

***Sprawozdanie Finansowe
Nordea Bank Polska S.A.
III kwartał 2009***



Sprawozdanie finansowe Nordea Bank Polska S.A. za III kwartał 2009 roku.**Spis treści:**

Tytuł	Str.
I. WYBRANE DANE FINANSOWE	4
II. RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT.....	5
III. BILANS	6
IV. ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM.....	7
V. SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWÓW ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH.....	8
VI. INFORMACJA OGÓLNA O EMITENCIE.....	9
1. OPIS CZYNNIKÓW I ZDARZEŃ MAJĄCYCH WPŁYW NA OSIĄGNIĘTY WYNIK W III KWARTALE 2009 ROKU:.....	9
2. ISTOTNE ZASADY RACHUNKOWOŚCI	15
3. SPRAWOZDANIE WEDŁUG SEGMENTÓW	16
4. KOSZTY I DOCHODY ODSETKOWE ORAZ WYNIK Z TYTUŁU WYCENY WG WARTOŚCI GODZIWEJ.....	21
5. WYNIK PROWIZYJNY NETTO	21
6. WYNIK Z INSTRUMENTÓW WYCENIANYCH W WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT ORAZ Z REWALUACJI.....	22
7. POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE	22
8. KOSZTY ADMINISTRACYJNE.....	23
9. UTRATA WARTOŚCI KREDYTÓW I POŻYCZEK.....	24
10. PORTFEL KREDYTOWY BANKU	25
11. AKTYWA I ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE PRZEZNACZONE DO OBROTU	26
12. KLASYFIKACJA INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH	28
13. AKTYWA I PASYWA BANKU WG TERMINU ZAPADALNOŚCI.....	38
14. WARTOŚĆ GODZIWA.....	40
15. OPIS ISTOTNYCH DOKONAŃ LUB NIEPOWODZEŃ EMITENTA W OKRESIE, KTÓREGO DOTYCZY RAPORT, WRAZ Z WYKAZEM NAJWAŻNIEJSZYCH ZDARZEŃ ICH DOTYCZĄCYCH.....	41

16. STANOWISKO ZARZĄDU BANKU ODNOŚNIE DO MOŻLIWOŚCI ZREALIZOWANIA WCZEŚNIEJ PUBLIKOWANYCH PROGNOZ WYNIKÓW NA DANY ROK, W ŚWIELE WYNIKÓW ZAPREZENTOWANYCH W RAPORCIE KWARTALNYM W STOSUNKU DO WYNIKÓW PROGNOZOWANYCH.....	41
17. AKCJONARIUSZE POSIADAJĄCY POWYŻEJ 5% GŁOSÓW NA WZA I W KAPITALE ZAKŁADOWYM NORDEA BANK POLSKA S.A.....	41
18. STAN POSIADANIA AKCJI EMITENTA LUB UPRAWNIEŃ DO NICH (OPCJI) PRZEZ OSOBY ZARZĄDZAJĄCE I NADZORUJĄCE EMITENTA, ZGODNIE Z POSIADANYMI PRZEZ EMITENTA INFORMACJAMI.....	41
19. WSKAZANIE POSTĘPOWAŃ TOCZĄCYCH SIĘ PRZED SĄDEM, ORGANEM WŁAŚCIWYM DLA POSTĘPOWANIA ARBITRAŻOWEGO LUB ORGANEM ADMINISTRACJI PUBLICZNEJ.....	42
20. TRANSAKCJE Z JEDNOSTKAMI POWIĄZANYMI.....	42
21. INFORMACJE O UDZIELONYCH PRZEZ EMITENTA PORĘCZENIACH KREDYTÓW / POŻYCZEK LUB UDZIELONYCH GWARANCJACH, KTÓRYCH ŁĄCZNA WARTOŚĆ DLA JEDNEGO PODMIOTU PRZEKRACZA 10% KAPITAŁÓW WŁASNYCH EMITENTA	46
22. INFORMACJE DOTYCZĄCE EMISJI, WYKUPU I SPŁATY DŁUŻNYCH I KAPITAŁOWYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH	46
23. ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE.....	47
24. ZASADY KONWERSJI ZŁOTYCH NA EUR.....	49
25. ZDARZENIA, KTÓRE WYSTĄPIŁY PO DACIE BILANSU	49

I. Wybrane dane finansowe

Rachunek Zysków i Strat		w tys. zł		w tys. EUR	
		okres od 01/01/2009 do 30/09/2009	okres od 01/01/2008 do 30/09/2008	okres od 01/01/2009 do 30/09/2009	okres od 01/01/2008 do 30/09/2008
1	Przychody odsetkowe	520 131	521 223	118 230	152 194
2	Przychody prowizyjne	72 427	60 696	16 463	17 723
3	Zysk przed opodatkowaniem	129 366	124 975	29 406	36 492
4	Zysk za okres	97 977	98 754	22 271	28 836
5	Przepływy środków pieniężnych w danym roku	435 261	65 436	98 938	19 107

Bilans		w tys. zł		w tys. EUR	
		okres 30/09/2009	okres 31/12/2008	okres 30/09/2009	okres 31/12/2008
1	Należności od banków	222 771	201 265	52 757	48 237
2	Należności od klientów	15 516 538	13 676 132	3 674 641	3 277 761
3	Aktywa ogółem	17 846 262	15 747 386	4 226 368	3 774 179
4	Zobowiązania wobec banków	7 505 341	5 853 468	1 777 422	1 402 902
5	Zobowiązania wobec klientów	8 595 901	8 386 504	2 035 689	2 009 995
6	Zobowiązania ogółem	16 688 047	14 687 403	3 952 079	3 520 133
7	Kapitały własne ogółem	1 158 215	1 059 983	274 290	254 046
8	Liczba akcji	45 518 700	45 502 440	-	-
9	Wartość księgowa na jedną akcję (w zł/EUR)	25,44	23,30	6,02	5,58
10	Współczynnik wypłacalności	10,04	8,63	-	-
11	Zysk (strata) na jedną akcję (w zł/EUR)	2,15	3,00	0,49	0,85

II. Rachunek Zysków i Strat

	Noty	01/07/2009 30/09/2009	01/01/2009 30/09/2009	01/07/2008 30/09/2008	01/01/2008 30/09/2008
PRZYCHODY OPERACYJNE					
Przychody odsetkowe		166 249	520 131	196 840	521 223
Koszty odsetkowe		79 292	275 876	120 085	307 998
Wynik odsetkowy netto	4	86 957	244 255	76 755	213 225
Przychody prowizyjne		27 101	72 427	20 982	60 696
Koszty prowizyjne		7 812	23 131	6 315	17 836
Wynik prowizyjny netto	5	19 289	49 296	14 667	42 860
Wynik z instrumentów wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat oraz z rewaluacji	6	41 299	115 807	32 572	81 584
Pozostałe przychody operacyjne	7	5 670	12 745	2 399	6 790
Suma przychodów operacyjnych		153 215	422 103	126 393	344 459
KOSZTY OPERACYJNE					
Koszty administracyjne	8	82 904	258 707	74 173	205 101
- osobowe		40 328	123 378	35 448	98 736
- pozostałe koszty administracyjne		42 576	135 329	38 725	106 365
Amortyzacja		8 660	23 798	7 337	17 398
Suma kosztów operacyjnych		91 564	282 505	81 510	222 499
Utrata wartości kredytów i pożyczek	9	619	10 232	(246)	(3015)
Zysk przed opodatkowaniem		61 032	129 366	45 129	124 975
Podatek dochodowy		13 492	31 389	9 800	26 221
Zysk za okres		47 540	97 977	35 329	98 754
Całkowite dochody ogółem za okres		47 540	97 977	35 329	98 754

Zysk przypadający na jedną akcję	1,04	2,15	0,78	2,17
Rozwodniony zysk na jedną akcję	1,04	2,15	0,78	2,17

III. Bilans

AKTYWA	noty	30/09/2009	30/06/2009	31/12/2008	30/09/2008	30/06/2008
Kasa i środki w banku centralnym		279 442	217 250	214 139	473 062	491 147
Należności od banków	10	222 771	355 974	201 265	353 076	302 649
Należności od klientów	10	15 516 538	15 228 670	13 676 132	11 587 306	10 415 203
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		1 464 927	2 070 416	1 263 532	960 973	817 021
<i>Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu</i>	11	16 583	57 804	69 277	9 217	15 837
<i>Aktywa finansowe desygnowane do wyceny w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat przy początkowym ujęciu</i>		1 448 344	2 012 612	1 194 255	951 756	801 184
Wartości niematerialne		44 987	44 801	44 131	42 013	40 553
Rzeczowe środki trwałe		143 873	149 180	136 795	117 562	100 780
Aktywa z tytułu podatku odroczonego		26 666	26 020	25 833	20 877	18 500
Pozostałe aktywa		147 058	139 580	185 559	128 517	110 729
AKTYWA OGÓŁEM		17 846 262	18 231 891	15 747 386	13 683 386	12 296 582

PASYWA	noty	30/09/2009	30/06/2009	31/12/2008	30/09/2008	30/06/2008
Zobowiązania wobec banków	10	7 505 341	7 394 268	5 853 468	4 286 754	3 629 409
Zobowiązania wobec klientów	10	8 595 901	9 081 037	8 386 504	8 039 501	7 344 417
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		-	-	1 317	1 300	1 317
Zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		15 602	57 880	92 572	14 710	18 700
<i>Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu</i>	11	15 602	57 880	92 572	14 710	18 700
Pozostałe zobowiązania		149 107	145 401	121 345	136 052	140 211
Zobowiązania podporządkowane		412 772	433 374	221 873	172 516	165 695
Rezerwy		9 324	9 324	10 324	10 325	10 059
ZOBOWIĄZANIA OGÓŁEM		16 688 047	17 121 284	14 687 403	12 661 158	11 309 808
Kapitał własny		227 594	227 594	227 594	227 594	227 594
Pozostałe kapitały		832 644	832 576	695 969	695 880	695 755
Zyski z lat ubiegłych i roku bieżącego		97 977	50 437	136 420	98 754	63 425
KAPITAŁY WŁASNE RAZEM		1 158 215	1 110 607	1 059 983	1 022 228	986 774
PASYWA OGÓŁEM		17 846 262	18 231 891	15 747 386	13 683 386	12 296 582

IV. Zestawienie zmian w kapitale własnym

	30/09/2009	30/06/2009	31/12/2008	30/09/2008	30/06/2008
Kapitał zakładowy	227 594	227 594	227 594	227 594	227 594
Saldo na początek okresu sprawozdawczego	227 594	227 594	227 089	227 089	227 089
Dokapitalizowanie	-	-	505	505	505
Saldo na koniec okresu sprawozdawczego	227 594	227 594	227 594	227 594	227 594
Pozostałe kapitały	832 644	832 576	695 969	695 880	695 755
Kapitał zapasowy	511 861	511 860	511 860	511 860	511 860
Saldo na początek okresu sprawozdawczego	511 861	511 860	509 966	509 966	509 966
Dokapitalizowanie	-	-	1 894	1 894	1 894
Saldo na koniec okresu sprawozdawczego	511 861	511 860	511 860	511 860	511 860
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	300	300	300	300	300
Saldo na początek okresu sprawozdawczego	300	300	300	300	300
Saldo na koniec okresu sprawozdawczego	300	300	300	300	300
Pozostałe kapitały rezerwowe	320 483	320 416	183 809	183 720	183 595
Saldo na początek okresu sprawozdawczego	183 808	183 809	112 958	112 958	112 958
Akcje pracownicze	255	187	319	230	105
Podział zysku	136 420	136 420	70 532	70 532	70 532
Saldo na koniec okresu sprawozdawczego	320 483	320 416	183 809	183 720	183 595
Zysk z lat ubiegłych oraz roku bieżącego	97 977	50 437	136 420	98 754	63 425
Saldo na początek okresu sprawozdawczego	136 420	136 420	70 532	70 532	70 532
Podział zysku	(136 420)	(136 420)	(70 532)	(70 532)	(70 532)
Całkowite dochody ogółem za okres	97 977	50 437	136 420	98 754	63 425
Saldo na koniec okresu sprawozdawczego	97 977	50 437	136 420	98 754	63 425
KAPITAŁY WŁASNE RAZEM	1 158 215	1 110 607	1 059 983	1 022 228	986 774

V. Sprawozdanie z przepływów środków pieniężnych

	01/07/2009 30/09/2009	01/01/2009 30/09/2009	01/07/2008 30/09/2008	01/01/2008 30/09/2008
Działalność operacyjna				
Zysk za okres	47 540	97 977	35 329	98 754
Korekta do uzgodnienia zysku netto ze środkami pieniężnymi netto z działalności operacyjnej	(2 279)	(23 447)	8 983	13 193
Odsetki zapłacone i otrzymane	(4 764)	(18 218)	6 808	16 144
Podatek dochodowy	2 134	(6 138)	1 976	(3 255)
Efekt różnic kursowych dla działalności operacyjnej	351	909	199	304
Działalność operacyjna				
Zmiany w aktywach operacyjnych	(229 876)	(1 706 458)	(1 165 111)	(2 933 191)
Zmiany w kredytach instytucji finansowych	(79 308)	14 200	5 514	(63 617)
Zmiany w pożyczkach (akcji kredytowej)	(204 451)	(1 867 501)	(1 172 037)	(2 872 815)
Zmiany w instrumentach pochodnych	41 222	52 694	6 640	3 293
Zmiany stanu w pozostałych aktywach z wyjątkiem instrumentów finansowych	12 661	94 149	(5 228)	(52)
Zmiany w pasywach operacyjnych	(628 939)	(134 390)	874 916	1 572 832
Zmiany w depozytach od instytucji kredytowych	(105 398)	46 208	196 305	(89 238)
Zmiany w depozytach i pożyczkach od pozostałych instytucji	(485 252)	(131 311)	683 387	1 615 152
Zmiany w pozostałych pasywach	(38 289)	(49 287)	(4 776)	46 918
Przepływy środków pieniężnych w działalności operacyjnej	(952 764)	(1 766 318)	(245 883)	(1 248 412)
Działalność inwestycyjna			-	-
Zakup aktywów trwałych	(14 763)	(52 087)	(36 682)	(52 594)
Sprzedaż aktywów trwałych	-	46		
Zakup niematerialnych aktywów	(3 604)	(7 812)	(1 674)	(5 006)
Zmiana stanu pozostałych aktywów finansowych	24 061	94 378	(70 386)	(383 967)
Przepływy środków pieniężnych w działalności inwestycyjnej	5 694	34 525	(108 742)	(441 567)
Działalność finansowa				
Zobowiązania podporządkowane	-	195 140	-	2 398
Splata długoterminowych kredytów od banków	(297 730)	(598 418)	-	-
Pozostałe	494 365	2 570 332	460 144	1 753 017
Przepływy środków pieniężnych w działalności finansowej	196 635	2 167 054	460 144	1 755 415
Przepływy środków pieniężnych w danym roku	(1 563 989)	435 261	105 519	65 436
Środki pieniężne i ich ekwiwalent na początek okresu	-	376 471	-	773 786
Środki pieniężne i ich ekwiwalent na koniec okresu	(611 225)	811 732	105 519	839 222
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych	(611 225)	435 261	105 519	65 436
Odsetki zapłacone	78 487	244 031	139 728	341 236
Odsetki otrzymane	140 217	467 553	168 731	467 526

VI. Informacja ogólna o emitencie

Informacje o Nordea Bank Polska S.A.

Nordea Bank Polska S.A. jest bankiem mającym siedzibę w Polsce: 81-303 Gdynia, ul. Kielecka 2, NIP 586-000-78-20, REGON 190024711, zarejestrowanym w Sądzie Rejonowym Gdańsk-Północ w Gdańsku, VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego z numerem KRS: 0000021828. Bank prowadzi uniwersalną obsługę bankową wszelkich podmiotów, zarówno prowadzących jak i nie prowadzących działalności gospodarczej oraz osób fizycznych. Akcje Banku są notowane na Warszawskiej Giełdzie Papierów Wartościowych.

1. Opis czynników i zdarzeń mających wpływ na osiągnięty wynik w III kwartale 2009 roku:

W trzecim kwartale 2009 r. w gospodarce polskiej nadal widoczne są skutki globalnego kryzysu finansowego. Należy do nich m. in. spowolnione tempo wzrostu gospodarczego przejawiające się w spadku produkcji przemysłowej i inwestycji, słabszej dynamice produkcji pozostałych działów gospodarki, wzroście bezrobocia i obniżeniu tempa wzrostu płac i ciągle jeszcze stosunkowo wysokiej inflacji, przekraczającej przedział docelowy polityki pieniężnej banku centralnego (dopiero we wrześniu roczna stopa inflacji powróciła do tego przedziału, obniżając się do poziomu 3,4%). Powoduje to obniżenie się dochodów osób fizycznych i wolnych środków pieniężnych będących w dyspozycji podmiotów gospodarczych, za czym idzie zmniejszający się popyt na produkty i usługi bankowe. Silna konkurencja na rynku depozytów pociąga za sobą wysoki koszt pozyskania środków na rynku pieniężnym, a na to wszystko nakładają się jeszcze skutki wahań kursu wymiany złotego. Te uwarunkowania wywierają znaczący wpływ na wolumeny biznesowe i wyniki finansowe systemu bankowego.

Skala działalności Banku, mierzona łączną wartością aktywów, wzrosła między wrześniem 2008 r. a wrześniem b.r. o 4,2 mld zł czyli 30,4%, przede wszystkim jako rezultat zwiększenia się portfela należności od klientów o kwotę 3,9 mld zł. Trzeba jednak pamiętać, że przyczyniło się do tego w znacznej mierze osłabienie złotego, pociągające za sobą zwiększenie równowartości kredytów walutowych (por. dalej analizę bilansu Banku i jego składowych). W dodatku zaczyna się już zarysowywać pewne pogorszenie jakości portfela kredytowego, o czym świadczy konieczność poczynienia wyższych w porównaniu z analogicznym okresem roku ubiegłego odpisów z tytułu utraty wartości należności od klientów. Rozwój sieci placówek Banku (ich ilość wzrosła w analizowanym okresie ze 115 do 158) pociągnął za sobą konieczność zwiększenia zatrudnienia bezpośrednio w obszarze sprzedaży, jak i na zapleczu, co z kolei pociągnęło za sobą wzrost kosztów działania – kolejnym ważnym czynnikiem wpływającym na koszty okazało się osłabienie złotego, przekładające się na wzrost cen nośników energii i usług komunalnych, a także kosztów wynajmu powierzchni biurowej, które w licznych przypadkach są indeksowane w euro. Pomimo oddziaływania tych negatywnych czynników zysk netto za III kwartał b.r. okazał się wyższy o 34,6% od wyniku uzyskanego w analogicznym okresie 2008 r. Suma przychodów operacyjnych wzrosła o 21,2%, zaś

suma kosztów operacyjnych o 12,3%. Wynik skumulowany za 9 miesięcy b.r. osiągnął 99,2% kwoty za porównywalny okres ubiegłego roku.

Zestawienie podstawowych pozycji rachunku zysków i strat Nordea Bank Polska S.A. za III kwartał 2009 r. z analogicznymi wielkościami z III kwartału 2008 r., wraz z wyliczonymi wskaźnikami dynamiki, zawiera poniższa tabela:

Wybrane dane z rachunku zysków i strat (tys. zł)	III kw. 2009	III kw. 2008	Zmiana
Przychody operacyjne ogółem	153 215	126 393	+21,2%
Koszty operacyjne ogółem	91 564	81 510	+12,3%
Wynik operacyjny	61 651	44 883	+37,4%
Zysk brutto	61 032	45 129	+35,2%
Podatek dochodowy	13 492	9 800	+37,7%
Zysk netto	47 540	35 329	+34,6%

Przychody operacyjne

Łączna kwota przychodów operacyjnych, uzyskanych w III kwartale 2009 r., wynosi 153,2 mln zł i jest o 21,2% wyższa od analogicznej wielkości osiągniętej w III kwartale 2008 r. Główne składniki przychodów ulegały jednak różnokierunkowym zmianom:

- **wynik z tytułu odsetek netto** osiągnął kwotę 87 mln zł, wyższą o 13,3% w porównaniu z analogicznym kwartałem 2008 r. Na ten wynikłożyły się przychody odsetkowe niższe o 15,5%, oraz koszty odsetkowe niższe o 34,0%. Konfrontując te zmiany z dynamiką wolumenów należności i zobowiązań wobec banków i klientów (rzędu 31% zarówno w przypadku aktywów jak i pasywów), możemy stwierdzić istotny wpływ zmian stóp procentowych i marż odsetkowych. Wzrost przychodów odsetkowych w skali o połowę niższej w porównaniu z wolumenem kredytów i lokat złożonych w bankach wynika przede wszystkim z obniżenia się nominalnych stóp procentowych, w niewielkim stopniu skompensowanego przez wzrost marż odsetkowych: średnie 3-miesięczne stopy benchmarkowe rynku pieniężnego w 3. kwartale roku 2008 i roku 2009 różnią się o ok. 240-250 punktów bazowych w przypadku polskiego złotego, amerykańskiego dolara i szwajcarskiego franka, zaś o 414 punktów bazowych w przypadku euro; średnie oprocentowanie kredytów walutowych obniżyło się w Banku zgodnie ze stopami odniesienia, podczas gdy oprocentowanie kredytów złotych w nieco niższym stopniu (przeciętnie o 194 punkty bazowe). Średnie oprocentowanie depozytów złożonych w Banku obniżyło się natomiast w mniejszym stopniu, gdyż tylko o 164 punkty bazowe w przypadku depozytów złotych i o 192 punkty bazowe w przypadku depozytów walutowych. Pomimo spadku oprocentowania depozyty pozostają więc relatywnie droższe w porównaniu z okresem sprzed roku, a doprowadziła do tego konkurencyjna walka toczona na rynku bankowym o pozyskanie depozytów klientów, prowadzona za pomocą stóp procentowych przekraczających stopy WIBOR, ponieważ „kryzys zaufania” przyczynił się do znacznego ograniczenia skali operacji międzybankowych;
- **wynik prowizyjny netto** osiągnął kwotę 19,3 mln zł, tj. rosnąc proporcjonalnie do skali działania Banku (o 31,5% więcej w porównaniu z III kwartałem 2008 r.). Przychody z tytułu prowizji wzrosły o

29,2%, zaś najwyższą dynamika mogły się wykazać prowizje od kredytów, wyższe o 86,8% oraz prowizje związane z kartami płatniczymi, które wzrosły o 78,5%. Natomiast koszty prowizji są wyższe o 31,5%, na co najbardziej znacząco wpłynęły koszty związane z ubezpieczaniem kredytów;

- **wynik z instrumentów wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat oraz z rewaluacji** (41,3 mln zł) jest wyższy o 26,8% od uzyskanego w analogicznym okresie 2008 r. Składa się na to przede wszystkim wyższy o 20,4% wynik z pozycji wymiany, z kwotą 40,2 mln zł, a także wynik wyceny pochodnych instrumentów finansowych z kwota 1,6 mln zł. Z tytułu wyceny papierów wartościowych Bank poniósł stratę rzędu 0,5 mln zł, podczas gdy w III kwartale 2008 r. odnotował zysk rzędu 2,1 mln zł.

Koszty operacyjne

Koszty operacyjne osiągnęły kwotę 91,6 mln zł, wzrastając o 11,8% w porównaniu z III kwartałem 2008 r. Ich dynamika jest więc znacznie niższa od dynamiki przychodów, co pozwoliło na obniżenie relacji kosztów do przychodów (*C/I ratio*) z 64,5% do 59,8%. Widoczne są więc efekty wdrożonej w Banku polityki oszczędnego gospodarowania w zakresie kosztów własnych, oraz dążenia do zwiększenia efektywności inwestycji rozwojowych. Sytuacja w poszczególnych głównych grupach kosztów przedstawia się następująco:

- **koszty osobowe** są wyższe o 13,8%, co wynika bezpośrednio ze skali wzrostu zatrudnienia: pomiędzy wrześniem 2008 r. a wrześniem b.r. liczba etatów zwiększyła się o ok. 15% - zarówno w obszarze sprzedaży w rozbudowującej się sieci placówek Banku, jak też na zapleczu wspierającym sprzedaż bezpośrednio (w obsłudze kredytów, operacji płatniczych i kart itp.) lub pośrednio;
- **pozostałe koszty administracyjne** wzrosły o 9,9%, ze względu na znacząco wyższe koszty związane z wynajmem pomieszczeń, wyposażeniem, obsługą informatyczną (co wynika częściowo ze zwiększonej liczby placówek i wzrostu zatrudnienia, zaś częściowo ze wspomnianego wyżej osłabienia złotego, z dalszymi skutkami w postaci wyższych cen paliw i energii, usług komunalnych, czy wyższych czynszów w przypadku umów indeksowanych względem euro). Zwiększyły się także niektóre obowiązkowe opłaty, jak np. składka na BFG;
- **koszty amortyzacji** środków trwałych zwiększyły się o 18%, w rezultacie oddania do eksploatacji środków trwałych związanych z uruchomionymi placówkami (zbliżona dynamika charakteryzuje wartość środków trwałych w bilansie Banku).

Odpisy z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek

Postępujące spowolnienie wzrostu gospodarczego spowodowało pojawienie się pierwszych sygnałów pogarszania się sytuacji finansowej kredytobiorców. W efekcie, w przeciwieństwie do ubiegłego roku, w którym kwota rozwiązywanych rezerw na utratę wartości kredytów przewyższała kwotę rezerw zawiązywanych, mamy do czynienia z kosztem rezerw, który w samym III kwartale b.r. osiągnął kwotę 0,6 mln zł, zaś skumulowane saldo za trzy kwartały wynosi 10,2 mln zł.

Bilans

Skala działalności Banku, mierzona poziomem sumy bilansowej, wzrosła pomiędzy końcem września 2008 r. a końcem września 2009 r. z 13,7 do 17,8 mld zł, tj. o 30,4%. Najwyższą dynamiką charakteryzowały się aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, których wartość zwiększyła się o 52,4% w wyniku znaczącego przyrostu portfela dłużnych papierów wartościowych, a następnie należności od klientów (+33,9%), osiągające zarazem najwyższy przyrost bezwzględny (o kwotę 3,9 mld zł). Sfinansowanie tego zwiększenia wolumenu aktywów dokonało się przede wszystkim poprzez przyrost zobowiązań wobec banków (o 3,4 mld zł, z czego zobowiązania podporządkowane wzrosły o 0,2 mld zł), gdyż zobowiązania wobec klientów zwiększyły się jedynie o 0,5 mld zł, a więc niewspółmiernie do wzrostu skali należności.

Zmiany zachodzące w wybranych najważniejszych składnikach bilansu przedstawia poniższe zestawienie:

Wybrane wielkości (mln zł)	30.09.2009	30.09.2008	Zmiana %
Suma bilansowa	17 846	13 683	+30,4%
Należności od klientów netto	15 516	11 587	+33,9%
Należności od banków	223	353	-36,9%
Zobowiązania wobec klientów ^{*)}	8 596	8 041*	+6,9%
Zobowiązania wobec banków ^{**))}	7 918	4 459	+77,6%
Kapitał własny	1 158	1 022	+13,3%

^{*)} Włącznie ze zobowiązaniami z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych w kwocie 1,3 mln zł.

^{**))} Włącznie z pożyczką podporządkowaną

Należy jednak zwrócić uwagę na fakt, że zmiany wolumenu nie powinny być analizowane bez uwzględnienia wpływu zmieniającego się kursu złotego. Skala dewaluacji złotego na przestrzeni okresu koniec września 2008 – koniec września 2009 r. (osiągająca względem euro niemal 24%) znacząco podwyższyła przede wszystkim dynamikę należności od klientów, w których znaczący udział mają kredyty walutowe, a także finansujące te kredyty zobowiązania wobec banków. W samym III kwartale b.r. umocnienie złotego rzędu 5,5% wartości na dzień 30.06.2009 r. zadziałało w przeciwnym kierunku: przy relatywnie niskiej kwartalnej dynamice akcji kredytowej (przyrost o 1,9%) przyczyniło się do obniżenia sumy bilansowej o 2,1%.

Aktywa

Wspomniany powyżej wzrost wolumenu należności od klientów o 33,9% dokonał się z różną intensywnością w poszczególnych głównych segmentach rynku. Najwyższą dynamiką odznaczyły się kredyty udzielone osobom fizycznym, które wzrosły o 73,5%, tj. o równowartość 3,6 mld zł brutto (do czego jednak – jak już wspomniano wyżej – znacząco przyczyniło się osłabienie złotego). Kredyty udzielone podmiotom gospodarczym zwiększyły się jedynie o 2,5%, czyli o kwotę 127 mln zł, natomiast kredyty dla jednostek sektora publicznego o 12,4% (+187 mln zł). Portfel papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych powiększył swój wolumen o kwotę 504 mln zł

(+52,4%), obniżyła się natomiast wartość gotówki i środków w banku centralnym (o 41%, tj. o kwotę 194 mln zł), oraz wartość należności od banków (spadek o równowartość 130 mln zł, czyli o 36,9%). Ogółem, aktywa generujące przychody odsetkowe wzrosły o 33,4%. Jednocześnie majątek trwały zwiększył się o 18,4% – przede wszystkim w wyniku inwestycji w sieć placówek banku (ich liczba pomiędzy wrześniem 2008 r. a wrześniem 2009 r. wzrosła ze 115 do 158).

W wyniku tych zmian nastąpiły pewne przesunięcia w strukturze aktywów Banku – udział należności od klientów w porównaniu z III kwartałem 2008 r. wzrósł o 2,2 punktu procentowego osiągając 86,9%, zaś udział portfela papierów wartościowych i instrumentów pochodnych zwiększył się o 1,2 punktu procentowego, osiągając 8,2%. W tym samym czasie udział należności od banków zmalał do 1,2% obniżając się o 1,4 punktu procentowego.

Pasywa

Wartość zobowiązań wobec klientów (obecnie są to wyłącznie depozyty wraz z naliczonymi odsetkami, gdyż zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych, które we wrześniu 2008 r. stanowiły kwotę 1,3 mln zł, wygasły całkowicie w lutym b.r.) osiągnęła poziom 8,6 mld zł, wzrastając o 6,9% względem poziomu sprzed roku. Wzrost ten jest przede wszystkim rezultatem przyrostu wolumenu depozytów osób fizycznych (o 545 mln zł, tj. w ujęciu względnym o 24,9%), a następnie depozytów podmiotów gospodarczych (wzrost wolumenu o 439 mln zł, czyli o 8,6%). Natomiast depozyty jednostek sektora publicznego charakteryzuje znaczna fluktuacja: ich aktualny poziom (251 mln zł) stanowi 37,2% wolumenu osiągniętego na koniec września 2008 r. Ogólne spowolnienie wzrostu gospodarczego powoduje jednak, że w samym trzecim kwartale łączny poziom depozytów obniżył się o 5,4% (łącznie o 485 mln zł), przy czym najsilniejszy spadek dotyczył depozytów podmiotów gospodarczych (o 298 mln zł, czyli w ujęciu względnym o 5,1%). Ze względu na stosunkowo niewielki udział depozytów walutowych (średnio 12,7% w III kwartale b.r., o 1 punkt procentowy mniej, niż w analogicznym kwartale 2008 r.) można przyjąć, że wpływ zmian kursów walut na wartość wolumenu depozytów klientów jest nieistotny.

Znaczna rozbieżność między przyrostem wolumenu kredytów i wolumenu depozytów, z luką o równowartości 3,2 4 mld zł, spowodowała konieczność odpowiedniego powiększenia skali finansowania aktywów poprzez zobowiązania wobec banków. Ich wartość wzrosła o 75,1%, z poziomu 4,3 mld zł do 7,5 mld zł. Ponieważ zobowiązania te w 89% dotyczą środków w walutach obcych, również w tym przypadku trzeba stwierdzić, że dynamika ich wolumenu została w analizowanym okresie znacząco przyspieszona przez osłabienie złotego.

Kapitał własny Banku był na koniec września b. r. wyższy o 13,3% w porównaniu do września 2008 r. Na wzrost ten złożyły się emisja akcji skierowana do miasta Gdynia (zwiększenie kapitału akcyjnego o 0,59 mln zł i kapitału zapasowego o 1,9 mln zł w kwietniu 2008 r. w zamian za aport w postaci działki gruntu, mającej służyć do rozbudowy powierzchni biurowej Centrali Banku) oraz powiększenie kapitału rezerwowego o całkowitą kwotę wyniku netto wypracowanego w 2007 r. (70,5 mln zł), dokonane w czerwcu 2008 r. Skumulowany zysk za 9 miesięcy w bieżącym roku osiągnął kwotę zbliżoną do analogicznego wyniku sprzed roku. Dodatkowe wzmocnienie bazy kapitałowej z punktu widzenia wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka bankowego stanowi

zwiększenie pożyczki podporządkowanej o kwotę 68 mln franków szwajcarskich zaciągniętą w styczniu b.r. – wraz z uwzględnieniem efektu wzmocnienia franka oznacza to wzrost wolumenu zobowiązań podporządkowanych o 139,3%.

Niewspółmierny wzrost poszczególnych składników zobowiązań spowodował znaczące zmiany w strukturze pasywów. Udział zobowiązań wobec klientów w sumie bilansowej Banku obniżył się o ponad 10 punktów procentowych (z 58,8% do 48,2%), natomiast o blisko 11 punktów wzrósł udział zobowiązań wobec banków (z 31,3% do 42,1%). Udział zobowiązań podporządkowanych wzrósł z 1,3% do 2,3%. Wobec powyższego, udział zobowiązań generujących koszty odsetkowe wzrósł o 2,4 punktu procentowego (z 90,3% do 92,7%).

2. Istotne zasady rachunkowości

Oświadczenie o zgodności

Skrócone śródroczne sprawozdanie finansowe Nordea Bank Polska S.A. za okres 9 miesięcy zakończony 30 września 2009 roku zostało sporządzone zgodnie z wymogami Międzynarodowego Standardu Rachunkowości 34 „Śródroczna sprawozdawczość finansowa”, który został zatwierdzony przez Unię Europejską.

Zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 19 lutego 2009 r. w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunkach uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa nie będącego państwem członkowskim (Dz. U. Nr 33 poz. 259) Bank jest zobowiązany do publikowania wyniku finansowego za okres 9 miesięcy zakończonego 30/09/2009, czyli za bieżący śródroczny okres sprawozdawczy.

Zasady rachunkowości przyjęte przy sporządzaniu Skróconego Śródrocznego Sprawozdania Finansowego za III kwartał 2009 r. są zgodne z zasadami rachunkowości przyjętymi i opisanymi w Sprawozdaniu Finansowym za 2008 rok.

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

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

Porównywalność z wynikami poprzednich okresów

W raporcie za III kwartał 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 30/09/2008, 30/06/2008 r. i 31/12/2008 r.:

W Bilansie na dzień 31/12/2008, 30/09/2008 i 30/06/2008 w pozycji „Aktywa z tytułu podatku odroczonego” zaprezentowano odpowiednio 25 833 tys. zł, 20 877 tys. zł i 18 500 tys. zł, (co wynika z kompensaty pozycji: „Pasywa z tytułu podatku odroczonego” (odpowiednio 16 723 tys. zł; 15 054 tys. zł, 12 210 tys. zł) oraz „Aktywa z tytułu podatku odroczonego” (odpowiednio 42 556 tys. zł; 35 931 tys. zł, 30 710 tys. zł)).

3. Sprawozdanie według segmentów

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Bilans Nordea Bank Polska S.A. (stan na 30/06/2009)

AKTYWA	30/06/2009 Razem	Segment Korporacji	Segment Detalu	Segment Finansowy
1. Aktywa segmentu	18 205 871	6 945 424	8 686 240	2 574 207
<i>w tym, środki trwałe i wartości niematerialne i prawne</i>	<i>193 981</i>	<i>14 696</i>	<i>132 177</i>	<i>47 108</i>
2. Pozostałe aktywa (nieprzypisane)	26 020	-	-	-
AKTYWA OGÓŁEM	18 231 891	6 945 424	8 686 240	2 574 207

PASYWA	30/06/2009 Razem	Segment Korporacji	Segment Detalu	Segment Finansowy
1. Zobowiązania segmentu	17 121 284	3 863 017	4 726 986	8 531 281
2. Pozostałe zobowiązania (nieprzypisane)	-	-	-	-
3. Kapitały własne	1 110 607	-	-	-
PASYWA OGÓŁEM	18 231 891	3 863 017	4 726 986	8 531 281

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>	180 926	16 151	118 135	46 640
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

Bilans Nordea Bank Polska S.A. (stan na 30/09/2008)

AKTYWA	30/09/2008 Razem	Segment Korporacji	Segment Detalu	Segment Finansowy
1. Aktywa segmentu	13 662 509	6 436 729	5 442 176	1 783 604
<i>w tym, środki trwałe i wartości niematerialne i prawne</i>	159 575	14 750	100 520	44 305
2. Pozostałe aktywa (nieprzypisane)	20 877	-	-	-
AKTYWA OGÓŁEM	13 683 386	6 436 729	5 442 176	1 783 604

PASYWA	30/09/2008 Razem	Segment Korporacji	Segment Detalu	Segment Finansowy
1. Zobowiązania segmentu	12 661 158	3 200 710	4 662 700	4 797 748
2. Pozostałe zobowiązania (nieprzypisane)	-	-	-	-
3. Kapitały własne	1 022 228	-	-	-
PASYWA OGÓŁEM	13 683 386	3 200 710	4 662 700	4 797 748

Bilans Nordea Bank Polska S.A. (stan na 30/06/2008)

AKTYWA	30/06/2008 Razem	Segment Korporacji	Segment Detalu	Segment Finansowy
1. Aktywa segmentu	12 278 082	6 111 953	4 591 557	1 574 572
<i>w tym, środki trwałe i wartości niematerialne i prawne</i>	141 333	12 522	86 419	42 392
2. Pozostałe aktywa (nieprzypisane)	18 500	-	-	-
AKTYWA OGÓŁEM	12 296 582	6 111 953	4 591 557	1 574 572

PASYWA	30/06/2008 Razem	Segment Korporacji	Segment Detalu	Segment Finansowy
1. Zobowiązania segmentu	11 309 808	2 930 291	4 253 513	4 126 004
2. Pozostałe zobowiązania (nieprzypisane)	-	-	-	-
3. Kapitały własne	986 774	-	-	-
PASYWA OGÓŁEM	12 296 582	2 930 291	4 253 513	4 126 004

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

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

Rachunek Zysków i Strat Nordea Bank Polska S.A. (za okres 01/01/2008-30/09/2008)

	Razem	Segment Korporacji	Segment Detalu	Segment Finansowy	Wyłączenia
Przychody segmentu ogółem	668 897	466 635	406 264	156 531	(360 533)
Przychody segmentu (zewnątrzne)	668 897	339 053	275 576	54 268	-
Przychody segmentu (wewnętrzne)	-	127 582	130 688	102 263	(360 533)
Koszty segmentu ogółem	(544 934)	(367 987)	(407 904)	(129 576)	360 533
Koszty segmentu (zewnątrzne)	(527 536)	(148 954)	(259 817)	(118 765)	-
Koszty segmentu (wewnętrzne)	-	(215 059)	(135 280)	(10 194)	360 533
Amortyzacja	(17 398)	(3 974)	(12 807)	(617)	-
Przychody z tytułu dywidend	-	-	-	-	-
Zmiana stanu odpisów z tytułu utraty wartości należności	3 015	-	2 644	371	-
Odpisy z tytułu utraty wartości	(4 015)	(230)	(3 785)	-	-
Rozwiązanie utraty wartości	7 030	230	6 429	371	-
Wynik segmentu	126 978	98 648	1 004	27 326	-
Przychody pozostałe (nieprzypisane)	1 396	-	-	-	-
Koszty pozostałe (nieprzypisane)	(3 399)	-	-	-	-
Zysk przed opodatkowaniem	124 975	-	-	-	-
Podatek dochodowy	(26 221)	-	-	-	-
Zysk za okres	98 754	-	-	-	-

4. Koszty i dochody odsetkowe oraz wynik z tytułu wyceny wg wartości godziwej

	01/01/2009 30/09/2009	01/01/2008 30/09/2008
Przychody odsetkowe		
Kredyty i pożyczki dla banków	2 421	6 030
Kredyty i pożyczki dla klientów:	460 333	484 260
- podmioty finansowe (inne niż banki)	23 842	35 343
- osoby prywatne	185 200	164 962
- przedsiębiorstwa	183 817	208 473
- sektor publiczny	67 474	75 482
Dłużne papiery wartościowe	57 377	30 933
Razem	520 131	521 223

	01/01/2009 30/09/2009	01/01/2008 30/09/2008
Koszty odsetkowe		
Depozyty bankowe	49 856	77 351
Depozyty klientów:	224 779	229 524
- podmioty finansowe (inne niż banki)	43 846	37 441
- osoby prywatne	80 821	58 058
- przedsiębiorstwa	94 499	111 885
- sektor publiczny	5 613	22 140
Dłużne papiery wartościowe	1 241	1 123
Razem	275 876	307 998

Wynik odsetkowy netto	244 255	213 225
------------------------------	----------------	----------------

5. Wynik prowizyjny netto

	01/01/2009 30/09/2009	01/01/2008 30/09/2008
Przychody prowizyjne		
Prowizje za przelewy i inne transakcje płatnicze	31 607	30 483
Prowizje związane z kartami płatniczymi	14 245	10 092
Prowizje od kredytów	11 992	8 794
Prowizje z tytułu pośrednictwa finansowego	7 910	7 408
Prowizje od gwarancyjnych zobowiązań pozabilansowych	4 819	3 571
Prowizje od papierów wartościowych	1 466	104
Pozostałe przychody prowizyjne	388	244
Razem	72 427	60 696

	01/01/2009 30/09/2009	01/01/2008 30/09/2008
Koszty prowizyjne		
Prowizje od płatności	15 777	11 729
Prowizje ubezpieczeniowe	6 424	5 813
Pozostałe koszty prowizyjne	930	294
Razem	23 131	17 836

Wynik prowizyjny netto	49 296	42 860
-------------------------------	---------------	---------------

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

	01/01/2009 30/09/2009	01/01/2008 30/09/2008
Wynik z pozycji wymiany	89 556	82 305
Pochodne instrumenty finansowe	25 333	(1 605)
- FX SWAP	24 243	632
- FX FORWARD	628	(2 435)
- IRS	368	13
- opcje	74	185
- CIRS	20	-
Dłużne papiery wartościowe	906	964
Kapitałowe papiery wartościowe	13	(80)
Razem	115 807	81 584

Zmiany w wyniku z pochodnych instrumentów finansowych w części dotyczącej FX SWAP ekonomicznie kompensują części zmian Wyniku z pozycji wymiany.

7. Pozostałe przychody operacyjne

	01/01/2009 30/09/2009	01/01/2008 30/09/2008
Inne	3 328	1 325
Przychody związane ze zwrotem kosztów dotyczących umów kredytowych	3 714	1 291
Przychody z tytułu projektów IT	3 564	1 154
Sprzedaż towarów i usług	1 103	899
Przychody związane ze zwrotem kosztów dotyczących BFG	635	167
Należności związane z postępowaniem sądowym i komorniczym	314	1 014
Rozwiązanie niewykorzystanych rezerw	76	588
Sprzedaż, likwidacja zapasów do zbycia	8	13
Rozwiązanie rezerw na sprawy sporne	3	63
Aktywa przeznaczone do sprzedaży	-	256
- aktywa przeznaczone do sprzedaży wg MSSF 5	-	40
- pozostałe	-	216
Odszkodowania	-	20
Razem	12 745	6 790

8. Koszty administracyjne

	01/01/2009 30/09/2009	01/01/2008 30/09/2008
Koszty osobowe		
Wynagrodzenia:	106 661	85 991
- wynagrodzenia Władz Banku	4 545	4 168
- wynagrodzenia pracowników	102 116	81 823
Ubezpieczenia społeczne	16 491	12 481
Pozostałe wydatki osobowe	226	264
Razem	123 378	98 736

	01/01/2009 30/09/2009	01/01/2008 30/09/2008
Pozostałe koszty administracyjne		
Koszty wynajmu	47 114	27 336
Usługi	17 255	14 438
Usługi pocztowe i telekomunikacyjne	14 500	13 093
Wydatki dotyczące nieruchomości	14 190	11 285
Eksploatacja systemów informatycznych	11 821	6 907
Marketing	7 808	13 550
Oплата BFG	4 336	1 411
Dodatkowe koszty związane z obsługą kredytów	4 290	2 921
Podatki i opłaty	3 816	3 157
Obsługa prawna	2 911	3 725
Koszty podróży służbowych	2 598	3 641
Inne w tym koszty związane z usługami rzeczoznawców	2 534	1 583
Koszty szkoleń	1 606	2 296
Koszty z tytułu zawiązania rezerw na zobowiązania wynikające z przeszłych zdarzeń	321	1 007
Aktywa przeznaczone do sprzedaży	149	-
- aktywa przeznaczone do sprzedaży wg MSSF 5	-	-
- pozostałe	149	-
Zapłacone odszkodowania, kary i grzywny	80	15
Razem	135 329	106 365

9. Utrata wartości kredytów i pożyczek

	01/01/2009 30/09/2009			01/01/2008 30/09/2008		
Utrata wartości kredytów i pożyczek	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	-	9 105	9 105	-	3 534	3 534
- Odwrócenie odpisów z tytułu zidentyfikowanej utruty wartości	-	(3 831)	(3 831)	-	(6 658)	(6 658)
- Utworzenie odpisów z tytułu niezidentyfikowanej utruty wartości (IBNR)	-	4 640	4 640	-	481	481
- Kwoty odzyskane z tytułu kredytów uprzednio spisanych w ciężar rezerw	-	(45)	(45)		(372)	(372)
- Wynik ze sprzedaży wierzytelności	-	363	363	-	-	-
Z tytułu odpisów dla zobowiązań pozabilansowych						
	-	-	-	-	-	-
- Utworzenie odpisów na warunkowe zobowiązania pozabilansowe	-	-	-	-	-	-
- Odwrócenie odpisów na warunkowe zobowiązanie pozabilansowe	-	-	-	-	-	-
Razem	-	10 232	10 232	-	(3 015)	(3 015)

10. Portfel kredytowy Banku

	30/09/2009	30/06/2009	31/12/2008	30/09/2008	30/06/2008
Należności od banków	222 771	355 974	201 265	353 076	302 649
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	15 516 538	15 228 670	13 676 132	11 587 306	10 415 203
	15 739 309	15 584 644	13 877 397	11 940 382	10 717 852

Banki	222 756	355 966	199 467	351 777	301 899
Osoby fizyczne	8 562 043	8 147 311	6 672 734	4 935 042	4 112 057
Podmioty gospodarcze	5 290 759	5 497 548	5 399 068	5 163 845	4 820 964
Sektor publiczny	1 710 053	1 636 048	1 632 321	1 521 460	1 528 392
Suma	15 785 611	15 636 873	13 903 590	11 972 124	10 763 312
Odsetki	35 631	29 730	47 422	48 376	36 340
Kredyty i pożyczki udzielone brutto	15 821 242	15 666 603	13 951 012	12 020 500	10 799 652

	30/09/2009	30/06/2009	31/12/2008	30/09/2008	30/06/2008
Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości					
Banki	-	-	-	-	-
Osoby fizyczne	(10 594)	(10 365)	(7 945)	(8 300)	(8 444)
Podmioty gospodarcze	(51 129)	(51 384)	(50 100)	(62 183)	(63 720)
Sektor publiczny	(3 100)	(3 100)	(3 100)	(3 453)	(3 453)
Odpis aktualizacyjny z tytułu poniesionych nie zidentyfikowanych strat (IBNR)	(17 110)	(17 110)	(12 470)	(6 182)	(6 183)
Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości na koniec okresu	(81 933)	(81 959)	(73 615)	(80 118)	(81 800)
Kredyty i pożyczki udzielone klientom netto	15 739 309	15 584 644	13 877 397	11 940 382	10 717 852

Zmiana stanu odpisów z tytułu utraty wartości należności od klientów

	30/09/2009	30/06/2009	31/12/2008	30/09/2008	30/06/2008
Saldo na początek okresu	73 615	73 615	87 039	87 039	87 039
Utworzone w bieżącym okresie	13 745	11 112	13 192	4 015	2 519
Umorzenia i spisania rezerw na należności nieściągalne	(1 388)	(938)	(15 820)	(3 722)	(2 070)
Rozwiązane w bieżącym okresie	(3 831)	(1 931)	(10 096)	(6 659)	(5 120)
Zmiana z tytułu różnic kursowych	(208)	101	(700)	(232)	(568)
Pozostałe zmiany	-	-	-	(323)	-
Saldo na koniec okresu	81 933	81 959	73 615	80 118	81 800

Zobowiązania Banku

	30/09/2009	30/06/2009	31/12/2008	30/09/2008	30/06/2008
Zobowiązania wobec banków	7 505 341	7 394 268	5 853 468	4 286 754	3 629 409
Zobowiązania wobec klientów	8 595 901	9 081 037	8 386 504	8 039 501	7 344 417
Razem	16 101 242	16 475 305	14 239 972	12 326 255	10 973 826

	30/09/2009	30/06/2009	31/12/2008	30/09/2008	30/06/2008
Rachunki bieżące	3 635 818	3 977 342	3 413 044	3 238 791	3 222 758
Banki	100 377	266 365	90 019	117 530	55 897
Osoby fizyczne	1 150 508	1 157 293	928 394	952 216	912 863
Podmioty gospodarcze	2 246 706	2 341 638	2 122 078	1 922 212	1 887 387
Sektor publiczny	138 227	212 046	272 553	246 833	366 611
Depozyty terminowe	12 424 803	12 457 855	10 844 850	9 032 566	7 713 852
Banki	7 401 270	7 125 193	5 749 311	4 156 427	3 566 916
Osoby fizyczne	1 587 377	1 662 937	1 917 268	1 240 364	1 121 155
Podmioty gospodarcze	3 323 557	3 526 743	3 011 201	3 208 598	2 580 006
Sektor publiczny	112 599	142 982	77 051	427 177	445 775
Razem	16 060 620	16 435 197	14 257 894	12 271 357	10 936 610
Odsetki	40 621	40 108	72 097	54 898	37 216
Razem	16 101 242	16 475 305	14 329 991	12 326 255	10 973 826

11. Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu

	30/09/2009	30/06/2009	31/12/2008	30/09/2008	30/06/2008
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu					
Pochodne instrumenty finansowe					
- FX swap	691	2 031	706	442	152
- FX forward	5 790	42 163	55 936	5 514	14 467
- opcje walutowe	1 437	4 997	5 847	2 160	511
- IRS	7 580	7 300	5 642	1 067	707
- CIRS	1 085	1 313	1 146	34	-
Stan na koniec okresu	16 583	57 804	69 277	9 127	15 837
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu					
Pochodne instrumenty finansowe					
- FX swap	47	2 453	24 191	6 217	3 127
- FX forward	5 453	41 817	55 746	5 393	14 355
- opcje walutowe	1 437	4 997	5 847	2 000	511
- IRS	7 580	7 300	5 642	1 065	707
- CIRS	1 085	1 313	1 146	-	-
Stan na koniec okresu	15 602	57 880	92 572	14 710	18 700

Zyski i straty powstające z tytułu transakcji na pochodnych instrumentach finansowych oraz z tytułu zmian wartości godziwej innych instrumentów przeznaczonych do obrotu są ujmowane w wyniku z operacji finansowych.

Transakcje z klientami na walutowych instrumentach pochodnych są zabezpieczone za pomocą kontraktów zawieranych z Nordea Bank Finland. Departament Skarbu używa swapów walutowych do regulowania bieżącej płynności w poszczególnych walutach. Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń dla walutowych instrumentów pochodnych. Zyski i straty z transakcji na walutowych instrumentach pochodnych ujmowane są w rachunku zysków i strat.

12. 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 nie pochodzące z rynku, estymowane przez Bank (poziom 3)		
AKTYWA 30/09/2009						
Kasa i środki w banku centralnym	-	-	-	-	279 442	279 442
Należności od banków	222 771	-	-	-	-	222 771
Należności od klientów	15 516 538	-	-	-	-	15 516 538
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	-	16 583	1 447 983	361	-	1 464 927
Wartości niematerialne	-	-	-	-	44 987	44 987
Rzeczowe środki trwałe	-	-	-	-	143 873	143 873
Aktywa z tytułu podatku odroczonego	-	-	-	-	26 666	26 666
Pozostałe aktywa	-	-	-	-	147 058	147 058
AKTYWA OGÓŁEM	15 739 309	16 583	1 447 983	361	642 026	17 846 262

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

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

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

	Pożyczki i należności	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	Aktywa finansowe desygnowane do wyceny w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat przy początkowym ujęciu		Aktywa niefinansowe	Razem
		Technika wyceny oparta o dane z aktywnego rynku (poziom 2)	Kwotowania aktywnego rynku (poziom 1)	Technika wyceny oparta częściowo o dane nie pochodzące z rynku, estymowane przez Bank (poziom 3)		
AKTYWA 31/12/2008						
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

	Pożyczki i należności	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	Aktywa finansowe desygnowane do wyceny w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat przy początkowym ujęciu		Aktywa niefinansowe	Razem
		Technika wyceny oparta o dane z aktywnego rynku (poziom 2)	Kwotowania aktywnego rynku (poziom 1)	Technika wyceny oparta częściowo o dane nie pochodzące z rynku, estymowane przez Bank (poziom 3)		
AKTYWA 30/09/2008						
Kasa i środki w banku centralnym					473 062	473 062
Należności od banków	353 076	-	-	-	-	353 076
Należności od klientów	11 587 306	-	-	-	-	11 587 306
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	-	9 217	951 431	325	-	960 973
Wartości niematerialne	-	-	-	-	42 013	42 013
Rzeczowe środki trwałe	-	-	-	-	117 562	117 562
Aktywa z tytułu podatku odroczonego	-	-	-	-	20 877	20 877
Pozostałe aktywa	-	-	-	-	128 517	128 517
AKTYWA OGÓŁEM	11 940 382	9 217	951 431	325	782 031	13 683 386

	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 30/09/2008					
Zobowiązania wobec banków	4 286 754	-	-	-	4 286 754
Zobowiązania wobec klientów	8 039 501	-	-	-	8 039 501
Zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	1 300	14 710	-	-	16 010
Pozostałe zobowiązania	-	-	-	136 052	136 052
Zobowiązania podporządkowane	-	-	-	172 516	172 516
Rezerwy	-	-	-	10 325	10 325
ZOBOWIĄZANIA OGÓŁEM	12 327 555	14 710	-	318 893	12 661 158
Kapitał zakładowy	-	-	-	227 594	227 594
Pozostałe kapitały	-	-	-	695 880	695 880
Zyski z lat ubiegłych i roku bieżącego	-	-	-	98 754	98 754
Kapitały własne ogółem	-	-	-	1 022 228	1 022 228
PASYWA OGÓŁEM	12 327 555	14 710	-	1 341 121	13 683 386

	Pożyczki i należności	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	Aktywa finansowe desygnowane do wyceny w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat przy początkowym ujęciu		Aktywa niefinansowe	Razem
		Technika wyceny oparta o dane z aktywnego rynku (poziom 2)	Kwotowania aktywnego rynku (poziom 1)	Technika wyceny oparta częściowo o dane nie pochodzące z rynku, estymowane przez Bank (poziom 3)		
AKTYWA 30/06/2008						
Kasa i środki w banku centralnym	-	-	-	-	491 147	491 147
Należności od banków	302 649	-	-	-	-	302 649
Należności od klientów	10 415 203	-	-	-	-	10 415 203
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	-	15 837	800 882	302	-	817 021
Wartości niematerialne	-	-	-	-	40 553	40 553
Rzeczowe środki trwałe	-	-	-	-	100 780	100 780
Aktywa z tytułu podatku odroczonego	-	-	-	-	18 500	18 500
Pozostałe aktywa	-	-	-	-	110 729	110 729
AKTYWA OGÓŁEM	10 717 852	15 837	800 882	302	761 709	12 296 582

	Inne zobowiązania finansowe wg amortyzowanego kosztu	Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	Zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	Zobowiązania niefinansowe	Razem
		Technika wyceny oparta o dane z aktywnego rynku (poziom 2)			
PASYWA 30/06/2008					
Zobowiązania wobec banków	3 629 409	-	-	-	3 629 409
Zobowiązania wobec klientów	7 344 417	-	-	-	7 344 417
Zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	1 317	18 700	-	-	20 017
Pozostałe zobowiązania	-	-	-	140 211	140 211
Zobowiązania podporządkowane	-	-	-	165 695	165 695
Rezerwy	-	-	-	10 059	10 059
ZOBOWIĄZANIA OGÓŁEM	10 975 143	18 700	-	315 965	11 309 808
Kapitał zakładowy	-	-	-	227 594	227 594
Pozostałe kapitały	-	-	-	695 755	695 755
Zyski z lat ubiegłych i roku bieżącego	-	-	-	63 425	63 425
Kapitały własne ogółem	-	-	-	986 774	986 774
PASYWA OGÓŁEM	10 975 143	18 700	-	1 302 739	12 296 582

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.

13. Aktywa i Pasywa Banku wg terminu zapadalności

AKTYWA	30/09/2009		30/06/2009		31/12/2008		30/09/2008		30/06/2008	
	do 1 roku	powyżej 1 roku	do 1 roku	powyżej 1 roku	do 1 roku	powyżej 1 roku	do 1 roku	powyżej 1 roku	do 1 roku	powyżej 1 roku
Kasa i środki w banku centralnym	279 442	-	217 250	-	214 139	-	473 062	-	491 147	-
Należności od banków	222 771	-	355 974	-	162 354	38 911	316 356	36 720	265 541	37 108
Należności od klientów	3 893 302	11 623 236	2 353 775	12 874 895	3 406 256	10 269 876	3 547 663	8 039 643	2 888 202	7 527 001
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, w tym:	1 357 999	106 928	1 952 814	117 602	1 257 114	6 418	957 056	3 917	815 398	1 623
<i>Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu</i>	14 060	2 523	45 034	12 770	62 859	6 418	6 229	2 988	15 130	707
<i>Aktywa finansowe desygnowane do wyceny w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat przy początkowym ujęciu</i>	1 343 939	104 405	1 907 780	104 832	1 194 255	-	950 827	929	800 268	916
Wartości niematerialne	32 389	12 598	35 983	8 818	38 309	5 822	33 048	8 965	37 507	3 046
Rzeczowe środki trwałe	14 926	128 947	59 764	89 416	52 232	84 563	42 760	74 802	78 895	21 885
Aktywa z tytułu podatku odroczonego	26 666	-	26 020	-	25 833	-	20 877	-	18 500	-
Pozostałe aktywa	147 058	-	139 580	-	185 559	-	128 517	-	110 729	-
AKTYWA OGÓŁEM	5 974 553	11 871 709	5 141 160	13 090 731	5 341 796	10 405 590	5 519 339	8 164 047	4 705 919	7 590 663
	17 846 262		18 231 891		15 747 386		13 683 386		12 296 582	

PASYWA	30/09/2009		30/06/2009		31/12/2008		30/09/2008		30/06/2008	
	do 1 roku	powyżej 1 roku	do 1 roku	powyżej 1 roku	do 1 roku	powyżej 1 roku	do 1 roku	powyżej 1 roku	do 1 roku	powyżej 1 roku
Zobowiązania wobec banków	4 163 473	3 341 868	3 802 802	3 591 466	2 780 470	3 072 998	1 724 027	2 562 727	3 582 787	46 622
Zobowiązania wobec klientów	8 248 895	347 006	8 971 113	109 924	8 321 757	64 747	7 971 555	67 946	7 291 448	52 969
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	-	-	-	1 317	-	1 300	-	-	1 317
Zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, w tym:	13 080	2 522	43 961	13 919	85 961	6 611	11 881	2 829	17 993	707
<i>Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu</i>	13 080	2 522	43 961	13 919	85 961	6 611	11 881	2 829	17 993	707
Pozostałe zobowiązania	149 107	-	145 401	-	121 345	-	136 052	-	140 211	-
Zobowiązania podporządkowane	-	412 772	-	433 374	-	221 873	-	172 516	-	165 695
Rezerwy	9 022	302	9 324	-	303	10 021	10 325	-	10 059	-
ZOBOWIĄZANIA OGÓŁEM	12 583 577	4 104 470	12 972 601	4 148 683	11 311 153	3 376 250	9 855 140	2 806 018	11 042 498	267 310
Kapitał własny	-	227 594	-	227 594	-	227 594	-	227 594	-	227 594
Pozostałe kapitały	-	832 644	-	832 576	-	695 969	-	695 880	-	695 755
Zyski z lat ubiegłych i roku bieżącego	-	97 977	-	50 437	-	136 420	-	98 754	-	63 425
Kapitały własne ogółem	-	1 158 215	-	1 110 607	-	1 059 983	-	1 022 228	-	986 774
PASYWA OGÓŁEM	12 583 577	5 262 685	12 972 601	5 259 290	2 780 470	4 436 233	9 855 140	3 828 246	11 042 498	1 254 084
	17 846 262		18 231 891		15 747 386		13 683 386		12 296 582	

14. 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.

Określenie wartości godziwej

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

Należności od banków: W przypadku lokat o zmiennym oprocentowaniu i depozytów overnight zakłada się, iż ich wartość godziwa nie różni się istotnie od wartości bilansowej.

Wartość godziwa depozytów oprocentowanych według stałej stopy procentowej jest szacowana w oparciu o zdyskontowane przepływy przy zastosowaniu bieżących stóp procentowych rynku pieniężnego dla należności o podobnym ryzyku kredytowym i pozostającym terminie do wykupu.

Należności od klientów: Są wykazywane w wartości netto po uwzględnieniu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości.

W przypadku kredytów hipotecznych oszacowanie wartości godziwej uwzględnia efekt wzrostu średnich (ważonych nominalnie) marż w portfelu przy założeniu typowego średniego okresu życia kredytu w portfelu. W przypadku kredytów korporacyjnych oszacowanie wartości godziwej uwzględnia efekt wzrostu średnich (ważonych nominalnie) marż w portfelu przy założeniu spłat kredytów zgodnie z średnimi (ważonymi nominalnie) kontraktowymi terminami zapadalności

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 godziwą depozytów o ustalonym terminie zapadalności oszacowano na podstawie przepływów pieniężnych zdyskontowanych bieżącymi stopami procentowymi właściwymi dla depozytów o zbliżonych terminach wymagalności. W przypadku depozytów o terminie wymagalności do 6 miesięcy, zakłada się, że ich wartość godziwa nie różni się istotnie od wartości bilansowej.

W przypadku zobowiązań długoterminowych wobec banków denominowanych w walutach obcych oszacowanie wartości godziwej uwzględnia efekt wzrostu dostępnej dla Banku marży dla tego typu finansowania.

15. Opis istotnych dokonań lub niepowodzeń emitenta w okresie, którego dotyczy raport, wraz z wykazem najważniejszych zdarzeń ich dotyczących

O wszelkich istotnych dokonaniach i wydarzeniach, mających miejsce w III kwartale 2009 r., Bank informował opinię publiczną wysyłając stosowne raporty bieżące zgodnie z przepisami prawa o publicznym obrocie papierami wartościowymi.

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

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

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

Liczba głosów:

			Zwiększenia	Zmniejszenia	stan na 04.11.2009 r. (dzień przekazania raportu)	
stan na 04.08.2009 r. (dzień przekazania poprzedniego raportu)					Ogólna liczba głosów: 45.518.700	
Ogólna liczba głosów: 45.518.700						
Akcjonariusz	suma głosów	% głosów na WZA			suma głosów	% głosów na WZA
Nordea Bank AB	45.078.253	99,03%	-	-	45.078.253	99,03%
Pozostali	440.447	0,97%	-	-	440.447	0,97%

Liczba akcji:

Liczba akcji:			Zwiększenia	Zmniejszenia	stan na 04.11.2009 r. (dzień przekazania raportu)	
stan na 04.08.2009 r. (dzień przekazania poprzedniego raportu)		Ogólna liczba akcji: 45.518.700				
Ogólna liczba akcji: 45.518.700						
Akcjonariusz	liczba akcji	udział w kapitale			liczba akcji	udział w kapitale
Nordea Bank AB	45.078.253	99,03%	-	-	45.078.253	99,03%
Pozostali	440.447	0,97%	-	-	440.447	0,97%

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

Na podstawie informacji posiadanych przez emitenta liczba akcji posiadanych przez osoby nadzorujące i zarządzające Spółką Nordea Bank Polska S.A. w Gdyni na dzień przekazania raportu tj. 04.11.2009 r. nie zmieniła się w porównaniu z poprzednim kwartałem i przedstawia się następująco:

Rada Nadzorcza Banku:

Wojciech Rybowski – Przewodniczący Rady (1 szt. akcji)

Maciej Dobrzyniecki – Członek Rady (100 szt. akcji)

Stan posiadanych akcji Banku przez członków Rady Nadzorczej Banku nie uległ zmianie w okresie od przekazania poprzedniego raportu kwartalnego tj. 04.08.2009 r.

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

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

W III kwartale 2009 r. przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej zostały wszczęte i toczą się postępowania dotyczące zobowiązań Nordea Bank Polska S.A. Łączna wartość wszczętych i toczących się postępowań nie przekroczyła na dzień 30.09.2009 r. progu 10% wartości kapitałów własnych Banku, wyniosła bowiem 26 202 tys. zł (wartość wg zgłoszonych pozwów).

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

20. Transakcje z jednostkami powiązanymi

Na dzień 30.09.2009 r. Nordea Bank Polska S.A. nie posiada żadnej jednostki podporządkowanej i tym samym nie tworzy (jako podmiot dominujący) Grupy Kapitałowej.

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

Transakcje z jednostkami powiązanymi

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

Pozycje bilansowe Banku dotyczące podmiotów powiązanych (w tys. zł):

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

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

Należności 30/09/2008	z podmiotem dominującym	z podmiotami powiązanymi organizacyjnie (inne podmioty Grupy Nordea)	Razem 30/09/2008
Należności od banków	6 887	159 522	166 409
Należności od klientów	-	178 272	178 272
Pochodne instrumenty finansowe	-	3 550	3 550
Pozostałe aktywa działalności bankowej	-	-	-
RAZEM	6 887	341 344	348 231

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

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

Zobowiązania 30/09/2008	z podmiotem dominującym	z podmiotami powiązanymi organizacyjnie (inne podmioty Grupy Nordea)	Razem 30/09/2008
Zobowiązania wobec banków	3 132 340	395 086	3 527 426
Zobowiązania wobec klientów	-	1 049 120	1 049 120
Pochodne instrumenty finansowe	-	9 797	9 797
Kapitały uzupełniające (pożyczka podporządkowana)	-	172 531	172 531
Pozostałe zobowiązania	-	-	-
RAZEM	3 132 340	1 626 534	4 758 874

Pozycje pozabilansowe Banku dotyczące podmiotów powiązanych:

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

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

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

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

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

30/09/2008	z podmiotem dominującym	z podmiotami powiązanymi organizacyjnie (inne podmioty Grupy Nordea)	Razem 30/09/2008
Zobowiązania warunkowe udzielone dotyczące:	369 181	349 150	718 331
a) finansowania	34 083	251 943	286 026
b) gwarancji	335 098	97 207	432 305
Zobowiązania warunkowe otrzymane dotyczące:	519 538	3 513 868	4 033 406
a) finansowania	65 453	3 408 300	3 473 753
b) gwarancji	454 085	105 568	559 653
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	-	1 758 147	1 758 147
Bieżące operacje walutowe	-	242 777	242 777
Transakcje pochodne - terminowe	-	1 515 370	1 515 370
a) SWAP	-	921 602	921 602
b) FORWARD	-	452 934	452 934
c) Opcje walutowe	-	44 874	44 874
d) IRS	-	95 960	95 960
Pozostałe	-	-	-
a) gwarantowanie emisji papierów wartościowych	-	-	-
Razem	888 719	5 621 165	6 509 884

Pozycje Rachunku zysków i strat dotyczące podmiotów powiązanych:

01/01/2009 30/09/2009	z podmiotem dominującym	z podmiotami powiązanymi organizacyjnie (inne podmioty Grupy Nordea)	Razem
Przychody z tytułu odsetek	97	5 901	5 998
Koszty z tytułu odsetek	(22 046)	(51 933)	(73 979)
Przychody z tytułu opłat i prowizji	1 284	7 462	8 746
Koszty z tytułu opłat i prowizji	-	-	-
Koszty administracyjne	(31)	-	(31)
Pozostałe przychody operacyjne	232	3 972	4 204
Pozostałe koszty operacyjne	-	(9 670)	(9 670)
RAZEM	(20 464)	(44 268)	(64 732)

01/01/2008 30/09/2008	z podmiotem dominującym	z podmiotami powiązanymi organizacyjnie (inne podmioty Grupy Nordea)	Razem
Przychody z tytułu odsetek	625	2 685	3 310
Koszty z tytułu odsetek	(45 569)	(14 136)	(59 705)
Przychody z tytułu opłat i prowizji	-	-	-
Koszty z tytułu opłat i prowizji	-	-	-
Koszty administracyjne	(36)	(18)	(54)
Pozostałe przychody operacyjne	-	1 154	1 154
Pozostałe koszty operacyjne	-	-	-
RAZEM	(44 980)	(10 315)	(55 295)

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

Na dzień 30.09.2009 r. (tj. na koniec III kwartału 2009 r.) łączna kwota udzielonych przez Bank gwarancji - jednemu podmiotowi oraz jednostkom powiązanym z tym podmiotem, których łączna wartość przekracza równowartość 10% kapitałów własnych Banku, wynosi:

Klient 1: wysokość gwarancji: 150.867 tys. zł, najdłuższa udzielona gwarancja wygasa 26.03.2015 r.

Klient 2: wysokość gwarancji: 162.699 tys. zł, najdłuższa udzielona gwarancja wygasa 25.01.2012 r.

Pozostałe udzielone gwarancje na kwoty przekraczające równowartość 10% kapitałów własnych są zabezpieczone regwarancjami NORDEA.

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

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

W okresie od 01.07.2009 r. do 30.09.2009 r. Bank nie przeprowadzał nowych emisji dłużnych papierów wartościowych.

Na dzień 30.09.2009 r. Bank nie posiada żadnych zobowiązań z tyt. wykupu lub spłaty własnych dłużnych papierów wartościowych.

23. Zobowiązania warunkowe

Zobowiązania warunkowe do udzielenia kredytów

Bank posiada zobowiązania do udzielenia kredytów. Na zobowiązania te składają się zatwierdzone kredyty, limity na kartach kredytowych oraz kredyty w rachunku bieżącym. Czas obowiązywania zobowiązania do udzielenia kredytu nie przekracza normalnego okresu rozpatrzenia wniosku i wypłaty kredytu, który wynosi od jednego do trzech miesięcy.

Bank wystawia gwarancje i akredytywy, które stanowią zabezpieczenie wywiązania się klientów Banku ze swoich zobowiązań wobec podmiotów trzecich. Tego typu umowy mają określone limity i z reguły przyznawane są na okres do pięciu lat. Daty wygaśnięcia umów nie kumulują się w żadnym z okresów. Wartości zobowiązań warunkowych wynikające z kontraktów z podziałem na kategorie zostały zaprezentowane w poniższej tabeli. Wartości gwarancji i akredytyw pokazane w poniższej tabeli odzwierciedlają maksymalną możliwą do poniesienia stratę, jak byłaby ujawniona na dzień bilansowy, gdyby klienci w całości nie wywiązali się ze swoich zobowiązań.

	30/09/2009	30/06/2009	31/12/2008	30/09/2008	30/06/2008
Zobowiązania warunkowe udzielone klientom	4 329 918	4 058 312	3 802 691	3 425 758	3 346 022
a) dotyczące finansowania	2 985 542	2 673 575	2 367 845	2 284 210	2 293 552
w tym: - akredytywy	24 827	21 787	15 138	22 276	29 790
- linie kredytowe	2 960 715	2 651 788	2 352 707	2 261 934	2 263 762
b) gwarancji	1 344 376	1 384 737	1 434 846	1 141 548	1 052 470
Zobowiązania warunkowe otrzymane od klientów	5 506 317	4 557 439	5 880 871	5 465 421	3 927 962
a) dotyczące finansowania	4 739 931	3 784 099	4 752 734	4 619 926	3 112 318
b) gwarancji	766 386	773 340	1 128 137	845 495	815 644
Zobowiązania związane z realizacją transakcji walutowych oraz wartości nominalne transakcji pochodnych	2 173 293	2 907 398	3 964 049	2 456 427	2 325 160
Bieżące operacje walutowe	272 484	278 330	198 703	249 634	258 993
- Kwota kupiona	136 263	139 219	99 342	124 659	129 479
- Kwota sprzedana	136 221	139 111	99 361	124 975	129 514
Transakcje pochodne - terminowe	1 900 809	2 629 068	3 765 346	2 206 793	2 066 167
a) SWAP	465 935	810 031	1 889 173	921 602	1 241 701
- Kwota kupiona	233 270	404 782	932 871	458 063	619 418
- Kwota sprzedana	232 665	405 249	956 302	453 539	622 283
b) FORWARD	892 551	1 123 633	1 320 217	905 755	606 008
- Kwota kupiona	446 451	562 012	660 258	452 975	303 087
- Kwota sprzedana	446 100	561 621	659 959	452 780	302 921
c) IRS	427 434	452 966	296 114	179 810	179 830
- Kwota kupiona	213 717	226 483	148 057	89 905	89 915
- Kwota sprzedana	213 717	226 483	148 057	89 905	89 915
d) CIRS	13 609	14 448	14 998	13 449	-
- Kwota kupiona	6 789	7 207	7 482	6 711	-
- Kwota sprzedana	6 820	7 241	7 516	6 738	-
e) Opcje walutowe	101 280	227 990	244 844	186 177	38 628
- Kwota kupiona	50 640	113 995	122 422	93 088	19 314
- Kwota sprzedana	50 640	113 995	122 422	93 089	19 314
Pozostałe	243 056	200 310	15 410	44 930	53 840
a) gwarantowanie emisji papierów wartościowych	242 746	200 000	15 100	44 620	53 530
b) inne	310	310	310	310	310
Razem	12 252 584	11 723 459	13 663 021	11 392 536	9 652 984

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 przyznanych zobowiązań warunkowych wygaśnie zanim zostanie w całości lub częściowo wypłacone. Z tego powodu ich wartości nie odzwierciedlają przewidywanych przyszłych przepływów pieniężnych.

24. Zasady konwersji złotych na EUR

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

Dla danych za okres od 01/01/2009 do 31/09/2009 – 4,3993 kurs wyliczony jako średnia z kursów NBP, obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca w tym okresie oraz

Dla danych za okres od 01/01/2008 do 30/09/2008 – 3,4247 kurs wyliczony jako średnia z kursów NBP, obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca w tym okresie.

	2009	2008
Styczeń	4,4392	3,6260
Luty	4,6578	3,5204
Marzec	4,7013	3,5258
Kwiecień	4,3838	3,4604
Maj	4,4588	3,3788
Czerwiec	4,4696	3,3542
Lipiec	4,1605	3,2026
Sierpień	4,0998	3,3460
Wrzesień	4,2226	3,4083
Średnia arytmetyczna kursów obliczona na podstawie średnich kursów NBP	4,3993	3,4247

Dla celów ustalenia podstawowych wielkości w EUR dla pozycji bilansowych zastosowano odpowiednio kurs NBP 4,2226 z dnia 30/09/2009 oraz kurs NBP 4,1724 z dnia 31/12/2008.

25. Zdarzenia, które wystąpiły po dacie bilansu

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

Podpisy osób reprezentujących Spółkę:

Data	Imię i nazwisko	Stanowisko / Funkcja	Podpis
04-11-2009	Włodzimierz Kiciński	Prezes Zarządu	
04-11-2009	Bohdan Tillack	Wiceprezes Zarządu	