

***Roczne
Sprawozdanie Finansowe
Nordea Bank Polska S.A.
za 2009 rok***



Sprawozdanie finansowe Nordea Bank Polska S.A.**Spis treści:**

Tytuł	Str.
1. RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT.....	4
2. BILANS.....	5
3. ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM	6
4. RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH.....	7
NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	8
5. INFORMACJA OGÓLNA O EMITENCIE	8
6. ISTOTNE ZASADY RACHUNKOWOŚCI.....	9
7. SPRAWOZDANIE WEDŁUG SEGMENTÓW	21
8. WYNIK ODSETKOWY NETTO.....	24
9. WYNIK PROWIZYJNY NETTO	25
10. WYNIK Z INSTRUMENTÓW WYCENIANYCH W WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT ORAZ Z REWALUACJI.....	25
11. POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE	26
12. KOSZTY ADMINISTRACYJNE.....	26
13. AMORTYZACJA	27
14. UTRATA WARTOŚCI KREDYTÓW I POŻYCZEK.....	28
15. OBCIĄŻENIE Z TYTUŁU PODATKU DOCHODOWEGO	29
16. ZYSK PRZYPADAJĄCY NA JEDNĄ AKCJĘ.....	29
17. KASA I ŚRODKI W BANKU CENTRALNYM.....	30
18. NALEŻNOŚCI OD BANKÓW	30
19. NALEŻNOŚCI OD KLIENTÓW.....	31
20. AKTYWA FINANSOWE DESYGNOWANE DO WYCENY W WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT PRZY POCZĄTKOWYM UJĘCIU	32
21. AKTYWA I ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE PRZEZNACZONE DO OBROTU	32
22. WARTOŚCI NIEMATERIALNE	34
23. RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE	37
24. AKTYWA I ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU PODATKU ODROZONEGO	39
25. POZOSTAŁE AKTYWA.....	40
26. ZOBOWIĄZANIA WOBEC BANKÓW	41
27. ZOBOWIĄZANIA WOBEC KLIENTÓW	42
28. ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU EMISJI DŁUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH.....	43

29. POZOSTAŁE ZOBOWIĄZANIA.....	43
30. REZERWY	44
31. ZOBOWIĄZANIA PODPORZĄDKOWANE	45
32. KAPITAŁ WŁASNY	46
33. KLASYFIKACJA INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH	48
34. ZARZĄDZANIE RYZYKIEM FINANSOWYM	52
35. WARTOŚĆ GODZIWA	69
36. ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE.....	70
37. AKTYWA STANOWIĄCE ZABEZPIECZENIE	72
38. LEASING OPERACYJNY	73
39. RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH – INFORMACJA DODATKOWA	74
40. JEDNOSTKI POWIĄZANE.....	75
41. PROGRAM AKCJI PRACOWNICZYCH	79
42. ZDARZENIA PO DACIE BILANSU.....	80
43. WAŻNIEJSZE OSZACOWANIA I OCENY.....	80

1. Rachunek Zysków i Strat

	Nota	01/01/2009 31/12/2009	01/01/2008 31/12/2008
PRZYCHODY OPERACYJNE			
Przychody odsetkowe	8	702 179	744 936
Koszty odsetkowe	8	(349 600)	(444 864)
Wynik odsetkowy netto	8	352 579	300 072
Przychody prowizyjne	9	101 335	82 355
Koszty prowizyjne	9	(32 161)	(25 841)
Wynik prowizyjny netto	9	69 174	56 514
Wynik z instrumentów wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat oraz z rewaluacji	10	153 006	118 357
Pozostałe przychody operacyjne	11	18 630	12 185
Suma przychodów operacyjnych		593 389	487 128
KOSZTY OPERACYJNE			
Koszty administracyjne	12	(350 948)	(283 944)
- osobowe		(169 216)	(134 663)
- pozostałe koszty administracyjne		(181 732)	(149 281)
Amortyzacja	13;22;23	(32 759)	(23 861)
Suma kosztów operacyjnych		383 707	307 805
Utrata wartości kredytów i pożyczek	14	16 718	2 108
Zysk przed opodatkowaniem		192 964	177 215
Podatek dochodowy	15	47 771	40 795
Zysk za okres		145 193	136 420
Całkowite dochody ogółem za okres		145 193	136 420

		01/01/2009 31/12/2009	01/01/2008 31/12/2008
Zysk przypadający na jedną akcję	16	3,19	3,00
Rozwodniony zysk na jedną akcję	16	3,19	3,00

2. Bilans

AKTYWA	Nota	31/12/2009	31/12/2008
Kasa i środki w banku centralnym	17	652 036	214 139
Należności od banków	18	497 251	201 265
Należności od klientów	19	16 996 797	13 676 132
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		1 901 570	1 263 532
<i>Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu</i>	21	34 661	69 277
<i>Aktywa finansowe desygnowane do wyceny w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat przy początkowym ujęciu</i>	20	1 866 909	1 194 255
Wartości niematerialne	22	44 740	44 131
Rzeczowe środki trwałe	23	138 380	136 795
Aktywa z tytułu podatku odroczonego	24	31 565	25 833
Pozostałe aktywa	25	162 631	185 559
AKTYWA OGÓŁEM		20 424 970	15 747 386

PASYWA		31/12/2009	31/12/2008
Zobowiązania wobec banków	26	9 411 662	5 853 468
Zobowiązania wobec klientów	27	9 252 451	8 386 504
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	28	-	1 317
Zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		33 646	92 572
<i>Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu</i>	21	33 646	92 572
Pozostałe zobowiązania	29	103 856	121 345
w tym podatek bieżący		2 646	7 174
Zobowiązania podporządkowane	31	408 780	221 873
Rezerwy	30	9 087	10 324
ZOBOWIĄZANIA OGÓŁEM		19 219 482	14 687 403
Kapitał zakładowy		227 594	227 594
Pozostałe kapitały		832 701	695 969
Zyski z lat ubiegłych i roku bieżącego		145 193	136 420
KAPITAŁY WŁASNE RAZEM	32	1 205 488	1 059 983
PASYWA OGÓŁEM		20 424 970	15 747 386

3. Zestawienie zmian w kapitale własnym

	31/12/2009	31/12/2008
<u>Kapitał zakładowy</u>	<u>227 594</u>	<u>227 594</u>
Saldo na początek okresu sprawozdawczego	227 594	227 089
Dokapitalizowanie	-	505
Saldo na koniec okresu sprawozdawczego	227 594	227 594
<u>Pozostałe kapitały</u>	<u>832 701</u>	<u>695 969</u>
Kapitał zapasowy	511 860	511 860
Saldo na początek okresu sprawozdawczego	511 860	509 966
Dokapitalizowanie	-	1 894
Saldo na koniec okresu sprawozdawczego	511 860	511 860
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	300	300
Saldo na początek okresu sprawozdawczego	300	300
Saldo na koniec okresu sprawozdawczego	300	300
Pozostałe kapitały rezerwowe	320 540	183 809
Saldo na początek okresu sprawozdawczego	183 809	112 958
Akcje pracownicze	312	319
Podział zysku	136 420	70 532
Saldo na koniec okresu sprawozdawczego	320 541	183 809
<u>Zysk z lat ubiegłych oraz roku bieżącego</u>	<u>145 193</u>	<u>136 420</u>
Saldo na początek okresu sprawozdawczego	136 420	70 532
Podział zysku	(136 420)	(70 532)
Całkowite dochody ogółem za okres	145 193	136 420
Saldo na koniec okresu sprawozdawczego	145 193	136 420
KAPITAŁY WŁASNE RAZEM	1 205 488	1 059 983
Saldo na początek okresu sprawozdawczego	1 059 983	920 845
Dokapitalizowanie	-	2 399
Akcje pracownicze	312	319
Podział zysku	-	-
Zysk za okres	145 193	136 420
Saldo na koniec okresu sprawozdawczego	1 205 488	1 059 983

4. Rachunek przepływów pieniężnych

	Nota	01/01/2009 31/12/2009	01/01/2008 31/12/2008
Działalność operacyjna			
Zysk za okres		145 193	136 420
Korekta do uzgodnienia zysku netto ze środkami pieniężnymi netto z działalności operacyjnej		(70 290)	(5 969)
Odsetki zapłacone i otrzymane		(16 358)	35 145
Podatek dochodowy		(57 708)	(41 744)
Efekt różnic kursowych dla działalności operacyjnej		3 776	630
Działalność operacyjna			
Zmiany w aktywach operacyjnych		(3 161 411)	(5 061 099)
Zmiany w kredytach instytucji finansowych		22 923	(57 626)
Zmiany w pożyczkach (akcji kredytowej)		(3 355 749)	(4 937 940)
Zmiany w instrumentach pochodnych		34 616	(56 600)
Zmiany stanu w pozostałych aktywach z wyjątkiem instrumentów finansowych	39	136 799	(8 933)
Zmiany w pasywach operacyjnych		2 862 292	1 760 437
Zmiany w depozytach od instytucji finansowych		2 415 541	(288 818)
Zmiany w depozytach i pożyczkach od pozostałych instytucji		523 223	1 946 122
Zmiany w pozostałych pasywach	39	(76 472)	103 133
Przepływy środków pieniężnych w działalności operacyjnej		(224 216)	(3 170 211)
Działalność inwestycyjna			
Zakup aktywów trwałych		(58 554)	(81 196)
Sprzedaż aktywów trwałych		46	4
Zakup niematerialnych aktywów		(10 225)	(5 851)
Zmiana stanu pozostałych aktywów finansowych		215 628	(707 761)
Przepływy środków pieniężnych w działalności inwestycyjnej		146 895	(794 804)
Działalność finansowa			
Zobowiązania podporządkowane		195 140	-
Wpływy z emisji akcji lub innych instrumentów kapitałowych			2 398
Spłata długoterminowych kredytów od banków		(1 484 764)	-
Pozostałe w tym pożyczki otrzymane		2 989 077	3 568 298
Przepływy środków pieniężnych w działalności finansowej		1 699 453	3 570 696
Przepływy środków pieniężnych w danym roku		1 622 132	(394 319)
Środki pieniężne i ich ekwiwalent na początek okresu		376 471	773 786
Środki pieniężne i ich ekwiwalent na koniec okresu	39	1 998 603	379 467
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych		1 622 132	(394 319)
Odsetki zapłacone		320 123	494 878
Odsetki otrzymane		629 364	671 285

NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

5. Informacja ogólna o emitencji

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 prowadzi uniwersalną obsługę bankową wszelkich podmiotów, zarówno prowadzących jak i nieprowadzących działalności gospodarczej oraz osób fizycznych.

Akcje Banku są notowane na Warszawskiej Giełdzie Papierów Wartościowych.

Wybrane dane finansowe

		w tys. zł		w tys. EUR	
		okres od 01/01/2009 do 31/12/2009	okres od 01/01/2008 do 31/12/2008	okres od 01/01/2009 do 31/12/2009	okres od 01/01/2008 do 31/12/2008
1	Przychody odsetkowe	702 179	744 936	161 770	210 905
2	Przychody prowizyjne	101 335	82 355	23 346	23 316
3	Zysk przed opodatkowaniem	192 964	177 215	44 456	50 173
4	Zysk za okres	145 193	136 420	33 450	38 623
5	Przepływy środków pieniężnych w danym roku	1 622 132	(394 319)	373 711	(111 639)
6	Należności od banków	497 251	201 265	121 039	48 237
7	Należności od klientów	16 996 797	13 676 132	4 137 286	3 277 761
8	Aktywa ogółem	20 424 970	15 764 109	4 971 756	3 778 187
9	Zobowiązania wobec banków	9 411 662	5 853 468	2 290 945	1 402 902
10	Zobowiązania wobec klientów	9 252 451	8 386 504	2 252 191	2 009 995
11	Zobowiązania ogółem	19 219 482	14 704 126	4 678 322	3 524 141
12	Kapitały własne ogółem	1 205 488	1 059 983	293 435	254 046
13	Liczba akcji	45 518 700	45 502 440	-	-
14	Wartość księgowa na jedną akcję (w zł/EUR)	26,48	23,30	6,45	5,58
15	Współczynnik wypłacalności	9,76	8,63	-	-
16	Zysk (strata) na jedną akcję (w zł/EUR)	3,19	3,00	0,73	0,85

Dla celów ustalenia podstawowych wielkości w EURO zastosowano następujące kursy:

- dla pozycji bilansowych – 4,1082 kurs NBP z dnia 31/12/2009 oraz 4,1724 kurs NBP z dnia 31/12/2008
- dla pozycji rachunku zysków i strat za 2009 – 4,3406 kurs wyliczony jako średnia z kursów NBP obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca z 2009 roku oraz 3,5321 kurs wyliczony jako średnia z kursów NBP, obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca 2008 roku.

6. Istotne zasady rachunkowości

Oświadczenie o zgodności

Roczne jednostkowe sprawozdanie finansowe Nordea Bank Polska S.A. za okres zakończony 31 grudnia 2009 roku zostało sporządzone zgodnie z wymogami Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej przyjętych przez Unię Europejską, a w zakresie nieuregulowanym powyższymi standardami zgodnie z wymogami ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2002 roku, nr 76, poz. 694 z późniejszymi zmianami) i stosownych przepisów wykonawczych, jak również z wymogami odnoszącymi się do emitentów papierów wartościowych dopuszczonych lub będących przedmiotem ubiegania się o dopuszczenie do obrotu na rynku oficjalnych notowań giełdowych. Sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone do publikacji przez Zarząd Banku w dniu 16/02/2010.

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.

Poniżej zaprezentowane zmiany do standardów i interpretacji obowiązujących w okresie rocznym 2010, nie będą miały istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe.

Zmiany do MSSF 5 *Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży oraz działalność zaniechana* - Standard wprowadza możliwość jego zastosowania w przypadku utraty znaczącego wpływu na jednostkę stowarzyszoną lub jednostkę współkontrolowaną.

Zmiany do MSSF 7 - *Instrumenty finansowe: Ujawnienia informacji* - Zmiany dokonują doprecyzowanie ujawnień dotyczących ryzyka związanego z instrumentami finansowymi, które będą wsparte informacjami ilościowymi.

Zmiany do MSR1 *Prezentacja sprawozdań finansowych* – doprecyzowanie sposobu prezentowania zmian składników w kapitale własnym w sprawozdaniu.

Zmiany do MSR 8 *Zasady (polityka) rachunkowości zmiany wartości szacunkowych i korygowanie błędów* – zmiany dotyczą dotychczasowej terminologii w zakresie jakości.

Zmiany do MSR 34 *Śródroczna sprawozdawczość finansowa* – uszczegółowienie wymagań w zakresie ujawnień dotyczących znaczących zdarzeń oraz transakcji.

Zmiany do KIMSF 13 *Programy lojalnościowe* – zmiany dotyczą wyceny wartości godziwej punktów lojalnościowych.

Porównywalność z wynikami poprzednich okresów

W raporcie rocznym 2009 r. Bank prezentuje aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego i rezerwę z tytułu odroczonego podatku dochodowego w wartości netto.

W celu zapewnienia porównywalności danych zaprezentowanych w niniejszym sprawozdaniu finansowym z danymi z raportów sporządzonych na dzień 31/12/2008 r.:

W Bilansie na dzień 31/12/2008 w pozycji „Aktywa z tytułu podatku odroczonego” zaprezentowano odpowiednio 25 833 tys. zł (co wynika z kompensaty pozycji: „Pasywa z tytułu podatku odroczonego” (odpowiednio 16 723 tys. zł) oraz „Aktywa z tytułu podatku odroczonego” (odpowiednio 42 556 tys. zł).

W wyniku zmiany metodologii szacowania i prezentacji podatku dochodowego w raporcie rocznym 2009 w celu zachowania danych porównywalnych za okres od 01/01/2008 do 31/12/2008 w obszarze „Korekty do ugodnienia zysku netto ze środkami pieniężnymi netto z działalności operacyjnej” – Podatek dochodowy.

W bieżącym sprawozdaniu zaprezentowano kwotę 41 744 tys. zł (porzednio 5 058 tys. zł).

Podstawy sporządzenia sprawozdania finansowego

W raporcie rocznym 2009 r. zaprezentowano dane porównywalne za okres od 01/01/2008 do 31/12/2008.

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone w złotych polskich w zaokrągleniu do tysiąca złotych.

W sprawozdaniu zastosowano koncepcję kosztu historycznego za wyjątkiem aktywów finansowych i zobowiązań finansowych wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, w tym instrumentów pochodnych. Pozostałe składniki aktywów finansowych i zobowiązań finansowych wyceniane są w wartości zamortyzowanego kosztu (należności i zobowiązania wobec banków i klientów oraz dłużne papiery wartościowe klasyfikowane, jako pożyczki i należności) lub w cenie nabycia pomniejszonej o odpisy z tytułu utraty wartości.

Sporządzenie sprawozdania finansowego zgodnie z MSSF wymaga od kierownictwa dokonania subiektywnych ocen, estymacji i przyjęcia założeń, które wpływają na stosowane zasady rachunkowości oraz na prezentowane kwoty aktywów i pasywów oraz przychodów i kosztów. Szacunki i założenia dokonywane są w oparciu o dostępne dane historyczne oraz szereg innych czynników, które są uważane za właściwe w danych warunkach. Wyniki tworzą podstawę do dokonywania szacunków odnośnie wartości bilansowych aktywów i pasywów, których nie da się określić w jednoznaczny sposób na podstawie innych źródeł.

Szacunki i założenia podlegają weryfikacji. Korekty w szacunkach są rozpoznawane w okresie, w którym dokonano zmiany szacunku pod warunkiem, że korekta dotyczy tylko tego okresu lub w okresie, w którym dokonano zmiany i okresach przyszłych, jeśli korekta wpływa zarówno na bieżący jak i przyszłe okresy.

Zasady rachunkowości przedstawione poniżej zostały zastosowane dla wszystkich okresów sprawozdawczych zaprezentowanych w sprawozdaniu finansowym.

Transakcje w walutach obcych

Transakcje w walutach obcych są przeliczane po średnim kursie NBP obowiązującym w dniu transakcji. Wynikające z tych transakcji aktywa i zobowiązania pieniężne denominowane w walutach obcych, prezentowane według kosztu historycznego, przeliczane są po kursie obowiązującym w danym dniu. Różnice kursowe powstające z przeliczenia rozpoznawane są w rachunku zysków i strat. Niepieniężne aktywa i zobowiązania denominowane w walutach obcych, prezentowane według kosztu historycznego, przeliczane są po średnim kursie NBP obowiązującym w dniu transakcji. Niepieniężne aktywa i zobowiązania denominowane w walutach obcych, prezentowane w wartości godziwej, przeliczane są na walutę, w której sporządzane jest sprawozdanie finansowe po średnim kursie NBP, który obowiązywał na dzień ustalenia ich wartości godziwej.

Aktywa trwale przeznaczone do sprzedaży

Bank klasyfikuje aktywa trwale, jako przeznaczone do sprzedaży, gdy jest możliwa ich natychmiastowa sprzedaż i jest ona wysoce prawdopodobna. Warunki te uważa się za spełnione, gdy zostaje podjęta decyzja o sprzedaży aktywa oraz rozpocznie się poszukiwanie potencjalnego nabywcy. Cena składników tej grupy aktywów jest ustalana w odniesieniu do jego wartości godziwej, a także z uwzględnieniem przewidywanego terminu sfinalizowania sprzedaży, jeśli nie przekracza 12 miesięcy od momentu zaklasyfikowania jako przeznaczone do sprzedaży. Okres ten może Bank przedłużyć w przypadku, gdy opóźnienie nie jest spowodowane wydarzeniami zależnymi od niego i istnieją przesłanki, że sprzedaż danego składnika aktywów zostanie zrealizowana.

Bezpośrednio przed zaklasyfikowaniem do aktywów przeznaczonych do sprzedaży, wartość bilansowa aktywów wyceniana jest zgodnie z zasadami rachunkowości Banku. Decyzja o przeklasyfikowaniu aktywów podejmowana jest przez osoby sprawujące nadzór nad aktywami trwałymi w kwestii ustalania utraty ich wartości.

Aktywa trwale przeznaczone do sprzedaży Bank poddaje wycenie, według wartości odzyskiwalnej aktywów, która jest równa ich wartości godziwej pomniejszonej o koszty zbycia lub według ich wartości użytkowej, w zależności, która z wymienionych wartości jest wyższa.

Aktywa i zobowiązania finansowe

Klasyfikacja

Bank klasyfikuje instrumenty finansowe do następujących kategorii:

- składniki aktywów finansowych lub zobowiązań finansowych wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat,
- pożyczki i należności,
- pozostałe zobowiązania finansowe.

Bank nie klasyfikuje aktywów finansowych do kategorii utrzymywanych do terminu zapadalności bądź dostępnych do sprzedaży.

(a) Składniki aktywów finansowych lub zobowiązań finansowych wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat

Jest to składnik aktywów lub zobowiązań finansowych spełniający jeden z poniższych warunków:

(1) Jest klasyfikowany, jako przeznaczony do obrotu. Składniki aktywów finansowych lub zobowiązań finansowych kwalifikuje się jako przeznaczone do obrotu, jeśli są nabyte lub zaciągnięte głównie w celu sprzedaży lub odkupienia w bliskim terminie; są częścią portfela określonych instrumentów finansowych, którymi zarządza się łącznie i dla których istnieje potwierdzenie aktualnego faktycznego wzoru generowania krótkoterminowych zysków. Instrumenty pochodne klasyfikuje się również, jako przeznaczone do obrotu, chyba, że instrument pochodny jest wyznaczonym i efektywnym instrumentem zabezpieczającym.

(2) Przy początkowym ujęciu został wyznaczony przez Bank jako wyceniany w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat. Wyznaczenie takie Bank stosuje, jeżeli spełniony jest jeden z poniższych warunków:

- wyznaczony składnik aktywów lub zobowiązań finansowych jest instrumentem łącznym zawierającym jeden lub więcej wbudowanych instrumentów pochodnych kwalifikujących się do odrębnego ich ujmowania, przy czym wbudowany instrument pochodny nie może zmieniać znacząco przepływów pieniężnych wynikających z umowy zasadniczej lub wydzielenie instrumentu pochodnego jest zabronione;
- zastosowanie takiej kwalifikacji aktywa lub zobowiązania eliminuje lub znacząco zmniejsza niespójność w zakresie wyceny lub ujmowania (tzw. niedopasowanie księgowe na skutek innego sposobu wyceny aktywów lub zobowiązań lub odmiennego ujmowania związanych z nimi zysków lub strat);
- grupa aktywów lub zobowiązań finansowych lub obu tych kategorii jest zarządzana, a jej wyniki oceniane w oparciu o wartość godziwą, zgodnie z udokumentowanymi zasadami zarządzania ryzykiem lub strategią inwestycyjną Banku

(b) Pożyczki i należności

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

- aktywa finansowe, które jednostka zamierza sprzedać natychmiast lub w bliskim terminie, które kwalifikuje się jako przeznaczone do obrotu i te, które przy początkowym ujęciu zostały wyznaczone przez jednostkę jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy;
- aktywa finansowe wyznaczone przez jednostkę przy początkowym ujęciu, jako dostępne do sprzedaży; lub
- aktywa finansowe, których posiadacz może nie odzyskać zasadniczo pełnej kwoty inwestycji początkowej z innego powodu niż pogorszenie obsługi kredytu, które kwalifikuje się jako dostępne do sprzedaży.

(c) Pozostałe zobowiązania finansowe

Pozostałe zobowiązania finansowe są to umowne zobowiązania Banku do przekazania środków pieniężnych lub innych aktywów finansowych innej jednostce inne niż przeznaczone do obrotu bądź desygnowane do wyceny w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat. Kategoria ta obejmuje depozyty otrzymane od innych banków i klientów oraz wyemitowane papiery wartościowe.

Ujmowanie

Bank ujmuje składnik aktywów lub zobowiązanie finansowe w swoim bilansie wtedy i tylko wtedy, gdy staje się stroną umowy danego instrumentu. Bank ujmuje standaryzowane transakcje kupna lub sprzedaży składnika aktywów finansowych według daty rozliczenia transakcji. Pożyczki i należności są rozpoznawane w momencie wypłaty środków do kredytobiorcy.

Wyłączanie z bilansu

Składnik aktywów finansowych jest wyłączany z bilansu w momencie, gdy wygasają umowne prawa do przepływów pieniężnych ze składnika aktywów finansowych lub w momencie, gdy Bank przenosi umowne prawa do otrzymania przepływów pieniężnych w transakcji przenoszącej znaczącą część ryzyka i korzyści związanych z posiadaniem aktywów finansowych.

Bank wyłącza ze swojego bilansu zobowiązanie finansowe (lub część zobowiązania finansowego) wtedy i tylko wtedy, gdy zobowiązanie wygasło - to znaczy, kiedy obowiązek określony w umowie został wypełniony, umorzony lub wygasł.

Wycena

W momencie początkowego ujęcia składnik aktywów finansowych lub zobowiązanie finansowe wycenia się w wartości godziwej, powiększonej w przypadku składnika aktywów lub zobowiązania finansowego, których nie klasyfikuje się jako wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat o koszty transakcji, które mogą być bezpośrednio przypisane do nabycia lub emisji składnika aktywów finansowych lub zobowiązania finansowego.

Po początkowym ujęciu, Bank wycenia aktywa finansowe, w tym instrumenty pochodne będące aktywami, w wartości godziwej, nie dokonując pomniejszania o koszty transakcji, jakie mogą być poniesione przy sprzedaży lub innym sposobie wyzbycia się aktywów, za wyjątkiem:

- pożyczek i należności (należności od banków i klientów, obligacje NBP), które wycenia się według zamortyzowanego kosztu z zastosowaniem metody efektywnej stopy procentowej

Po początkowym ujęciu zobowiązania finansowe są wyceniane według zamortyzowanego kosztu z zastosowaniem metody efektywnej stopy procentowej, za wyjątkiem zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat (pochodne instrumenty finansowe).

Wartość godziwa inwestycji kapitałowych, dla których istnieje aktywny rynek wynika z bieżących cen kupna. W przypadku braku aktywnego rynku dla danego instrumentu lub w przypadku nie notowanych papierów wartościowych, Bank ustala wartość godziwą przy zastosowaniu technik wyceny, do których zalicza się wykorzystanie ostatnich transakcji rynkowych, analizę zdyskontowanych przepływów pieniężnych, modele wyceny opcji oraz inne techniki wyceny powszechnie używane przez uczestników rynku. W przypadku braku możliwości uzyskania wiarygodnej wyceny wartości godziwej, instrumenty finansowe nienotowane ujmuje się w cenie nabycia i dokonuje okresowych testów na utratę wartości.

Wartość godziwą instrumentów dłużnych notowanych na aktywnych rynkach ustala się na podstawie bieżących rynkowych cen dla tych instrumentów.

Bank ustala wartość godziwą instrumentów pochodnych stosując techniki wyceny. Wszystkie modele są zatwierdzane przed użyciem, a także kalibrowane w celu zapewnienia, że otrzymane wyniki odzwierciedlają faktyczne dane i porównywalne ceny rynkowe. Wszystkie modele wykorzystują wyłącznie dane możliwe do zaobserwowania, pochodzące z aktywnego rynku. Bank posiada następujące instrumenty pochodne:

- transakcje walutowe forward, transakcje swap walutowy, transakcje swap stopy procentowej, transakcje cross-currency swap i transakcje FRA; transakcje te są wyceniane w wartości godziwej w oparciu o metodę dyskontowania przyszłych przepływów pieniężnych.
- *Opcje walutowe*: transakcje opcyjne są wyceniane w wartości godziwej z zastosowaniem modeli do wyceny opcji.

Zyski i straty wynikające z wyceny w terminie późniejszym

Zyski lub straty wynikające ze zmiany wartości godziwej składnika aktywów finansowych lub zobowiązania finansowego kwalifikowanych jako wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, nie stanowiących części powiązania zabezpieczającego, ujmują się w przychodach lub kosztach.

Kompensowanie instrumentów finansowych

Składniki aktywów finansowych i zobowiązań finansowych kompensuje się i wykazuje w bilansie w kwocie netto, wtedy i tylko wtedy, gdy istnieje ważny tytuł prawny do dokonania kompensaty ujętych kwot i gdy rozliczenie ma zostać dokonane w kwocie netto albo realizacja składnika aktywów i wykonanie zobowiązania następuje jednocześnie.

Rachunkowość zabezpieczeń

Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń.

Utrata wartości aktywów finansowych

Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu

Bank ocenia na każdy dzień bilansowy, czy istnieją obiektywne przesłanki, że jakkolwiek składnik aktywów finansowych (lub grupy aktywów finansowych) utracił wartość.

Obiektywną przesłanką utraty wartości składnika lub grupy aktywów finansowych może być pojedyncze wydarzenie albo połączony efekt kilku zdarzeń. Bank włącza następujące przykładowe wydarzenia do listy obiektywnych przesłanek utraty wartości:

- znaczące trudności finansowe emitenta lub dłużnika;
- naruszenie umowy, np. niespłacenie lub opóźniona spłata odsetek lub części kapitałowej zobowiązania;
- dokonanie przez Bank ustępstwa na rzecz dłużnika, które nie byłoby brane pod uwagę, gdyby ekonomiczne lub prawne problemy dłużnika nie miały miejsca;

- prawdopodobieństwo bankructwa lub innej reorganizacji finansowej dłużnika spowodowanej jego trudną sytuacją;
- zanik aktywnego rynku na dany składnik aktywów finansowych spowodowany trudnościami finansowymi; lub
- dające się zaobserwować dane wskazujące na wymierne zmniejszenie szacowanych przyszłych przepływów pieniężnych dotyczących grupy aktywów finansowych od czasu pierwotnego ich ujęcia, nawet jeżeli zmniejszenia tego nie można jeszcze przypisać do poszczególnych składników grupy aktywów finansowych, w tym:
- niekorzystne zmiany sytuacji płatniczej dłużników (np. wzrastająca liczba płatności z opóźnieniami); lub
- niekorzystne zmiany na krajowym lub lokalnym rynku, które są skorelowane (mogą mieć wpływ) na utratę wartości aktywów należących do danej grupy (np. wzrost wskaźnika bezrobocia, niekorzystne zmiany ekonomiczne lub prawne w danej branży gospodarki).

Powyższa lista powinna być traktowana, jako przykładowa, nie wyczerpująca wszystkich możliwych przypadków, które mogą być uznane za wystarczającą przesłankę utraty wartości.

Bank poddaje testom na utratę wartości wszystkie ekspozycje kredytowe.

Ekspozycje, dla których stwierdzono występowanie przesłanki utraty wartości podlegają ocenie utraty wartości dokonywanej indywidualnie. Proces ten umożliwia odpowiednią klasyfikację wszystkich klientów Banku do odpowiednich kategorii ryzyka, a także określenie, czy wystąpiła strata (czy dana ekspozycja utraciła wartość).

Ekspozycje, dla których nie stwierdzono występowania przesłanek utraty wartości podlegają testowi na straty które wystąpiły lecz nie zostały zidentyfikowane („IBNR”).

Celem przeprowadzenia testów portfelowych IBNR jest oszacowanie strat, które już zostały poniesione (i wpłynęły na przyszłe przepływy pieniężne, które miały być uregulowane zgodnie z umową), lecz które wciąż nie zostały rozpoznane w przypadku indywidualnego testu na utratę wartości. W celu przeprowadzenia testów portfelowych ekspozycje kredytowe grupowane są tak, aby zachować zbliżoną charakterystykę ryzyka kredytowego poszczególnych podportfeli. Podstawowymi czynnikami brany pod uwagę są: rodzaj klienta, rodzaj produktu, branża, występujące opóźnienia w regulowaniu zobowiązań. Z procesu portfelowego testowania Bank wyłącza ekspozycje klientów, w przypadku, których zostały rozpoznane obiektywne przesłanki utraty wartości.

Wyniki analiz danych historycznych będące podstawą utworzenia odpowiedniej rezerwy są dodatkowo korygowane w celu uwzględnienia wpływu aktualnych czynników, które nie miały miejsca w przeszłości, oraz w celu wyeliminowania efektów wpływu czynników, które oddziaływały w przeszłości, a które nie występują obecnie.

Jeżeli występują obiektywne przesłanki na utratę wartości ekspozycji kredytowych, kwotę straty oblicza się, jako różnicę między wartością bilansową danego składnika aktywów a bieżącą wartością szacowanych przyszłych przepływów pieniężnych. Czynnik czasu (utrata wartości pieniądza w czasie) uwzględniany jest w procesie kalkulacji szacowanych przepływów pieniężnych zarówno w przypadku oczekiwanych dodatkowych płatności jak i spodziewanych wyników działalności windykacyjnej (egzekucji z posiadanych zabezpieczeń).

Szacując wartość posiadanych zabezpieczeń Bank uwzględnia możliwą do uzyskania cenę w przypadku wymuszonej sprzedaży. Cena ta jest dodatkowo pomniejszana o spodziewane koszty egzekucji, sprzedaży, przechowywania itp.

W przypadku ekspozycji w stosunku do podmiotów gospodarczych, w ocenie ryzyka i przeprowadzaniu testów na utratę wartości, Bank stosuje wewnętrzny system ratingowy, który w swoim zamierzeniu ma odzwierciedlać prawdopodobieństwo wystąpienia efektu niewypłacalności (probability of default).

Kiedy prawdopodobieństwo odzyskania należności kredytowych z rozpoznaną utratą wartości się nie zwiększa i odzyskanie tych należności jest w praktyce niemożliwe, kwota należności kredytowej podlega spisaniu w ciężar uprzednio utworzonej rezerwy z tytułu utraty wartości. Kwoty należności uprzednio spisanych, ale w późniejszych okresach odzyskane zmniejszają wartość odpisu z tytułu utraty wartości w rachunku zysków i strat.

Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe takie jak: gwarancje, akredytywy i niewykorzystane linie kredytowe ujmowane są zgodnie z tymi zasadami.

Rzeczowe aktywa trwałe

Składniki rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych wyceniane są początkowo wg kosztu nabycia lub zakładanego kosztu nabycia.

Po początkowym ujęciu rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych, jako składników aktywów Bank wykazuje je według ceny nabycia pomniejszonej o zakumulowaną amortyzację oraz o zakumulowane odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości.

Wartości niematerialne

Wartość firmy

Wszystkie połączenia jednostek gospodarczych rozlicza się metodą nabycia. Wartość firmy jest różnicą pomiędzy ceną nabycia a wartością godziwą nabytych, możliwych do zidentyfikowania aktywów.

Wartość firmy jest alokowana na ośrodki wypracowujące środki pieniężne i nie jest amortyzowana, a jedynie corocznie testowana pod kątem utraty wartości.

Licencje i oprogramowanie

Licencje i oprogramowanie wyceniane są początkowo według kosztu nabycia, a po początkowym ujęciu, jako składniki aktywów Bank wykazuje je w cenie nabycia pomniejszonej o zakumulowaną amortyzację oraz o zakumulowane odpisy aktualizacyjne z tytułu utraty wartości.

Nakłady ponoszone w terminie późniejszym

Bank ujmuje w wartości bilansowej, pozycji rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych, koszty wymiany części tych pozycji w momencie ich poniesienia, jeśli istnieje prawdopodobieństwo, że Bank uzyska przyszłe korzyści ekonomiczne związane ze składnikiem aktywów, a cenę nabycia lub koszt wytworzenia można wycenić w wiarygodny sposób. Pozostałe koszty są ujmowane w rachunku zysków i strat w momencie ich poniesienia.

Amortyzacja

Odpisy amortyzacyjne dokonywane są według metody liniowej przez okres użyteczności danego składnika rzeczowych aktywów trwałych lub wartości niematerialnych i wykazywane są w rachunku zysków i strat. Gruntów się nie amortyzuje. Szacowane okresy użytkowania są następujące:

budynki i budowle	10 - 40 lat
maszyny i urządzenia	3 - 22 lat
wyposażenie	5 - 10 lat
środki transportu	5 lat
oprogramowanie komputerowe	5 lat
licencje	2 - 5 lat

Wartość końcowa podlega corocznemu oszacowaniu.

Pozostałe należności

Należności handlowe i inne należności są ujmowane w kwocie wymaganej zapłaty pomniejszonej o odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości.

Środki pieniężne i ekwiwalent środków pieniężnych

Dla potrzeb rachunku przepływów środków pieniężnych, środki pieniężne i ekwiwalent środków pieniężnych obejmują pozycje wymagalne w ciągu trzech miesięcy od dnia nabycia, w tym: kasę i środki w banku centralnym o nieograniczonych możliwościach dysponowania, bony skarbowe oraz inne kwalifikujące się bony (w tym, kredyty i pożyczki udzielone innym bankom, należności od innych banków oraz krótkoterminowe papiery wartościowe Skarbu Państwa).

Odpis aktualizacyjny z tytułu utraty wartości aktywów innych niż aktywa finansowe

Wartości bilansowe aktywów Banku innych niż aktywa z tytułu podatku odroczonego, są przeglądane na dzień bilansowy w celu określenia, czy zaistniały przesłanki do dokonania odpisu aktualizacyjnego z tytułu utraty wartości. Jeżeli istnieje taka przesłanka, należy określić wartość odzyskiwalną aktywów.

W przypadku wartości firmy oraz wartości niematerialnych, które mają nieokreślony okres użytkowania oraz w przypadku wartości niematerialnych, które nie są jeszcze dostępne do użytkowania, wartość odzyskiwalna jest szacowana na każdy dzień bilansowy.

Odpis aktualizacyjny z tytułu utraty wartości jest ujmowany, jeżeli wartość księgowa aktywa lub jego ośrodka wypracowującego środki pieniężne przekracza wartość odzyskiwalną. Odpis aktualizacyjny z tytułu utraty wartości jest ujmowany w rachunku zysków i strat.

Odpisy aktualizacyjne z tytułu utraty wartości w przypadku ośrodków wypracowujących środki pieniężne w pierwszej kolejności redukują wartość firmy przypadającą na te ośrodki wypracowujące środki pieniężne (grupę ośrodków), a następnie redukują proporcjonalnie wartość księgową innych aktywów w ośrodku (grupie ośrodków).

Kalkulacja wartości odzyskiwalnej

Wartość odzyskiwalna w przypadku innych aktywów jest wartością większą z: wartości sprzedaży, pomniejszonej o koszty sprzedaży i wartości użytkowej. W celu wyznaczenia wartości użytkowej, oszacowane przyszłe przepływy pieniężne są dyskontowane do ich wartości bieżącej przy użyciu stopy dyskontowej przed opodatkowaniem, która odzwierciedla bieżące oczekiwania rynku, co do wartości pieniądza oraz specyficznego ryzyka w odniesieniu do danego aktywa. Dla aktywów niegenerujących niezależnych wpływów gotówki, wartość odzyskiwalna jest wyznaczana dla danego ośrodka wypracowującego środki pieniężne, do którego te aktywa należą.

Odwrocenie odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości

Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości w odniesieniu do wartości firmy nie podlega odwracaniu. Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości innych aktywów podlega odwracaniu, jeżeli nastąpiła zmiana w szacunkach służących do określenia wartości możliwej do odzyskania. Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości może być odwrócony tylko do poziomu, przy którym wartość księgowa aktywa nie przekracza wartości księgowej, która pomniejszona o kwotę amortyzacji, zostałaby wyznaczona, jeżeli nie zostałyby ujęte odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości.

Umowy leasingu i płatności leasingowe

Bank jest stroną umów leasingu operacyjnego, gdzie przedmioty leasingu nie są ujmowane w bilansie Banku. Płatności dokonane z tytułu leasingu operacyjnego są ujmowane metoda liniowa, jako koszty w rachunku zysków i strat przez okres leasingu.

Kapitał własny

Kapitał akcyjny

Kapitał akcyjny wykazywany jest według wartości nominalnej, zgodnie ze statutem Banku.

Pozostałe kapitały

Kapitał zapasowy

Kapitał zapasowy tworzony jest z odpisów z zysku lub premii emisyjnej uzyskanej z emisji akcji, pomniejszonej o poniesione bezpośrednie koszty z nią związane.

Kapitał rezerwowy

Kapitał rezerwowy obejmuje, fundusz ogólnego ryzyka bankowego i inne kapitały rezerwowe

Świadczenia pracownicze

Świadczenia pracownicze mają charakter krótko- i długoterminowy. Świadczenia pracownicze zawierają wynagrodzenia, premie, płatne urlopy, składki na ubezpieczenie społeczne oraz nagrody jubileuszowe i są ujmowane jako koszty w momencie poniesienia.

Zobowiązania z tytułu długoterminowych świadczeń pracowniczych stanowią kwotę przyszłych korzyści, które pracownik otrzyma w zamian za pracę świadczoną w okresie bieżącym i okresach poprzednich.

Rezerwy

Rezerwy są ujmowane w bilansie, jeżeli Bank posiada zobowiązanie wynikające ze zdarzeń przeszłych, jak również jeżeli prawdopodobne jest, że wypełnienie tego obowiązku spowoduje konieczność wypływu środków zawierających w sobie korzyści ekonomiczne. Jeżeli skutek jest istotny, kwotę rezerwy wyznacza się za pomocą zdyskontowanych oczekiwanych przepływów pieniężnych według stopy przed opodatkowaniem, która odzwierciedla bieżącą ocenę rynku odnośnie wartości pieniądza w czasie oraz tam gdzie to dotyczy ryzyka związanego z danym składnikiem zobowiązań.

Wynik z tytułu odsetek

Przychody i koszty z tytułu odsetek dla wszystkich instrumentów finansowych są ujmowane w rachunku zysków i strat w wysokości wynikającej z wyceny wg zamortyzowanego kosztu przy użyciu metody efektywnej stopy procentowej.

Efektywna stopa procentowa jest stopą, która dokładnie dyskontuje oszacowane przyszłe pieniężne wpływy lub płatności dokonywane w oczekiwanym okresie do wygaśnięcia instrumentu finansowego, a w uzasadnionych przypadkach w okresie krótszym, do bilansowej wartości netto składnika aktywów lub zobowiązania finansowego. Przy wyliczaniu efektywnej stopy procentowej Bank dokonuje oszacowania przepływów pieniężnych, uwzględniając wszelkie postanowienia umowy instrumentu finansowego, jednakże nie uwzględnia potencjalnych przyszłych strat związanych z nieściągalnością kredytów. Wyliczenie obejmuje wszelkie płacone i otrzymywane przez strony umowy prowizje i punkty stanowiące integralną część efektywnej stopy procentowej, koszty transakcji oraz dyskonta.

Przychody i koszty z tytułu opłat i prowizji

Przychody z tytułu opłat i prowizji powstają w wyniku świadczenia usług finansowych oferowanych przez Bank i obejmują udzielenie kredytów, opłaty za zobowiązanie się Banku do udzielenia kredytu, opłaty za wydanie kart, usługi zarządzania środkami pieniężnymi, usługi maklerskie, doradztwo inwestycyjne oraz planowanie finansowe, usługi bankowości inwestycyjnej, usługi dotyczące finansowania projektów inwestycyjnych oraz strukturyzacji transakcji finansowych oraz usługi zarządzania aktywami.

Opłaty i prowizje bezpośrednio związane z powstaniem aktywów finansowych lub zobowiązań (zarówno przychody jak i koszty) są ujmowane w rachunku zysków i strat, jako korekta kalkulacji efektywnej stopy procentowej. Opłaty i prowizje otrzymywane z tytułu udzielenia kredytów odnawialnych, linii kredytowych, kart kredytowych, udzielonych gwarancji i akredytyw rozliczane są w rachunku zysków i strat metodą liniową w okresie do daty zapadalności i są prezentowane, jako przychody z tytułu prowizji.

Pozostałe opłaty i prowizje związane z usługami finansowymi oferowanymi przez Bank, takie jak usługi zarządzania środkami pieniężnymi, usługi maklerskie, doradztwo inwestycyjne, planowanie finansowe, usługi

bankowości inwestycyjnej, usługi dotyczące finansowania projektów inwestycyjnych oraz strukturyzacji transakcji finansowych oraz usługi zarządzania aktywami, są rozpoznawane w rachunku zysków i strat w momencie wykonania usługi.

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

Powyższa kategoria wyniku zawiera:

- zyski i straty powstałe ze zbycia oraz zmian wartości godziwej aktywów i zobowiązań wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat (w tym instrumentów pochodnych). Odsetki oraz amortyzacja premii i dyskonta od papierów wartościowych desygnowanych do wyceny w wartości godziwej zaprezentowane zostały w wyniku odsetkowym.
- zyski i straty z wyceny aktywów i zobowiązań finansowych denominowanych w walucie obcej (rewaluacja pozycji bilansowej) oraz zyski i straty zrealizowane oraz niezrealizowane z tytułu transakcji wymiany walut.

Pozostałe przychody i koszty

Pozostałe przychody i koszty obejmują wynik osiągnięty przez Bank na działalności niezwiązanej bezpośrednio z działalnością finansową. W szczególności są to przychody i koszty z tytułu sprzedaży środków trwałych, koszty wynagrodzeń, koszty administracyjne.

Podatek dochodowy

Podatek dochodowy składa się z podatku bieżącego oraz odroczonego. Podatek dochodowy ujmuje się w rachunku zysków i strat.

Bieżący podatek jest oczekiwanym zobowiązaniem podatkowym odnoszącym się do przychodu do opodatkowania przy użyciu stopy podatkowej obowiązującej na dzień bilansowy, wraz ze wszystkimi korektami zobowiązania podatkowego dotyczącego poprzednich lat.

Aktywa i rezerwa na podatek odroczony są kalkulowane przy użyciu metody bilansowej, poprzez wyliczenie przejściowych różnic pomiędzy wartością bilansową aktywów i zobowiązań oraz ich wartością podatkową. Aktywa z tytułu odroczonego podatku w odniesieniu do wszystkich ujemnych różnic przejściowych tworzy się do wysokości, do której jest prawdopodobne, że osiągnięty zostanie dochód do opodatkowania, który pozwoli na potrącenie ujemnych różnic przejściowych. Wartość bilansowa aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego jest weryfikowana na każdy dzień bilansowy i jest pomniejszana w zakresie, w jakim nie jest prawdopodobne zrealizowanie związanych z tymi aktywami korzyści majątkowych.

7. Sprawozdanie według segmentów

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

Segment bankowości detalicznej obejmuje transakcje zawierane w sieci Oddziałów Banku (z wyłączeniem transakcji z udziałem produktów skarbowych), w Oddziale Internetowym i Call Center oraz placówek bankowych wchodzących w skład Centrum Bankowości Detalicznej – Oddział Główny. 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 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>	<i>183 120</i>	<i>14 559</i>	<i>121 649</i>	<i>46 912</i>
2. Pozostałe aktywa (nieprzypisane)	31 565	-	-	-
AKTYWA OGÓŁEM	20 424 970	7 684 440	9 686 151	3 022 814

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

Rachunek Zysków i Strat Nordea Bank Polska S.A. (za okres 01/01/2009-31/12/2009)

	Razem	Segment Korporacji	Segment Detalu	Segment Finansowy	Wyłączenia
Przychody segmentu ogółem	965 270	518 730	651 022	244 465	(448 947)
Przychody segmentu (zewnętrzne)	965 270	405 849	503 215	56 206	-
Przychody segmentu (wewnętrzne)	-	112 881	147 807	188 259	(448 947)
Koszty segmentu ogółem	(739 716)	(361 104)	(597 219)	(230 340)	448 947
Koszty segmentu (zewnętrzne)	(706 957)	(149 856)	(445 099)	(112 002)	-
Koszty segmentu (wewnętrzne)	-	(204 225)	(127 432)	(117 290)	448 947
Amortyzacja	(32 759)	(7 023)	(24 688)	(1 048)	-
Przychody z tytułu dywidend	-	-	-	-	-
Zmiana stanu odpisów z tytułu utraty wartości należności	(16 718)	(8 141)	(8 237)	(340)	-
Odpisy z tytułu utraty wartości	(22 162)	(9 243)	(12 456)	(463)	-
Rozwiązanie utraty wartości	5 444	1 102	4 219	123	-
Wynik segmentu	208 836	149 485	45 566	13 785	-
Przychody pozostałe (nieprzypisane)	9 880	-	-	-	-
Koszty pozostałe (nieprzypisane)	(25 752)	-	-	-	-
Zysk przed opodatkowaniem	192 964	-	-	-	-
Podatek dochodowy	(47 771)	-	-	-	-
Zysk za okres	145 193	-	-	-	-

Bilans Nordea Bank Polska S.A. (stan na 31/12/2008)

AKTYWA	31/12/2008 Razem	Segment Korporacji	Segment Detalu	Segment Finansowy
1. Aktywa segmentu	15 721 553	6 844 482	7 196 744	1 680 327
<i>w tym środki trwałe i wartości niematerialne i prawne</i>	<i>180 926</i>	<i>16 151</i>	<i>118 135</i>	<i>46 640</i>
2. Pozostałe aktywa (nieprzypisane)	25 833	-	-	-
AKTYWA OGÓŁEM	15 747 386	6 844 482	7 196 744	1 680 327

PASYWA	31/12/2008 Razem	Segment Korporacji	Segment Detalu	Segment Finansowy
1. Zobowiązania segmentu	14 687 403	3 317 536	4 954 900	6 414 967
2. Pozostałe zobowiązania (nieprzypisane)	-	-	-	-
3. Kapitały własne	1 059 983	-	-	-
PASYWA OGÓŁEM	15 747 386	3 317 536	4 954 900	6 414 967

Rachunek Zysków i Strat Nordea Bank Polska S.A. (za okres 01/01/2008-31/12/2008)

	Razem	Segment Korporacji	Segment Detalu	Segment Finansowy	Wyłączenia
Przychody segmentu ogółem	955 547	644 576	586 576	229 889	(505 494)
Przychody segmentu (zewnątrzne)	955 547	469 219	400 598	85 730	-
Przychody segmentu (wewnętrzne)	-	175 357	185 978	144 159	(505 494)
Koszty segmentu ogółem	(777 149)	(504 274)	(592 919)	(185 450)	505 494
Koszty segmentu (zewnątrzne)	(753 288)	(200 633)	(381 531)	(171 124)	-
Koszty segmentu (wewnętrzne)	-	(298 961)	(192 941)	(13 592)	505 494
Amortyzacja	(23 861)	(4 680)	(18 447)	(734)	-
Przychody z tytułu dywidend	-	-	-	-	-
Zmiana stanu odpisów z tytułu utraty wartości należności	(2 108)	(8)	(3 089)	989	-
Odpisy z tytułu utraty wartości	(13 192)	(528)	(12 664)	-	-
Rozwiązanie utraty wartości	11 084	520	9 575	989	-
Wynik segmentu	176 290	140 294	(9 432)	45 428	-
Przychody pozostałe (nieprzypisane)	2 286	-	-	-	-
Koszty pozostałe (nieprzypisane)	(1 361)	-	-	-	-
Zysk przed opodatkowaniem	177 215	-	-	-	-
Podatek dochodowy	(40 795)	-	-	-	-
Zysk za okres	136 420	-	-	-	-

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

	01/01/2009 31/12/2009	01/01/2008 31/12/2008
Przychody odsetkowe		
Kredyty i pożyczki dla banków	3 155	8 783
Kredyty i pożyczki dla klientów:	625 284	685 512
- <i>podmioty finansowe (inne niż banki)</i>	30 084	48 762
- <i>osoby prywatne</i>	252 639	243 225
- <i>przedsiębiorstwa</i>	241 953	289 024
- <i>sektor publiczny</i>	100 608	104 501
Dłużne papiery wartościowe	73 740	50 641
Razem	702 179	744 936
	01/01/2009 31/12/2009	01/01/2008 31/12/2008
Koszty odsetkowe		
Depozyty bankowe	60 583	113 975
Depozyty klientów:	287 361	329 225
- <i>podmioty finansowe (inne niż banki)</i>	60 140	53 564
- <i>osoby prywatne</i>	99 617	89 991
- <i>przedsiębiorstwa</i>	120 288	157 889
- <i>sektor publiczny</i>	7 316	27 781
Dłużne papiery wartościowe	1 656	1 664
Razem	349 600	444 864
Wynik odsetkowy netto	352 579	300 072

Przychody odsetkowe netto za okres 12 miesięcy kończących się 31/12/2009 zawierają odsetki naliczone od kredytów, dla których rozpoznano utratę wartości w wysokości 4 133 tys. zł

Przychody odsetkowe netto za okres 12 miesięcy kończących się 31/12/2008 zawierają odsetki naliczone od kredytów, dla których rozpoznano utratę wartości w wysokości 4 198 tys. zł

9. Wynik prowizyjny netto

	01/01/2009 31/12/2009	01/01/2008 31/12/2008
Przychody prowizyjne		
Prowizje za przelewy i inne transakcje płatnicze	42 549	40 832
Prowizje związane z kartami płatniczymi	18 960	13 887
Prowizje od kredytów	16 416	11 364
Prowizje z tytułu pośrednictwa finansowego	13 762	10 636
Prowizje od gwarancyjnych zobowiązań pozabilansowych	7 242	5 306
Prowizje od papierów wartościowych	1 876	163
Pozostałe przychody prowizyjne	530	167
Razem	101 335	82 355
	01/01/2009 31/12/2009	01/01/2008 31/12/2008
Koszty prowizyjne		
Prowizje od płatności	21 687	16 863
Prowizje ubezpieczeniowe	8 286	8 446
Pozostałe koszty prowizyjne	2 188	532
Razem	32 161	25 841
Wynik prowizyjny netto	69 174	56 514

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

	01/01/2009 31/12/2009	01/01/2008 31/12/2008
Wynik z pozycji wymiany	127 543	133 321
Pochodne instrumenty finansowe	25 976	(19 215)
Kapitałowe papiery wartościowe	13	(80)
Dłużne papiery wartościowe	(526)	4 331
Razem	153 006	118 357

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

11. Pozostałe przychody operacyjne

	01/01/2009 31/12/2009	01/01/2008 31/12/2008
Przychody związane ze zwrotem kosztów usług rzeczoznawców	5 154	2 418
Przychody z tytułu projektów IT	5 718	2 806
Inne	4 470	2 879
Sprzedaż towarów i usług	1 794	1 289
Przychody związane ze zwrotem kosztów dotyczących BFG	635	167
Należności związane z postępowaniem sądowym i komorniczym	471	1 297
Rozwiązanie rezerw na sprawy sporne	303	63
Rozwiązanie niewykorzystanych rezerw	76	906
Sprzedaż, likwidacja zapasów do zbycia	9	84
Aktywa przeznaczone do sprzedaży	-	256
- aktywa przeznaczone do sprzedaży wg MSSF 5	-	40
- pozostałe	-	216
Odszkodowania	-	20
Razem	18 630	12 185

12. Koszty administracyjne

Koszty osobowe	01/01/2009 31/12/2009	01/01/2008 31/12/2008
Wynagrodzenia:	148 127	118 157
- wynagrodzenia Władz Banku	5 663	5 380
- wynagrodzenia pracowników	142 464	112 777
Ubezpieczenia społeczne	20 848	16 160
Pozostałe wydatki osobowe	241	346
Razem	169 216	134 663

Na dzień 31/12/2009 zatrudnienie w Banku wynosiło 1 864 osób, a 31/12/2008 – 1 741 osób.

Pozostałe koszty administracyjne	01/01/2009 31/12/2009	01/01/2008 31/12/2008
Koszty wynajmu	62 989	40 442
Usługi w tym koszty w zakresie usług: informatycznych, porządkowych, medycznych oraz archiwum	23 884	19 715
Wydatki dotyczące nieruchomości	19 358	15 958
Usługi pocztowe i telekomunikacyjne	18 139	17 635
Eksploatacja systemów informatycznych	14 469	9 804
Marketing	10 233	16 549
Opłata BFG	5 782	1 881
Inne w tym koszty związane z usługami rzeczoznawców	5 720	2 837
Dodatkowe koszty związane z obsługą kredytów	5 573	4 415
Podatki i opłaty	4 548	4 516
Obsługa prawna	4 235	5 312
Koszty podróży służbowych	3 642	5 117
Koszty szkoleń	2 309	3 781
Koszty z tytułu zawiązania rezerw na zobowiązania wynikające z przeszłych zdarzeń	470	1 296
Aktywa przeznaczone do sprzedaży	313	-
- aktywa przeznaczone do sprzedaży wg MSSF 5	-	-
- pozostałe	313	-
Zapłacone odszkodowania, kary i grzywny	68	23
Razem	181 732	149 281

13. Amortyzacja

	01/01/2009 31/12/2009	01/01/2008 31/12/2008
Środki trwałe (nota 23)	29 446	20 335
Urządzenia i inne środki trwałe	18 270	11 753
Budynki	11 176	8 582
Wartości niematerialne (nota 22)	3 313	3 526
Licencje	3 098	3 366
Oprogramowanie	187	124
Pozostałe	28	36
Razem	32 759	23 861

14. Utrata wartości kredytów i pożyczek

Utrata wartości kredytów i pożyczek	01/01/2009 31/12/2009			01/01/2008 31/12/2008		
	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 utruty wartości	-	11 375	11 375	-	6 425	6 425
- Odwrócenie odpisów z tytułu zidentyfikowanej utruty wartości	-	(5 321)	(5 321)	-	(10 096)	(10 096)
- Utworzenie odpisów z tytułu niezidentyfikowanej utruty wartości (IBNR)	-	10 425	10 425	-	6 768	6 768
- Kwoty odzyskane z tytułu kredytów uprzednio spisanych w ciężar rezerw	-	(123)	(123)	-	(908)	(908)
- Wynik ze sprzedaży wierzytelności	-	362	362	-	(81)	(81)
Razem	-	16 718	16 718	-	2 108	2 108

15. Obciążenie z tytułu podatku dochodowego**Obciążenie z tytułu podatku dochodowego**

	01/01/2009 31/12/2009	01/01/2008 31/12/2008
Podatek bieżący	54 561	48 918
Korekta podatku za poprzedni okres	(1 066)	(1 793)
Podatek odroczony	(5 724)	(6 330)
Razem podatek dochodowy w rachunku zysków i strat	47 771	40 795

Uzgodnienie obciążenia podatkowego i iloczynu zysku przed opodatkowaniem i stawki podatkowej	01/01/2009 31/12/2009	01/01/2008 31/12/2008
Zysk przed opodatkowaniem	192 964	177 215
Stawka podatku	19%	19%
Podatek od zysku	36 663	33 671
Pozostałe przychody i koszty niepodatkowe	4 617	2 618
Różnice trwałe	7 578	6 317
Darowizny	(21)	(18)
Korekta podatku za poprzedni okres	(1 066)	(1 793)
Ogółem obciążenie zysku przed opodatkowaniem	47 771	40 795

16. Zysk przypadający na jedną akcję

	01/01/2009 31/12/2009	01/01/2008 31/12/2008
Zysk za okres	145 193	136 420
Średnia ważona ilość akcji zwykłych (w szt.)	45 518 700	45 502 440
Zysk przypadający na jedną akcję w zł	3,19	3,00

	01/01/2009 31/12/2009	01/01/2008 31/12/2008
Zysk za okres	145 193	136 420
Średnia ważona ilość akcji zwykłych (w szt.)	45 518 700	45 502 440
Zysk rozwodniony przypadający na jedną akcję w zł	3,19	3,00

Sposób wyliczenia średniej ważonej liczby akcji zwykłych:**- na 31.12.2009 r.:**

Liczba akcji w okresie 12 miesięcy: 01.01.2009 – 31.12.2009:

- w okresie 01.01.2009 – 31.12.2009 (365 dni) – 45 518 700 szt. akcji

Wyliczenie średniej ważonej liczby akcji:

$$45\,518\,700 \cdot 365 / 365 = 45\,518\,700$$

- na 31.12.2008 r.:

Liczba akcji w okresie 12 miesięcy: 01.01.2008 – 31.12.2008:

- w okresie 01.01.2008 – 28.02.2008 (59 dni) – 45 417 833 szt. akcji (29.02.2008 - podpisanie umowy objęcia akcji serii L pomiędzy Bankiem i Gminą Miasta Gdyni – 100.867 szt.)

- w okresie 29.02.2008 – 31.12.2008 (307 dni) – 45 518 700 szt. akcji

Wyliczenie średniej ważonej liczby akcji:

$$45\,417\,833 \cdot 59 / 366 + 45\,518\,700 \cdot 307 / 366 = 7\,321\,454 + 38\,180\,986 = 45\,502\,440$$

BILANS**17. Kasa i środki w banku centralnym**

	31/12/2009	31/12/2008
Gotówka w kasie	77 643	82 416
Środki na rachunkach w banku centralnym	574 386	131 718
Pozostałe	7	5
Razem	652 036	214 139

Bank utrzymuje na rachunku bieżącym w Narodowym Banku Polskim rezerwę obowiązkową w wysokości 3% wartości średniego stanu depozytów otrzymanych przez Bank. Kwota naliczonej rezerwy pomniejszona jest o równowartość 500 tys. EUR zgodnie z obowiązującymi przepisami.

18. Należności od banków

	31/12/2009	31/12/2008
Rachunki bieżące	196 464	161 814
Lokaty i kredyty	300 000	-
Obligacje	-	37 135
Inne	754	518
Razem	497 218	199 467
Odsetki	33	1 798
Razem należności od banków brutto	497 251	201 265
Odpis aktualizacyjny z tytułu utraty wartości	-	-
Należności od banków netto	497 251	201 265

Należności od banków brutto (wg walut)

	31/12/2009	31/12/2008
PLN	307 063	40 734
waluty obce (przeliczone na PLN)	190 188	160 531
EUR	70 347	75 792
USD	50 161	4 980
CHF	47 241	67 123
SEK	4 924	560
GBP	10 006	5 606
pozostałe	7 509	6 470
Razem	497 251	201 265

Należności od banków brutto (wg zapadalności)

	31/12/2009	31/12/2008
Rachunki bieżące	496 536	161 814
Do 3 miesięcy (włącznie)	715	540
Od 3 miesięcy do 1 roku (włącznie)	-	-
Od 1 roku do 5 lat (włącznie)	-	38 911
powyżej 5 lat	-	-
Razem	497 251	201 265

19. Należności od klientów

	31/12/2009	31/12/2008
Osoby fizyczne	9 177 356	6 672 734
Podmioty gospodarcze	5 387 790	5 399 068
Sektor publiczny	2 471 138	1 632 321
Razem	17 036 284	13 704 123
Odsetki	37 313	45 624
Kredyty i pożyczki udzielone klientom brutto	17 073 597	13 749 747
Odpis aktualizacyjny z tytułu utraty wartości	(76 800)	(73 615)
Kredyty i pożyczki udzielone klientom netto	16 996 797	13 676 132

Odpis aktualizacyjny z tytułu utraty wartości

	31/12/2009	31/12/2008
Osoby fizyczne	(11 357)	(7 945)
Podmioty gospodarcze	(41 586)	(50 100)
Sektor publiczny	(962)	(3 100)
Odpis aktualizacyjny z tytułu poniesionych nie zidentyfikowanych strat (IBNR)	(22 895)	(12 470)
Razem	(76 800)	(73 615)

Kredyty i pożyczki udzielone klientom brutto (wg walut)

	31/12/2009	31/12/2008
PLN	7 932 158	6 787 115
waluty obce (przeliczone na PLN)	9 141 439	6 962 632
EUR	1 820 030	1 458 540
USD	183 873	56 178
CHF	7 122 034	5 432 554
SEK	8 094	8 200
pozostałe	7 408	7 160
Razem	17 073 597	13 749 747

Kredyty i pożyczki udzielone klientom brutto (wg zapadalności)

	31/12/2009	31/12/2008
Rachunki bieżące	1 447 225	1 419 726
Do 3 miesięcy (włącznie)	336 224	273 408
Od 3 miesięcy do 1 roku (włącznie)	1 492 081	1 731 167
Od 1 roku do 5 lat (włącznie)	3 198 415	3 644 031
Powyżej 5 lat	10 599 652	6 681 415
Razem	17 073 597	13 749 747

Zmiana stanu odpisów z tytułu utraty wartości należności od klientów

	31/12/2009	31/12/2008
Saldo na początek okresu	73 615	87 039
Utworzone w bieżącym okresie	21 800	13 192
Umorzenia i spisania rezerw na należności nieściągalne	(12 804)	(15 820)
Rozwiązane w bieżącym okresie	(5 321)	(10 096)
Zmiana z tytułu różnic kursowych	(490)	(700)
Saldo na koniec okresu	76 800	73 615

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

	31/12/2009	31/12/2008
Dłużne papiery wartościowe	1 866 552	1 193 909
Papiery wartościowe Skarbu Państwa i samorządu terytorialnego	1 017 203	1 193 909
- obligacje	105 763	945
- bony	911 440	1 192 964
Papiery wartościowe banku centralnego	849 349	-
- bony	849 349	-
Akcje i udziały	357	346
Razem	1 866 909	1 194 255

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

	31/12/2009	31/12/2008
wg zapadalności		
Do 3 miesięcy (włącznie)	1 167 196	374 128
Od 3 miesięcy do 1 roku (włącznie)	593 593	819 781
Od 1 roku do 5 lat (włącznie)	105 763	-
bez terminu zapadalności		
Akcje i udziały	357	346
Razem	1 866 909	1 194 255

Przychody odsetkowe 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.

21. Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu

	31/12/2009	31/12/2008
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu		
- FX swap	14 193	706
- FX forward	13 294	55 936
- opcje walutowe	34	5 847
- IRS	6 116	5 642
- CIRS	1 024	1 146
Razem	34 661	69 277

	31/12/2009	31/12/2008
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu		
- FX swap	13 634	24 191
- FX forward	12 735	55 746
- opcje walutowe	34	5 847
- IRS	6 219	5 642
- CIRS	1 024	1 146
Razem	33 646	92 572

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

	31/12/2009	31/12/2008
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu		
Do 3 miesięcy (włącznie)	15 801	27 525
Od 3 miesięcy do 1 roku (włącznie)	11 728	35 334
Od 1 roku do 5 lat (włącznie)	1 637	1 364
Powyżej 5 lat	5 495	5 054
Razem	34 661	69 277
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu		
Do 3 miesięcy (włącznie)	11 686	50 949
Od 3 miesięcy do 1 roku (włącznie)	14 725	35 012
Od 1 roku do 5 lat (włącznie)	1 735	1 541
Powyżej 5 lat	5 500	5 070
Razem	33 646	92 572

22. Wartości niematerialne**ZMIANA STANU WARTOŚCI NIEMATERIALNYCH (WG GRUP RODZAJOWYCH)**

31/12/2009	Wartość firmy	Koncesje, patenty, licencje i podobne wartości	Pozostałe wartości niematerialne	Nakłady	Wartości niematerialne razem
Wartość brutto wartości niematerialnych na początek okresu	32 639	37 148	31 476	6 181	107 444
Zwiększenia (z tytułu)	-	9 856	369	-	4 044
- Przyjęte z nakładów	-	9 797	369	-	10 166
- Pozostałe	-	59	-	(6 181)	(6 122)
Zmniejszenia (z tytułu)	-	(179)	-	-	(179)
- Likwidacja	-	(54)	-	-	(54)
- Sprzedaż	-	-	-	-	-
- Pozostałe	-	(125)	-	-	(125)
Wartość brutto wartości niematerialnych na koniec okresu	32 639	46 825	31 845	-	111 309
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	-	(31 848)	(31 465)	-	(63 313)
Zwiększenia (z tytułu)	-	(3 285)	(28)	-	(3 313)
- Amortyzacja bieżącego okresu	-	(3 285)	(28)	-	(3 313)
- Pozostałe	-	-	-	-	-
Zmniejszenia (z tytułu)	-	57	-	-	57
- Likwidacja	-	54	-	-	54
- Sprzedaż	-	-	-	-	-
- Pozostałe	-	3	-	-	3
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu	-	(35 076)	(31 493)	-	(66 569)
Wartość netto na 31/12/2009	32 639	11 749	352	-	44 740

W odniesieniu do wartości firmy test na utratę wartości jest przeprowadzany przynajmniej raz w roku.

W Banku testem na utratę wartości objęto wartość firmy powstałą w wyniku połączenia Nordea Bank Polska S.A. z BWP Unibank S.A. oraz z połączenia Nordea Bank Polska S.A. z LG Petro Bank S.A. W teście ustalono możliwe do zidentyfikowania ośrodki wypracowujące środki pieniężne, do których przypisano odpowiednią wartość firmy z połączenia.

Ustalenie wartości odzyskiwalnej przeprowadzono w oparciu o oszacowanie wartości użytkowej składnika aktywów przy uwzględnieniu szacunkowej prognozy oczekiwanych przyszłych przepływów pieniężnych generowanych w trakcie kontynuowania użytkowania. Prognozy dotyczące przepływów pieniężnych opierają się na założeniach odzwierciedlających ocenę kierownictwa odnośnie całokształtu warunków, które wystąpią podczas pozostającego okresu użytkowania aktywów. Prognozy dotyczące przepływów oparte są na przyjętym w Banku planie finansowym oraz strategii długoterminowej obejmującej okres najbliższych lat. Zasadność przyjętych założeń jest okresowo weryfikowana, a rozbieżności pomiędzy szacowanymi przyszłymi przepływy a rzeczywistymi przepływami są analizowane.

ZMIANA STANU WARTOŚCI NIEMATERIALNYCH (WG GRUP RODZAJOWYCH)

31/12/2008	Wartość firmy	Koncesje, patenty, licencje i podobne wartości	Pozostałe wartości niematerialne	Nakłady	Wartości niematerialne razem
Wartość brutto wartości niematerialnych na początek okresu	32 639	32 111	31 451	5 540	101 741
Zwiększenia (z tytułu)	-	5 827	25	6 458	12 310
- Przyjęte z nakładów	-	5 817	-	-	5 817
- Pozostałe	-	10	25	6 458	6 493
Zmniejszenia (z tytułu)	-	(790)	-	(5 817)	(6 607)
- Likwidacja	-	(759)	-	-	(759)
- Sprzedaż	-	-	-	-	-
- Pozostałe	-	(31)	-	(5 817)	(5 848)
Wartość brutto wartości niematerialnych na koniec okresu	32 639	37 148	31 476	6 181	107 444
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	-	(29 104)	(31 425)	-	(60 529)
Zwiększenia (z tytułu)	-	(3 523)	(40)	-	(3 562)
- Amortyzacja bieżącego okresu	-	(3 490)	(36)	-	(3 526)
- Pozostałe	-	(32)	(4)	-	(36)
Zmniejszenia (z tytułu)	-	778	-	-	778
- Likwidacja	-	759	-	-	759
- Sprzedaż	-	-	-	-	-
- Pozostałe	-	19	-	-	19
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu	-	(31 848)	(31 465)	-	(63 313)
Wartość netto na 31/12/2008	32 639	5 300	11	6 181	44 131

23. Rzeczowe aktywa trwałe**ZMIANA STANU ŚRODKÓW TRWAŁYCH (WG GRUP RODZAJOWYCH)**

31/12/2009	Grunty i budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Pozostałe środki trwałe	Środki trwałe w budowie	Środki trwałe, razem
Wartość brutto środków trwałych na początek okresu	114 021	82 779	1 170	24 896	27 764	250 630
Zwiększenia (z tytułu)	35 419	15 620	223	7 298	(25 841)	32 719
- przyjęcie z nakładów	34 639	15 069	223	7 089	-	57 020
- pozostałe	780	551	-	209	(25 841)	(24 301)
Zmniejszenia (z tytułu)	(2 755)	(5 392)	(85)	(780)	-	(9 012)
- sprzedaż	-	-	(85)	-	-	(85)
- likwidacja	(1 994)	(4 950)	-	(576)	-	(7 520)
- pozostałe	(761)	(442)	-	(204)	-	(1 407)
Wartość brutto środków trwałych na koniec okresu	146 685	93 007	1 308	31 414	1 923	274 337
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	(48 044)	(50 297)	(511)	(14 983)	-	(113 835)
Zwiększenia (z tytułu)	(11 230)	(14 467)	(256)	(3 668)	-	(29 621)
- amortyzacja bieżącego okresu	(11 176)	(14 375)	(256)	(3 639)	-	(29 446)
- pozostałe	(54)	(92)	-	(29)	-	(175)
Zmniejszenia (z tytułu)	1 879	4 996	39	585	-	7 499
- amortyzacja z środków trwałych sprzedanych	1 830	4 908	39	553	-	7 330
- amortyzacja z środków trwałych zlikwidowanych	-	-	-	-	-	-
- pozostałe	49	88	-	32	-	169
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu	(57 395)	(59 768)	(728)	(18 066)	-	(135 957)
Wartość netto na dzień 31/12/2009	89 290	33 239	580	13 348	1 923	138 380

ZMIANA STANU ŚRODKÓW TRWAŁYCH (WG GRUP RODZAJOWYCH)

31/12/2008	Grunty i budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Pozostałe środki trwałe	Środki trwałe w budowie	Środki trwałe, razem
Wartość brutto środków trwałych na początek okresu	71 009	57 305	1 170	14 713	27 117	171 314
Zwiększenia (z tytułu)	43 113	27 608	-	10 475	81 613	162 809
- przyjęcie z nakładów	43 110	27 471	-	10 375	-	80 956
- pozostałe	3	137	-	100	81 613	81 853
Zmniejszenia (z tytułu)	(101)	(2 134)	-	(292)	(80 966)	(83 493)
- sprzedaż	-	(11)	-	-	-	-
- likwidacja	-	(1 328)	-	(103)	-	(1 431)
- pozostałe	(101)	(795)	-	(189)	(80 966)	(82 051)
Wartość brutto środków trwałych na koniec okresu	114 021	82 779	1 170	24 896	27 764	250 630
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	(39 363)	(42 254)	(260)	(13 057)	-	(94 934)
Zwiększenia (z tytułu)	(8 681)	(9 591)	(251)	(2 264)	-	(20 787)
- amortyzacja bieżącego okresu	(8 582)	(9 283)	(251)	(2 219)	-	(20 335)
- pozostałe	(99)	(308)	-	(45)	-	(452)
Zmniejszenia (z tytułu)	-	1 548	-	338	-	1 886
- amortyzacja z środków trwałych sprzedanych	-	7	-	-	-	7
- amortyzacja z środków trwałych zlikwidowanych	-	1 316	-	103	-	1 419
- pozostałe	-	225	-	235	-	460
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu	(48 044)	(50 297)	(511)	(14 983)	-	(113 835)
Wartość netto na dzień 31/12/2008	65 977	32 482	659	9 913	27 764	136 795

24. Aktywa i zobowiązania z tytułu podatku odroczonego

Aktywa	01/01/2009	Zwiększenia	Zmniejszenia	31/12/2009
Odsetki naliczone (koszt)	26 555	1 223	-	27 778
Rezerwy na kredyty NKUP	6 938		659	6 279
Pozostałe rezerwy	6 157	3 399	-	9 556
Koszty ekspl.lokali w trakcie adaptacji	741	-	533	208
Przychody pobrane z góry	73	-	9	64
Wartość godziwa instr. poch.-korekta 2008	-	1 157	-	1 157
Wynagr.LTIP (Incentive Program).-korekta 2008	-	146	-	146
Przychody niezrealiz. – premia - obligacje	1 458	287	-	1 745
ZUS	634	-	634	-
Stan na koniec okresu	42 556	6 212	1 835	46 933

Pasywa	01/01/2009	Zwiększenia	Zmniejszenia	31/12/2009
Odsetki naliczone (przychód)	9 894	-	2 014	7 880
Papiery wartość. – dyskonto rozl. w czasie	4 732	14	-	4 746
Wartość godziwa pap. wart.	518		96	422
Wart.majątku niskocennego zg.ustawą CIT	793	391	-	1 184
Wartość godziwa instr. poch.-korekta 2008	-	1 136	-	1 136
Koszty zapłacone z góry	786		786	-
Stan na koniec okresu	16 723	1 541	2 896	15 368
Aktywa netto z tytułu podatku odroczonego				
31/12/2009	25 833	4 671	(1 061)	31 565

Aktywa	01/01/2008	Zwiększenia	Zmniejszenia	31/12/2008
Odsetki naliczone (koszt)	11 482	15 073	-	26 555
Rezerwy na kredyty NKUP	7 994	-	1 056	6 938
Pozostałe rezerwy	5 402	4 769	4 014	6 157
Wartość godziwa pap. wart.	322	-	322	-
Koszty ekspl.lokali w trakcie adaptacji	438	303	-	741
Przychody pobrane z góry	84	-	11	73
Przychody niezrealiz. – premia - obligacje	1 185	273	-	1 458
ZUS	418	216	-	634
Stan na koniec okresu	27 325	20 634	5 403	42 556

Pasywa	01/01/2008	Zwiększenia	Zmniejszenia	31/12/2008
Odsetki naliczone (przychód)	6 102	3 792	-	9 894
Papiery wartość. – dyskonto rozl. w czasie	1 065	3 667	-	4 732
Wartość godziwa pap. wart.	85	494	61	518
Wartość godziwa instr. poch.	-	793	-	793
Koszty zapłacone z góry	570	216	-	786
Stan na koniec okresu	7 822	8 962	61	16 723
Aktywa netto z tytułu podatku odroczonego				
31/12/2008	19 503	11 672	5 342	25 833

25. Pozostałe aktywa

	31/12/2009	31/12/2008
Środki pieniężne oddane do przeliczenia	98 439	120 986
Rozliczenie z tyt. kart kredytowych/płatniczych	47 435	51 070
Pozostałe koszty zapłacone z góry	6 894	4 137
Dłużnicy różni	6 025	6 327
Pozostałe przychody do otrzymania	1 535	610
Rozrachunki międzybankowe/ międzyoddziałowe	1 339	200
Aktywa przeznaczone do sprzedaży	695	1 003
- pozostałe	695	1 003
Pozostałe, w tym wartość środków pieniężnych przekazanych przez klientów Banku do przeliczenia	238	1 194
Zapasy do zbycia przejęte za wierzytelność	31	32
Razem	162 631	185 559

Pozostałe aktywa (wg terminu zapadalności)

	31/12/2009	31/12/2008
Do 3 miesięcy (włącznie)	148 792	128 980
Od 3 miesięcy do 1 roku (włącznie)	13 839	56 579
Razem	162 631	185 559

26. Zobowiązania wobec banków

	31/12/2009	31/12/2008
W rachunku bieżącym	153 508	90 019
Terminowe	9 254 758	5 749 311
Razem	9 408 266	5 839 330
Odsetki	3 396	14 138
Razem	9 411 662	5 853 468

Zobowiązania wobec banków (wg wymagalności)	31/12/2009	31/12/2008
Rachunki bieżące	153 508	90 019
Do 3 m-cy (włącznie)	1 926 519	828 668
Od 3 m-cy do 1 roku (włącznie)	3 419 932	1 861 783
Od 1 roku do 5 lat (włącznie)	3 911 703	2 792 858
Powyżej 5 lat	-	280 140
Razem	9 411 662	5 853 468

Zobowiązania wobec banków (wg walut)	31/12/2009	31/12/2008
PLN	205 539	132 026
waluty obce (przeliczone na PLN)	9 206 123	5 721 442
EUR	818 809	329 407
USD	1 503 352	22 202
CHF	6 747 225	5 350 556
SEK	48 587	4 343
GBP	2 478	1 551
pozostałe	85 672	13 383
Razem	9 411 662	5 853 468

27. Zobowiązania wobec klientów

	31/12/2009	31/12/2008
Rachunki bieżące		
Osoby fizyczne	1 111 837	928 394
Podmioty gospodarcze	2 333 863	2 122 078
Sektor publiczny	244 855	272 553
Razem	3 690 555	3 323 025
Depozyty terminowe		
Osoby fizyczne	1 565 427	1 917 268
Podmioty gospodarcze	3 463 386	3 011 201
Sektor publiczny	493 658	77 051
Razem	5 522 471	5 005 520
Odsetki		
Osoby fizyczne	9 199	20 446
Podmioty gospodarcze	29 937	36 868
Sektor publiczny	289	645
Razem	39 425	57 959
Razem	9 252 451	8 386 504

Zobowiązania wobec klientów (wg wymagalności)

	31/12/2009	31/12/2008
Rachunki bieżące	3 690 555	3 323 025
Do 3 m-cy (włącznie)	4 858 487	4 114 413
Od 3 m-cy do 1 roku (włącznie)	560 896	884 319
Od 1 roku do 5 lat (włącznie)	111 687	45 976
Powyżej 5 lat	30 826	18 771
Razem	9 252 451	8 386 504

Zobowiązania wobec klientów (wg walut)

	31/12/2009	31/12/2008
PLN	8 064 264	7 372 174
waluty obce (przeliczone na PLN)	1 188 187	1 014 330
EUR	874 533	699 812
USD	158 926	188 272
CHF	4 146	4 062
SEK	31 472	28 283
GBP	11 660	6 555
pozostałe	107 450	87 346
Razem	9 252 451	8 386 504

28. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

Obligacje serii O1	31/12/2009	31/12/2008
Kapitał	-	1 292
Odsetki	-	29
Utrata wartości	-	(4)
Stan na koniec okresu	-	1 317

**Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych
(wg wymagalność)**

	31/12/2009	31/12/2008
Od 1 roku do 5 lat (włącznie)	-	1 317
Razem	-	1 317

Zgodnie ze stanem na dzień 31 grudnia 2009 r. Bank nie posiada zobowiązań z tytułu emisji obligacji własnych.

W dniu 17 lutego 2009 r. Bank wykupił 5-letnie obligacje serii O1, z którymi nie były związane żadne świadczenia niepieniężne oraz dokonał w tym dniu wypłaty odsetek za dziesiąty, ostatni okres odsetkowy.

29. Pozostałe zobowiązania

	31/12/2009	31/12/2008
Pozostałe koszty do zapłacenia:	27 217	19 454
- koszty eksploatacyjne	6 260	5 014
- nagrody	18 793	12 797
- inne	2 164	1 643
Rozliczenia międzyoddziałowe/międzybankowe	23 711	41 766
Rozliczenie z tyt. kart kredytowych/płatniczych	22 686	28 929
Przychody otrzymane z góry	15 165	10 129
Rozliczenia publiczno prawne	9 554	14 214
Wierzyciele różni	4 145	3 567
Pośrednictwo walutowe	1 130	1 623
Pozostałe	217	1 583
Rozliczenia z tytułu aktywów do zbycia	31	80
Razem	103 856	121 345

Pozostałe zobowiązania (wg terminu zapadalności)

	31/12/2009	31/12/2008
Do 3 miesięcy (włącznie)	102 728	95 626
Od 3 miesięcy do 1 roku (włącznie)	1 128	25 719
Razem	103 856	121 345

30. Rezerwy

	31/12/2009	31/12/2008
Sprawy sporne	9 087	10 022
Rezerwa na zobowiązania:	-	302
- Restrukturyzacja oddziałów	-	222
- inne	-	80
Razem	9 087	10 324

Zmiana stanu rezerw

	31/12/2009	31/12/2008
Stan na początek okresu	10 324	9 703
zawiązanie rezerw	65	700
Sprawy sporne	65	700
wykorzystanie rezerw	(999)	(16)
Sprawy sporne	(999)	-
Rezerwa na zobowiązania:	-	(16)
- Rezerwy pracownicze	-	(16)
rozwiązanie rezerw	(303)	(63)
Sprawy sporne	(1)	(63)
Rezerwa na zobowiązania:	(302)	-
Saldo na koniec okresu	9 087	10 324

31. Zobowiązania podporządkowane**Zobowiązania podporządkowane wg stanu nadzień 31/12/2009 (bez odsetek)**

	Wartość nominalna	Waluta	Stopa procentowa (%)	Termin wymagalności	Stan zobowiązania
Nordea Bank Finland	79 000	CHF	6M LIBOR + marża	24.05.2017	218 522
Nordea Bank Finland	68 000	CHF	6M LIBOR + marża	28.01.2019	188 095

Zobowiązania podporządkowane wg stanu nadzień 31/12/2008 (bez odsetek)

	Wartość nominalna	Waluta	Stopa procentowa (%)	Termin wymagalności	Stan zobowiązania
Nordea Bank Finland	79 000	CHF	6M LIBOR + marża	24.05.2017	221 311

Zobowiązanie podporządkowane obejmuje pożyczki otrzymane od Nordea Bank Finland w dniach 24/05/2007 oraz 26/01/2009 z 10-letnim okresem wymagalności. Środki pozyskane z pożyczek posłużyły do zmiany struktury funduszy własnych Banku i zwiększenia udziału funduszy uzupełniających. Bank uzyskał zgodę Komisji Nadzoru Finansowego na zaliczenie kwoty pochodzącej z pożyczek do funduszu uzupełniającego.

Zmiana stanu zobowiązań podporządkowanych

	31/12/2009	31/12/2008
Stan na początek okresu	221 873	171 303
Zwiększenia (z tytułu)	203 766	55 484
- zaciągnięcia pożyczki podporządkowanej	195 140	-
- odsetki od pożyczki podporządkowanej	8 487	4 746
- różnice kursowe	139	50 738
Zmniejszenia (z tytułu)	(16 859)	(4 914)
- odsetki od pożyczki podporządkowanej	(7 025)	(4 914)
- różnice kursowe	(9 834)	-
Stan zobowiązań podporządkowanych na koniec okresu	408 780	221 873

Zobowiązanie podporządkowane obejmujące pożyczki otrzymane w dniach 24/05/2007 i 26/01/2009 zostały przeliczone wg średniego kursu NBP z tego dnia odpowiednio dla CHF - 2,2996; 2,9466. W dniu 31/12/2009 średni kurs NBP dla CHF wynosił 2,7661

32. Kapitał własny

Łączna liczba akcji na dzień 31/12/2009 wynosi 45 518 700 sztuk (31/12/2008 – 45 518 700 sztuk) o wartości nominalnej 5 zł każda akcja (2008 r.: 5 zł każda akcja). Wszystkie wyemitowane akcje są w pełni opłacone.

Struktura kapitału zakładowego Nordea Bank Polska S.A na dzień 31/12/2009 przedstawia się następująco:

ZAREJESTROWANY KAPITAŁ (STRUKTURA)								
Seria/ emisja	Rodzaj akcji	Rodzaj uprzywilejowania akcji	Rodzaj ogranicze- nia praw do akcji	Liczba akcji	Wartość serii/emisji wg wartości nominalnej	Sposób pokrycia kapitału	Data rejestracji	Prawo do dywidendy (od daty)
A	Na okaziciela	Zwykłe	-	239 300	1 196 500	gotówka	21/11/1991	01/01/1995
B	Na okaziciela	Zwykłe	-	409 900	2 049 500	gotówka	30/11/1992	01/01/1995
CI	Na okaziciela	Zwykłe	-	547 800	2 739 000	gotówka i aporty	07/01/1994 I transza 31/05/1995 II transza	01/01/1995
CO	Na okaziciela	Zwykłe	-	903 000	4 515 000	gotówka	07/01/1994 I transza 31/05/1995 II transza	01/01/1995
D	Na okaziciela	Zwykłe	-	73 700	368 500	gotówka	31/05/1995	01/01/1995
E	Na okaziciela	Zwykłe	-	1 100 000	5 500 000	gotówka	31/05/1996	10/07/1996
G	Na okaziciela	Zwykłe	-	2 140 853	10 704 265	gotówka i aporty	29/10/1999	01/01/1999
H	Na okaziciela	Zwykłe	-	4 010 780	20 053 900	gotówka	09/10/2000	01/01/2000
I	Na okaziciela	Zwykłe	-	7 500 000	37 500 000	gotówka	09/03/2002	01/01/2002
J	Na okaziciela	Zwykłe	-	16 692 500	83 462 500	majątek spółki przejętej	30/06/2003	01/01/2002
K	Imienne	Zwykłe	-	11 800 000	59 000 000	gotówka	08/11/2007	01/01/2007
L	Na okaziciela	Zwykłe	-	100 867	504 335	aport	04/04/2008	01/01/2007
Liczba akcji, razem				45 518 700				
Zarejestrowany kapitał zakładowy, razem					227 593 500			
Wartość nominalna jednej akcji (w zł) = 5 zł								

I

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

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

	Stan na 31/12/2008			
	Ogólna liczba głosów: 45.518.700		Ogólna liczba akcji: 45.518.700	
Akcjonariusz	suma głosów	% głosów na WZA	liczba akcji	udział w kapitale
Nordea Bank AB (publ)	45.050.957	98,97%	45.050.957	98,97%

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

Kapitały własne Banku obejmują:

1. Kapitał akcyjny, który stanowi wartości nominalną wyemitowanych akcji, zgodną ze statutem Banku oraz wpisem do Krajowego Rejestru Sądowego.
2. Kapitał zapasowy został utworzony z nadwyżki wartości akcji ponad wartość nominalną oraz z odpisów z zysku. Kapitał zapasowy przeznacza się na pokrycie strat bilansowych, jakie mogą wyniknąć w związku z działalnością Banku.
3. Kapitał rezerwowany tworzony jest z odpisów z zysku.
4. Zysk (strata) z lat ubiegłych – pozycja niepodzielona przez akcjonariuszy.
5. Wynik netto okresu bieżącego.

33. Klasyfikacja instrumentów finansowych

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

PASYWA 31/12/2009	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)			
Zobowiązania wobec banków	9 411 662	-	-	-	9 411 662
Zobowiązania wobec klientów	9 252 451	-	-	-	9 252 451
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	-	-	-	-
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 niepochodzące z rynku, estymowane przez Bank (poziom 3)		
AKTYWA 31/12/2008						
Kasa i środki w banku centralnym	-	-	-	-	214 139	214 139
Należności od banków	201 265	-	-	-	-	201 265
Należności od klientów	13 676 132	-	-	-	-	13 676 132
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	-	69 277	1 193 909	346	-	1 263 532
Wartości niematerialne	-	-	-	-	44 131	44 131
Rzeczowe środki trwałe	-	-	-	-	136 795	136 795
Aktywa z tytułu podatku odroczonego	-	-	-	-	25 833	25 833
Pozostałe aktywa	-	-	-	-	185 559	185 559
AKTYWA OGÓŁEM	13 877 397	69 277	1 193 909	346	606 457	15 747 386

	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 31/12/2008					
Zobowiązania wobec banków	5 853 468	-	-	-	5 853 468
Zobowiązania wobec klientów	8 386 504	-	-	-	8 386 504
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	1 317	-	-	-	1 317
Zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	-	92 572	-	-	92 572
Pozostałe zobowiązania	-	-	-	121 345	121 345
Zobowiązania podporządkowane	-	-	-	221 873	221 873
Rezerwy	-	-	-	10 324	10 324
ZOBOWIĄZANIA OGÓŁEM	14 241 289	92 572	-	353 542	14 687 403
Kapitał zakładowy	-	-	-	227 594	227 594
Pozostałe kapitały	-	-	-	695 969	695 969
Zyski z lat ubiegłych i roku bieżącego	-	-	-	136 420	136 420
Kapitały własne ogółem	-	-	-	1 059 983	1 059 983
PASYWA OGÓŁEM	14 241 289	92 572	-	1 413 525	15 747 386

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.

34. Zarządzanie ryzykiem finansowym

Bank posiada ekspozycję 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.

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.

Niniejsza nota przedstawia ekspozycję Banku na wymienione ryzyka oraz cele i regulacje wewnętrzne dotyczące zarządzania i kontroli, a także omawia kwestie adekwatności kapitałowej Banku.

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.

Ryzyko kredytowe

Ryzyko kredytowe jest to ryzyko niewywiązania się kredytobiorcy lub drugiej strony transakcji ze swoich zobowiązań i uwzględnia również sytuację, kiedy w przypadku niemożności spłaty, uzyskane zabezpieczenia są niewystarczające do zaspokojenia roszczeń Banku.

Ryzyko kredytowe obejmuje również ryzyko przedrozczeniowe i ryzyko rozliczeniowe.

Przy udzielaniu kredytów Bank dostosowuje się do wspólnych zasad wypracowanych przez Grupę Nordea. Podstawowe zasady prowadzenia działalności kredytowej oraz organy decyzyjne określone są przez Politykę i strategię kredytową Banku.

Wszelkie szczegółowe procedury związane z udzielaniem kredytów zawarte są w obowiązujących w Banku wewnętrznych Instrukcjach.

W procesie oceny ryzyka kredytowego ekspozycji wobec podmiotów gospodarczych, Bank wykorzystuje wewnętrzny model ratingowy. Każdemu klientowi o znaczącej ekspozycji kredytowej przyporządkowana jest ocena wypłacalności (rating finansowy) oraz ocena pokrycia zabezpieczaniem (rating zabezpieczenia), które stanowią syntetyczną miarę ryzyka klienta.

Odpowiednio wysoki rating finansowy jest warunkiem wstępnym przyznania kredytu. Wewnętrzny rating finansowy pozwala nadać 18 ocen dla klientów wywiązujących się ze zobowiązań (non-defaulted) oraz 3 oceny dla klientów niewywiązujących się ze zobowiązań. Dodatkowo ocena S jest używana dla wywiązujących się ze zobowiązań podmiotów sektora publicznego. Składowymi ratingu są czynniki finansowe i jakościowe.

Obliczane w arkuszu ratingowym pokrycie zabezpieczeniem jest wykorzystywane w procesie kredytowym w celu dostarczenia organowi decyzyjnemu ogólnej informacji o zabezpieczonej części ekspozycji klienta. Skala ocen odnoszących się do pokrycia zabezpieczeniem składa się z pięciu stopni.

Podstawą oceny zdolności kredytowej osób fizycznych jest oszacowanie nadwyżki dochodów netto kredytobiorcy (NDN). NDN to średni miesięczny dochód netto pomniejszony o:

- 1/ koszty utrzymania domu / mieszkania
- 2/ koszty utrzymania członków gospodarstwa domowego
- 3/ obciążenia z tytułów wykonawczych,
- 4/ obciążenia finansowe

Kredytobiorca posiada zdolność kredytową, jeżeli jego NDN wystarcza na obsługę spłat wnioskowanego kredytu.

Dodatkowo w regulacjach dotyczących poszczególnych produktów (jak np. kredyt hipoteczny) Bank nakłada dodatkowe wymogi odnośnie np. maksymalnego stosunku kwoty obsługi kredytu do dochodów netto czy maksymalnego stosunku kwoty kredytu do wartości zabezpieczenia.

Przy podejmowaniu decyzji kredytowych Nordea Bank Polska stosuje zasadę consensusu. Oznacza to, że zwiększenie zaangażowania kredytowego wymaga zgody wszystkich osób wchodzących w skład organu decyzyjnego.

Każda ekspozycja kredytowa podlega okresowemu monitoringowi. Zdolność klienta do spłaty zobowiązań, bieżąca wartość zabezpieczeń, potencjalne słabości w wynikach finansowych klienta oraz odchylenia od uzgodnionych warunków są stale weryfikowane.

Okresowy monitoring klientów kredytowych ma na celu zidentyfikowanie klientów, którzy nie wywiązują się lub są zagrożeni niewywiązaniem się ze swoich zobowiązań.

Bank traktuje klienta jako niewywiązującego się ze zobowiązań (defaulted), gdy miało miejsce jedno z poniższych zdarzeń:

- klient wywiązuje się ze swoich zobowiązań, ale na podstawie zaistniałych faktów (na przykład: znacznego ograniczenia skali działalności, utraty podstawowych rynków zbytu, gwałtownego ograniczenia zdolności do generowania gotówki, wzrostu wartości zobowiązań powyżej wartości aktywów), można stwierdzić, iż jest mało prawdopodobne, że w ciągu najbliższych 12 miesięcy będzie w stanie poprawnie obsługiwać swoje zadłużenie (kapitał, odsetki, opłaty i prowizje) i nie ma sposobu na zapobieżenie utracie zdolności do regulowania zobowiązań,
- klient nie wywiązuje się ze swoich zobowiązań (jest non-performing) tj. nie jest już w stanie lub nie przejawia woli wypełnienia swoich zobowiązań płatniczych, z jednego lub kilku następujących powodów:

- a/ występują ekonomicznie istotne opóźnienia w obsłudze kredytów przekraczające 90 dni,
 - b/ umowa o kredyt została wypowiedziana, a kredyt postawiony w stan wymagalności,
 - c/ zawieszono zostało naliczanie odsetek z uwagi na zagrożenie spłaty kapitału (kredyty nieodsetkowane),
 - d/ 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,
 - e/ zawieszono spłatę zadłużenia w związku z postępowaniem układowym lub innym porozumieniem wierzycieli dającym ochronę dłużnikowi.
- klient złożył wniosek o ogłoszenie upadłości lub wniosek taki został złożony w stosunku do klienta.

W przypadku klientów niewywiązujących się ze zobowiązań (defaulted) lub (tylko w przypadku podmiotów gospodarczych) zagrożonych niewywiązaniem się ze zobowiązań (kategorie „Poniżej standardu” oraz „Specjalnego monitoringu”), Bank dokonuje indywidualnych testów na utratę wartości ekspozycji danego klienta, czyli sprawdza czy wystąpiła strata kredytowa.

Kalkulacja wartości straty kredytowej (a w konsekwencji odpisu aktualizującego następuje w oparciu o ostrożne oszacowanie przyszłych przepływów pieniężnych, wartości zabezpieczeń lub innych źródeł spłat.

W celu utworzenia odpowiednich odpisów aktualizujących (rezerw portfelowych) na pokrycie strat kredytowych, które nie zostały rozpoznane w trakcie indywidualnych testów na utratę wartości, Bank przeprowadza portfelowe testy na utratę wartości.

Bank zwraca szczególną uwagę na ekspozycje kredytowe przeklasyfikowane do grup podwyższonego ryzyka, zmierzając do efektywnej restrukturyzacji lub, jeżeli to konieczne, skutecznego procesu windykacji.

Za proces kredytowy, nadzór nad odpowiednią klasyfikacją ekspozycji kredytowych poziomem utworzonych odpisów aktualizujących oraz kontrolę działalności kredytowej odpowiadają niezależne (nie realizujące planów sprzedażowych) komórki Centrali Banku.

Poniższa tabela przedstawia maksymalną ekspozycję na ryzyko kredytowe wg stanu na 31 grudnia 2009 roku wynikającą z pozycji bilansowych i pozabilansowych. Równocześnie tabela przedstawia wartości ekspozycji kredytowych, które zostały objęte dalszą analizą. Podstawowe różnice pomiędzy kwotami maksymalnej ekspozycji a kwotami ujętymi w dalszej analizie wynika z:

- kwoty poddane dalszej analizie są wartościami nominalnymi nie skorygowanymi o naliczone odsetki, korektę efektywnej stopy procentowej oraz odpisy aktualizujące i wycenę
- w dalszej analizie nie ujęto lokat międzybankowych, kasy oraz środków w banku centralnym
- w dalszej analizie nie ujęto również papierów skarbowych, papierów emitowanych przez NBP oraz dodatniej wyceny instrumentów pochodnych.

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

AKTYWA	Maksymalna ekspozycja wg wartości bilansowej 31/12/2009*	Maksymalna ekspozycja wg wartości nominalnej brutto** 31/12/2009	Maksymalna ekspozycja wg wartości bilansowej 31/12/2008*	Maksymalna ekspozycja wg wartości nominalnej brutto** 31/12/2008
Aktywa finansowe desygnowane do wyceny w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat przy początkowym ujęciu	1 866 909	-	1 194 255	-
Należności od banków	497 251	-	201 265	-
Należności od klientów	16 996 797	17 116 221	13 676 132	13 752 237
Udziały w spółkach zależnych			-	
Razem	19 360 957	17 116 221	15 071 652	13 752 237
Zobowiązania warunkowe	4 591 379	4 911 680	3 802 689	3 817 790
Razem	4 591 379	4 911 680	3 802 689	3 817 790
Całkowita ekspozycja kredytowa	23 952 336	22 027 901	18 874 341	17 570 027

* wartości należności nie uwzględniają odpisów aktualizujących

** wartość nominalna wynikająca tylko z finansowania kredytowego

Wyszczególnienie	31/12/2009	31/12/2008
Podmioty gospodarcze		
- bez utraty wartości		
S	141 623	112 586
6+...6-	303 334	205 285
5+...5-	2 270 576	2 423 865
4+...4-	3 127 609	3 290 386
3+...3-	2 213 214	1 556 951
2+...2-	294 624	53 532
1+...1-	20 848	11 242
0+...0-	19 237	29 544
<i>niezrątingowane</i>	88 702	113 855
Razem brutto	8 479 767	7 797 246
Odpis aktualizujący	(13 694)	(5 262)
Razem netto	8 466 073	7 791 984
- z utratą wartości		
6+...1-	-	-
0+...0-	80 981	109 199
<i>niezrątingowane</i>	842	130
Razem brutto	81 823	109 329
Odpis aktualizujący	(41 586)	(50 101)
Razem netto	40 237	59 228
Osoby fizyczne		
- bez utraty wartości	9 749 168	7 245 670
Odpis aktualizujący	(9 201)	(7 208)
Razem netto	9 739 967	7 238 462
- z utratą wartości	56 996	31 985
Odpis aktualizujący	(11 357)	(7 944)
Razem netto	45 639	24 041
Sektor budżetowy		
- bez utraty wartości	3 224 878	1 725 646
Odpis aktualizujący	-	-
Razem netto	3 224 878	1 725 646
- z utratą wartości	1 376	4 329
Odpis aktualizujący	(962)	(3 100)
Razem netto	414	1 229
Banki		
- bez utraty wartości	433 893	655 822
Odpis aktualizujący	-	-
Razem netto	433 893	655 822
Razem zaangażowanie brutto	22 027 901	17 570 027
Razem odpisy aktualizujące	(76 800)	(73 615)
Całkowita ekspozycja kredytowa netto *	21 951 101	17 496 412

* kwota uwzględnia wartość odpisów aktualizujących na kapitał

- Kredyty przeterminowane na dzień sprawozdawczy (zaległości nieprzekraczające trzech miesięcy):

Wyszczególnienie	31/12/2009	31/12/2008
14 dni - 1 miesiąc	74 136	139 738
1 miesiąc - 2 miesiące	22 036	14 487
2 miesiące - 3 miesiące	6 280	7 566
Razem:	102 452	161 791

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

Wyszczególnienie	31/12/2009	31/12/2008
Kredyty z rozpoznaną utratą wartości	140 195	145 642
Zabezpieczenia dla kredytów z rozpoznaną utratą wartości	48 285	47 427
<i>cesja wierzytelności</i>	-	-
<i>gwarancje i poręczenia</i>	12 070	22 724
<i>hipoteka</i>	34 682	23 568
<i>przewłaszczenie</i>	-	4
<i>zastaw</i>	1 274	735
<i>kaucja</i>	259	397

- Struktura portfela kredytów restrukturyzowanych

Wyszczególnienie	31/12/2009	31/12/2008
Podmioty gospodarcze	16 665	29 158
Osoby fizyczne	32 627	18 281
Sektor budżetowy	-	-
Banki	-	-
Razem	49 292	47 439

Kredyty restrukturyzowane stanowią 0,22 % portfela kredytowego

Koncentracja portfela kredytowego

- Portfel kredytowy w podziale na sektory:

Wyszczególnienie	31/12/2009	31/12/2008
Podmioty gospodarcze	8 561 590	7 906 575
Osoby fizyczne	9 806 164	7 277 655
Sektor budżetowy	3 226 254	1 729 975
Banki	433 893	655 822
Razem	22 027 901	17 570 027

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

Waluta	Razem		podmioty gospodarcze		budżet		banki	
	31/12/2009	31/12/2008	31/12/2009	31/12/2008	31/12/2009	31/12/2008	31/12/2009	31/12/2008
PLN	11 855 369	9 605 844	6 304 568	5 823 154	3 222 396	1 725 251	350 487	576 045
EUR	2 532 755	2 075 526	1 945 758	1 906 435	3 302	4 001	83 219	79 687
USD	247 611	99 057	227 942	76 272	556	723	187	90
CHF	7 371 420	5 771 905	68 216	85 251	-	-	-	-
SEK	8 674	8 230	6 058	6 612	-	-	-	-
pozostałe	12 072	9 465	9 048	8 851	-	-	-	-
Razem:	22 027 901	17 570 027	8 561 590	7 906 575	3 226 254	1 729 975	433 893	655 822

Waluta	osoby fizyczne	
	31/12/2009	31/12/2008
PLN	1 977 918	1 481 394
EUR	500 476	85 403
USD	18 926	21 972
CHF	7 303 204	5 686 654
SEK	2 616	1 618
pozostałe	3 024	614
Razem:	9 806 164	7 277 655

- Struktura produktowa w podziale na sektory:

Rodzaj produktu	Podmioty gospodarcze		Budżet		Banki	
	31/12/2009	31/12/2008	31/12/2009	31/12/2008	31/12/2009	31/12/2008
kredyty w rachunku bieżącym	2 229 790	1 954 828	139 555	50 900	36 320	5 000
kredyty operacyjne	1 344 081	1 026 509	2 115 023	997 962	-	-
kredyty inwestycyjne	1 916 029	1 913 277	270 119	315 098	-	-
gwarancje	1 152 169	781 586	1 517	2 432	397 573	650 822
kredyty hipoteczne	235 381	316 364	-	-	-	-
eFirma	289 204	354 423	20	-	-	-
kredyty samochodowe	-	-	-	-	-	-
karty kredytowe	4 400	1 177	-	-	-	-
pozostałe	1 390 536	1 558 411	700 020	363 583	-	-
Razem:	8 561 590	7 906 575	3 226 254	1 729 975	433 893	655 822

Rodzaj produktu	Osoby fizyczne	
	31/12/2009	31/12/2008
kredyty hipoteczne	9 503 432	7 026 435
kredyty w rachunku bieżącym	186 672	151 529
karty kredytowe	99 122	83 729
kredyty samochodowe	3 320	2 843
kredyty konsumenckie	3 140	2 130
kredyty na zakup akcji	-	39
gwarancje	6	6
pozostałe	10 472	10 944
Razem:	9 806 164	7 277 655

- Podział udzielonych gwarancji według sektorów:

	31/12/2009	31/12/2008
<i>podmioty gospodarcze</i>	1 152 169	781 586
<i>sektor budżetowy</i>	1 517	2 433
<i>osoby fizyczne</i>	6	5
<i>banki</i>	397 573	650 822
Razem:	1 551 265	1 434 846

- Struktura walutowa zobowiązań gwarancyjnych:

	31/12/2009	31/12/2008
<i>PLN</i>	1 092 740	1 128 738
<i>USD</i>	26 715	6 299
<i>NOK</i>	866	1 102
<i>EUR</i>	430 917	298 707
<i>SEK</i>	0	0
<i>pozostałe</i>	27	0
Razem:	1 551 265	1 434 846

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

Nazwa branży	Wysokość udziału	
	31/12/2009	31/12/2008
Produkcja przemysłowa	29,01%	31,93%
Handel (detaliczny, hurtowy i komisowy)	15,62%	15,71%
Obsługa nieruchomości	11,27%	14,20%
Usługi finansowe	5,20%	6,60%
Zaopatrywanie w energię gaz i wodę	11,13%	6,59%
Budownictwo	6,76%	6,62%
Transport i łączność	7,73%	7,03%
Usługi i doradztwo gospodarcze	3,82%	4,51%
Rolnictwo	0,78%	0,92%
Hotele i restauracje	0,02%	0,15%
Pozostałe	8,66%	5,73%
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 na wynik.

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.

Wszystkie procedury są na bieżąco aktualizowane, tak aby uwzględniały najnowsze rozwiązania w zakresie kontroli ryzyka.

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 dziennej 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 31.12.2009r. (w milionach PLN):

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

Luka przeszacowania na dzień 31.12.2008r. (w milionach PLN):

	Suma	do 1 m-ca	do 3 m-cy	do 1 roku	do 5 lat	pow. 5 lat	Pozycje niewrażliwe
Aktywa	15 764,4	7 095,5	5 784,5	2,337,7	34,3	1,5	510,9
Pasywa	(15 764,4)	(8 925,4)	(3 081,2)	(1 565,3)	(41,1)	-	(2 151,5)
Pozycje pozabilansowe (netto)	(23,1)	(23,3)	0,0	0,2	-	-	-
Luka	-	(1 853,2)	2 703,3	772,6	(6,7)	1,5	-

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:

	31.12.2009		31.12.2008	
w tys. PLN	Pozycja długa	Pozycja krótka	Pozycja długa	Pozycja krótka
EUR	105	-	378	-
USD	-	205	48	-
CHF	314	-	1 111	-
Pozostałe waluty	813	93	402	73
Całkowita pozycja walutowa	1 232	298	1 939	73

Metody pomiaru ryzyka rynkowego

Wartość narażona na ryzyko

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

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 2009 roku i okresie porównawczym dla poszczególnych kategorii ryzyka rynkowego, obliczoną przy założeniu 10-dniowego okresu utrzymania pozycji oraz przy 99% poziomie ufności.

w tys. PLN		31.12.2009	31.12.2008
Ryzyko stopy procentowej	VAR	787,01	1 356,5
	średnia	1 174,8	1 289,9
	minimum	320,1	408,4
	maksimum	2 440,7	2 168,2
Ryzyko walutowe	VAR	56,1	221,1
	średnia	145,9	48,8
	minimum	17,6	4,2
	maksimum	819,2	568,7

Wrażliwość na zmianę stopy procentowej

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

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

w tys. PLN	31.12.2009	średnia	minimum	maksimum
Wrażliwość na zmianę stopy procentowej w 2009r.	7 985,5	6 963,4	3 446,5	9 244,0
w tys. PLN	31.12.2008	średnia	minimum	maksimum
Wrażliwość na zmianę stopy procentowej w 2008r.	7 998,9	5 008,1	1 720,4	8 247,5

Zarządzanie ryzykiem cen instrumentów kapitałowych

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

Ryzyko płynności

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

Zarządzanie ryzykiem płynności

Przyjęta przez Zarząd polityka Banku zakłada konserwatywne podejście do ryzyka płynności, co oznacza unikanie niepotrzebnych ekspozycji oraz utrzymywanie poziomu ryzyka w odpowiedniej proporcji to zdolności Banku do jego ponoszenia.

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 PLN):

31.12.2009r.	Suma	do 1 m-ca	1-3 m-cy	3-12 m-cy	1-5 lat	pow. 5 lat
Zobowiązania bilansowe:	(16 731,32)	(7 880,94)	(358,17)	(3 548,46)	(4 096,49)	(847,26)
Zobowiązania wobec sektora finansowego	(8 402,87)	(1 132,35)	0,00	(2 849,08)	(3 989,96)	(431,47)
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	(7 921,83)	(6 748,59)	(358,17)	(699,38)	(106,52)	(9,17)
Zobowiązania z tyt. emisji własnych p. wart.	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Zobowiązania podporządkowane	(406,62)	0,00	0,00	0,00	0,00	(406,62)
Zobowiązania z tyt. instrumentów pochodnych:	(5,08)	2,01	(1,51)	(5,60)	0,02	0,01
Wpływy	1 923,96	350,98	1 081,98	485,14	3,95	1,90
Wypływy	(1 929,04)	(348,98)	(1 083,50)	(490,74)	(3,93)	(1,89)
Udzielone zobowiązania pozabilansowe	(2 151,05)	(2 151,05)	0,00	0,00	0,00	0,00
Suma	(18 887,46)	(10 029,98)	(359,69)	(3 554,06)	(4 096,47)	(847,25)

31.12.2008r.	Suma	do 1 m-ca	1-3 m-cy	3-12 m-cy	1-5 lat	pow. 5 lat
Zobowiązania bilansowe:	(12 502,68)	(7 516,63)	(816,66)	(1 122,09)	(2 658,67)	(388,63)
Zobowiązania wobec sektora finansowego	(4 939,73)	(1 132,35)	0,00	(1 043,74)	(2 613,64)	(150,00)
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	(7 341,64)	(6 384,28)	(816,66)	(78,35)	(45,03)	(17,32)
Zobowiązania z tyt. emisji własnych p. wart.	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Zobowiązania podporządkowane	(221,31)	0,00	0,00	0,00	0,00	(221,31)
Zobowiązania z tyt. instrumentów pochodnych:	(22,59)	(22,88)	0,05	0,22	0,02	0,01
Wpływy	1 108,29	610,52	117,13	374,13	3,68	2,84
Wypływy	(1 130,88)	(633,40)	(117,08)	(373,91)	(3,66)	(2,82)
Udzielone zobowiązania pozabilansowe	(2 352,71)	(2 352,71)	0,00	0,00	0,00	0,00
Suma	(14 877,97)	(9 892,22)	(816,61)	(1 121,87)	(2 658,65)	(388,61)

Na mocy podpisanych umów Bank posiada dostęp do linii kredytowych w Nordea Bank AB (Szwecja). Niewykorzystana kwota linii kredytowych na dzień 31.12.2009r. wynosi równowartość ok. 2,7 miliarda PLN.

Bank utrzymuje również portfel płynnych aktywów, który traktowany, jako bufor płynności, służy zabezpieczeniu potencjalnych potrzeb płynnościowych Banku. Portfel płynnych aktywów jest wyceniany codziennie w celu ustalenia aktualnej wielkości środków możliwych do natychmiastowego uzyskania. Na jego wysokość nakładany jest limit kwoty minimalnej, ustalany z częstotliwością miesięczną. Wartość portfela aktywów płynnych w dniu 31.12.2009r. wynosiła 1786 mln PLN i była wyższa o 636 mln PLN od wartości portfela w okresie porównawczym (1150 mln PLN w dniu 31.12.2008r.)

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 31.12.2009r. wynosiło 440 mln PLN (3,8 miliarda PLN w dniu 31.12.2008r.), znajdując się w ramach przyznanego limitu. Dodatnia kwota miary oznacza nadwyżkę stabilnych pasywów nad długoterminowymi aktywami i wskazuje, iż sytuacja w obszarze płynności długoterminowej jest satysfakcjonująca. Prezentowana miara jest obliczana przy użyciu szeregu założeń dotyczących kształtowania się pozycji bilansowych, w tym szczególnie konserwatywnego z punktu widzenia ryzyka płynności założenia o całkowitej odnawialności akcji kredytowej.

Dodatkowo, na mocy Uchwały nr 386/2008 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 17 grudnia 2008r. w sprawie ustalenia wiążących banki norm płynności, Bank zobowiązany jest do wyliczania miar płynności. Wyniki obliczeń na 31.12.2009r. i w okresie porównawczym przedstawia poniższa tabela:

Nadzorcze miary płynności		Minimalna wartość	Wartość na 31.12.2009	Wartość na 31.12.2008
M1	Luka płynności krótkoterminowej	0,0	1 708 329	2 574 980
M2	Współczynnik płynności krótkoterminowej	1,0	1,44	1,92
M3	Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi	1,0	3,51	2,40
M4	Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi	1,0	1,07	1,03

Zarządzanie kapitałem

Proces zarządzania kapitałem Banku spełnia wymogi regulacyjne, w szczególności zapisy Uchwały nr 383/2008 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 17.12.2008r.¹ Wyliczenia regulacyjnego wymogu kapitałowego Bank dokonuje w oparciu o zapisy Uchwały nr 380/2008 Komisji Nadzoru Bankowego z

¹ „w sprawie szczegółowych zasad funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz szczegółowych warunków szacowania przez banki kapitału wewnętrznego i dokonywania przeglądów procesu szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego.”

dnia 17.12.2008r.² (wraz z późniejszymi zmianami), wykorzystując metodę standardową dla ryzyka kredytowego, oraz metodę współczynnika bazowego (BIA) dla ryzyka operacyjnego.

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

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

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

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

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

Adekwatność kapitałowa Banku, na dzień 31.12.2009 r. kształtowała się następująco:

² „w sprawie zakresu i szczegółowych zasad wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, w tym zakresu i warunków stosowania metod statystycznych oraz zakresu informacji załączanych do wniosków o wydanie zgody na ich stosowanie, zasad i warunków uwzględniania umów przelewu wierzytelności, umów o subpartycypację, umów o kredytowy instrument pochodny oraz innych umów niż umowy przelewu wierzytelności i umowy o subpartycypację, na potrzeby wyznaczania wymogów kapitałowych, warunków, zakresu i sposobu korzystania z ocen, nadawanych przez zewnętrzne instytucje oceny wiarygodności kredytowej oraz agencje kredytów eksportowych, sposobu i szczegółowych zasad obliczania współczynnika wypłacalności banku, zakresu i sposobu uwzględniania działania banków w holdingach w obliczaniu wymogów kapitałowych i współczynnika wypłacalności oraz określenia dodatkowych pozycji bilansu banku ujmowanych łącznie z funduszami własnymi w rachunku adekwatności kapitałowej oraz zakresu, sposobu i warunków ich wyznaczania.”

Fundusze własne ogółem dla współczynnika wypłacalności (wraz z kapitałem krótkoterminowym)

1 424 859

Współczynnik wypłacalności

9,76%

Adekwatność kapitałowa Banku, na dzień 31.12.2008 r. kształtowała się następująco:

Fundusze własne ogółem dla współczynnika wypłacalności (wraz z kapitałem krótkoterminowym)

1 108 889

Współczynnik wypłacalności

8,63%

Bank posiada zatwierdzona przez Radę Nadzorczą politykę kapitałową, w oparciu o którą realizuje cele kapitałowe. W celu monitoringu realizacji tych celów bank dokonuje wyliczeń wymogów kapitałowych w sposób dwutorowy. Wyliczany jest: regulacyjny wymóg kapitałowy, zgodnie z obowiązującymi regulacjami prawnymi (regulacyjny wymóg kapitałowy) oraz wewnętrzny wymóg kapitałowy w oparciu o metodologię własną. Celem obu kalkulacji jest zarówno optymalizacja zwrotu na kapitale banku jak i spełnienie wymogów nadzorczych.

Kapitał własny Banku nie może być niższy od regulacyjnego wymogu kapitałowego. Procesy wewnętrzne Banku zapewniają bezwzględne przestrzeganie tej zasady. Bank w polityce kapitałowej ustala limity wewnętrzne na minimalny poziom współczynnika wypłacalności. W roku 2009 obowiązywał limit 9,0%.

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

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

35. Wartość godziwa

Wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych

Wartość godziwa to kwota, za jaką składnik aktywów mógłby być wymieniony, lub zobowiązanie wykonane, pomiędzy dobrze poinformowanymi i zainteresowanymi stronami w bezpośrednio zawartej transakcji, innej niż sprzedaż pod przymusem lub likwidacja i jest najlepiej odzwierciedlona przez cenę rynkową, jeśli jest dostępna.

Poniżej znajduje się podsumowanie wartości bilansowych i godziwych dla każdej grupy aktywów i pasywów, które nie są prezentowane w bilansie w wartości godziwej.

Wartość godziwa: 31/12/2009

	Wartość bilansowa	Wartość godziwa
Aktywa finansowe		
Należności od banków	497 251	497 251
Należności od klientów	16 996 797	16 110 077
Pasywa finansowe		
Zobowiązania wobec banków	9 411 662	9 177 195
Zobowiązania wobec klientów	9 252 451	9 252 451
Zobowiązania podporządkowane	408 780	408 780

Wartość godziwa: 31/12/2008

	Wartość bilansowa	Wartość godziwa
Aktywa finansowe		
Należności od banków	201 265	201 265
Należności od klientów	13 676 132	13 433 428
Pasywa finansowe		
Zobowiązania wobec banków	5 853 468	5 750 604
Zobowiązania wobec klientów	8 386 504	8 404 668
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	1 317	1 317
Zobowiązania podporządkowane	221 873	221 873

Określenie wartości godziwej

Poniżej znajduje się podsumowanie głównych metod i założeń wykorzystywanych podczas szacowania wartości godziwej dla instrumentów finansowych z powyższej tabeli.

W przypadku aktywów i zobowiązań finansowych o charakterze krótkoterminowym zakłada się, że wartość bilansowa tych instrumentów jest w przybliżeniu równa ich wartości godziwej.

Należności od banków: W przypadku lokat bankowych zakłada się, iż ich wartość godziwa nie różni się istotnie od wartości bilansowej z uwagi na krótki termin ich zawierania.

Należności od klientów: Są wykazywane w wartości netto po uwzględnieniu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości. Wartość godziwa zostaje wyliczona jako zdyskontowana wartość oczekiwanych przyszłych płatności kapitału i odsetek. Zakłada się, że spłaty kredytów i pożyczek następować będą w terminach uzgodnionych w umowach. W przypadku należności od klientów oprocentowanych według zmiennej stopy procentowej, należności o terminie zapadalności do 1 roku oraz należności objętych utratą wartości, zakłada się, że wartość bilansowa tych należności nie różni się istotnie od ich wartości godziwej, o ile nie zmieniła się istotnie ocena ryzyka kredytowego kredytobiorcy. Oszacowana wartość godziwa kredytów i pożyczek odzwierciedla zmianę w poziomie ryzyka kredytowego od czasu udzielenia kredytu oraz zmiany poziomu stóp procentowych w przypadku kredytów o stałej stopie procentowej.

Zobowiązania wobec banków i klientów: W przypadku depozytów wypłacanych na żądanie i depozytów bez ustalonej daty wymagalności, za wartość godziwą przyjmowana jest kwota, która byłaby wypłacona na żądanie na dzień bilansowy.

Wartość godziwa depozytów o ustalonym terminie zapadalności jest szacowana na podstawie przepływów pieniężnych zdyskontowanych bieżącymi stopami procentowymi właściwymi dla depozytów o zbliżonych terminach wymagalności.

W przypadku depozytów o zmiennym oprocentowaniu zakłada się, iż ich wartość godziwa nie różni się istotnie od wartości bilansowej. W przypadku depozytów o stałym oprocentowaniu o terminie wymagalności do 3 miesięcy, zakłada się, że ich wartość godziwa nie różni się istotnie od wartości bilansowej. Jeśli udział depozytów oprocentowanych według stałej stopy procentowej o terminie wymagalności powyżej 3 miesięcy stanowi niewielki udział w całym portfelu depozytów przyjmuje się, że wycena tych depozytów ma nieistotny wpływ na wartość godziwą depozytów.

36. 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.

	31/12/2009	31/12/2008
Zobowiązania warunkowe udzielone klientom	4 591 379	3 802 691
a) dotyczące finansowania	3 040 115	2 367 845
w tym: - akredytywy	14 435	15 138
- linie kredytowe	3 025 680	2 352 707
b) dotyczące gwarancji	1 551 264	1 434 846
Zobowiązania warunkowe otrzymane od klientów	4 997 070	5 880 871
a) dotyczące finansowania	4 390 064	4 752 734
b) dotyczące gwarancji	607 006	1 128 137
Zobowiązania związane z realizacją transakcji walutowych oraz wartości nominalne transakcji pochodnych	4 450 478	3 964 049
Bieżące operacje walutowe	159 232	198 703
- Kwota kupiona	79 563	99 342
- Kwota sprzedana	79 669	99 361
Transakcje pochodne - terminowe	4 291 246	3 765 346
a) SWAP	3 260 877	1 889 173
- Kwota kupiona	1 627 565	932 871
- Kwota sprzedana	1 633 311	956 302
b) FORWARD	578 987	1 320 217
- Kwota kupiona	289 778	660 258
- Kwota sprzedana	289 209	659 959
c) IRS	395 194	296 114
- Kwota kupiona	197 597	148 057
- Kwota sprzedana	197 597	148 057
d) CIRS	13 066	14 998
- Kwota kupiona	6 518	7 482
- Kwota sprzedana	6 548	7 516
e) Opcje walutowe	43 122	244 844
- Kwota kupiona	21 561	122 422
- Kwota sprzedana	21 561	122 422
Pozostałe	320 610	15 410
a) gwarantowanie emisji papierów wartościowych	320 300	15 100
b) inne	310	310
Razem	14 359 537	13 663 021

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

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

Informacje o sprawach spornych:

W 2009 roku przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej toczyły się postępowania dotyczące zobowiązań Nordea Bank Polska S.A. Łączna wartość wszczętych i toczących się postępowań nie przekroczyła na dzień 31/12/2008 progu 10% wartości kapitałów własnych Banku, wyniosła bowiem 26 370 tys. zł PLN w tym sprawa z powództwa European Experts Ltd. (tzw. sprawa APEXIM-u 25.600 tys. zł PLN). (2008: 28 667 tys. zł) - wartość wg zgłoszonych pozwów.

37. Aktywa stanowiące zabezpieczenie

	31/12/2009	31/12/2008
1) Fundusz środków gwarantowanych przez BFG	40 342	41 888
2) Czynsz wynajmowanego lokalu	313	310
3) Karta Visa	40 342	39 082
4) Transakcja typu REPO	-	19 414

1) Bankowy Fundusz Gwarancyjny – zgodnie z art. 25 i 26 ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym – podmioty obowiązane są utworzyć fundusz środków gwarantowanych w wysokości określonej uchwałą BFG. Podstawą jest suma środków pieniężnych zgromadzonych w Banku na wszystkich rachunkach stanowiących podstawę obliczenia kwoty rezerwy obowiązkowej (Obligacje Skarbu Państwa zablokowane na rzecz BFG: 40 000 szt. o łącznej wartości nominalnej 40 mln. PLN)

Fundusz Środków Gwarantowanych przez BFG w okresie porównywalnym na dzień 31/12/2008 był zabezpieczony przez bony skarbowe zablokowane na rzecz BFG: 300 szt. o łącznej wartości nominalnej 3 000 tys. PLN oraz obligacje NBP 370 000 szt. o łącznej wartości 37 000 tys. PLN.

2) Obligacje skarbowe zablokowane w DB Securities S.A. na rzecz Gminy Łódź: 310 szt. o łącznej wartości nominalnej 310 tys. PLN, będące zabezpieczeniem czynszu.

3) Bony skarbowe zablokowane na rzecz BZ WBK S.A.: 40 000 szt. o łącznej wartości nominalnej 40 mln. PLN, będące zabezpieczeniem karty VISA (w okresie porównywalnym 4 000 szt. o łącznej wartości nominalnej 40 000 tys. PLN)

4) Na dzień 31/12/2008 bony skarbowe zablokowane zgodnie z umową zawartą pomiędzy Bankiem a NBP typu repo: 2 000 szt. o wartości nominalnej 20 000 tys. PLN.

38. Leasing operacyjny

Płatności leasingowe z tytułu nieodwołalnego leasingu operacyjnego wyszczególniono poniżej:

Koszty z tytułu nieodwołalnego leasingu operacyjnego	31/12/2009	31/12/2008
Poniżej jednego roku	56 207	48 849
Od roku do pięciu lat	132 183	136 755
Powyżej pięciu lat	3 955	17 056
	192 345	202 660

Dochody z tytułu nieodwołalnego leasingu operacyjnego	31/12/2009	31/12/2008
Poniżej jednego roku	858	1 148
Od roku do pięciu lat	2 695	2 662
Powyżej pięciu lat	1 308	2 035
	4 861	5 845

Przeważająca część umów jest zawarta na okres od 5 do 10 lat, z opcją przedłużenia leasingu po tym okresie.

Koszty z tytułu leasingu operacyjnego w 2009 i 2008 roku wynoszą odpowiednio : 54 076 tys. zł i 40 442 tys. zł. Dochody z tytułu leasingu operacyjnego w 2009 i 2008 roku wynoszą odpowiednio: 1 021 tys. zł i 896 tys. zł.

Płatności leasingowe są indeksowane w trybie rocznym, tak by ich wysokość odzwierciedlała czynsze rynkowe. Żadna z umów leasingowych nie zawiera płatności warunkowych.

Bank leasinguje samochody osobowe oraz kserokopiarki i bankomaty zgodnie z umowami leasingu operacyjnego. Są to umowy standardowe zawarte na okres od 3 do 5 lat.

39. Rachunek przepływów pieniężnych – informacja dodatkowa

Dla celów rachunku przepływów pieniężnych, gotówka i jej ekwiwalenty obejmują salda o krótszym niż 3 miesiące terminie wymagalności.

	31/12/2009	31/12/2008
Kasa i środki w banku centralnym	652 036	214 139
Bony pieniężne	849 349	-
Rachunki bieżące w innych bankach	197 218	165 328
Rachunki terminowe (wg terminu pierwotnego) w innych bankach	300 000	-
Razem	1 998 603	379 467

Przepływy pieniężne z działalności operacyjnej obejmują przede wszystkim podstawową działalność Banku, tj. działalność kredytową, depozytową, transakcje wymiany walut. Są to zatem skutki zdarzeń gospodarczych, których uczestnikiem był Bank, które uwzględnia się przy ustalaniu zysku lub straty netto. Bank sporządza sprawozdanie dotyczące przepływów pieniężnych z działalności operacyjnej metodą pośrednią, za pomocą, której wynik netto z danego okresu sprawozdawczego koryguje się o skutki transakcji, mające charakter bezgotówkowy, o czynne i bierne rozliczenia międzyokresowe dotyczące przyszłych lub przeszłych wpływów lub płatności środków pieniężnych dotyczących działalności operacyjnej, oraz o pozycje przychodowe i kosztowe związane z przepływami pieniężnymi z działalności inwestycyjnej.

Poniższa tabela prezentuje szczegółowe informacje dotyczące pozostałych aktywów i pasywów zaprezentowanych w działalności operacyjnej w rachunku przepływów:

Działalność operacyjna

	31/12/2009	31/12/2008
Zmiana w pozostałych aktywach z wyjątkiem instrumentów finansowych	136 799	(8 934)
Zmiana stanu nakładów na majątek rzeczowy	33 780	(152)
Zmiana stanu amortyzacji majątku rzeczowego	32 759	23 861
Zmiana stanu pozostałych rozliczeń międzyokresowych (aktywa)	(3 682)	(986)
Zmiana stanu pozostałych aktywów	73 943	(31 657)
Zmiana w pozostałych pasywach	(76 472)	103 131
Zmiana stanu instrumentów finansowych	(58 927)	77 616
Zmiana stanu innych zobowiązań	(30 289)	21 793
Zmiana stanu pozostałych rozliczeń międzyokresowych (pasywa)	12 799	2 144
Zmiana stanu pozostałych rezerw	(1 237)	621
Zmiana stanu pozostałych pasywów	1 182	957
Razem	213 271	(112 065)

Działalność inwestycyjna obejmuje zakup i sprzedaż inwestycyjnych papierów wartościowych, środków trwałych, ponieważ ten rodzaj przepływu wskazuje o poniesionych nakładach przez Bank w celu osiągnięcia w przyszłości określonych korzyści.

Działalność finansowa obejmuje przepływy wynikające ze spłat zaciągniętych kredytów na finansowanie Banku, emisji dłużnych papierów wartościowych. Jest ona ważna ze względu na możliwość dokonywania prognoz dotyczących roszczeń do przyszłych przepływów pieniężnych wysuwanych przez podmioty dostarczające kapitał Banku.

40. Jednostki powiązane

Na dzień 31/12/2009 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 31/12/2009:

- **akcjonariusz większościowy (podmiot dominujący) - Nordea Bank AB (publ) z siedzibą w Sztokholmie (99,04%)**
- **podmioty powiązane organizacyjnie (inne podmioty z Grupy Nordea):**
- **członkowie Zarządu (na dzień 31/12/2009):**

Włodzimierz Kiciński – Prezes Zarządu

Sławomir Żygowski – I Wiceprezes Zarządu – Z-ca Prezesa Zarządu

Agnieszka Domaradzka – Wiceprezes Zarządu

Jacek Kalisz – Wiceprezes Zarządu

Tomasz Misiak – Wiceprezes Zarządu

Bohdan Tillack – Wiceprezes Zarządu

Zdarzenia mające miejsce w trakcie trwania okresu sprawozdawczego, dotyczące zmian w składzie osobowym Zarządu Banku:

Rada Nadzorcza Banku Uchwałą Nr 1/2009 z dnia 13.01.2009 r. powołała Panią Agnieszkę Domaradzką na stanowisko Wiceprezesa Zarządu ds. Kredytowych z dniem 14 stycznia 2009 r.

- **członkowie Rady Nadzorczej (na dzień 31/12/2009):**

Wojciech Rybowski – Przewodniczący Rady

Thomas Neckmar – Wiceprzewodniczący Rady

Emilia Osewska-Mądry - Członek Rady

Maciej Dobrzyniecki - Członek Rady

Esa Tuomi - Członek Rady

Rauno Päävinen - Członek Rady

Henrik Bernhard Winther - Członek Rady

Eugeniusz Kwiatkowski - Członek Rady

Marek Głuchowski – Członek Rady

Asbjorn Hoyheim – Członek Rady

Jacek Wańkowicz – Członek Rady

Transakcje z jednostkami powiązanymi

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

Pozycje bilansowe Banku dotyczące podmiotów powiązanych:

Należności 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 31/12/2008	z podmiotem dominującym	z podmiotami powiązanymi organizacyjnie (inne podmioty Grupy Nordea)	Razem 31/12/2008
Należności od banków	560	37 590	38 150
Należności od klientów	-	174 407	174 407
Pochodne instrumenty finansowe	-	5 673	5 673
Pozostałe aktywa działalności bankowej	-	-	-
RAZEM	560	217 670	218 230

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 31/12/2008	z podmiotem dominującym	z podmiotami powiązanymi organizacyjnie (inne podmioty Grupy Nordea)	Razem 31/12/2008
Zobowiązania wobec banków	4 230 840	1 461 421	5 692 261
Zobowiązania wobec klientów	-	828 487	828 487
Pochodne instrumenty finansowe	-	51 492	51 492
Kapitały uzupełniające (pożyczka podporządkowana)	-	221 873	221 873
Pozostałe zobowiązania	-	-	-
RAZEM	4 230 840	2 563 273	6 794 113

Pozycje pozabilansowe Banku dotyczące podmiotów powiązanych:

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

31/12/2008	z podmiotem dominującym	z podmiotami powiązanymi organizacyjnie (inne podmioty Grupy Nordea)	Razem 31/12/2008
Zobowiązania warunkowe udzielone dotyczące:	585 804	418 046	1 003 850
a) finansowania	41 724	312 620	354 344
b) gwarancji	544 080	105 426	649 506
Zobowiązania warunkowe otrzymane dotyczące:	743 490	3 484 702	4 228 192
a) finansowania	80 127	3 355 790**	3 435 917
b) gwarancji	663 363	128 912	792 275
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	-	2 949 106	2 949 106
Bieżące operacje walutowe	-	184 210	184 210
Transakcje pochodne - terminowe	-	2 764 896	2 764 896
a) SWAP	-	1 889 173	1 889 173
b) FORWARD	-	660 166	660 166
c) Opcje walutowe	-	63 091	63 091
d) IRS i CIRS	-	152 466	152 466
Pozostałe	-	-	-
a) gwarantowanie emisji papierów wartościowych	-	-	-
Razem	1 329 294	6 851 854	8 181 148

**Niniejsza pozycja obejmuje Umowę kredytową z Nordea Bank Finland Plc z dnia 30.05.2008 r., do której podpisano aneks dnia 12.08.2008 r., zgodnie z którym 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 31.12.2008 r. Bank uruchomił 3 transze w łącznej wys. 300 000 tys. CHF, co zostało wykazane bilansowo.

Pozycje Rachunku zysków i strat dotyczące podmiotów powiązanych:

01/01/2009 31/12/2009	z podmiotem dominującym	z podmiotami powiązanymi organizacyjnie (inne podmioty Grupy Nordea)	Razem
Przychody z tytułu odsetek	102	7 581	7 683
Koszty z tytułu odsetek	(24 196)	(69 281)	(93 477)
Przychody z tytułu opłat i prowizji	1 284	11 560	12 844
Koszty z tytułu opłat i prowizji		(2 298)	(2 298)
Koszty administracyjne	(160)	(89)	(249)
Pozostałe przychody operacyjne	337	6 623	6 960
Pozostałe koszty operacyjne		(8 983)	(8 983)
RAZEM	(22 633)	(54 887)	(77 520)

01/01/2008 31/12/2008	z podmiotem dominującym	z podmiotami powiązanymi organizacyjnie (inne podmioty Grupy Nordea)	Razem
Przychody z tytułu odsetek	896	4 170	5 066
Koszty z tytułu odsetek	(70 167)	(23 306)	(93 473)
Przychody z tytułu opłat i prowizji	-	-	-
Koszty z tytułu opłat i prowizji	-	-	-
Koszty administracyjne	(42)	(433)	(475)
Pozostałe przychody operacyjne	-	2 806	2 806
Pozostałe koszty operacyjne	-	-	-
RAZEM	(69 313)	(16 763)	(86 076)

Transakcje z osobami zarządzającymi i nadzorującymi

Informacje o kredytach i pożyczkach udzielonych osobom zarządzającym i nadzorującym Banku.

	31/12/2009	31/12/2008
Zarząd Banku	3 627	1 699
Rada Nadzorcza	1 291	237
Razem	4 918	1 936

*Powyższe wartości nie zawierają odsetek.

Informacje o łącznej wartości wynagrodzeń i nagród, wypłaconych lub należnych, odrębnie dla osób zarządzających i nadzorujących oraz z tytułu pełnienia funkcji we władzach jednostek zależnych.

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:

Poszczególne składniki wynagrodzenia	01/01/2009 31/12/2009	01/01/2008 31/12/2008
Wynagrodzenie podstawowe	3 925	3 745
Dodatki	52	256
Nagrody	1 158	881
Dodatkowe świadczenia	93	77
Ekwiwalent urlopowy	-	49
Wynagrodzenie za okres choroby	45	-
Razem	5 273	5 027

Rada Nadzorcza Banku:

Poszczególne składniki wynagrodzenia	01/01/2009 31/12/2009	01/01/2008 31/12/2008
Wynagrodzenie podstawowe	390	352
Razem	390	352

Informacje dotyczące wysokości wynagrodzeń oraz nagród wypłaconych lub należnych osobom zarządzającym i nadzorującym - prezentowane dla każdej osoby oddzielnie – zostały zamieszczone w pkt. 14 Sprawozdania Zarządu.

41. Program akcji pracowniczych

W maju 2007, 2008 i 2009, Spółka Dominująca, Nordea Bank AB (NBAB), uruchomiła programy Wypłat Opartych o Akcje ("Share-based Payment Program") pod nazwami Długoterminowy program motywacyjny 2007, 2008 i 2009 (Long Term Incentive Program - LTIP 2007, 2008, 2009) w programie tym bierze udział kierownictwo Nordea Bank Polska. Uczestnicy LTIP obejmują w posiadanie akcje NBAB, pod warunkiem spełnienia pewnych kryteriów efektywności.

W ramach programu LTIP 2009 niektórym menedżerom Banku przydzielono 9 531 akcji NBAB. Szacunkowa wartość godziwa każdej przydzielonej opcji na akcje została obliczona z zastosowaniem modelu wyceny opcji i wynosi od 4,66 EUR do 5,01 EUR na akcję. Okres przydziału to 24 miesiące. W roku 2009 w rachunku zysków i strat Banku uwzględniono koszt w wysokości 311 tys. zł i dokonano stosownego wpisu w pozycji kapitałów własnych.

W ramach programu LTIP 2008 niektórym menedżerom Banku przydzielono 4 876 akcji NBAB. Szacunkowa wartość godziwa każdej przydzielonej opcji na akcje została obliczona z zastosowaniem modelu wyceny opcji i wynosi od 7,53 EUR do 8,45 EUR na akcję. Okres przydziału to 24 miesiące. W roku 2008 w rachunku zysków i strat Banku uwzględniono koszt w wysokości 319 tys. zł i dokonano stosownego wpisu w pozycji kapitałów własnych.

W ramach programu LTIP 2007 niektórym menedżerom Banku przydzielono 4 284 akcji NBAB. Szacunkowa wartość godziwa każdej przydzielonej opcji na akcje została obliczona z zastosowaniem

modelu wyceny opcji i wynosi od 8,76 EUR do 10,5 EUR na akcję. Okres przydziału to 24 miesiące. W roku 2007 w rachunku zysków i strat Banku uwzględniono koszt w wysokości 143 tys. zł i dokonano stosownego wpisu w pozycji kapitałów własnych.

42. Zdarzenia po dacie bilansu

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

43. Ważniejsze oszacowania i oceny

Bank dokonuje oszacowań i przyjmuje założenia, które mają wpływ na wartości aktywów i zobowiązań wykazywane w następnym okresie. Szacunki i założenia, które podlegają ciągłej ocenie, oparte są o doświadczenia historyczne i inne czynniki, w tym oczekiwania, co do przyszłych zdarzeń, które w danej sytuacji wydają się uzasadnione.

Utrata wartości kredytów i pożyczek

Nordea Bank Polska S.A. ocenia na każdy dzień bilansowy, czy istnieją obiektywne przesłanki, że jakiegokolwiek 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. Nordea Bank Polska S.A. włącza następujące przykładowe wydarzenia do listy obiektywnych przesłanek utraty wartości:

- znaczące trudności finansowe emitenta lub dłużnika;
- naruszenie umowy, np. niespłacenie lub opóźniona spłata odsetek lub części kapitałowej zobowiązania;
- dokonanie przez Nordea Bank Polska ustępstwa na rzecz dłużnika, które nie byłoby brane pod uwagę, gdyby ekonomiczne lub prawne problemy dłużnika nie miały miejsca;
- prawdopodobieństwo bankructwa lub innej reorganizacji finansowej dłużnika spowodowanej jego trudną sytuacją;
- zanik aktywnego rynku na dany składnik aktywów finansowych spowodowany trudnościami finansowymi; lub
- dające się zaobserwować dane wskazujące na wymierne zmniejszenie szacowanych przyszłych przepływów pieniężnych dotyczących grupy aktywów finansowych od czasu pierwotnego ich ujęcia, nawet jeżeli zmniejszenia tego nie można jeszcze przypisać do poszczególnych składników grupy aktywów finansowych, w tym:
 - niekorzystne zmiany sytuacji płatniczej dłużników (np. wzrastająca liczba płatności z opóźnieniami); lub
 - niekorzystne zmiany na krajowym lub lokalnym rynku, które są skorelowane (mogą mieć wpływ) na utratę wartości aktywów należących do danej grupy (np. wzrost wskaźnika bezrobocia, niekorzystne zmiany ekonomiczne lub prawne w danej branży gospodarki).

Powyższa lista powinna być traktowana jako przykładowa, niewyczerpująca wszystkich możliwych przypadków, które mogą być uznane za wystarczającą przesłankę utraty wartości.

Nordea Bank Polska poddaje indywidualnym testom na utratę wartości wszystkie ekspozycje kredytowe.

Ekspozycje, dla których nie stwierdzono występowania przesłanek utraty wartości podlegają testowi na straty, które wystąpiły, lecz nie zostały zidentyfikowane („IBNR”).

Celem przeprowadzenia testów portfelowych IBNR jest oszacowanie strat, które już zostały poniesione (i wpłynęły na przyszłe przepływy pieniężne, które miały być uregulowane zgodnie z umową), lecz które wciąż nie mogą zostać rozpoznane w przypadku indywidualnego testu na utratę wartości. W celu przeprowadzenia testów portfelowych ekspozycje kredytowe grupowane są tak, aby zachować zbliżoną charakterystykę ryzyka kredytowego poszczególnych podportfeli. Podstawowymi czynnikami brany pod uwagę są: rodzaj klienta, rodzaj produktu, branża, występujące opóźnienia w regulowaniu zobowiązań. Z procesu portfelowego testowania Bank wyłącza ekspozycje klientów, w przypadku, których zostały rozpoznane obiektywne przesłanki utraty wartości.

Wyniki analiz danych historycznych będące podstawą utworzenia odpowiedniej rezerwy są dodatkowo korygowane w celu uwzględnienia wpływu aktualnych czynników, które nie miały miejsca w przeszłości, oraz w celu wyeliminowania efektów wpływu czynników, które oddziaływały w przeszłości, a które nie występują obecnie.

Jeżeli występują obiektywne przesłanki na utratę wartości ekspozycji kredytowych, kwotę straty oblicza się, jako różnicę między wartością bilansową danego składnika aktywów a bieżącą wartością szacowanych przyszłych przepływów pieniężnych. Czynnik czasu (utrata wartości pieniądza w czasie) uwzględniany jest w procesie kalkulacji szacowanych przepływów pieniężnych zarówno w przypadku oczekiwanych dodatkowych płatności jak i spodziewanych wyników działalności windykacyjnej (egzekucji z posiadanych zabezpieczeń). Szacując wartość posiadanych zabezpieczeń Bank uwzględnia możliwą do uzyskania cenę w przypadku wymuszonej sprzedaży. Cena ta jest dodatkowo pomniejszana o spodziewane koszty egzekucji, sprzedaży, przechowywania itp.

W przypadku ekspozycji w stosunku do podmiotów gospodarczych, w ocenie ryzyka i przeprowadzaniu testów na utratę wartości, Bank stosuje wewnętrzny system ratingowy, który w swoim zamierzeniu ma odzwierciedlać prawdopodobieństwo wystąpienia efektu niewypłacalności (probability of default).

Podpisy wszystkich Członków Zarządu:

Data	Imię i nazwisko	Stanowisko / Funkcja	Podpis
16-02-2010	Włodzimierz Kiciński	Prezes Zarządu	
16-02-2010	Sławomir Żygowski	I Wiceprezes Zarządu – Z-ca Prezesa Zarządu	
16-02-2010	Agnieszka Domaradzka	Wiceprezes Zarządu	
16-02-2010	Jacek Kalisz	Wiceprezes Zarządu	
16-02-2010	Tomasz Misiak	Wiceprezes Zarządu	
16-02-2010	Bohdan Tillack	Wiceprezes Zarządu	