania wartości godziwej aktywów/zobowiązań finansowych, zgodnie z zasadami określonymi w MSR 39 zaklasyfikował aktywa i zobowiązania finansowe ze względu na zastosowane techniki wyceny do następujących kategorii

- 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. Wartość godziwa.

W I półroczu 2012 roku Bank nie wprowadził żadnych zmian w zakresie metodologii szacowania wartości godziwej wybranych pozycji bilansowych.

26. 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.

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.

<i>w tys. zł</i>	30/06/2012	31/12/2011
Zobowiązania warunkowe udzielone	6 326 795	7 136 022
a) dotyczące finansowania	5 214 627	5 954 554
<i>w tym: - akredytywy</i>	54 715	61 917
- linie kredytowe	4 457 424	5 092 279
- zobowiązanie do wykupu emisji papierów wartościowych	702 488	800 358
b) dotyczące gwarancji	1 112 168	1 181 468
Zobowiązania warunkowe otrzymane	6 556 364	8 530 694
a) dotyczące finansowania	5 580 618	7 440 129
b) dotyczące gwarancji	975 746	1 090 565
Zobowiązania związane z realizacją transakcji walutowych oraz wartości nominalne transakcji pochodnych	4 710 245	6 681 666
Bieżące operacje walutowe	118 980	520 454
- Kwota kupiona	59 264	259 439
- Kwota sprzedana	59 716	261 015
Transakcje pochodne - terminowe	4 591 265	6 161 212
a) <i>SWAP</i>	2 521 893	3 590 019
- Kwota kupiona	1 255 351	1 836 739
- Kwota sprzedana	1 266 542	1 753 280
b) <i>FORWARD</i>	984 202	1 467 782
- Kwota kupiona	492 596	734 300
- Kwota sprzedana	491 606	733 482
c) <i>IRS</i>	965 392	941 430
- Kwota kupiona	482 696	470 715
- Kwota sprzedana	482 696	470 715
d) <i>CIRS</i>	106 958	149 883
- Kwota kupiona	53 416	74 853
- Kwota sprzedana	53 542	75 030
e) <i>Opcje walutowe</i>	12 820	12 098
- Kwota kupiona	6 410	6 049
- Kwota sprzedana	6 410	6 049
Razem	17 593 404	22 348 382

Powyższe zobowiązania warunkowe obciążone są pozabilansowym ryzykiem kredytowym, z tego względu, iż do momentu wywiązania się ze zobowiązania bądź wygaśnięcia zobowiązania w bilansie ujawniane są jedynie prowizje za przyznanie finansowania oraz rezerwy na prawdopodobne straty.

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 5.

Informacja o sprawach spornych.

W I półroczu 2012 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 2012 r. progu 10% wartości kapitałów własnych Banku.

27. Jednostki powiązane.

Na dzień 30 czerwca 2012 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 2012 r.:

- akcjonariusz większościowy (podmiot dominujący) - Nordea Bank AB (publ) z siedzibą w Sztokholmie (99,21%),
- podmioty powiązane organizacyjnie (inne podmioty z Grupy Nordea),
- członkowie Zarządu (na dzień 30 czerwca 2012 r.):
Sławomir Żygowski – I Wiceprezes Zarządu, Z-ca Prezesa Zarządu, pełniący obowiązki Prezesa Zarządu
Agnieszka Domaradzka – Wiceprezes Zarządu
Jacek Kalisz – Wiceprezes Zarządu
Bohdan Tillack – Wiceprezes Zarządu
- członkowie Rady Nadzorczej (na dzień 30 czerwca 2012 r.):
Wojciech Rybowski – Przewodniczący Rady
Ossi Leikola – Wiceprzewodniczący Rady
Emilia Osewska-Mądry - Członek Rady
Maciej Dobrzyniecki - Członek Rady
Esa Tuomi - Członek Rady
Rauno Päävinen - Członek Rady
Eugeniusz Kwiatkowski - Członek Rady
Marek Głuchowski – Członek Rady
Jacek Wańkowicz – Członek Rady
Valdis Siksnis – 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:

w tys. zł

Należności 30/06/2012	z podmiotem dominującym	z podmiotami powiązanymi organizacyjnie (inne podmioty Grupy Nordea)	Razem
Należności od banków	11 497	875 083	886 580
Należności od klientów	-	422 556	422 556
Pochodne instrumenty finansowe	-	10 627	10 627
Pozostałe aktywa działalności bankowej	1 059	5 771	6 830
RAZEM	12 556	1 314 037	1 326 593

w tys. zł

Należności 31/12/2011	z podmiotem dominującym	z podmiotami powiązanymi organizacyjnie (inne podmioty Grupy Nordea)	Razem
Należności od banków	41 949	219 685	261 634
Należności od klientów	-	309 429	309 429
Pochodne instrumenty finansowe	-	88 491	88 491
Pozostałe aktywa działalności bankowej	812	4 409	5 221
RAZEM	42 761	622 014	664 775

w tys. zł

Zobowiązania 30/06/2012	z podmiotem dominującym	z podmiotami powiązanymi organizacyjnie (inne podmioty Grupy Nordea)	Razem
Zobowiązania wobec banków	56 137	17 359 971	17 416 108
Zobowiązania wobec klientów	-	1 501 822	1 501 822
Pochodne instrumenty finansowe	-	24 142	24 142
Zobowiązania podporządkowane	794 989	524 200	1 319 189
Pozostałe zobowiązania	1 532	52	1 584
RAZEM	852 658	19 410 187	20 262 845

w tys. zł

Zobowiązania 31/12/2011	z podmiotem dominującym	z podmiotami powiązanymi organizacyjnie (inne podmioty Grupy Nordea)	Razem
Zobowiązania wobec banków	8 961	18 604 204	18 613 165
Zobowiązania wobec klientów	-	1 223 885	1 223 885
Pochodne instrumenty finansowe	-	33 630	33 630
Zobowiązania podporządkowane	-	536 629	536 629
Pozostałe zobowiązania	1 532	-	1 532
RAZEM	10 493	20 398 348	20 408 841

Pozycje pozabilansowe Banku dotyczące podmiotów powiązanych:

w tys. zł

30/06/2012	z podmiotem dominującym	z podmiotami powiązanymi organizacyjnie (inne podmioty Grupy Nordea)	Razem
Zobowiązania warunkowe udzielone dotyczące:	10 283	238 308	248 591
a) finansowania	3 935	95 662	99 597
b) gwarancji	6 348	142 646	148 994
Zobowiązania warunkowe otrzymane dotyczące:	2 577 710	851 908	3 429 618
a) finansowania	2 556 780	-	2 556 780
b) gwarancji	20 930	851 908	872 838
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży		3 675 959	3 675 959
Bieżące operacje walutowe	-	118 980	118 980
Transakcje pochodne - terminowe	-	3 556 979	3 556 979
a) SWAP	-	2 521 893	2 521 893
b) FORWARD	-	492 564	492 564
c) Opcje walutowe	-	6 410	6 410
d) IRS i CIRS	-	536 112	536 112
Pozostałe	-	-	-
a) gwarantowanie emisji papierów wartościowych	-	-	-
Razem	2 587 993	4 766 175	7 354 168

w tys. zł

31/12/2011	z podmiotem dominującym	z podmiotami powiązanymi organizacyjnie (inne podmioty Grupy Nordea)	Razem
Zobowiązania warunkowe udzielone dotyczące:	6 473	274 472	280 945
a) finansowania	-	45 926	45 926
b) gwarancji	6 473	228 546	235 019
Zobowiązania warunkowe otrzymane dotyczące:	2 890 496	1 263 024	4 153 520
a) finansowania	2 731 684	343 223	3 074 907
b) gwarancji	158 812	919 801	1 078 613
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	-	5 368 670	5 368 670
Bieżące operacje walutowe	-	492 759	492 759
Transakcje pochodne - terminowe	-	4 875 911	4 875 911
a) SWAP	-	3 590 019	3 590 019
b) FORWARD	-	734 275	734 275
c) Opcje walutowe	-	6 049	6 049
d) IRS i CIRS	-	545 568	545 568
Pozostałe	-	-	-
a) gwarantowanie emisji papierów wartościowych	-	-	-
Razem	2 896 969	6 906 166	9 803 135

Pozycje Rachunku zysków i strat dotyczące podmiotów powiązanych:

w tys. zł

Od 01/01/2012 Do 30/06/2012	z podmiotem dominującym	z podmiotami powiązanymi organizacyjnie (inne podmioty Grupy Nordea)	Razem
Przychody z tytułu odsetek	309	9 619	9 928
Koszty z tytułu odsetek	(869)	(63 836)	(64 705)
Przychody z tytułu opłat i prowizji	275	9 498	9 773
Koszty z tytułu opłat i prowizji	(44)	(1 441)	(1 485)
Koszty administracyjne	(531)	(908)	(1 439)
Pozostałe przychody operacyjne	1 046	4 829	5 875
Wynik na instrumentach pochodnych	-	7 460	7 460
RAZEM	186	(34 779)	(34 593)

w tys. zł

Od 01/01/2011 Do 30/06/2011	z podmiotem dominującym	z podmiotami powiązanymi organizacyjnie (inne podmioty Grupy Nordea)	Razem
Przychody z tytułu odsetek	20	3 366	3 386
Koszty z tytułu odsetek	(597)	(53 822)	(54 419)
Przychody z tytułu opłat i prowizji	356	12 080	12 436
Koszty z tytułu opłat i prowizji	(86)	(990)	(1 076)
Koszty administracyjne	(7)	(1 291)	(1 298)
Pozostałe przychody operacyjne	42	5 061	5 103
Wynik na instrumentach pochodnych	-	(5 222)	(5 222)
RAZEM	(272)	(40 818)	(41 090)

Transakcje z osobami zarządzającymi i nadzorującymi.**1) Informacje o kredytach i pożyczkach udzielonych osobom zarządzającym i nadzorującym.**

w tys. zł	30/06/2012	31/12/2011
Zarząd Banku	3 359	3 599
Rada Nadzorcza	479	783
Razem	3 838	4 382

Powyższe wartości nie zawierają odsetek.

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:

	w tys. zł	
Poszczególne składniki wynagrodzenia	Od 01/01/2012 Do 30/06/2012	Od 01/01/2011 Do 30/06/2011
Wynagrodzenie podstawowe	1 981	2 421
Dodatki	-	24
Nagrody	854	926
Dodatkowe świadczenia	23	18
Wynagrodzenie za okres choroby	3	-
Razem	2 861	3 389

Rada Nadzorcza Banku:

	w tys. zł	
Poszczególne składniki wynagrodzenia	Od 01/01/2012 Do 30/06/2012	Od 01/01/2011 Do 30/06/2011
Wynagrodzenie podstawowe	221	206
Razem	221	206

28. Istotne zdarzenia w ciągu okresu sprawozdawczego.

Zwołanie Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy.

Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Nordea Bank Polska S.A. podjęło w dniu 24 maja 2012 r. uchwały m. in. odnośnie:

- przeznaczenia całego zysku wypracowanego przez Spółkę w roku 2011 w kwocie 296 663 243,79 PLN na powiększenie kapitału rezerwowego,
- powołania z dniem 24.05.2012 r. do składu Rady Nadzorczej Banku: Pana Valdisa Siksnisa, w związku z wygaśnięciem mandatów dwóch dotychczasowych członków Rady w osobach - Panów Henrika Bernharda Winthera i Asbjörna Höyheima,
- zmiany statutu Banku wynikającej z konieczności jego dostosowania do wymogów obowiązującego prawa.

Powołanie członków Zarządu VIII kadencji.

W związku z upływem VII kadencji członków Zarządu Rada Nadzorcza Nordea Bank Polska S.A. w dniu 24 maja 2012 r. powołała Zarząd Nordea Bank Polska S.A. VIII kadencji. Do składu Zarządu Banku weszli:

Sławomir Żygowski – I Wiceprezes Zarządu - Zastępca Prezesa Zarządu ds. bankowości korporacyjnej, pełniący obowiązki Prezesa Zarządu

Agnieszka Domaradzka – Wiceprezes Zarządu ds. kredytowych

Jacek Kalisz – Wiceprezes Zarządu ds. bankowości detalicznej

Bohdan Tillack – Wiceprezes Zarządu ds. finansowych.

Działania restrukturyzacyjne.

6 marca 2012 roku zatwierdzony został przez Zarząd Banku plan wdrożenia założeń strategii na lata 2012-2015. Zgodnie z nim Bank będzie rozwijać swą działalność w sposób zrównoważony, realizując nowe cele poprzez wdrożenie modelu bankowości doradczej w segmencie detalicznym oraz rozwój modelu bankowości relacyjnej w segmencie korporacyjnym. Istotnym elementem strategii Banku będzie rozwój nowych kanałów dystrybucji, z naciskiem na bankowość internetową i mobilną. Do 2015 roku Bank zamierza istotnie zwiększyć liczbę klientów zamożnych oraz osiągnąć założony poziom wskaźników efektywności. W nowej strategii Bank nadal będzie kładł nacisk na wysoką jakość obsługi, jednocześnie kontynuowane będą prace nad unowocześnieniem oferty, przy zachowaniu konsekwentnej polityki kredytowej. Celem prowadzonych zmian jest zapewnienie warunków rozwoju Nordea Bank Polska w długim okresie, przy utrzymaniu dyscypliny kosztowej i poszanowaniu kapitału.

W dniu 23 kwietnia 2012 roku został zatwierdzony Program restrukturyzacji, którego główne założenia to:

- Dostosowanie wielkości sieci detalicznej oraz struktury zatrudnienia do skali działalności,
- Zwiększenie efektywności biznesu detalicznego i tym samym całego Banku,
- Skoncentrowanie się na rynkach o największym potencjale wzrostu,
- Ograniczenie działalności w wybranych liniach produktowych,
- Zapewnienie wysokiej jakości obsługi poprzez m.in. rozwój wyspecjalizowanej bankowości doradczej,

- Optymalizacja kanałów dystrybucji, w tym rozwój mobilnych kanałów komunikacji z Bankiem, bankowości elektronicznej,
- Ograniczenie kosztów,
- Reorganizacja struktury organizacyjnej na poziomie sieci detalicznej oraz w Centrali Banku.

Zgodnie z zatwierdzonym planem restrukturyzacji zredukowano liczbę placówek o 55 (ze 194 na koniec grudnia 2011 roku do 139 na koniec czerwca 2012 roku). Pociągnęło to za sobą konieczność poniesienia wydatków głównie z tytułu wcześniejszego zakończenia umów najmu powierzchni, bankomatów, infomatów, oraz wydatków z tytułu wcześniejszego rozwiązania innych umów.

Restrukturyzacji została także poddana struktura oraz skala dotychczasowego zatrudnienia zarówno w sieci detalicznej, jak i w jednostkach Centrali. Po konsultacjach z Radą Pracowniczą i na podstawie podpisanego 14 maja 2012 roku porozumienia ze Związkami Zawodowymi uzgodniono, że zwolnieniami objętych zostanie łącznie do 400 osób.

Łączne wydatki związane z procesem restrukturyzacji oszacowano na 64 986 tys. zł., przy czym koszty utworzenia rezerwy restrukturyzacyjnej stanowią 42 200 tys. zł, pozostałą część 22 786 tys. zł. stanowi odpis z tytułu utraty wartości majątku rzeczowego w zamykanych oddziałach dokonany w oparciu o MSR 36 *Utrata wartości aktywów*. Obie kwoty obciążyły wynik drugiego kwartału 2012 roku zgodnie z poniższą tabelą:

L.p.	Wyszczególnienie	Kwota (tys. zł)
1.	Koszty związane z rozwiązaniem umów najmu lokali w związku z restrukturyzacją (koszty najmu powierzchni, bankomatów, infomatów)	19 946
2.	Odprawy dla pracowników w związku z restrukturyzacją	13 900
3.	Koszty związane z rozwiązaniem innych umów w ramach restrukturyzacji	4 314
4.	Pozostałe koszty restrukturyzacyjne oddziałów Banku	4 040
Razem rezerwa restrukturyzacyjna (nota 11, 21)		42 200
1.	Utrata wartości majątku rzeczowego Banku	22 786
Razem koszt działań restrukturyzacyjnych		64 986

29. Zdarzenia po dacie bilansu.

Nie wystąpiły zdarzenia po dacie bilansu, które miałyby istotny wpływ na niniejsze sprawozdanie finansowe.

Podpisy wszystkich Członków Zarządu:

Data	Imię i nazwisko	Stanowisko / Funkcja	Podpis
02-08-2012	Sławomir Żygowski	I Wiceprezes Zarządu Z-ca Prezesa Zarządu, pełniący obowiązki Prezesa Zarządu	
02-08-2012	Agnieszka Domaradzka	Wiceprezes Zarządu	
02-08-2012	Jacek Kalisz	Wiceprezes Zarządu	
02-08-2012	Bohdan Tillack	Wiceprezes Zarządu	