

Raport
Nordea Bank Polska S.A.
za III kwartał 2010



Wybrane dane finansowe

Rachunek Zysków i Strat		w tys. zł		w tys. EUR	
		okres od 01/01/2010 do 30/09/2010	okres od 01/01/2009 do 30/09/2009	okres od 01/01/2010 do 30/09/2010	okres od 01/01/2009 do 30/09/2009
1	Przychody odsetkowe	554 385	520 131	138 503	118 230
2	Przychody prowizyjne	88 824	72 427	22 191	16 463
3	Zysk przed opodatkowaniem	248 156	129 366	61 997	29 406
4	Zysk za okres	197 826	97 977	49 423	22 271
5	Przepływy środków pieniężnych w danym roku	554 385	435 261	138 503	98 938
6	Zysk (strata) na jedną akcję (w zł/EUR)	4,13	3,19	1,03	0,73

Bilans		w tys. zł		w tys. EUR	
		okres 30/09/2010	okres 31/12/2009	okres 30/09/2010	okres 31/12/2009
1	Należności od banków	155 821	497 251	39 082	121 039
2	Należności od klientów	18 821 961	16 996 797	4 720 833	4 137 286
3	Aktywa ogółem	22 566 907	20 424 970	5 660 122	4 971 756
4	Zobowiązania wobec banków	11 033 890	9 411 662	2 767 467	2 290 945
5	Zobowiązania wobec klientów	8 765 591	9 252 451	2 198 543	2 252 191
6	Zobowiązania ogółem	20 777 217	19 219 482	5 211 241	4 678 322
7	Kapitały własne ogółem	1 789 690	1 205 488	448 881	293 435
8	Liczba akcji	55 498 700	45 518 700	55 498 700	-
9	Wartość księgowa na jedną akcję (w zł/EUR)	32,25	26,48	8,08	6,45
10	Współczynnik wypłacalności	11,72	9,76	-	-

***Skrócone śródroczne
Sprawozdanie Finansowe
Nordea Bank Polska S.A.
za III kwartał 2010***



Spis treści:

Tytuł	Str.
1. SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW	5
2. SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ.....	6
3. SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM.....	7
4. SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH.....	8
NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	9
5. INFORMACJA OGÓLNA O NORDEA BANK POLSKA S.A.....	9
6. OPIS CZYNNIKÓW I ZDARZEŃ MAJĄCYCH WPŁYW NA OSIĄGNIĘTY WYNIK W III KW. 2010 ROKU.	9
7. ISTOTNE ZASADY RACHUNKOWOŚCI.....	15
8. SPRAWOZDANIE WEDŁUG SEGMENTÓW.....	16
9. WYNIK ODSETKOWY NETTO.	19
10. WYNIK PROWIZYJNY NETTO	20
11. WYNIK Z INSTRUMENTÓW WYCENIANYCH W WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT ORAZ Z REWALUACJI.....	20
12. POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE.....	21
13. KOSZTY ADMINISTRACYJNE.....	21
14. UTRATA WARTOŚCI KREDYTÓW I POŻYCZEK	22
15. NALEŻNOŚCI I ZOBOWIĄZANIA – BANKI I KLIENCI.....	23
16. AKTYWA I ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE PRZEZNACZONE DO OBROTU.....	25
17. KLASYFIKACJA INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH.....	26
18. AKTYWA I PASYWA BANKU WG TERMINU ZAPADALNOŚCI.....	36
19. ZARZĄDZANIE RYZYKIEM FINANSOWYM.....	38
20. WARTOŚĆ GODZIWA	38
21. ISTOTNE ZDARZENIA W CIĄGU OKRESU SPRAWOZDAWCZEGO.....	38
22. STANOWISKO ZARZĄDU BANKU ODNOŚNIE DO MOŻLIWOŚCI ZREALIZOWANIA WCZEŚNIEJ PUBLIKOWANYCH PROGNOZ WYNIKÓW NA DANY ROK, W ŚWIELE WYNIKÓW ZAPREZENTOWANYCH W RAPORCIE KWARTALNYM W STOSUNKU DO WYNIKÓW PROGNOZOWANYCH.....	38
23. AKCJONARIUSZE POSIADAJĄCY POWYŻEJ 5% GŁOSÓW NA WZA I W KAPITALE ZAKŁADOWYM NORDEA BANK POLSKA S.A.	39
24. STAN POSIADANIA AKCJI EMITENTA LUB UPRAWNIEŃ DO NICH (OPCJI) PRZEZ OSOBY ZARZĄDZAJĄCE I NADZORUJĄCE EMITENTA, ZGODNIE Z POSIADANYMI PRZEZ EMITENTA INFORMACJAMI.....	39
25. WSKAZANIE POSTĘPOWAŃ TOCZĄCYCH SIĘ PRZED SĄDEM, ORGANEM WŁAŚCIWYM DLA POSTĘPOWANIA ARBITRAŻOWEGO LUB ORGANEM ADMINISTRACJI PUBLICZNEJ	39
26. TRANSAKCJE Z JEDNOSTKAMI POWIĄZANYMI	40
27. INFORMACJE O UDZIELONYCH PRZEZ EMITENTA PORĘCZENIACH KREDYTÓW / POŻYCZEK LUB UDZIELONYCH GWARANCJACH, KTÓRYCH ŁĄCZNA WARTOŚĆ DLA JEDNEGO PODMIOTU PRZEKRACZA 10% KAPITAŁÓW WŁASNYCH EMITENTA	44
28. INFORMACJE DOTYCZĄCE EMISJI, WYKUPU I SPŁATY DŁUŻNYCH I KAPITAŁOWYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH	44
29. ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE.....	45
30. ZASADY KONWERSJI ZŁOTYCH NA EUR.....	47
31. ZDARZENIA, KTÓRE WYSTĄPIŁY PO DACIE BILANSU.....	47
32. WAŻNIEJSZE OSZACOWANIA I OCENY.....	47

1. Sprawozdanie z całkowitych dochodów

	Noty	01/07/2010 30/09/2010	01/01/2010 30/09/2010	01/07/2009 30/09/2009	01/01/2009 30/09/2009
PRZYCHODY OPERACYJNE					
Przychody odsetkowe		196 569	554 385	166 249	520 131
Koszty odsetkowe		(75 947)	(217 791)	(79 292)	(275 876)
Wynik odsetkowy netto	9	120 622	336 594	86 957	244 255
Przychody prowizyjne		31 767	88 824	27 101	72 427
Koszty prowizyjne		(7 623)	(24 550)	(7 812)	(23 131)
Wynik prowizyjny netto	9	24 144	64 274	19 289	49 296
Wynik z instrumentów wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat oraz z rewaluacji	11	55 420	144 190	41 299	115 807
Pozostałe przychody operacyjne	12	4 924	27 867	5 670	12 745
Suma przychodów operacyjnych		205 110	572 925	153 215	422 103
KOSZTY OPERACYJNE					
Koszty administracyjne	13	(97 632)	(284 748)	(82 904)	(258 707)
- osobowe		(47 604)	(139 913)	(40 328)	(123 378)
- pozostałe koszty administracyjne		(50 028)	(144 835)	(42 576)	(135 329)
Amortyzacja		(9 484)	(28 047)	(8 660)	(23 798)
Suma kosztów operacyjnych		(107 116)	(312 795)	(91 564)	(282 505)
Utrata wartości kredytów i pożyczek	14	(1 836)	(119 74)	(619)	(10 232)
Zysk przed opodatkowaniem		96 158	248 156	61 032	129 366
Podatek dochodowy		(19 971)	(50 330)	(13 492)	(31 389)
Zysk za okres po opodatkowaniu		76 187	197 826	47 540	97 977
Inne całkowite dochody		-	-	-	-
Całkowite dochody ogółem za okres		76 187	197 826	47 540	97 977

Zysk przypadający na jedną akcję	4,13	2,15
Rozwodniony zysk na jedną akcję	4,13	2,15

2. Sprawozdanie z sytuacji finansowej

AKTYWA	noty	30/09/2010	30/06/2010	31/12/2009	30/09/2009	30/06/2009
Kasa i środki w banku centralnym		608 040	609 128	652 036	279 442	217 250
Należności od banków	15	155 821	141 560	497 251	222 771	355 974
Należności od klientów	15	18 821 961	18 101 860	16 996 797	15 516 538	15 228 670
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		2 626 391	2 227 805	1 901 570	1 464 927	2 070 416
<i>Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu</i>	16	19 175	23 087	34 661	16 583	57 804
<i>Aktywa finansowe desygnowane do wyceny w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat przy początkowym ujęciu</i>		2 607 216	2 204 718	1 866 909	1 448 344	2 012 612
Wartości niematerialne		44 162	44 458	44 740	44 987	44 801
Rzeczowe środki trwałe		128 006	127 747	138 380	143 873	149 180
Aktywa z tytułu podatku odroczonego		40 517	37 859	31 565	26 666	26 020
Pozostałe aktywa		142 009	152 973	162 631	147 058	139 580
AKTYWA OGÓŁEM		22 566 907	21 443 390	20 424 970	17 846 262	18 231 891

PASYWA	noty	30/09/2010	30/06/2010	31/12/2009	30/09/2009	30/06/2009
Zobowiązania wobec banków	15	11 033 890	10 794 796	9 411 662	7 505 341	7 394 268
Zobowiązania wobec klientów	15	8 765 591	8 682 878	9 252 451	8 595 901	9 081 037
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		346 419	-	-	-	-
Zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		21 868	21 549	33 646	15 602	57 880
<i>Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu</i>	16	21 868	21 549	33 646	15 602	57 880
Pozostałe zobowiązania		167 395	153 251	103 856	149 107	145 401
w tym podatek bieżący		9 096	10 529	2 646	6 138	8 272
Zobowiązania podporządkowane		441 681	463 037	408 780	412 772	433 374
Rezerwy		373	373	9 087	9 324	9 324
ZOBOWIĄZANIA OGÓŁEM		20 777 217	20 115 884	19 219 482	16 688 047	17 121 284
Kapitał własny		277 494	227 594	227 594	227 594	227 594
Pozostałe kapitały		1 314 370	978 273	832 701	832 644	832 576
Zyski z lat ubiegłych i roku bieżącego		197 826	121 639	145 193	97 977	50 437
KAPITAŁY WŁASNE RAZEM		1 789 690	1 327 506	1 205 488	1 158 215	1 110 607
PASYWA OGÓŁEM		22 566 907	21 443 390	20 424 970	17 846 262	18 231 891

3. Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

	30/09/2010	30/06/2010	31/12/2009	30/09/2009	30/06/2009
Kapitał zakładowy	227 594	227 594	227 594	227 594	227 594
Saldo na początek okresu sprawozdawczego	227 594	227 594	227 594	227 594	227 594
Dokapitalizowanie	49 900	-	-	-	-
Saldo na koniec okresu sprawozdawczego	277 494	227 594	227 594	227 594	227 594
Pozostałe kapitały	1 314 370	978 273	832 701	832 644	832 576
Kapitał zapasowy	847 937	511 861	511 860	511 861	511 860
Saldo na początek okresu sprawozdawczego	511 861	511 861	511 860	511 861	511 860
Dokapitalizowanie	336 076	-	-	-	-
Saldo na koniec okresu sprawozdawczego	847 937	511 861	511 860	511 861	511 860
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	300	300	300	300	300
Saldo na początek okresu sprawozdawczego	300	300	300	300	300
Saldo na koniec okresu sprawozdawczego	300	300	300	300	300
Pozostałe kapitały rezerwowe	466 133	466 112	320 540	320 483	320 416
Saldo na początek okresu sprawozdawczego	320 540	320 540	183 809	183 808	183 809
Akcje pracownicze	400	379	312	255	187
Podział zysku	145 193	145 193	136 420	136 420	136 420
Saldo na koniec okresu sprawozdawczego	466 133	466 112	320 541	320 483	320 416
Zysk z lat ubiegłych oraz roku bieżącego	197 826	121 639	145 193	97 977	50 437
Saldo na początek okresu sprawozdawczego	145 193	145 193	136 420	136 420	136 420
Podział zysku	(145 193)	(145 193)	(136 420)	(136 420)	(136 420)
Całkowite dochody ogółem za okres	197 826	121 639	145 193	97 977	50 437
Saldo na koniec okresu sprawozdawczego	197 826	121 639	145 193	97 977	50 437
KAPITAŁY WŁASNE RAZEM	1 789 690	1 327 506	1 205 488	1 158 215	1 110 607

4. Sprawozdanie z przepływów pieniężnych

	01/01/2010 30/09/2010	01/01/2009 30/09/2009
Działalność operacyjna		
Zysk za okres	197 826	97 977
Korekta do uzgodnienia zysku netto ze środkami pieniężnymi netto z działalności operacyjnej	(57 118)	(23 447)
Odsetki zapłacone i otrzymane	(5 244)	(18 218)
Podatek dochodowy	(52 832)	(6 138)
Efekt różnic kursowych dla działalności operacyjnej	958	909
Działalność operacyjna		
Zmiany w aktywach operacyjnych	(1 767 265)	(1 706 458)
Zmiany w kredytach instytucji finansowych	(3 415)	14 200
Zmiany w pożyczkach (akcji kredytowej)	(1 864 854)	(1 867 501)
Zmiany w instrumentach pochodnych	15 486	52 694
Zmiany stanu w pozostałych aktywach z wyjątkiem instrumentów finansowych	85 518	94 149
Zmiany w pasywach operacyjnych	3 058 152	(134 390)
Zmiany w depozytach od instytucji kredytowych	3 498 094	46 208
Zmiany w depozytach i pożyczkach od pozostałych instytucji	(483 882)	(131 311)
Zmiany w pozostałych pasywach	43 942	(49 287)
Przepływy środków pieniężnych w działalności operacyjnej	1 431 597	(1 766 318)
Działalność inwestycyjna		
Zakup aktywów trwałych	(9 208)	(52 087)
Sprzedaż aktywów trwałych	-	46
Zakup niematerialnych aktywów	(2 307)	(7 812)
Zmiana stanu pozostałych aktywów finansowych	10 344	94 378
Przepływy środków pieniężnych w działalności inwestycyjnej	(1 171)	34 525
Działalność finansowa		
Zobowiązania podporządkowane	-	195 140
Wpływy z emisji akcji lub innych instrumentów kapitałowych	385 977	-
Spłata długoterminowych kredytów od banków	(1 638 410)	(598 418)
Pozostałe	144 106	2 570 332
Przepływy środków pieniężnych w działalności finansowej	(1 108 327)	2 167 054
Przepływy środków pieniężnych w danym roku	322 099	435 261
Środki pieniężne i ich ekwiwalent na początek okresu	1 998 603	376 471
Środki pieniężne i ich ekwiwalent na koniec okresu	2 320 702	811 732
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych	322 099	435 261
Odsetki zapłacone	212 396	244 031
Odsetki otrzymane	475 074	467 553

NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

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

Nordea Bank Polska S.A. jest Bankiem mającym siedzibę w Polsce: 81-303 Gdynia, ul. Kielecka 2, NIP 586-000-78-20, REGON 190024711, zarejestrowanym w Sądzie Rejonowym Gdańsk-Północ w Gdańsku, VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego z numerem KRS: 0000021828.

Bank oferuje szeroki zakres usług bankowych świadczonych na rzecz klientów indywidualnych oraz instytucjonalnych zgodnie z zakresem usług określonym w statucie Banku.

Akcje Banku są notowane na Warszawskiej Giełdzie Papierów Wartościowych.

6. Opis czynników i zdarzeń mających wpływ na osiągnięty wynik w III kw. 2010 roku.

Dane statystyczne opublikowane w ciągu trzeciego kwartału b.r. pozwalają na optymistyczne wnioski odnośnie sytuacji makroekonomicznej polskiej gospodarki. Przyspiesza wzrost popytu wewnętrznego, napędzany przez wzrost konsumpcji i inwestycje infrastrukturalne, zaś przedsiębiorcy nie podejmują jeszcze decyzji o inwestowaniu w środki trwałe, ale przygotowują się na wyższe tempo wzrostu gospodarczego odbudowując zapasy produkcyjne. Zdecydowało to o osiągnięciu 3, 5% realnego wzrostu produktu krajowego brutto w 2. kwartale b.r. (o pół punktu procentowego więcej, w porównaniu z 1. kwartałem). Dwucyfrową dynamiką w skali rocznej charakteryzowała się w lipcu i sierpniu wartość produkcji sprzedanej przemysłu, dynamicznie wzrastały także wartość produkcji sprzedanej budownictwa i wolumen sprzedaży detalicznej. Można się więc spodziewać podtrzymania dynamiki PKB w najbliższym okresie. Ciągłe jednak nie uwidacznia się zwiększony popyt na pracę: wynagrodzenia pracowników rosną wolniej, niż PKB, zaś bezrobocie utrzymuje się na poziomie wyższym, w porównaniu z rokiem 2009 – powoduje to, że nie występuje płacowa presja inflacyjna, zaś tempo wzrostu cen utrzymywało się w 3. kwartale (podobnie zresztą, jak i w kwartale poprzednim) poniżej bezpośredniego celu inflacyjnego polityki pieniężnej banku centralnego, nie przekraczając 2, 3% w skali roku. Niska inflacja bazowa (1, 2% w lipcu i sierpniu, po wyłączeniu cen żywności i energii) świadczy o uzależnieniu zmian cen głównie od czynników zewnętrznych (ceny surowców i paliw na rynkach międzynarodowych) oraz od warunków naturalnych w produkcji rolnej – a te w roku bieżącym nie były sprzyjające uprawom, ze względu na długą i ciężką zimę, duże opady na wiosnę i suszę w okresie letnim. Tak, więc popyt na usługi bankowe jest nadal determinowany przez relatywnie niższą dynamikę wolnych środków pozostających do dyspozycji gospodarstw domowych i przedsiębiorstw, zmniejszającą możliwości oszczędzania, zaś subiektywna wysoka ocena ryzyka związanego z zaciąganiem zobowiązań zmniejsza zapotrzebowanie na kredyty. Obiektywną miarą rosnącego ryzyka kredytowego jest natomiast zwiększający się udział należności nieregularnych w portfelu kredytowym, szczególnie wysoki w przypadku kredytów udzielonych przedsiębiorstwom, czy niektórych kredytów konsumpcyjnych, natomiast nadal stosunkowo niski w przypadku kredytów hipotecznych (nawet pomimo faktu, że często, jako kredyty denominowane w walutach obcych są dodatkowo narażone

na ryzyko kursowe). Wymienione zjawiska zbiegły się ponadto z wpływem decyzji banków komercyjnych, zmierzających do poprawy rentowności poprzez zwiększanie marż kredytowych, obniżanie oprocentowania depozytów i podwyższanie przychodów z tytułu opłat i prowizji, zmuszając klientów do poszukiwania bardziej dla nich korzystnych ofert, bądź wręcz do rezygnacji z usług banków (aczkolwiek silna konkurencja na rynku ogranicza możliwości pojedynczych banków w tym zakresie). Warunki sprzyjające dla obniżenia ryzyka bankowego stwarza natomiast stabilizacja stóp procentowych zarówno na polskim rynku pieniężnym, jak i na rynkach międzynarodowych, oraz powrót polskiego złotego do trendu aprecjacyjnego.

W tych trudnych warunkach rynkowych Bank wykazuje się wysoką dynamiką wzrostu skali działania: łączna wartość aktywów wzrosła między wrześniem 2009 r. a wrześniem b.r. o 4,7 mld zł tj. o 26%, w rezultacie zwiększenia się portfela należności od klientów o kwotę 3,9 mld zł (+21%) oraz portfela papierów wartościowych o 1,2 mld zł (+80%). Zobowiązania wobec klientów, w formie depozytów i wyemitowanych certyfikatów depozytowych, wzrosły o 0,5 mld zł (+6,0%), zatem dla pełnego sfinansowania wzrostu aktywów niezbędne okazało się podwyższenie kapitałów własnych o 50%, a także zwiększenie skali zobowiązań wobec banków (o równowartość 3,6 mld zł, tj. o 45%). Ten wzrost wolumenów przełożył się na stosunkowo wysoką dynamikę wyniku finansowego: suma przychodów operacyjnych wzrosła o blisko 34%, suma kosztów operacyjnych o 17%, zaś zysk netto o 60%, w porównaniu z analogicznymi wartościami dla 3. kwartału 2009 r. Skumulowany zysk netto za 9 miesięcy b.r. podwoił się w porównaniu z kwotą osiągniętą za porównywalny okres ubiegłego roku (197, 8 mln zł, wobec 98, 0 mln zł).

Zestawienie dynamiki wzrostu podstawowych pozycji rachunku zysków i strat Nordea Bank Polska S.A. za 3. kwartał 2010 r. w porównaniu z analogicznymi wielkościami z 3. kwartału 2009 r. zawiera poniższa tabela:

Wybrane dane z rachunku zysków i strat (tys. zł)	3. kw. 2010	3. kw. 2009	Zmiana
Przychody operacyjne ogółem	205 110	153 215	+33,9%
Koszty operacyjne ogółem	107 116	91 564	+17,0%
Wynik operacyjny	97 994	61 651	+58,9%
Zysk brutto	96 158	61 032	+57,6%
Podatek dochodowy	19 971	13 492	+48,0%
Zysk netto	76 187	47 540	+60,3%

Przychody operacyjne

Przychody operacyjne uzyskane w 3. kwartale 2010 r. osiągnęły łączną kwotę 205,1 mln zł, wyższą o 33,9% od analogicznej wielkości osiągniętej w 3. kwartale 2009 r. Istotnie zwiększyły się wszystkie główne składniki przychodów:

- **wynik z tytułu odsetek netto** (120,6 mln zł) wzrósł o 38,7% w porównaniu z analogicznym kwartałem 2009 r. Na ten wynik złożyły się przychody odsetkowe niższe o 18,2%, oraz koszty odsetkowe niższe o 4,2%. Konfrontując te zmiany z dynamiką wolumenów należności i zobowiązań wobec banków i klientów (rzędu 21% w przypadku aktywów i 23% w przypadku

pasywów), zauważymy istotny negatywny wpływ obniżających się stóp procentowych (przykładowo, średnia stopa WIBOR 3M dla września 2009 r. wynosiła 4,18%, zaś rok później 3,82%). W przypadku kredytów wpływ ten był osłabiony przez podwyższane marże odsetkowe, ale został także dodatkowo wzmocniony przez rosnący udział kredytów walutowych, charakteryzujących się zdecydowanie niższym nominalnym oprocentowaniem: dla porównania, średnie stopy LIBOR 3M we wrześniu b.r. kształtowały się na poziomie 0,83% w przypadku euro, 0,29% w przypadku amerykańskiego dolara i 0,17% w przypadku szwajcarskiego franka. W przypadku depozytów, gdzie zdecydowaną przewagę mają depozyty złotowe, ich średnie oprocentowanie obniżyło się w stopniu zbliżonym do obniżki rynkowych benchmarków. Oznacza to zakończenie konkurencyjnej „wojny o depozyty” toczonej przed rokiem w polskim sektorze bankowym, w warunkach kryzysu zaufania i znacznego ograniczenia skali operacji międzybankowych;

- **wynik prowizyjny netto** (24,1 mln zł) wzrósł proporcjonalnie do skali działania Banku (o 25,2% więcej w porównaniu z 3. kwartałem 2009 r.). Przychody z tytułu prowizji były wyższe o 17,2%, przy czym okazuje się, że w warunkach umiarkowanego wzrostu akcji kredytowej i znaczącego udziału w tym wzroście kredytów hipotecznych (dla których przychody prowizyjne są relatywnie silniej obciążone korektą z tytułu efektywnej stopy procentowej z racji długoterminowego charakteru tego produktu), najwyższą dynamikę wzrostu wykazały przychody od papierów wartościowych i gwarancyjnych zobowiązań pozabilansowych, oraz przychody z tytułu pośrednictwa finansowego w sprzedaży produktów z obszaru bankassurance i funduszy inwestycyjnych. Niższa skala operacji z użyciem kart płatniczych spowodowała natomiast obniżenie zarówno przychodów, jak i kosztów z tego tytułu – w efekcie łączne koszty prowizyjne okazały się niższe o 2,4%, pomimo wzrostu kosztów związanych z ubezpieczaniem kredytów czy pośrednictwem kredytowym;
- **wynik z instrumentów wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat oraz z rewaluacji** (55,4 mln zł) jest wyższy o 34,2% od uzyskanego w analogicznym okresie 2009 r. Składa się na to przede wszystkim wyższy o 48,2% wynik z pozycji wymiany, z kwotą 59,6 mln zł, gdyż zarówno wynik wyceny pochodnych instrumentów finansowych, jak i wynik z tytułu wyceny papierów wartościowych są ujemne (odpowiednio -3,5 mln zł i -0,7 mln zł, w porównaniu z korzystniejszymi wynikami z 3. kwartału 2009 r.: +1,6 mln zł z wyceny instrumentów pochodnych i -0,5 mln zł z wyceny papierów wartościowych).

Koszty operacyjne

Koszty operacyjne osiągnęły kwotę 107, 1 mln zł, wzrastając o 17,0% w porównaniu z 3. kwartałem 2009 r., ponieważ ich dynamika okazała się znacznie niższa od dynamiki przychodów, pozwoliło to na zdecydowane obniżenie relacji kosztów do przychodów (*C/I ratio*) z 59, 8% do 52,2%. Widoczne są, więc rezultaty realizowanej w Banku polityki oszczędnej gospodarki własnej oraz maksymalizacji efektywności inwestycji rozwojowych. Sytuacja w poszczególnych głównych grupach kosztów przedstawia się następująco:

- **koszty osobowe** (47, 6 mln zł) zwiększyły się o 18, 0%, co wynika zarówno ze skali wzrostu zatrudnienia (pomiędzy wrześniem 2009 r. a wrześniem b.r. liczba etatów zwiększyła się o ponad 10%), jak i z charakteru nowo tworzonych miejsc pracy: w analizowanym okresie w mniejszym stopniu wzrosło zatrudnienie w obszarze sprzedaży w rozbudowującej się sieci placówek Banku, a w wyższym stopniu zatrudnienie na zapleczu wspierającym sprzedaż bezpośrednio lub pośrednio - w obszarze informatyki, obsłudze kredytów, operacji płatniczych i kart itp.;
- **pozostałe koszty administracyjne** wzrosły o 17,5%, m.in. ze względu na znacząco wyższe koszty marketingu, obsługi prawnej, wynajmu i utrzymania pomieszczeń, spowodowane częściowo przez zwiększoną liczbę placówek i wzrost zatrudnienia, zaś częściowo przez wyższe ceny paliw i energii, usług komunalnych, czy wyższe czynsze. Zwiększyły się także obowiązkowe podatki i opłaty, jak np. składka na BFG;
- **koszty amortyzacji** środków trwałych zwiększyły się o 9,5%, w rezultacie oddania do eksploatacji środków trwałych związanych z realizowanym programem rozwoju sieci placówek i modernizacji zaplecza Centrali.

Odpisy z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek

Pogarszająca się sytuacja finansowa kredytobiorców pociąga za sobą obniżenie jakości portfela kredytowego i konieczność utworzenia rezerw z tytułu utraty wartości kredytów. Koszt tych rezerw w 3. kwartale b.r. wyniósł 1,8 mln zł netto, co oznacza potrojenie w porównaniu z kwotą 0,6 mln zł poniesiona w analogicznym okresie 2009 r. Lecz skumulowane saldo za trzy kwartały jest wyższe o 17% (12,0 mln zł wobec 10,2 mln zł), a więc wzrosło wolniej, niż łączny wolumen należności od klientów. Można więc stwierdzić, że Bank utrzymuje relatywnie ustabilizowaną, wysoką jakość należności.

Bilans

Skala działalności Banku, mierzona poziomem sumy bilansowej, wzrosła pomiędzy końcem września 2009 r. a końcem września b.r. z 17,8 do 22,6 mld zł, tj. o 26,5%. Spośród głównych pozycji bilansowych najwyższą dynamikę wzrostu wykazały aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, których wartość zwiększyła się o 79,3% (przyrost bezwzględny o 1,2 mld zł) w wyniku znaczącego przyrostu portfela dłużnych papierów wartościowych, a następnie należności od klientów (+21,3%), osiągające zarazem najwyższy przyrost bezwzględny (o kwotę 3,3 mld zł). Sfinansowanie tego zwiększenia wolumenu aktywów dokonało się przede wszystkim poprzez przyrost zobowiązań wobec banków (o 3,6 mld zł), gdyż zobowiązania wobec klientów zwiększyły się jedynie o 0,5 mld zł, a więc niewspółmiernie do wzrostu skali należności (z czego 346 mln zł stanowi wartość zobowiązań z tytułu nowo wyemitowanych certyfikatów depozytowych).

Zmiany zachodzące w wybranych najważniejszych składnikach bilansu przedstawia poniższe zestawienie:

Wybrane wielkości (mln zł)	30/09/2010	30/09/2009	Zmiana %
Suma bilansowa	22 567	17 846	+26,5%
Należności od klientów netto	18 822	15 516	+21,3%
Należności od banków	156	223	-30,1%
Zobowiązania wobec klientów ^{*)}	9 112	8 596	+6,0%
Zobowiązania wobec banków ^{**)}	11 476	7 918	+44,9%
Kapitał własny	1 790	1 158	+54,5%

^{*)} Włącznie ze zobowiązaniami z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych w kwocie 346,4 mln zł.

^{**)} Włącznie z pożyczką podporządkowaną

Należy też pamiętać, że zmiany wolumenu powinny być analizowane z uwzględnieniem wpływu zmieniającego się kursu złotego. Pomiędzy końcem września 2009 r. i końcem września b.r. polski złoty umocnił się o 5,6% względem euro, natomiast osłabił się o 7,1% względem szwajcarskiego franka. Miało to pewien wpływ przede wszystkim na dynamikę należności od klientów, w których znaczący udział mają kredyty walutowe denominowane we frankach szwajcarskich i w euro, a także finansujące te kredyty zobowiązania wobec banków, podwyższając równowartość kredytów we frankach i nieco obniżając przyrost kredytów w euro.

Aktywa

Wspomniany powyżej wzrost wolumenu należności od klientów (łącznie o 21,3%) dotyczy przede wszystkim osób fizycznych: należności od tej grupy klientów zwiększyły swą wartość o 38,8%, tj. o równowartość 3,3 mld zł brutto (do czego w pewnej mierze przyczyniło się wspomniane wyżej osłabienie złotego względem szwajcarskiego franka). Wzrosły także o 580 mln zł należności od jednostek sektora publicznego (dynamika 33,9%), natomiast o 11,1% obniżył się wolumen należności od podmiotów gospodarczych. Portfel papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych powiększył swój wolumen o 1,16 mld zł (+79,3%), podwoiła się wartość gotówki i środków w banku centralnym (wzrost o 118%, tj. o kwotę 329 mln zł), natomiast o 30,1% obniżyła się wartość należności od banków (spadek o równowartość 67 mln zł). Ogółem, aktywa generujące przychody odsetkowe wzrosły o 27,0%, zaś ich udział w sumie bilansowej wzrósł z 98,0% do 98,4%.

W wyniku tych zmian nastąpiły pewne przesunięcia w strukturze aktywów Banku – udział należności od klientów w porównaniu z III kwartałem 2009 r. obniżył się o 3,5 punktu procentowego osiągając poziom 83,4%, udział portfela papierów wartościowych i instrumentów pochodnych zwiększył się o 3,4 punktu procentowego (do poziomu 11,6%), zaś udział gotówki i środków w banku centralnym zwiększył się o 1,1 punktu (do poziomu 2,7%).

Pasywa

W warunkach ograniczonego popytu na produkty bankowe zobowiązania wobec klientów zwiększyły swą wartość w analizowanym okresie jedynie o 2,0% (przyrost bezwzględny o 172 mln zł), w czym największy udział miały depozyty osób fizycznych (+90 mln zł, wzrost o 3,3%), następnie depozyty podmiotów gospodarczych (+72 mln zł, wzrost o 1,3%) oraz jednostek sektora budżetowego (+10 mln zł, wzrost o 3,9%). spowodowanego niską aktualnej sytuacji makroekonomicznej zmniejszyły się wolne zasoby pieniężne osób fizycznych i podmiotów gospodarczych, składane w formie depozytów bankowych. Dodatkowym źródłem finansowania akcji kredytowej stały się wyemitowane w sierpniu i wrześniu b.r. 6-miesięczne certyfikaty depozytowe, mające charakter zerokuponowych papierów dłużnych o nominalnej wartości 350 mln zł (wartość zdyskontowana na dzień 30.09.2010 r.: 346,4 mln zł). Pomimo tej emisji powiększyła się znacząco rozbieżność między wolumenem kredytów a wolumenem zobowiązań wobec klientów, pociągając za sobą konieczność odpowiedniego powiększenia skali finansowania aktywów poprzez zobowiązania wobec banków. Ich wartość (uwzględniając także równowartość zobowiązań podporządkowanych) wzrosła o blisko 45%, z poziomu 7,9 mld zł do 11,5 mld zł.

Kapitały własne Banku były na koniec września b.r. o 54,5% wyższe w porównaniu z okresem sprzed roku. Składają się na to trzy elementy: powiększenie kapitału rezerwowego o całkowitą kwotę wyniku netto wypracowanego w 2009 r. (145,2 mln zł) dokonane w kwietniu b.r., emisja akcji skierowana do inwestora strategicznego Nordea Bank AB, w wyniku której kapitał akcyjny wzrósł o 49,9 mln zł, zaś kapitał zapasowy o 336,1 mln zł, a także dwukrotnie wyższy w porównaniu z trzema kwartałami ub. roku skumulowany wynik bieżącego okresu (197,8 mln zł, wobec 98,0 mln zł za okres od stycznia do września 2009 r.).

Niewspółmierny wzrost poszczególnych składników zobowiązań spowodował znaczące zmiany w strukturze pasywów. Udział zobowiązań wobec klientów w sumie bilansowej Banku obniżył się o 9,4 punktu procentowego (z 48,2% do 38,8%), natomiast o 6,5 punktu (z 44,4% do 50,9%) wzrósł udział zobowiązań wobec banków – włącznie ze zobowiązaniami podporządkowanymi. Jednocześnie udział kapitałów własnych zwiększył się z 6,5% do 7,9%. Wobec tych zmian udział zobowiązań generujących koszty odsetkowe obniżył się z 90,2% do 89,3%.

7. Istotne zasady rachunkowości

Skrócone śródroczne sprawozdanie finansowe Nordea Bank Polska S.A. za okres 9 miesięcy zakończony 30 września 2010 roku zostało sporządzone zgodnie z wymogami Międzynarodowego Standardu Rachunkowości 34 „Śródroczna sprawozdawczość finansowa”, który został zatwierdzony przez Unię Europejską i innymi obowiązującymi przepisami.

Zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 19 lutego 2009 r. 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 9 miesięcy zakończonego 30 września 2010.

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

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

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

8. Sprawozdanie według segmentów

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

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

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

Segment finansowy zajmuje się transakcjami lokowania środków pieniężnych, transakcjami walutowymi, instrumentami pochodnymi oraz dłużnymi papierami wartościowymi zawieranymi na rynku międzybankowym.

Przychody bankowe i koszty 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 30/09/2010)

AKTYWA	30/09/2010 Razem	Segment Korporacji	Segment Detalu	Segment Finansowy
1. Aktywa segmentu	22 526 390	6 856 612	12 397 341	3 272 437
<i>w tym, środki trwałe i wartości niematerialne i prawne</i>	172 168	11 820	114 625	45 723
2. Pozostałe aktywa (nieprzypisane)	40 517	-	-	-
AKTYWA OGÓŁEM	22 566 907	6 856 612	12 397 341	3 272 437

PASYWA	30/09/2010 Razem	Segment Korporacji	Segment Detalu	Segment Finansowy
1. Zobowiązania segmentu	20 777 217	3 365 076	5 035 163	12 376 978
2. Kapitały własne	1 789 690	-	-	-
PASYWA OGÓŁEM	22 566 907	3 365 076	5 035 163	12 376 978

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

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

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

Bilans Nordea Bank Polska S.A. (stan na 30/09/2009)

AKTYWA	30/09/2009 Razem	Segment Korporacji	Segment Detalu	Segment Finansowy
1. Aktywa segmentu	17 819 596	6 779 789	9 100 981	1 938 826
<i>w tym, środki trwałe i wartości niematerialne i prawne</i>	188 860	14 380	127 267	47 213
2. Pozostałe aktywa (nieprzypisane)	26 666	-	-	-
AKTYWA OGÓŁEM	17 846 262	6 779 789	9 100 981	1 938 826

PASYWA	30/09/2009 Razem	Segment Korporacji	Segment Detalu	Segment Finansowy
1. Zobowiązania segmentu	16 688 047	3 423 056	4 640 046	8 624 945
2. Kapitały własne	1 158 215	-	-	-
PASYWA OGÓŁEM	17 846 262	3 423 056	4 640 046	8 624 945

Rachunek Zysków i Strat Nordea Bank Polska S.A. (za okres 01/01/2010-30/09/2010)

	Razem	Segment Korporacji	Segment Detalu	Segment Finansowy	Wyłączenia
Przychody segmentu ogółem	806 869	417 408	549 381	51 550	(211 470)
Przychody segmentu (zewnątrzne)	806 869	298 791	456 849	51 229	-
Przychody segmentu (wewnętrzne)	-	118 617	92 532	321	(211 470)
Koszty segmentu ogółem	(538 922)	(268 404)	(439 327)	(42 661)	211 470
Koszty segmentu (zewnątrzne)	(510 875)	(139 493)	(340 266)	(31 116)	-
Koszty segmentu (wewnętrzne)	-	(124 990)	(75 453)	(11 027)	211 470
Amortyzacja	(28 047)	(3 921)	(23 608)	(518)	-
Zmiana stanu odpisów z tytułu utraty wartości należności	(11 974)	(6 159)	(6 083)	268	-
Odpisy z tytułu utraty wartości	(16 220)	(7 314)	(8 906)	-	-
Rozwiązanie utraty wartości	4 246	1 155	2 823	268	-
Wynik segmentu	255 973	142 845	103 971	9 157	-
Przychody pozostałe (nieprzypisane)	8 397	-	-	-	-
Koszty pozostałe (nieprzypisane)	(16 214)	-	-	-	-
Zysk przed opodatkowaniem	248 156	-	-	-	-
Podatek dochodowy	(50 330)	-	-	-	-
Zysk za okres	197 826	-	-	-	-

Rachunek Zysków i Strat Nordea Bank Polska S.A. (za okres 01/01/2009-30/09/2009)

	Razem	Segment Korporacji	Segment Detalu	Segment Finansowy	Wyłączenia
Przychody segmentu ogółem	715 088	387 308	484 369	187 697	(344 286)
Przychody segmentu (zewnątrzne)	715 088	298 334	369 655	47 099	-
Przychody segmentu (wewnętrzne)	-	88 974	114 714	140 598	(344 286)
Koszty segmentu ogółem	(567 207)	(277 898)	(456 902)	(176 693)	344 286
Koszty segmentu (zewnątrzne)	(543 409)	(115 483)	(340 264)	(87 662)	-
Koszty segmentu (wewnętrzne)	-	(157 396)	(98 636)	(88 254)	344 286
Amortyzacja	(23 798)	(5 019)	(18 002)	(777)	-
Zmiana stanu odpisów z tytułu utraty wartości należności	(10 232)	(4 308)	(5 506)	(418)	-
Odpisy z tytułu utraty wartości	(14 108)	(4 423)	(8 840)	(845)	-
Rozwiązanie utraty wartości	3 876	115	3 334	427	-
Wynik segmentu	137 649	105 102	21 961	10 586	-
Przychody pozostałe (nieprzypisane)	6 022	-	-	-	-
Koszty pozostałe (nieprzypisane)	(14 305)	-	-	-	-
Zysk przed opodatkowaniem	129 366	-	-	-	-
Podatek dochodowy	(31 389)	-	-	-	-
Zysk za okres	97 977	-	-	-	-

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

9. Wynik odsetkowy netto.

	01/07/2010 30/09/2010	01/01/2010 30/09/2010	01/07/2009 30/09/2009	01/01/2009 30/09/2009
Przychody odsetkowe				
Kredyty i pożyczki dla banków	1 132	2528	522	2 421
Kredyty i pożyczki dla klientów:	169 318	483 486	147 056	460 333
- podmioty finansowe (inne niż banki)	6 630	18818	6 679	23 842
- osoby prywatne	84 885	232795	62 043	185 200
- przedsiębiorstwa	50 505	154339	56 412	183 817
- sektor publiczny	27 298	77534	21 922	67 474
Dłużne papiery wartościowe	26 119	68371	18 671	57 377
Razem	196 569	554 385	166 249	520 131
Koszty odsetkowe				
Depozyty bankowe	(10 360)	(30 498)	(11 845)	(49 856)
Depozyty klientów:	(65 222)	(186 163)	(67 078)	(224 779)
- podmioty finansowe (inne niż banki)	(17 551)	(47 991)	(16 372)	(43 846)
- osoby prywatne	(17 070)	(51 986)	(21 255)	(80 821)
- przedsiębiorstwa	(29 252)	(81 186)	(27 848)	(94 499)
- sektor publiczny	(1 349)	(5 000)	(1 603)	(5 613)
Dłużne papiery wartościowe	(365)	(1 130)	(369)	(1 241)
Razem	(75 947)	(217 791)	(79 292)	(275 876)
Wynik odsetkowy netto	120 622	336 594	86 957	244 255

Przychody odsetkowe netto za okres 9 miesięcy kończących się 30 września 2010r. zawierają odsetki rozpoznane od kredytów, dla których zidentyfikowano utratę wartości w wysokości 3 180 tys. zł. (9 miesięcy zakończone 30.09.2009 r. – 3 204 tys. zł.)

10. Wynik prowizyjny netto

	01/07/2010 30/09/2010	01/01/2010 30/09/2010	01/07/2009 30/09/2009	01/01/2009 30/09/2009
Przychody prowizyjne				
Prowizje za przelewy i inne transakcje płatnicze	10 903	31948	10 824	31 607
Prowizje związane z kartami płatniczymi	5 916	14533	6 458	14 245
Prowizje od kredytów	4 848	15809	4 377	11 992
Prowizje z tytułu pośrednictwa finansowego	5 331	14215	3 351	7 910
Prowizje od gwarancyjnych zobowiązań pozabilansowych	2 947	9126	1 526	4 819
Prowizje od papierów wartościowych	1 714	2839	429	1 466
Pozostałe przychody prowizyjne	108	354	136	388
Razem	31 767	88 824	27 101	72 427

	01/07/2010 30/09/2010	01/01/2010 30/09/2010	01/07/2009 30/09/2009	01/01/2009 30/09/2009
Koszty prowizyjne				
Prowizje od płatności	(4 772)	(16 714)	(5 594)	(15 777)
Prowizje ubezpieczeniowe	(2 079)	(5 915)	(1 821)	(6 424)
Pozostałe koszty prowizyjne	(772)	(1 921)	(397)	(930)
Razem	(7 623)	(24 550)	(7 812)	(23 131)

Wynik prowizyjny netto	24 144	64 274	19 289	49 296
-------------------------------	---------------	---------------	---------------	---------------

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

	01/07/2010 30/09/2010	01/01/2010 30/09/2010	01/07/2009 30/09/2009	01/01/2009 30/09/2009
Wynik z pozycji wymiany	59 558	159 356	40 201	89 556
Pochodne instrumenty finansowe	(3 456)	(12 535)	1 601	25 333
- FX SWAP	(3 622)	(13 258)	1 176	24 243
- FX FORWARD	(23)	62	234	628
- IRS	178	625	169	368
- opcje	4	17	17	74
- CIRS	7	19	5	20
Dłużne papiery wartościowe	(682)	(2 631)	(515)	906
Kapitałowe papiery wartościowe	-	-	13	13
Razem	55 420	144 190	41 300	115 807

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.

12. Pozostałe przychody operacyjne

	01/07/2010 30/09/2010	01/01/2010 30/09/2010	01/07/2009 30/09/2009	01/01/2009 30/09/2009
Rozwiązanie rezerw na sprawy sporne	-	8 714	3	3
Inne	4 260	7 736	2 650	3 328
Przychody z tytułu projektów IT	2 424	5 167	1 662	3 564
Przychody związane ze zwrotem kosztów dotyczących umów kredytowych	(2 280)	3 874	1 259	3 714
Sprzedaż towarów i usług	393	1 262	(29)	1 103
Przychody związane ze zwrotem kosztów dotyczących BFG	-	679	-	635
Należności związane z postępowaniem sądowym i komorniczym	127	389	107	314
Rozwiązanie niewykorzystanych rezerw	-	46	10	76
Sprzedaż, likwidacja zapasów do zbycia	-	-	8	8
Razem	4 924	27 867	5 670	12 745

13. Koszty administracyjne

	01/07/2010 30/09/2010	01/01/2010 30/09/2010	01/07/2009 30/09/2009	01/01/2009 30/09/2009
Koszty osobowe				
Wynagrodzenia:	(42 095)	(122 696)	(35 232)	(106 661)
- wynagrodzenia Władz Banku	(1 313)	(4 702)	(1 110)	(4 545)
- wynagrodzenia pracowników	(40 782)	(117 994)	(34 122)	(102 116)
Ubezpieczenia społeczne	(5 474)	(17 166)	(5 025)	(16 491)
Pozostałe wydatki osobowe	(35)	(51)	(71)	(226)
Razem	(47 604)	(139 913)	(40 328)	(123 378)

	01/07/2010 30/09/2010	01/01/2010 30/09/2010	01/07/2009 30/09/2009	01/01/2009 30/09/2009
Pozostałe koszty administracyjne				
Koszty wynajmu	(17 661)	(49 988)	(15 704)	(47 114)
Usługi	(6 641)	(20 208)	(5 811)	(17 255)
Usługi pocztowe i telekomunikacyjne	(4 125)	(12 533)	(4 875)	(14 500)
Wydatki dotyczące nieruchomości	(4 875)	(13 890)	(4 804)	(14 190)
Eksploatacja systemów informatycznych	(2 624)	(7 108)	(3 244)	(11 821)
Marketing	(5 606)	(15 238)	(1 516)	(7 808)
Oплата BFG	(1 642)	(4 925)	(1 446)	(4 336)
Dodatkowe koszty związane z obsługą kredytów	(1 119)	(2 996)	(1 249)	(4 290)
Podatki i opłaty	(1 480)	(4 642)	(1 096)	(3 816)
Obsługa prawna	(2 054)	(4 217)	(703)	(2 911)
Koszty podróży służbowych	(1 031)	(3 184)	(596)	(2 598)
Inne w tym koszty związane z usługami rzeczoznawców	(560)	(3 224)	(1 069)	(2 534)
Koszty szkoleń	(608)	(2 106)	(419)	(1 606)
Koszty z tytułu zawiązania rezerw na zobowiązania wynikające z przeszłych zdarzeń	-	(246)	-	(321)
Aktywa przeznaczone do sprzedaży	-	-	13	(149)
- pozostałe	-	-	13	(149)
Zapłacone odszkodowania, kary i grzywny	(2)	(330)	(57)	(80)
Razem	(50 028)	(144 835)	(42 576)	(135 329)

14. Utrata wartości kredytów i pożyczek

Utrata wartości kredytów i pożyczek	01/07/2010 30/09/2010			01/01/2010 30/09/2010		
	Należności od banków	Należności od klientów	Razem	Należności od banków	Należności od klientów	Razem
Z tytułu odpisów dla kredytów i pożyczek						
- Utworzenie odpisów z tytułu zidentyfikowanej utraty wartości	-	(3 184)	3 184	-	(9 870)	(9 870)
- Odwrócenie odpisów z tytułu zidentyfikowanej utraty wartości	-	1 129	1 129	-	3 978	3 978
- Utworzenie odpisów z tytułu niezidentyfikowanej utraty wartości (IBNR)	-	-	-	-	(6 350)	(6 350)
- Kwoty odzyskane z tytułu kredytów uprzednio spisanych w ciężar rezerw	-	88	88	-	137	137
- Wynik ze sprzedaży wierzytelności	-	131	131	-	131	131
Razem	-	(1 836)	(1 836)	-	(11 974)	(11 974)

Utrata wartości kredytów i pożyczek	01/07/2009 30/09/2009			01/01/2009 30/09/2009		
	Należności od banków	Należności od klientów	Razem	Należności od banków	Należności od klientów	Razem
Z tytułu odpisów dla kredytów i pożyczek						
- Utworzenie odpisów z tytułu zidentyfikowanej utraty wartości	-	(2 633)	(2 633)	-	(9 105)	(9 105)
- Odwrócenie odpisów z tytułu zidentyfikowanej utraty wartości	-	1 900	1 900	-	3 831	3 831
- Utworzenie odpisów z tytułu niezidentyfikowanej utraty wartości (IBNR)	-	-	-	-	(4 640)	(4 640)
- Kwoty odzyskane z tytułu kredytów uprzednio spisanych w ciężar rezerw	-	23	23	-	45	45
- Wynik ze sprzedaży wierzytelności	-	91	91	-	(363)	(363)
Razem	-	(619)	(619)	-	(10 232)	(10 232)

BILANS**15. Należności i zobowiązania – banki i klienci.**

	30/09/2010	30/06/2010	31/12/2009	30/09/2009	30/06/2009
Należności od banków	155 821	141 560	497 251	222 771	355 974
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	18 821 961	18 101 860	16 996 797	15 516 538	15 228 670
	18 977 782	18 243 420	17 494 048	15 739 309	15 584 644

Banki	155 653	141 560	497 218	222 756	355 966
Osoby fizyczne	11 880 070	11 533 605	9 177 356	8 562 043	8 147 311
Podmioty gospodarcze	4 701 036	4 643 476	5 387 790	5 290 759	5 497 548
Sektor publiczny	2 290 318	1 980 345	2 471 138	1 710 053	1 636 048
Suma	19 027 077	18 298 986	17 533 502	15 785 611	15 636 873
Odsetki	38 181	31 067	37 346	35 631	29 730
Kredyty i pożyczki udzielone brutto	19 065 258	18 330 053	17 570 848	15 821 242	15 666 603
Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości na koniec okresu	(87 476)	(86 633)	(76 800)	(81 933)	(81 959)
Kredyty i pożyczki udzielone klientom netto	18 977 782	18 243 420	17 494 048	15 739 309	15 584 644

	30/09/2010	30/06/2010	31/12/2009	30/09/2009	30/06/2009
Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości					
Banki	-	-	-	-	-
Osoby fizyczne	(15 169)	(13 710)	(11 357)	(10 594)	(10 365)
Podmioty gospodarcze	(42 245)	(42 854)	(41 586)	(51 129)	(51 384)
Sektor publiczny	(817)	(824)	(962)	(3 100)	(3 100)
Odpis aktualizacyjny z tytułu poniesionych nie zidentyfikowanych strat (IBNR)	(29 245)	(29 245)	(22 895)	(17 110)	(17 110)
Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości na koniec okresu	(87 476)	(86 633)	(76 800)	(81 933)	(81 959)
Kredyty i pożyczki udzielone klientom netto	18 977 782	18 243 420	17 494 048	15 739 309	15 584 644

Zmiana stanu odpisów z tytułu utraty wartości należności od klientów

	30/09/2010	30/06/2010	31/12/2009	30/09/2009	30/06/2009
Saldo na początek okresu	76 800	76 800	73 615	73 615	73 615
Utworzone w bieżącym okresie	16 220	13 036	21 800	13 745	11 112
Umorzenia i spisania rezerw na należności nieściągalne	(1 583)	(854)	(12 804)	(1 388)	(938)
Rozwiązane w bieżącym okresie	(3 978)	(2 849)	(5 321)	(3 831)	(1 931)
Zmiana z tytułu różnic kursowych	17	500	(490)	(208)	101
Saldo na koniec okresu	87 476	86 633	76 800	81 933	81 959

Zobowiązania Banku

	30/09/2010	30/06/2010	31/12/2009	30/09/2008	30/06/2008
Zobowiązania wobec banków	11 033 890	10 794 796	9 411 662	7 505 341	7 394 268
Zobowiązania wobec klientów	8 765 591	8 682 878	9 252 451	8 595 901	9 081 037
Razem	19 799 481	19 477 674	18 664 113	16 101 242	16 475 305

	30/09/2010	30/06/2010	31/12/2009	30/09/2009	30/06/2009
Rachunki bieżące	3 819 418	3 741 562	3 844 063	3 635 818	3 977 342
Banki	198 753	211 160	153 508	100 377	266 365
Osoby fizyczne	1 291 731	1 303 291	1 111 837	1 150 508	1 157 293
Podmioty gospodarcze	2 170 952	2 052 912	2 333 863	2 246 706	2 341 638
Sektor publiczny	57 982	174 199	244 855	138 227	212 046
Depozyty terminowe	15 941 528	15 702 642	14 777 229	12 424 803	12 457 855
Banki	10 832 257	10 582 206	9 254 758	7 401 270	7 125 193
Osoby fizyczne	1 535 504	1 472 243	1 565 427	1 587 377	1 662 937
Podmioty gospodarcze	3 471 209	3 564 261	3 463 386	3 323 557	3 526 743
Sektor publiczny	102 558	83 932	493 658	112 599	142 982
Razem	19 760 946	19 444 204	18 621 292	16 060 620	16 435 197
Odsetki	38 535	33 470	42 821	40 621	40 108
Razem	19 799 481	19 477 674	18 664 113	16 101 242	16 475 305

16. Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu

	30/09/2010	30/06/2010	31/12/2009	30/09/2009	30/06/2009
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu					
Pochodne instrumenty finansowe					
- FX swap	104	1 360	14 193	691	2 031
- FX forward	7 113	9 204	13 294	5 790	42 163
- opcje walutowe	2	157	34	1 437	4 997
- IRS	10 731	10 915	6 116	7 580	7 300
- CIRS	1 225	1 451	1 024	1 085	1 313
Stan na koniec okresu	19 175	23 087	34 661	16 583	57 804

Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu					
Pochodne instrumenty finansowe					
- FX swap	3 284	372	13 634	47	2 453
- FX forward	6 627	8 654	12 735	5 453	41 817
- opcje walutowe	2	157	34	1 437	4 997
- IRS	10 730	10 915	6 219	7 580	7 300
- CIRS	1 225	1 451	1 024	1 085	1 313
Stan na koniec okresu	21 868	21 549	33 646	15 602	57 880

17. Klasyfikacja instrumentów finansowych

AKTYWA 30/09/2010	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	-	-	-	-	608 040	608 040
Należności od banków	155 821	-	-	-	-	155 821
Należności od klientów	18 821 961	-	-	-	-	18 821 961
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	-	19 175	2 606 862	354	-	2 626 391
Wartości niematerialne	-	-	-	-	44 162	44 162
Rzeczowe środki trwałe	-	-	-	-	128 006	128 006
Aktywa z tytułu podatku odroczonego	-	-	-	-	40 517	40 517
Pozostałe aktywa	-	-	-	-	142 009	142 009
AKTYWA OGÓŁEM	18 977 782	19 175	2 606 862	354	962 734	22 566 907

	Inne zobowiązania finansowe wg amortyzowanego kosztu	Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	Zobowiązania niefinansowe	Razem
		Technika wyceny oparta o dane z aktywnego rynku (poziom 2)		
PASYWA 30/09/2010				
Zobowiązania wobec banków	11 033 890	-	-	11 033 890
Zobowiązania wobec klientów	8 765 591	-	-	8 765 591
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	346 419	-	-	346 419
Zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	-	21 868	-	21 868
Pozostałe zobowiązania	-	-	167 395	167 395
Zobowiązania podporządkowane	-	-	441 680	441 680
Rezerwy	-	-	373	373
ZOBOWIĄZANIA OGÓŁEM	20 145 900	21 868	609 449	20 777 217
Kapitał zakładowy	-	-	277 494	277 494
Pozostałe kapitały	-	-	1 314 370	1 314 370
Zyski z lat ubiegłych i roku bieżącego	-	-	197 826	197 826
Kapitały własne ogółem	-	-	1 789 690	1 789 690
PASYWA OGÓŁEM	20 145 900	21 868	2 399 139	22 566 907

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

PASYWA 30/06/2010	Inne 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	10 794 796	-	-	10 794 796
Zobowiązania wobec klientów	8 682 878	-	-	8 682 878
Zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	-	21 549	-	21 549
Pozostałe zobowiązania	-	-	153 251	153 251
Zobowiązania podporządkowane	-	-	463 037	463 037
Rezerwy	-	-	373	373
ZOBOWIĄZANIA OGÓŁEM	19 477 674	21 549	616 661	20 115 884
Kapitał zakładowy	-	-	227 594	227 594
Pozostałe kapitały	-	-	978 273	978 273
Zyski z lat ubiegłych i roku bieżącego	-	-	121 639	121 639
Kapitały własne ogółem	-	-	1 327 506	1 327 506
PASYWA OGÓŁEM	19 477 674	21 549	1 944 167	21 443 390

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

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

	Pożyczki i należności	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	Aktywa finansowe desygnowane do wyceny w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat przy początkowym ujęciu		Aktywa niefinansowe	Razem
		Technika wyceny oparta o dane z aktywnego rynku (poziom 2)	Kwotowania aktywnego rynku (poziom 1)	Technika wyceny oparta częściowo o dane nie pochodzące z rynku, estymowane przez Bank (poziom 3)		
AKTYWA 30/09/2009						
Kasa i środki w banku centralnym	-	-	-	-	279 442	279 442
Należności od banków	222 771	-	-	-	-	222 771
Należności od klientów	15 516 538	-	-	-	-	15 516 538
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	-	16 583	1 447 983	361	-	1 464 927
Wartości niematerialne	-	-	-	-	44 987	44 987
Rzeczowe środki trwałe	-	-	-	-	143 873	143 873
Aktywa z tytułu podatku odroczonego	-	-	-	-	26 666	26 666
Pozostałe aktywa	-	-	-	-	147 058	147 058
AKTYWA OGÓŁEM	15 739 309	16 583	1 447 983	361	642 026	17 846 262

	Inne zobowiązania finansowe wg zamortyzowanego kosztu	Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	Zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	Zobowiązania niefinansowe	Razem
		Technika wyceny oparta o dane z aktywnego rynku (poziom 2)			
PASYWA 30/09/2009					
Zobowiązania wobec banków	7 505 341	-	-	-	7 505 341
Zobowiązania wobec klientów	8 595 901	-	-	-	8 595 901
Zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	-	15 602	-	-	15 602
Pozostałe zobowiązania	-	-	-	149 107	149 107
Zobowiązania podporządkowane	-	-	-	412 772	412 772
Rezerwy	-	-	-	9 324	9 324
ZOBOWIĄZANIA OGÓŁEM	16 101 242	15 602	-	571 203	16 688 047
Kapitał zakładowy	-	-	-	227 594	227 594
Pozostałe kapitały	-	-	-	832 644	832 644
Zyski z lat ubiegłych i roku bieżącego	-	-	-	97 977	97 977
Kapitały własne ogółem	-	-	-	1 158 215	1 158 215
PASYWA OGÓŁEM	16 101 242	15 602	-	1 729 418	17 846 262

	Pożyczki i należności	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	Aktywa finansowe desygnowane do wyceny w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat przy początkowym ujęciu		Aktywa niefinansowe	Razem
		Technika wyceny oparta o dane z aktywnego rynku (poziom 2)	Kwotowania aktywnego rynku (poziom 1)	Technika wyceny oparta częściowo o dane nie pochodzące z rynku, estymowane przez Bank (poziom 3)		
AKTYWA 30/06/2009						
Kasa i środki w banku centralnym	-	-	-	-	217 250	217 250
Należności od banków	355 974	-	-	-	-	355 974
Należności od klientów	15 228 670	-	-	-	-	15 228 670
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	-	57 804	2 012 258	354	-	2 070 416
Wartości niematerialne	-	-	-	-	44 801	44 801
Rzeczowe środki trwałe	-	-	-	-	149 180	149 180
Aktywa z tytułu podatku odroczonego	-	-	-	-	26 020	26 020
Pozostałe aktywa	-	-	-	-	139 580	139 580
AKTYWA OGÓŁEM	15 584 644	57 804	2 012 258	354	576 831	18 231 891

	Inne zobowiązania finansowe wg amortyzowanego kosztu	Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	Zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	Zobowiązania niefinansowe	Razem
		Technika wyceny oparta o dane z aktywnego rynku (poziom 2)			
PASYWA 30/06/2009					
Zobowiązania wobec banków	7 394 268	-	-	-	7 394 268
Zobowiązania wobec klientów	9 081 037	-	-	-	9 081 037
Zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	-	57 880	-	-	57 880
Pozostałe zobowiązania	-	-	-	145 401	145 401
Zobowiązania podporządkowane	-	-	-	433 374	433 374
Rezerwy	-	-	-	9 324	9 324
ZOBOWIĄZANIA OGÓŁEM	16 475 305	57 880	-	588 099	17 121 284
Kapitał zakładowy	-	-	-	227 594	227 594
Pozostałe kapitały	-	-	-	832 576	832 576
Zyski z lat ubiegłych i roku bieżącego	-	-	-	50 437	50 437
Kapitały własne ogółem	-	-	-	1 110 607	1 110 607
PASYWA OGÓŁEM	16 475 305	57 880	-	1 698 706	18 231 891

Bank w procesie wyznaczania wartości godziwej aktywów/zobowiązań finansowych zachował się zgodnie z zasadami określonymi w MSR39:

- 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.

18. Aktywa i Pasywa Banku wg terminu zapadalności

AKTYWA	30/09/2010		30/06/2010		31/12/2009		30/09/2009		30/06/2009	
	do 1 roku	powyżej 1 roku	do 1 roku	powyżej 1 roku	do 1 roku	powyżej 1 roku	do 1 roku	powyżej 1 roku	do 1 roku	powyżej 1 roku
Kasa i środki w banku centralnym	608 040	-	609 128	-	652 036	-	279 442	-	217 250	-
Należności od banków	155 821	-	141 560	-	497 251	-	222 771	-	355 974	-
Należności od klientów	2 175 133	16 646 828	2 170 050	15 931 810	3 198 730	13 798 067	3 893 302	11 623 236	2 353 775	12 874 895
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, w tym:	2 614 554	11 837	1 994 382	233 423	1 788 675	112 895	1 357 999	106 928	1 952 814	117 602
<i>Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu</i>	7 338	11 837	12 001	11 086	27 529	7 132	14 060	2 523	45 034	12 770
<i>Aktywa finansowe desygnowane do wyceny w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat przy początkowym ujęciu</i>	2 607 216	-	1 982 381	222 337	1 761 146	105 763	1 343 939	104 405	1 907 780	104 832
Wartości niematerialne	32 776	11 386	33 787	10 671	34 044	10 696	32 389	12 598	35 983	8 818
Rzeczowe środki trwałe	5 184	122 822	4 520	123 227	7 653	130 727	14 926	128 947	59 764	89 416
Aktywa z tytułu podatku odroczonego	40 517	-	37 859	-	31 565	-	26 666	-	26 020	-
Pozostałe aktywa	142 009	-	152 973	-	162 631	-	147 058	-	139 580	-
AKTYWA OGÓŁEM	5 774 034	16 792 873	5 144 259	16 299 131	6 372 585	14 052 385	5 974 553	11 871 709	5 141 160	13 090 731
	22 566 907		21 443 390		20 424 970		17 846 262		18 231 891	

PASYWA	30/09/2010		30/06/2010		31/12/2009		30/09/2009		30/06/2009	
	do 1 roku	powyżej 1 roku	do 1 roku	powyżej 1 roku	do 1 roku	powyżej 1 roku	do 1 roku	powyżej 1 roku	do 1 roku	powyżej 1 roku
Zobowiązania wobec banków	6 889 306	4 144 584	5 666 485	5 128 311	5 499 959	3 911 703	4 163 473	3 341 868	3 802 802	3 591 466
Zobowiązania wobec klientów	8 693 503	72 088	8 540 366	142 512	9 109 938	142 513	8 248 895	347 006	8 971 113	109 924
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	346 419	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, w tym:	10 027	11 841	10 463	11 086	26 411	7 235	13 080	2 522	43 961	13 919
<i>Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu</i>	10 027	11 841	10 463	11 086	26 411	7 235	13 080	2 522	43 961	13 919
Pozostałe zobowiązania w tym podatek bieżący	167 395	-	153 251	-	103 856	-	149 107	-	145 401	-
Zobowiązania podporządkowane	9 096	-	10 529	-	2 646	-	6 138	-	8 272	-
Rezerwy	-	441 681	-	463 037	-	408 780	-	412 772	-	433 374
	373	-	373	-	9 087	-	9 022	302	9 324	-
ZOBOWIĄZANIA OGÓŁEM	16 507 023	4 270 194	14 370 938	5 744 946	14 749 251	4 470 231	12 583 577	4 104 470	12 972 601	4 148 683
Kapitał własny	-	227 594	-	227 594	-	227 594	-	227 594	-	227 594
Pozostałe kapitały	-	1 314 370	-	978 273	-	832 701	-	832 644	-	832 576
Zyski z lat ubiegłych i roku bieżącego	-	197 826	-	121 639	-	145 193	-	97 977	-	50 437
Kapitały własne ogółem	-	1 789 690	-	1 327 506	-	1 205 488	-	1 158 215	-	1 110 607
PASYWA OGÓŁEM	16 507 023	6 059 884	14 370 938	7 072 452	14 749 251	5 675 719	12 583 577	5 262 685	12 972 601	5 259 290
	22 566 907		21 443 390		20 424 970		17 846 262		18 231 891	

19. Zarządzanie ryzykiem finansowym

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

Polityka zarządzania ryzykiem kredytowym kontrahenta, polityka zarządzania ryzykiem rynkowym i polityka zarządzania ryzykiem płynności nie uległa zmianie w stosunku do opisanych w sprawozdaniu za 2009r.

Proces zarządzania kapitałem Banku nie zmienił się w stosunku do przedstawionego w skróconym śródrocznym sprawozdaniu finansowym za I półrocze 2010 r.

20. Wartość godziwa

W okresie od I do III kwartału 2010 roku Bank nie wprowadził żadnych zmian w zakresie metodologii szacowania wartości godziwej wybranych pozycji bilansowych.

21. Istotne zdarzenia w ciągu okresu sprawozdawczego

O wszelkich istotnych dokonaniach i wydarzeniach, mających miejsce w III kwartale 2010 r., Bank informował opinię publiczną wysyłając stosowne raporty bieżące zgodnie z przepisami prawa o publicznym obrocie papierami wartościowymi:

- raport nr 14/2010 dotyczący sądowej rejestracji wysokości i struktury kapitału zakładowego;
- raport nr 15/2010 dotyczący umowy emisyjnej i gwarancyjnej związanej z programem emisji obligacji o wartości nominalnej 240 mln zł;
- raporty nr 16, 18, 19, 21/2010 dotyczące emisji certyfikatów depozytowych o łącznej wartości nominalnej 350 mln zł;
- raport nr 17/2010 dotyczący uczestnictwa w ramach konsorcjum banków w umowie o obsługę i gwarantowanie emisji obligacji o wartości nominalnej 400 mln zł.

22. Stanowisko Zarządu Banku odnośnie do możliwości zrealizowania wcześniej publikowanych prognoz wyników na dany rok, w świetle wyników zaprezentowanych w raporcie kwartalnym w stosunku do wyników prognozowanych

Wymóg informacyjny nie ma zastosowania z uwagi na fakt, iż Bank wcześniej nie publikował żadnych prognoz wyników.

23. Akcjonariusze posiadający powyżej 5% głosów na WZA i w kapitale zakładowym Nordea Bank Polska S.A.

Liczba głosów:

	stan na 04.08.2010 r. (dzień przekazania poprzedniego raportu)		Zwiększenia	Zmniejszenia	stan na 04.11.2010 r. (dzień przekazania raportu)	
	Ogólna liczba głosów: 55.498.700				Ogólna liczba głosów: 55.498.700	
Akcjonariusz	suma głosów	% głosów na WZA			suma głosów	% głosów na WZA
Nordea Bank AB	55.061.403	99,21%	-	-	55.061.403	99,21%
Pozostali	437 297	0,79%	-	-	437 297	0,79%

Liczba akcji:

			Zwiększenia	Zmniejszenia	stan na 04.11.2010r. (dzień przekazania raportu)	
stan na 04.08.2010 r. (dzień przekazania poprzedniego raportu)					Ogólna liczba akcji: 55.498.700	
Ogólna liczba akcji: 55.498.700						
Akcjonariusz	liczba akcji	udział w kapitale			55.061.403	99,21%
Nordea Bank AB	55.061.403	99,21%	-	-	437 297	0,79%
Pozostali	437 297	0,79%	-	-	55.061.403	99,21%

24. Stan posiadania akcji emitenta lub uprawnień do nich (opcji) przez osoby zarządzające i nadzorujące emitenta, zgodnie z posiadanymi przez emitenta informacjami

Na podstawie informacji posiadanych przez emitenta liczba akcji posiadanych przez osoby nadzorujące i zarządzające Spółką Nordea Bank Polska S.A. w Gdyni na dzień przekazania raportu tj. 04.11.2010 r. nie zmieniła się w porównaniu z poprzednim kwartałem i przedstawia się następująco:

Rada Nadzorcza Banku:

Wojciech Rybowski – Przewodniczący Rady (1 szt. akcji)

Maciej Dobrzyniecki – Członek Rady (100 szt. akcji)

Stan posiadanych akcji Banku przez członków Rady Nadzorczej Banku nie uległ zmianie w okresie od przekazania poprzedniego raportu kwartalnego tj. 04.08.2010 r.

Pozostali członkowie Rady Nadzorczej Banku, jak i członkowie Zarządu Banku nie posiadają akcji Banku.

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

W III kwartale 2010 r. 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

30.09.2010 r. progu 10% wartości kapitałów własnych Banku, wyniosła, bowiem 31 868 tys. zł - wartość wg zgłoszonych pozwów.

W III kwartale 2009 r. przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej zostały wszczęte i toczą się postępowania dotyczące wierzytelności Nordea Bank Polska S.A. Łączna wartość wszczętych i toczących się postępowań nie przekroczyła na dzień 30.09.2009 r. progu 10% wartości kapitałów własnych Banku, wyniosła bowiem 19 766 tys. zł (wartość wg zgłoszonych pozwów).

26. Transakcje z jednostkami powiązanymi

Na dzień 30.09.2010 r. Nordea Bank Polska S.A. nie posiada żadnej jednostki podporządkowanej i tym samym nie tworzy (jako podmiot dominujący) Grupy Kapitałowej.

Akcjonariuszem większościowym (99,03%) Nordea Bank Polska S.A. z siedzibą w Gdyni i Spółką matką Grupy Nordea jest Nordea Bank AB z siedzibą w Sztokholmie.

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 30/09/2010	z podmiotem dominującym	z podmiotami powiązanymi organizacyjnie (inne podmioty Grupy Nordea)	Razem 30/09/2009
Należności od banków	6 918	9 234	16 152
Należności od klientów	-	159 717	159 717
Pochodne instrumenty finansowe	-	3 118	3 118
Pozostałe aktywa działalności bankowej	104	80	184
RAZEM	7 022	172 149	179 171

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

Należności 30/09/2009	z podmiotem dominującym	z podmiotami powiązanymi organizacyjnie (inne podmioty Grupy Nordea)	Razem 30/09/2009
Należności od banków	4 103	132 224	136 327
Należności od klientów	-	169 338	169 338
Pochodne instrumenty finansowe	-	11 461	11 461
Pozostałe aktywa działalności bankowej	-	245	245
RAZEM	4 103	313 268	317 371

Zobowiązania 30/09/2010	z podmiotem dominującym	z podmiotami powiązanymi organizacyjnie (inne podmioty Grupy Nordea)	Razem 30/09/2010
Zobowiązania wobec banków	457 190	9 842 461	10 299 651
Zobowiązania wobec klientów	-	1 029 839	1 029 839
Pochodne instrumenty finansowe	-	18 992	18 992
Kapitały uzupełniające (pożyczka podporządkowana)	-	440 339	440 339
Pozostałe zobowiązania	56	19 862	19 918
RAZEM	457 246	11 351 493	11 808 739

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

Zobowiązania 30/09/2009	z podmiotem dominującym	z podmiotami powiązanymi organizacyjnie (inne podmioty Grupy Nordea)	Razem 30/09/2009
Zobowiązania wobec banków	3 243 795	4 104 963	7 348 758
Zobowiązania wobec klientów	-	734 095	734 095
Pochodne instrumenty finansowe	-	24 636	24 636
Kapitały uzupełniające (pożyczka podporządkowana)	-	411 247	411 247
Pozostałe zobowiązania	25	21 289	21 314
RAZEM	3 243 820	5 296 230	8 540 050

Pozycje pozabilansowe Banku dotyczące podmiotów powiązanych:

30/09/2010	z podmiotem dominującym	z podmiotami powiązanymi organizacyjnie (inne podmioty Grupy Nordea)	Razem 30/09/2009
Zobowiązania warunkowe udzielone dotyczące:	128 990	538 114	667 104
a) finansowania	57 812	250 941	308 753
b) gwarancji	71 178	287 173	358 351
Zobowiązania warunkowe otrzymane dotyczące:	2 576 476	622 598	3 199 074
a) finansowania	2 465 863	324 801	2 790 664
b) gwarancji	10 613	297 797	408 410
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	-	-	-
Bieżące operacje walutowe	-	1 669 313	1 669 313
Transakcje pochodne - terminowe	-	1 410 086	1 410 086
a) SWAP	-	659 562	659 562
b) FORWARD	-	279 083	279 083
c) Opcje walutowe	-	129 766	129 766
d) IRS i CIRS	-	341 675	341 675
Pozostałe	-	-	-
a) gwarantowanie emisji papierów wartościowych			
Razem	2 705 466	2 830 025	5 535 491

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

30/09/2009	z podmiotem dominującym	z podmiotami powiązanymi organizacyjnie (inne podmioty Grupy Nordea)	Razem 30/09/2009
Zobowiązania warunkowe udzielone dotyczące:	309 910	461 367	771 277
a) finansowania	42 226	355 698	397 924
b) gwarancji	267 684	105 669	373 353
Zobowiązania warunkowe otrzymane dotyczące:	597 094	3 593 178	4 190 272
a) finansowania	81 091	3 477 952*	3 559 043
b) gwarancji	516 003	115 226	631 229
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	-	1 421 148	1 421 148
Bieżące operacje walutowe	-	264 418	264 418
Transakcje pochodne - terminowe	-	1 156 730	1 156 730
a) SWAP	-	465 935	465 935
b) FORWARD	-	446 399	446 399
c) Opcje walutowe	-	26 846	26 846
d) IRS i CIRS	-	217 550	217 550
Pozostałe	-	-	-
a) gwarantowanie emisji papierów wartościowych	-	-	-
Razem	907 004	5 475 693	6 382 697

*Niniejsza pozycja obejmuje dwie Umowy kredytowe z Nordea Bank Finland Plc:

a) umowa z dnia 30.05.2008 r. wraz z aneksem z dnia 12.08.2008 r., zgodnie z którą Nordea Bank Polska S.A. ma możliwość ciągnięcia w transzach środków finansowych do max kwoty 1 mld EUR. Okres obowiązywania do końca 2016 r. Kwota w EUR przeliczona po kursie średnim NBP z dnia bilansowego. Na 30.09.2009 r. Bank uruchomił 9 transz w łącznej wys. 1.180.000 tys. CHF, co zostało wykazane bilansowo;

b) umowa z dnia 15.07.2009 r., zgodnie z którą Nordea Bank Polska S.A. ma możliwość ciągnięcia w transzach środków finansowych do max kwoty 600 mln EUR. Okres obowiązywania do końca 2015 r. Kwota w EUR przeliczona po kursie średnim NBP z dnia bilansowego. Na 30.09.2009 r. Bank nie uruchomił żadnej transzy.

Pozycje Rachunku zysków i strat dotyczące podmiotów powiązanych:

01/01/2010 30/09/2010	z podmiotem dominującym	z podmiotami powiązanymi organizacyjnie (inne podmioty Grupy Nordea)	Razem
Przychody z tytułu odsetek	4	4 650	4 654
Koszty z tytułu odsetek	(2 937)	(53 038)	(55 975)
Przychody z tytułu opłat i prowizji	598	14 594	15 192
Koszty z tytułu opłat i prowizji	(21)	(1 727)	(1 748)
Koszty administracyjne	(30)	(214)	(244)
Pozostałe przychody operacyjne	454	5 489	5 943
Pozostałe koszty operacyjne	-	(9 462)	(9 462)
RAZEM	(1 932)	(39 708)	(41 640)

01/01/2009 30/09/2009	z podmiotem dominującym	z podmiotami powiązanymi organizacyjnie (inne podmioty Grupy Nordea)	Razem
Przychody z tytułu odsetek	625	2 685	3 310
Koszty z tytułu odsetek	(45 569)	(14 136)	(59 705)
Przychody z tytułu opłat i prowizji	-	-	-
Koszty z tytułu opłat i prowizji	-	-	-
Koszty administracyjne	(36)	(18)	(54)
Pozostałe przychody operacyjne	-	1 154	1 154
Pozostałe koszty operacyjne	-	-	-
RAZEM	(44 980)	(10 315)	(55 295)

27. Informacje o udzielonych przez emitenta poręczeniach kredytów / pożyczek lub udzielonych gwarancjach, których łączna wartość dla jednego podmiotu przekracza 10% kapitałów własnych emitenta

Na dzień 30.09.2010 r. (tj. na koniec III kwartału 2010 r.) łączna kwota udzielonych przez Bank gwarancji - jednemu podmiotowi oraz jednostkom powiązanym z tym podmiotem, których łączna wartość przekracza równowartość 10% kapitałów własnych Banku, wynosi:

Klient 1: wysokość gwarancji: 201.112 tys. zł, najdłuższa udzielona gwarancja wygasa 02.04.2017 r. Pozostałe udzielone gwarancje na kwoty przekraczające równowartość 10% kapitałów własnych są zabezpieczone regwarancjami NORDEA.

Informacje dotyczące wysokości udzielonych przez Bank gwarancji podmiotom Grupy Nordea (bądź otrzymanych od Grupy Nordea) zamieszczone są w pkt. 20: Transakcje z podmiotami powiązanymi (tabela: Pozycje pozabilansowe Banku) niniejszego sprawozdania.

28. Informacje dotyczące emisji, wykupu i spłaty dłużnych i kapitałowych papierów wartościowych

W okresie od 01.07.2010 r. do 30.09.2010 r. Bank wyemitował certyfikaty depozytowe o łącznej nominalnej wartości 350 mln zł, z przeznaczeniem na sfinansowanie bieżącej akcji kredytowej. Cena emisji została ustalona na podstawie stopy WIBOR 6M, powiększonej o marżę.

Na dzień 30.09.2009 r. wartość zobowiązań z tytułu tej emisji wynosiła 346,4 mln zł.

29. Zobowiązania warunkowe

Zobowiązania warunkowe do udzielenia kredytów

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

	30/09/2010	30/06/2010	31/12/2009	30/09/2009	30/06/2009
Zobowiązania warunkowe udzielone klientom	5 858 099	4 524 873	4 591 379	4 329 918	4 058 312
a) dotyczące finansowania	4 176 435	3 228 615	3 040 115	2 985 542	2 673 575
w tym: - akredytywy	69 086	44 761	14 435	24 827	21 787
- linie kredytowe	4 107 349	3 183 854	3 025 680	2 960 715	2 651 788
b) gwarancji	1 681 664	1 296 258	1 551 264	1 344 376	1 384 737
Zobowiązania warunkowe otrzymane od klientów	4 146 041	5 834 354	4 997 070	5 506 317	4 557 439
a) dotyczące finansowania	3 591 378	5 411 514	4 390 064	4 739 931	3 784 099
b) gwarancji	554 663	422 840	607 006	766 386	773 340
Zobowiązania związane z realizacją transakcji walutowych oraz wartości nominalne transakcji pochodnych	2 426 296	2 017 945	4 450 478	2 173 293	2 907 398
Bieżące operacje walutowe	266 110	316 445	159 232	272 484	278 330
- Kwota kupiona	133 008	158 227	79 563	136 263	139 219
- Kwota sprzedana	133 102	158 218	79 669	136 221	139 111
Transakcje pochodne - terminowe	2 160 186	1 701 500	4 291 246	1 900 809	2 629 068
a) SWAP	659 562	441 333	3 260 877	465 935	810 031
- Kwota kupiona	328 277	221 191	1 627 565	233 270	404 782
- Kwota sprzedana	331 285	220 142	1 633 311	232 665	405 249
b) FORWARD	557 713	728 635	578 987	892 551	1 123 633
- Kwota kupiona	279 104	364 595	289 778	446 451	562 012
- Kwota sprzedana	278 609	364 040	289 209	446 100	561 621
c) IRS	671 134	498 516	395 194	427 434	452 966
- Kwota kupiona	335 567	249 258	197 597	213 717	226 483
- Kwota sprzedana	335 567	249 258	197 597	213 717	226 483
d) CIRS	12 245	13 066	13 066	13 609	14 448
- Kwota kupiona	6 108	6 517	6 518	6 789	7 207
- Kwota sprzedana	6 137	6 549	6 548	6 820	7 241
e) Opcje walutowe	259 532	19 950	43 122	101 280	227 990
- Kwota kupiona	129 766	9 975	21 561	50 640	113 995
- Kwota sprzedana	129 766	9 975	21 561	50 640	113 995
Pozostałe	614 532	491 645	320 610	243 056	200 310
a) gwarantowanie emisji papierów wartościowych	614 532	491 335	320 300	242 746	200 000
b) inne	-	310	310	310	310
Razem	13 044 968	12 868 817	14 359 537	12 252 584	11 723 459

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

30. Zasady konwersji złotych na EUR

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

Dla danych za okres od 01/01/2010 do 30/09/2010 – 4,0027 kurs wyliczony jako średnia z kursów NBP, obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca w tym okresie oraz

Dla danych za okres od 01/01/2009 do 30/09/2009 – 4,3993 kurs wyliczony jako średnia z kursów NBP, obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca w tym okresie.

	2010	2009
Styczeń	4,0616	4,4392
Luty	3,9768	4,6578
Marzec	3,8622	4,7013
Kwiecień	3,9020	4,3838
Maj	4,0770	4,4588
Czerwiec	4,1458	4,4696
Lipiec	4,0080	4,1605
Sierpień	4,0038	4,0998
Wrzesień	3,9870	4,2226
Średnia arytmetyczna kursów obliczona na podstawie średnich kursów NBP	4,0027	4,3993

Dla celów ustalenia podstawowych wielkości w EUR dla pozycji bilansowych zastosowano odpowiednio kurs NBP 3,9870 z dnia 30/09/2010 oraz kurs NBP 4,2226 z dnia 30/09/2009.

31. Zdarzenia, które wystąpiły po dacie bilansu

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

32. Ważniejsze oszacowania i oceny

W okresie od I do III kwartału 2010 roku, Bank nie wprowadził żadnych zmian w zakresie metodologii prowadzonych szacunków

Podpisy osób reprezentujących Spółkę:

Data	Imię i nazwisko	Stanowisko / Funkcja	Podpis
29-10-2010	Włodzimierz Kiciński	Prezes Zarządu	
29-10-2010	Bohdan Tillack	Wiceprezes Zarządu	