

DODATKOWE NOTY OBJAŚNIAJĄCE**1. Informacje z zakresu struktury koncentracji zaangażowania BOŚ S.A. w poszczególne jednostki, grupy kapitałowe, segmenty rynku branżowe i geograficzne, wraz z oceną ryzyka związanego z tym zaangażowaniem**

Na dzień 30 czerwca 2006 roku Bank nie przekroczył limitów zawartych w Ustawie Prawo bankowe (art. 71 ust. 1 i 2) w zakresie koncentracji zaangażowania. Zaangażowanie równe lub przekraczające 10 % funduszy własnych Banku w stosunku do jednego podmiotu nie powiązanego z Bankiem na dzień 30 czerwca 2006 roku wystąpiło w 12 przypadkach i wynosiło łącznie 1 019 169 tys. zł, co stanowiło 190,95% funduszy własnych Banku.

Udział działów gospodarki narodowej o najwyższym zaangażowaniu w portfelu kredytowym Banku na dzień 30 czerwca 2006 roku kształtował się następująco:

Kierowanie podstawowymi rodzajami działalności publicznej	23,2 %
Wytwarzanie i dystrybucja energii elektrycznej	6,7%
Budownictwo ogólne i inżynieria lądowa	2,3 %
Zarządzanie nieruchomościami	2,3%
Pozostała sprzedaż hurtowa	2,0%
Ogółem ww. działy	36,5%

Do branż bardzo wysokiego ryzyka w I półroczu 2006 roku Bank zaliczał:

- Przemysł stoczniowy – kod PKD 3511
- Chów i hodowla drobiu – kod PKD 0124

Bank działa na rynku polskim, a jego aktywność skorelowana jest z potencjałem ekonomicznym regionów oraz ich zaangażowaniem w realizację przedsięwzięć związanych z ochroną środowiska.

Bank prowadzi działalność kredytową za pośrednictwem swoich placówek krajowych, a także nawiązał współpracę z trzema sieciowymi pośrednikami kredytowymi.

Największa koncentracja geograficzna w zakresie zadłużenia kredytowego wystąpiła w województwach: Mazowieckim i Śląskim.

Znaczącymi partnerami Banku w zakresie prowadzonej działalności kredytowej są Narodowy Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej (NFOŚiGW) będący jednocześnie akcjonariuszem Banku oraz Wojewódzkie Fundusze Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej (WFOŚiGW) - niektóre WFOŚiGW są również akcjonariuszami BOŚ S.A.

W ramach współpracy kredytowej z NFOŚiGW i WFOŚiGW Bank:

- udziela kredytów ze środków własnych z dopłatami funduszy; na koniec I półrocza 2006 roku zadłużenie z tytułu kredytów ze środków własnych Banku z dopłatami funduszy wynosiło 152 071 tys. zł i stanowiło 2,6% zadłużenia kredytowego ogółem,
- udziela kredytów ze środków funduszy na ryzyko Banku; poziom zadłużenia z tego tytułu na koniec I półrocza 2006 roku wynosił 498 744 tys. zł, co stanowiło 8,4 % zadłużenia kredytowego Banku ogółem,
- udziela kredytów konsorcjalnych wspólnie z funduszami, przy czym część przypadająca na zaangażowanie Banku jest udzielana na zasadach komercyjnych, natomiast część pochodząca ze środków Funduszy - na zasadach preferencyjnych.

Podział zadłużenia kredytowego*¹ Banku wg stanu na 30.06.2006 roku według segmentów rynku kształtował się następująco:

Wyszczególnienie	Stan w tys. zł	Struktura
Klienci korporacyjni	2 679 646	45,3%
Klienci detaliczni	1 900 343	32,1%
Fundusze ekologiczne	17	0,0%
Jednostki samorządowe	1 334 145	22,6%
Klienci niesklasyfikowani	410	0,0%
Razem	5 914 561	100,0%

**¹ w zadłużeniu kredytowym ogółem wartość wierzytelności uwzględniono w ujęciu brutto bez pomniejszenia o prowizję rozliczane wg ESP w wysokości 25 440 tys. zł oraz dyskonta w wysokości 4 356 tys. zł (w sprawozdaniu finansowym pozycja ta zaprezentowana jest w ujęciu netto).*

2. Dane o źródłach pozyskania depozytów, z uwzględnieniem podziału na branżowe i geograficzne segmenty rynku

Bank pozyskuje środki depozytowe w formie depozytów klientów, depozytów międzybankowych, kredytów od innych banków oraz środków powierzonych na kredyty.

Wielkość bazy depozytowej Banku (łącznie z bankowymi papierami wartościowymi „Ekobonus”) wg stanu na 30.06.2006 roku wynosiła 7 313 699 tys. zł (bez uwzględnienia prowizji rozliczanej wg ESP w wysokości 4 937 tys. zł, odsetek w wysokości 17 733 tys. zł oraz innych zobowiązań równych 2 509 tys. zł). Główne źródło pozyskania środków depozytowych Banku stanowią depozyty klientów pozyskiwane poprzez sieć placówek terenowych (5 691 990 tys. zł), które stanowią 77,8% bazy depozytowej Banku.

W strukturze branżowej bazy depozytowej największy udział notują następujące branże: pozostałe formy udzielania kredytów (12,6% bazy depozytowej), kierowanie podstawowymi formami działalności publicznej (4,9% bazy depozytowej), zarządzanie nieruchomościami na zlecenie (2,9% bazy depozytowej).

Ponadto znaczącymi klientami depozytowymi Banku są NFOŚiGW i WFOŚiGW. Według stanu na 30.06.2006 roku:

- wartość depozytów NFOŚiGW wyniosła 680 254 tys. zł (9,3% bazy depozytowej) a WFOŚiGW odpowiednio 314 007 tys. zł (4,3% bazy depozytowej),
- wartość środków powierzonych na kredyty NFOŚiGW wynosiła 481 313 tys. zł (6,6% bazy depozytowej), a środków WFOŚiGW odpowiednio 14 320 tys. zł (0,2% bazy depozytowej).

W strukturze geograficznej depozytów klientów dominują środki pozyskane w województwach Mazowieckim i Śląskim.

Podział depozytów klientów pozyskanych przez sieć placówek terenowych wg stanu na 30.06.2006 roku według segmentów rynku kształtował się następująco:

Wyszczególnienie	Stan w tys. zł	Struktura
Klienci korporacyjni	2 088 780	36,7%
Klienci detaliczni	2 236 450	39,3%
Fundusze ekologiczne	994 357	17,5%
Jednostki samorządowe	365 556	6,4%
Klienci niesklasyfikowani	6 847	0,1%
Razem	5 691 990	100,0%

3. Informacje o zmianach wartości dotacji dla oddziałów zagranicznych, z uwzględnieniem stanu na początek okresu, zwiększeń i zmniejszeń z podziałem na poszczególne podmioty oraz stanu na koniec okresu

Bank nie posiada oddziałów zagranicznych.

4. Informacje o instrumentach finansowych

Poniżej zaprezentowano informację o wartości bilansowej poszczególnych kategorii aktywów i pasywów finansowych wg stanu na dzień 30 czerwca 2006 roku:

Kategoria	Wartość bilansowa w tys. zł
Aktywa finansowe	
Kasa i środki w Banku Centralnym	495 415
<u>Przeznaczone do obrotu</u>	
Instrumenty pochodne	3 042
Dłużne papiery wartościowe, w tym:	
- Obligacje Skarbu Państwa	132 771
<u>Kredyty udzielone przez jednostkę i wierzytelności własne</u>	
Należności od sektora finansowego	183 735
Należności od sektora niefinansowego	4 441 421
Należności od sektora budżetowego	1 379 689
Inne aktywa finansowe	9 330
<u>Inwestycje utrzymywane do terminu zapadalności</u>	
Dłużne papiery wartościowe, w tym:	
- Obligacje Skarbu Państwa	584 445
- Obligacje NBP	91 587
<u>Aktywa dostępne do sprzedaży</u>	
Dłużne papiery wartościowe, w tym:	
- Bony NBP	442 805
- Obligacje Skarbu Państwa	201 009
- Bony Skarbu Państwa	25 897
- Obligacje komunalne	289 412
- Obligacje komercyjne	21 852
Akcje i udziały	1 826
Pasywa finansowe	
<u>Przeznaczone do obrotu</u>	
Instrumenty pochodne	3 159
<u>Pozostałe pasywa finansowe</u>	
Zobowiązania wobec sektora finansowego	1 264 957
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	4 180 205
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	1 883 426
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	132 591
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	416
Inne pasywa finansowe	31 737

Poniżej przedstawiono zmiany poszczególnych kategorii aktywów i zobowiązań finansowych w I półroczu 2006 roku:

Kategoria	Wartość bilansowa w tys. zł
<u>Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu</u>	
Instrumenty pochodne	
Stan na początek okresu	13 464
Zwiększenia / Zmniejszenia	-10 422
Stan na koniec okresu	3 042
Dłużne papiery wartościowe	
Stan na początek okresu	-
Zwiększenia	1 007 301
Zmniejszenia	874 530
Stan na koniec okresu	132 771
<u>Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu</u>	
Instrumenty pochodne	
Stan na początek okresu	137
Zwiększenia / zmniejszenia	3 022
Stan na koniec okresu	3 159
<u>Kredyty i pożyczki udzielone i należności własne</u>	
Należności od sektora finansowego	
Stan na początek okresu	249 712
Zwiększenia/ zmniejszenia	-65 977
Stan na koniec okresu	183 735
Należności od sektora niefinansowego	
Stan na początek okresu	4 452 045
Zwiększenia/ zmniejszenia	-10 624
Stan na koniec okresu	4 441 421
Należności od sektora budżetowego	
Stan na początek okresu	1 461 147
Zwiększenia/ zmniejszenia	-81 458
Stan na koniec okresu	1 379 689
Inne aktywa finansowe	
Stan na początek okresu	8 541
Zwiększenia/ zmniejszenia	789
Stan na koniec okresu	9 330
<u>Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności</u>	
Dłużne papiery wartościowe	
Stan na początek okresu	709 303
Zwiększenia	173 835
Zmniejszenia	207 106
Stan na koniec okresu	676 032

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży**Dłużne papiery wartościowe**

Stan na początek okresu	526 304
Zwiększenia	4 520 401
Zmniejszenia	4 065 730
Stan na koniec okresu	980 975

Akcje i udziały

Stan na początek okresu	2 093
Zwiększenia	223
Zmniejszenia	490
Stan na koniec okresu	1 826

Pozostałe pasywa finansowe**Zobowiązania wobec sektora finansowego**

Stan na początek okresu	1 392 073
Zwiększenia/ zmniejszenia	-127 116
Stan na koniec okresu	1 264 957

Zobowiązania wobec sektora niefinansowego

Stan na początek okresu	3 961 869
Zwiększenia/ zmniejszenia	218 336
Stan na koniec okresu	4 180 205

Zobowiązania wobec sektora budżetowego

Stan na początek okresu	1 317 822
Zwiększenia/ zmniejszenia	565 604
Stan na koniec okresu	1 883 426

Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu

Stan na początek okresu	-
Zwiększenia/ zmniejszenia	132 591
Stan na koniec okresu	132 591

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

Stan na początek okresu	439
Zwiększenia/ zmniejszenia	-23
Stan na koniec okresu	416

Inne pasywa finansowe

Stan na początek okresu	69 158
Zwiększenia/ zmniejszenia	-37 421
Stan na koniec okresu	31 737

Zwiększenia/zmniejszenia kredytów udzielonych i wierzytelności własnych Banku wynikają z kwoty kredytów uruchamianych/splacanych, naliczonych/splaconych odsetek i ruchów na rezerwach na należności.

Zwiększenia/zmniejszenia dłużnych papierów wartościowych zostały opisane w nocie 5C do bilansu Banku.

Zwiększenia/zmniejszenia akcji i udziałów zostały zaprezentowane w nocie 8B do bilansu Banku.

Zwiększenia/zmniejszenia pozostałych pasywów finansowych wynikają z depozytów przyjętych/ depozytów zapadłych i kwoty odsetek naliczonych/zapłaconych w bieżącym okresie.

Zwiększenia/zmniejszenia instrumentów pochodnych wynikają ze zmian ich wyceny w bieżącym okresie.

Charakterystyka instrumentów pochodnych:

INSTRUMENT	FX Spot	FX Forward	FX Swap
Opis instrumentu	Transakcja polegająca na wymianie określonej kwoty waluty na inną walutę, której rozliczenie następuje najczęściej w drugim dniu roboczym po dacie zawarcia transakcji. Wszystkie warunki transakcji są ustalane w dacie zawarcia transakcji.	Terminowa transakcja wymiany określonej kwoty waluty na inną walutę w określonym terminie, wg ustalonego kursu terminowego. Standardowo transakcja może być zawarta na okres od 1 tygodnia do 6 miesięcy. Wszystkie warunki transakcji ustalane są w dniu jej zawarcia.	Transakcja polegająca na wymianie określonej kwoty (waluta bazowa) na inną walutę (waluta kwotowana) z jednoczesnym zobowiązaniem się do późniejszej wymiany waluty kwotowanej na walutę bazową w dniu określonym w umowie. Wszystkie warunki transakcji ustalane są w dniu jej zawarcia.
Stosowane zasady rachunkowości	Wycena w oparciu o zdyskontowane przepływy pieniężne.	Wycena w oparciu o zdyskontowane przepływy pieniężne.	Wycena w oparciu o zdyskontowane przepływy pieniężne.
Cel nabycia lub wystawienia	do obrotu	do obrotu	do obrotu
Ilość transakcji	9	36	16
Wartość nominalna instrumentów (w tys. zł)	18 423	72 647	640 104
Wartość godziwa (w tys. zł)	36	-1 711	1 558
Przyszłe Przychody / płatności	Zmienne	Zmienne	Zmienne
Zapadalność	03.07.2006-05.07.2006	05.07.2006-30.03.2007	03.07.2006-03.10.2006
Możliwość wcześniejszego rozliczenia	Brak	Na wniosek klienta	Brak
Cena / Przedział cen realizacji	PLN/EUR: 4,0440-4,0900 PLN/CHF: 2,5848 PLN/USD: 3,185	PLN/EUR: 3,9510-4,1152 PLN/USD: 3,0242-3,0810	EUR/CHF: 1,5467-1,5736 GBP/CHF: 2,2671 USD/CHF: 1,1962-1,2429
Możliwość wymiany lub zamiany na inny składnik aktywów / pasywów	Brak	Brak	Brak
Ustalone stopy / kwoty przychodów oraz terminy płatności	Zmienne	Zmienne	Zmienne
Dodatkowe zabezpieczenia	Brak	Możliwość wyznaczenia dla klienta depozytu gwarancyjnego	Brak
Inne warunki	Brak	Brak	Brak
Rodzaj ryzyka	Ryzyko walutowe, ryzyko operacyjne	Ryzyko walutowe, ryzyko operacyjne, ryzyko stopy procentowej	Ryzyko operacyjne, ryzyko stopy procentowej
Wartość instrumentów według wartości nominalnej (w tys. zł)			731 174

Opis metod i istotnych założeń przyjętych do ustalania wartości godziwej aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w takiej wartości.

Za wartość godziwą przyjmuje się kwotę, za jaką dany składnik aktywów mógłby zostać wymieniony, a zobowiązanie uregulowane na warunkach transakcji rynkowej, pomiędzy zainteresowanymi i dobrze poinformowanymi stronami.

W wartości godziwej Bank wycenia następujące kategorie aktywów i zobowiązań finansowych:

Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu i dostępne do sprzedaży	Sposób wyceny
Obligacje Skarbu Państwa	Średnia cena rynkowa z uwzględnieniem narosłych odsetek
Bony Skarbowe	Średnia cena rynku dla danej zapadalności bonów skarbowych z systemu informacyjnego Reuters
Akcje spółek notowanych na giełdzie	Cena rynkowa równa kursowi notowań akcji na dzień bilansowy
Akcje spółek nie notowanych na rynku regulowanym	Cena nabycia z uwzględnieniem rezerw celowych z tytułu trwałej utraty wartości
Instrumenty pochodne	Tabela powyżej
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	
Instrumenty pochodne	Tabela powyżej

Dane o instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej oraz skutkach przeszacowania odniesionych na kapitał z aktualizacji wyceny lub zaliczonych do przychodów lub kosztów finansowych

Pozycja bilansowa	Wartość bilansowa w tys. zł	Skutki przeszacowania odniesione na kapitał z aktualizacji wyceny *1 w tys. zł	Przychody finansowe w tys. zł	Koszty finansowe w tys. zł
Aktywa dostępne do sprzedaży:				
- Dłużne papiery wartościowe	980 975	-9 827	191	-2
- Akcje i udziały	1 826	237	15	-25
Aktywa przeznaczone do obrotu:				
- Dłużne papiery wartościowe	132 771		1 079	-1 386

*1 w zestawieniu nie uwzględniono rezerwy/aktywów z tytułu podatku odroczonego

Zmiany w kapitale z aktualizacji wyceny z tytułu skutków przeszacowania aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży

Pozycja bilansowa	Stan na początku okresu w tys. zł	Zyski z okresowej wyceny w tys. zł	Straty z okresowej wyceny w tys. zł	Stan na koniec okresu w tys. zł
Dłużne papiery wartościowe	-5 986	4 910	-8 751	-9 827
Akcje i udziały	-220	506	-49	237
Razem	-6 206	5 416	-8 800	-9 590

w zestawieniu nie uwzględniono rezerwy/aktywów z tytułu podatku odroczonego

Zasady wprowadzania do ksiąg rachunkowych instrumentów finansowych nabytych na rynku regulowanym.

Bank przyjmuje w swojej polityce rachunkowości metodę ujmowania w bilansie aktywów finansowych w dniu rozliczenia transakcji. Pomiedzy datą zawarcia transakcji, a datą waluty aktywa finansowe ujmowane są w ewidencji pozabilansowej.

Informacje na temat obciążenia ryzykiem stopy procentowej.

Dla potrzeb oceny ekspozycji w BOŚ S.A. na ryzyko stopy procentowej wyznacza się:

- 1) elastyczność oprocentowania aktywów i pasywów oraz pozycji pozabilansowych dla pozycji w PLN, USD, EUR i CHF, pozwalającą na określenie wrażliwości stóp procentowych w BOŚ S.A. na zmiany rynkowych stóp procentowych i wyznaczenie wpływu tych zmian na wynik odsetkowy Banku;
- 2) lukę duracji dla pozycji w PLN oraz w USD, EUR i CHF, pozwalającą na oszacowanie wpływu zmian rynkowych stóp procentowych na wartość bieżącą tej części kapitału własnego Banku, która jest wrażliwa na zmiany rynkowych stóp procentowych;
- 3) lukę stopy procentowej (w złotych i walutach obcych razem oraz oddzielnie dla USD, EUR i CHF – po przeliczeniu na złote) z uwzględnieniem salda pozycji pozabilansowych, pozwalającą na oszacowanie niedopasowania terminów przeszacowania bądź zmiany stóp procentowych w Banku;
- 4) DEaR (obejmujący okres 24 godz.) i VaR (obejmujący okres 10 dni roboczych) dla portfela dłużnych papierów wartościowych znajdujących się w portfelach: przeznaczonym do obrotu i dostępnym do sprzedaży, określające z 99% prawdopodobieństwem maksymalną stratę wartości bieżącej tych papierów wartościowych pod wpływem zmian rynkowych stóp procentowych;
- 5) BPV, które określa zmiany wartości portfela dłużnych papierów wartościowych znajdujących się w portfelach przeznaczonym do obrotu i dostępnym do sprzedaży (łącznie), przy zmianie stóp procentowych o 0,01%.

Zestawienie umownych dat zmiany oprocentowania (tzn. terminów płatności lub przeszacowywania) dla pozycji bilansowych i pozabilansowych w BOŚ S.A. na dzień 30 czerwca 2006 r. prezentują poniższe tabele:

- dla waluty polskiej (w tys. zł)

Okres Przesza- cowania	Należn. od instytucji finans.	Należn.od klienta i sektora budżet.	Papiery wartośc. ***\	Aktywa wrażliwe razem	Zobow. wobec banków	Zobow. wobec innych instyt. finans.	Depozyty klientów i sektora budżet.	Pasywa wrażliwe razem	Luka	Saldo pozycji pozabil.	Luka razem
a'vista *\	1 655	477 641		479 296	2 305	1 733	823 790	827 828	-348 532		-348 532
do 1 m-ca **\	33 098	2 090 151	509 138	2 632 387	105 531	147 391	3 367 183	3 620 105	-987 718	83 949	-903 769
1-3 m-cy	10 000	463 302	114 782	588 084	22 563		774 688	797 251	-209 167	29 860	-179 307
3-6 m-cy		258 111	344 096	602 207		18 280	105 133	123 413	478 794	-610	478 184
6-12 m-cy		13 657	157 634	171 291			47 586	47 586	123 705	-4 008	119 697
1-2 lat		31 752	82 994	114 746				0	114 746		114 746
2-3 lat		79 550	181 837	261 387				0	261 387		261 387
3-4 lat			128 483	128 483				0	128 483		128 483
4-5 lat				0				0			0
5-10 lat			124 535	124 535				0	124 535		124 535
Razem	44 753	3 414 164	1 643 499	5 102 416	130 399	167 404	5 118 380	5 416 183	-313 767	109 191	-204 576

*\ w przedziale a'vista znajdują się m.in. lokaty i depozyty overnight, rachunki bieżące i depozyty a'vista

**\ w przedziale a'vista i do 1 m-ca znajdują się pozycje o stałym i o zmiennym oprocentowaniu

***\ analizie poddawane są papiery wartościowe w portfelu utrzymywanym do wymagalności oraz portfelu dostępnym do sprzedaży przedstawione wg ceny zakupu (uwzględniającej zakupione odsetki) i klasyfikowane zgodnie z terminem do zapadalności/przeszacowania

w tym dłużne papiery wartościowe wg klasyfikacji:

Okres Przeszaco- wania	Portfel bankowy utrzymywany do zapadalności	Portfel bankowy przeznaczony do sprzedaży				Razem dłużne papiery wartościowe
	Obligacje Skarbowe + NBP	Bony Skarbowe	Obligacje komunalne i korporacyjne	Obligacje Skarbowe	Bony Pieniężne	
do 1 m-ca	21 483		44 900		442 755	509 138
1-3 m-cy	7 232	192	77 358	30 000		114 782
3-6 m-cy	205 948	11 180	126 968			344 096
6-12 m-cy	90 340	14 344	52 950			157 634
1-2 lat	82 994					82 994
2-5 lat	257 527			52 793		310 320
powyż. 5 lat				124 535		124 535

- dla walut obcych (w tys. zł)

Okres Przeszaco- wania	Należność od instytucji finans.	Należność od klienta i sektora budżet.	Aktywa wrażliwe razem	Zobowiąz. wobec banków	Zobowiąz. wobec innych instyt. finans.	Depozyty klientów i sektora budżet.	Pasywa wrażliwe razem	Luka	Saldo pozycji pozabilan- sowych	Luka razem
a'vista *\\	34 548	88 088	122 636	2 322	207 197	66 464	275 983	-153 347		-153 347
do 1 m-ca **\\	40 434	438 225	478 659	583	623	267 662	268 868	209 791	-4 511	205 280
1-3 m-cy	22 271	387 810	410 081	831 464		44 695	876 159	-466 078	-28 565	-494 643
3-6 m-cy	15 908	470 912	486 820	50 010		15 557	65 567	421 253	607	421 860
6-12 m-cy			0			7 364	7 364	-7 364	4 043	-3 321
powyż. 1 roku			0				0			0
Razem	113 161	1 385 035	1 498 196	884 379	207 820	401 742	1 493 941	4 255	-28 426	-24 171

*\\ w przedziale a'vista znajdują się m.in. lokaty i depozyty overnight, rachunki bieżące i depozyty a'vista

**\\ w przedziale a'vista i do 1 m-ca znajdują się pozycje o stałym i zmiennym oprocentowaniu

Informacje na temat obciążenia ryzykiem kredytowym

Poniżej zaprezentowano obciążenie ryzykiem kredytowym poszczególnych kategorii aktywów finansowych:

Kategoria aktywów finansowych	Wartość bilansowa w tys. zł	Wartość ważona ryzykiem w tys. zł
<i>Przeznaczone do obrotu</i>		
Instrumenty pochodne	3 042	-
Dłużne papiery wartościowe, w tym:		
- Obligacje Skarbu Państwa	132 771	-
<i>Kredyty udzielone przez jednostkę i wierzytelności własne</i>		
Należności od sektora finansowego	183 735	77 982
Należności od sektora niefinansowego	4 441 421	4 202 351
Należności od sektora budżetowego	1 379 689	274 364
Inne aktywa finansowe	9 330	4 665
<i>Inwestycje utrzymywane do terminu zapadalności</i>		
Dłużne papiery wartościowe, w tym:		
- Obligacje Skarbu Państwa	584 445	-
- Obligacje NBP	91 587	-
<i>Aktywa dostępne do sprzedaży</i>		
Dłużne papiery wartościowe, w tym:		
- Bony NBP	442 805	-
- Obligacje Skarbu Państwa	201 009	-
- Bony Skarbu Państwa	25 897	-
- Obligacje komunalne	289 412	57 882
- Obligacje komercyjne	21 852	21 852
Akcje i udziały	1 826	1 826

Natomiast obciążenie ryzykiem kredytowym poszczególnych pozycji zobowiązań pozabilansowych jest następujące:

Pozycje pozabilansowe	Wartość księgowa w tys. zł	Wartość ważona ryzykiem w tys. zł
Udzielone zobowiązania finansowe	1 185 328	197 218
Udzielone zobowiązania gwarancyjne	244 330	148 469
Przyjęcie emisji	16 800	3 360
Terminowe transakcje walutowe	1 578 817	1 766

Limity koncentracji określone w Ustawie Prawo bankowe (art. 71 ust. 1 i 2) zostały opisane w pkt. 1 Dodatkowych not objaśniających.

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży lub przeznaczone do obrotu wyceniane w wysokości zamortyzowanego kosztu, jeśli brak jest możliwości wiarygodnej wyceny wartości godziwej tych aktywów

W związku z tym, że dla obligacji komunalnych i komercyjnych nie istnieje aktywny rynek i nie ma możliwości wiarygodnego ustalenia ich wartości godziwej, Bank wycenia je według zamortyzowanego kosztu w oparciu o efektywną stopę procentową. Na dzień 30 czerwca 2006 roku wartość bilansowa obligacji komunalnych wyniosła 289 412 tys. zł, natomiast obligacji komercyjnych 20 609 tys. zł. Przeprowadzone szacunki wskazują, że wartość godziwa tych obligacji nie odbiega istotnie od ich wartości bilansowej, ponieważ oprocentowanie obligacji jest dostosowywane do rynkowych stóp procentowych nie rzadziej niż raz na rok.

Z uwagi na krótki termin utrzymywania bonów pieniężnych w portfelu oraz znaczące różnice pomiędzy datą zapadalności bonów pieniężnych a datą zapadalności bonów skarbowych, których rentowność miała stanowić odniesienie dla wyceny bonów pieniężnych, Bank uznał, że nie istnieje aktywny i wiarygodny rynek dla potrzeb wyceny bonów pieniężnych.

Aktywa i zobowiązania finansowe, których nie wycenia się w wartości godziwej

Kredyty, pożyczki i wierzytelności własne Banku wykazywane w pozycji należności od sektora finansowego, niefinansowego i budżetowego oraz zobowiązania wobec sektora finansowego, niefinansowego i budżetowego nie podlegają wycenie do wartości godziwej. Z uwagi na nie występowanie aktywnego rynku pozycje te wycenia się według zamortyzowanego kosztu przy zastosowaniu efektywnej stopy procentowej.

Informacje o umowach, w wyniku których dokonano przekształcenia aktywów finansowych w papiery wartościowe lub umowy odkupu

W dniu 9 czerwca 2006 roku Bank zawarł ze spółką Stalexport S.A. umowę objęcia 555 217 akcji na okaziciela serii F za kwotę ogółem 1 246 906,26 zł. Obejmowane akcje zostały w całości pokryte wkładem niepieniężnym w postaci przysługujących Bankowi wobec Stalexport S.A. wierzytelności w wysokości 1 246 906,26 zł. Do dnia sporządzenia niniejszej informacji podwyższenie kapitału zakładowego Stalexport S.A. nie zostało zarejestrowane przez właściwy sąd rejestrowy.

Dane o skutkach wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży do poziomu wartości godziwej

Zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 10 grudnia 2001 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków z późniejszymi zmianami, skutki wyceny aktywów dostępnych do sprzedaży do wartości godziwej są odnoszone na kapitał z aktualizacji wyceny. Poniżej przedstawiono dane o skutkach wyceny tych aktywów w BOŚ S.A. na dzień 30 czerwca 2006 roku:

Pozycja bilansowa	Zwyżki wartości tys. zł	Zniżki wartości tys. zł	Różnica odniesiona na kapitał z aktualizacji wyceny *\\ tys. zł
Dłużne papiery wartościowe	26	9 853	-9 827
Akcje i udziały	267	30	237
Razem			-9 590

*\\ w zestawieniu nie uwzględniono rezerwy/aktywów z tytułu podatku odroczonego

Przychody i koszty na aktywach finansowych dostępnych do sprzedaży, które zostały usunięte z bilansu (sprzedane, zlikwidowane)

W I półroczu 2006 roku Bank osiągnął zysk na sprzedaży dłużnych papierów wartościowych klasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży w kwocie 206 tys. zł, z tego zysk na sprzedaży bonów skarbowych wyniósł 42 tys. zł, na sprzedaży obligacji Skarbu Państwa 140 tys. zł, obligacji komunalnych 9 tys. zł, natomiast akcji 15 tys. zł.

Jednocześnie Bank poniósł stratę w wysokości 2 tys. zł na sprzedaży bonów skarbowych.

Informacje o przychodach i kosztach z tytułu sprzedanych aktywów finansowych, których wartość godziwa nie mogła być wcześniej wiarygodnie wyceniona, ze wskazaniem wartości bilansowej aktywów ustalonej na dzień sprzedaży

W I półroczu 2006 roku nie miała miejsca sprzedaż aktywów finansowych, których wartość godziwa nie mogła być wcześniej wiarygodnie wyceniona.

Przekwalifikowania aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej do aktywów wycenianych w skorygowanej cenie nabycia

Bank nie dokonał w I półroczu 2006 roku przekwalifikowania aktywów wycenionych w wartości godziwej do aktywów finansowych wycenionych w skorygowanej cenie nabycia.

Zestawienie odpisów aktualizujących z tytułu trwałej utraty wartości aktywów finansowych

Kategoria aktywów finansowych	Grupa	Odpisy aktualizacyjne tys. zł	Rozwiązanie odpisów aktualizacyjnych tys. zł
Pożyczki udzielone i należności własne	Sektor finansowy	1 647	717
	Sektor niefinansowy	27 056	16 538
	Sektor budżetowy	880	2 139
Razem		29 583	19 394

Przychody z odsetek od dłużnych instrumentów finansowych naliczone i zrealizowane w I półroczu 2006 roku (w tys. zł):

Rodzaj papieru	Przeznaczone do obrotu	Dostępne do sprzedaży	Utrzymywane do terminu zapadalności
1. Obligacje Skarbu Państwa			
a) Zrealizowane	660	1 789	8 901
b) Niezrealizowane z terminem zapłaty:			
- do 3 miesięcy	17	21	71
- powyżej 3 do 12 miesięcy	49	3 287	9 195
- powyżej 12 miesięcy			182
2. Bony Skarbu Państwa			
a) Zrealizowane		111	
b) Niezrealizowane z terminem zapłaty:			
- do 3 miesięcy		4	
- powyżej 3 do 12 miesięcy		143	
- powyżej 12 miesięcy			
3. Obligacje NBP			
a) Zrealizowane			903
b) Niezrealizowane z terminem zapłaty:			
- do 3 miesięcy			
- powyżej 3 do 12 miesięcy			1 271
- powyżej 12 miesięcy			
4. Bony pieniężne NBP			
a) Zrealizowane	312	2 677	
b) Niezrealizowane z terminem zapłaty:			
- do 3 miesięcy		49	
- powyżej 3 do 12 miesięcy			
- powyżej 12 miesięcy			
5. Obligacje komunalne			
a) Zrealizowane		1 553	
b) Niezrealizowane z terminem zapłaty:			
- do 3 miesięcy		2 517	
- powyżej 3 do 12 miesięcy		3 320	
- powyżej 12 miesięcy			
6. Obligacje komercyjne			
a) Zrealizowane		76	
b) Niezrealizowane z terminem zapłaty:			
- do 3 miesięcy			
- powyżej 3 do 12 miesięcy		614	
- powyżej 12 miesięcy			

Niezrealizowane odsetki od pożyczek udzielonych lub należności własnych, w przypadku których dokonano odpisów aktualizujących z tytułu trwałej utraty ich wartości

Kwota niezrealizowanych odsetek od kredytów, pożyczek i należności własnych, od których dokonano odpisów aktualizacyjnych według stanu na dzień 30 czerwca 2006 roku wyniosła 298 107 tys. zł.

Koszty z tytułu odsetek od zobowiązań finansowych naliczone i zrealizowane w I półroczu 2006 roku:

Koszty z tytułu odsetek	Pozostałe zobowiązania finansowe		
	Zobowiązania wobec sektora finansowego	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	Zobowiązania wobec sektora budżetowego
Odsetki zrealizowane	22 619	42 372	16 627
Odsetki niezrealizowane z terminem zapłaty:	3 105	13 362	1 216
- do 3 miesięcy	59	5 312	747
- powyżej 3 do 12 miesięcy	3 046	6 016	463
- powyżej 12 miesięcy		2 034	6

Wartość nominalna instrumentów bazowych będących przedmiotem kontraktów na instrumenty pochodne

Rodzaj transakcji	Instrument bazowy	Wartość nominalna w tys. zł	Do wydania/Do otrzymania w tys. zł	
FX Spot	waluta	18 423	do wydania	9 932
			do otrzymania	8 491
FX Forward	waluta	72 647	do wydania	51 860
			do otrzymania	20 787
FX Swap	waluta	640 104	do wydania	38 705
			do otrzymania	601 399

Powyższe transakcje zostały szczegółowo opisane w pkt. 4, w tabeli „Charakterystyka instrumentów pochodnych”.

Cele i zasady zarządzania ryzykiem

1. Ryzyko płynności

Bank musi codziennie posiadać dostępne środki w związku z lokatami overnight, rachunkami bieżącymi, depozytami o bliskim terminie zapadalności, wypłatami kredytów, gwarancjami oraz rozliczeniami instrumentów pochodnych.

Bank nie utrzymuje środków pieniężnych w wysokości pozwalającej na zaspokojenie wszystkich tych potrzeb, ponieważ z przeprowadzonych w oparciu o wcześniejsze doświadczenia analiz wiadomo, że z dużym prawdopodobieństwem można przewidzieć jaki procent środków o bliskim terminie wymagalności zostanie ponownie ulokowanych. Zarząd ustala minimalne limity środków, jakie muszą być dostępne w celu zaspokojenia tych potrzeb.

Dopasowanie lub kontrolowane niedopasowanie terminów zapadalności i stóp procentowych aktywów i zobowiązań ma podstawowe znaczenie dla zarządzania Bankiem. Kompletnie dopasowanie wszystkich pozycji zdarza się w bankach bardzo rzadko, ponieważ transakcje zawierane są często na nieokreślone terminy i są zróżnicowane pod względem rodzaju. Bank stosuje zweryfikowane modele pozwalające ocenić maksymalny bezpieczny poziom zróżnicowania struktury terminowej.

Wymogi w zakresie płynności dotyczące obsługi gwarancji, otwartych linii kredytowych i akredytyw są znacznie niższe niż nominalna wartość zobowiązania, z uwagi na fakt, że część zobowiązań dotyczących udzielenia kredytu nie zostanie nigdy wykorzystana a prawdopodobieństwo realizacji gwarancji, jak wynika z prowadzonych analiz, jest bardzo niskie (nie przekracza 5%).

2. Ryzyko rynkowe, w tym:

- ryzyko walutowe

Celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem walutowym jest aktywne kształtowanie struktury aktywów i pasywów walutowych Banku, pozwalające na realizację wyniku z pozycji wymiany, określonego w Planie Finansowym Banku, przy jednoczesnym ograniczeniu negatywnego wpływu wahań kursowych na sytuację finansową Banku oraz przepływy pieniężne.

Dla potrzeb kontroli ryzyka walutowego w BOŚ S.A., wyznacza się limity: dla pozycji indywidualnych w poszczególnych walutach, dla pozycji całkowitej, limity VaR oraz limity straty.

W okresie I półrocza 2006 roku, Bank utrzymywał otwartą całkowitą pozycję walutową na poziomie do 13,0 mln zł, przy czym w tym okresie średnio kształtowała się ona na poziomie około 4,9 mln zł. Indywidualne pozycje walutowe w tym okresie kształtowały się w przypadku USD – średnio na poziomie 1,1 mln zł, EUR – 1,7 mln zł, CHF – 1,7 mln zł.

Zgodnie z Uchwałą Komisji Nadzoru Bankowego, regulującą wyznaczanie wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, Bank codziennie wylicza wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka walutowego. W Banku w I półroczu 2006 roku, nadwyżka funduszy własnych na pokrycie ryzyka walutowego kształtowała się na bezpiecznym poziomie, wskazującym na niską ekspozycję Banku na ryzyko walutowe. Także z przeprowadzonych analiz przy wykorzystaniu modelu wartości zagrożonej wynika, że dzienna potencjalna ekspozycja Banku na ryzyko walutowe w I półroczu 2006 roku była relatywnie niska.

- ryzyko stopy procentowej

Ryzyko stopy procentowej jest to niebezpieczeństwo negatywnego wpływu zmian stóp rynkowych na prognozowany wynik finansowy i sytuację finansową Banku.

Celem ograniczania ryzyka stopy procentowej jest utrzymanie potencjalnej zmiany wyniku z tytułu odsetek (wynikającej z oczekiwanych i nieoczekiwanych zmian rynkowych stóp procentowych), w granicach nie powodujących obniżenia się rentowności i wypłacalności Banku.

W BOŚ S.A., w celu monitorowania ryzyka stopy procentowej, wykorzystuje się następujące metody: badanie elastyczności oprocentowania aktywów, pasywów oraz pozycji pozabilansowych wrażliwych na zmiany rynkowych stóp procentowych, lukę duracji, model wartości zagrożonej dla portfela dłużnych papierów wartościowych (DEaR i VaR), model BPV oraz lukę stopy procentowej.

Dla potrzeb kontroli ryzyka stopy procentowej ustalane są limity: wrażliwości wyniku odsetkowego, stopnia zaangażowania Banku w dłużne papiery wartościowe oraz wyniku realizowanego z tytułu posiadania dłużnych papierów wartościowych.

Poziom ryzyka stopy procentowej w BOŚ S.A. w I połowie 2006 roku należy ocenić jako umiarkowany.

- ryzyko cenowe

BOŚ S.A. narażony jest na ryzyko cenowe, które wynika z otwartych pozycji w instrumentach odsetkowych, walutowych i kapitałowych, wrażliwych na zmiany poszczególnych parametrów rynkowych. W celu kontroli tego ryzyka, Bank stosuje takie miary, jak: model VAR oraz model BPV. Zarząd Banku oraz Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami, w formie limitów, ustalają maksymalny poziom tych miar wrażliwości.

Biorąc pod uwagę poziom VaR, na ekspozycję BOŚ S.A. z tytułu ryzyka cenowego największy wpływ ma ryzyko stopy procentowej. Wielkość VAR dla dłużnych papierów wartościowych utrzymywanych w portfelach rynkowych dla okresu 10 dni roboczych, przy 99% poziomie ufności, według danych na 30 czerwca 2006 roku wynosi 3 745 tys. zł.

3. Ryzyko operacyjne

Zasadniczym celem zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku jest zapewnienie zrównoważonego rozwoju, według zasad wyrażonych w Strategii Banku i corocznym planie finansowym, poprzez:

- minimalizowanie wielkości i prawdopodobieństwa pojawienia się niespodziewanych strat,
- usprawnienie organizacyjnej efektywności działania,
- realizację zaleceń wynikających z zewnętrznych przepisów i opracowań nadzorczych.

Podstawowe zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym:

- działania prewencyjne mające na celu zapobieganie powstawania strat z tytułu ryzyka operacyjnego,
- bieżące rozpoznawanie i zapobieganie ryzykom towarzyszącym każdej decyzji biznesowej, na każdym stanowisku pracy,
- indywidualna analiza przyczyn i skutków każdorazowej istotnej straty lub zagrożenia związanego z ryzykiem operacyjnym,
- okresowa ocena ekspozycji Banku na ryzyko operacyjne.

Wprowadzone w Banku zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym zgodne są z wymaganiami wynikającymi z Nowej Umowy Kapitałowej Komitetu Bazylejskiego.

4. Ryzyko kredytowe

Celem BOŚ S.A. w pierwszym półroczu 2006 roku w zakresie działalności kredytowej było kształtowanie takiego wolumenu i struktury portfela kredytowego, które zapewniłyby realizację planowanych zadań biznesowych Banku, w warunkach akceptowalnego poziomu ryzyka.

Służyło temu kształtowanie zdywersyfikowanego portfela kredytowego, ze znaczącym udziałem małych i średnich firm, mikroprzedsiębiorstw. Dążono do zintensyfikowania kredytowania celów i zadań proekologicznych. Zdefiniowano rynki docelowe, rozwijano finansowanie potrzeb inwestycyjnych i bieżącej działalności podmiotów gospodarczych oraz kredytowanie hipoteczne i detaliczne nie związane z zaspokajaniem potrzeb mieszkaniowych. Oferta produktowa dostosowana była do poszczególnych segmentów rynku, zasady indywidualnej obsługi stosowane były wobec klientów o szczególnym znaczeniu dla Banku. Podjęto działania dla zwiększenia efektywności działalności windykacyjnej.

W obszarze zarządzania ryzykiem kredytowym rozpoznawano ryzyko towarzyszące działalności kredytowej i podejmowano działania dla jego kwantyfikowania i optymalizacji. Podstawową zasadą ograniczania ryzyka działalności kredytowej było przestrzeganie obowiązujących procedur.

Bank uzależniał przyznanie kredytu od zdolności kredytowej kredytobiorcy, czyli zdolności do spłaty zaciągniętego kredytu wraz z odsetkami w terminach określonych w umowie. Podstawą oceny ryzyka kredytowego była ocena ratingowa klienta i transakcji. Bank przyjmował zabezpieczenia, które powinny zapewniać odzyskanie kwoty wierzytelności wraz z prowizją, odsetkami i ewentualnymi kosztami dochodzenia należności w przypadku, gdyby kredytobiorca nie regulował dobrowolnie tych płatności. Ocena ryzyka kredytowego pojedynczego podmiotu dokonywana była na tle sytuacji ekonomicznej branży, lokalnego rynku i kraju. Aby wiązać ryzyko klienta z ryzykiem całej gospodarki monitorowane były wybrane jej makroparametry.

Bank zmniejszał ryzyko poprzez kredytowanie klientów, z którymi współpracował od dłuższego czasu oraz wnikliwą ocenę i ostrożność w kredytowaniu nowych klientów. Szczególnie istotne znaczenie dla obniżania ryzyka działalności kredytowej miało obowiązkowe monitorowanie sytuacji finansowej klienta i ryzyka transakcji kredytowej.

W celu usprawnienia procesu zarządzania ryzykiem kredytowym Bank zakupił informatyczny system zarządzania ryzykiem kredytowym. Bank prowadzi prace w celu wdrożenia postanowień Nowej Umowy Kapitałowej.

Bank w swoich działaniach kredytowych ściśle przestrzegał postanowień „Prawa bankowego” i uchwał Komisji Nadzoru Bankowego, wewnętrznych procedur i reguł sztuki bankowej.

Stosowane zasady rachunkowości zabezpieczeń

Według stanu na dzień 30 czerwca 2006 roku Bank nie posiadał instrumentów zabezpieczających.

Zabezpieczenie planowanej transakcji lub uprawdopodobnionego przyszłego zobowiązania

W I półroczu 2006 roku Bank nie stosował rachunkowości zabezpieczeń.

Zyski lub straty z wyceny instrumentów zabezpieczających odniesione na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny

W I półroczu 2006 roku Bank nie stosował rachunkowości zabezpieczeń.

5. Dane o zawartych kontraktach opcji subskrypcji lub sprzedaży akcji zwykłych

Na dzień 30 czerwca 2006 roku Bank nie posiadał zawartych kontraktów opcji subskrypcji lub sprzedaży akcji zwykłych.

6. Dane o aktywach, które stanowią zabezpieczenie zobowiązań własnych oraz zobowiązań strony trzeciej

W Banku nie występują aktywa, które stanowią zabezpieczenie zobowiązań własnych oraz zobowiązań strony trzeciej.

7. Informacje na temat nie ujętych w bilansie transakcji z przyrzeczeniem odkupu

Według stanu na 30 czerwca 2006 roku w Banku nie występowały nie ujęte w bilansie transakcje z przyrzeczeniem odkupu.

8. Informacje o udzielonych zobowiązaniach finansowych, w tym o udzielonych zobowiązaniach nieodwołalnych

Na dzień 30 czerwca 2006 roku Bank posiadał udzielone zobowiązania finansowe w kwocie brutto 1 185 328 tys. zł, na które składały się przede wszystkim otwarte linie kredytowe oraz otwarte akredytywy. Wartość rezerw celowych utworzonych na ww. udzielone zobowiązania finansowe wyniosła wg stanu na 30 czerwca 2006 roku 45 tys. zł.

9. Dane o pozycjach pozabilansowych oraz zestawienie gwarancji i poręczeń emisji udzielonych emitentowi

Na dzień 30 czerwca 2006 roku Bank posiadał następujące zobowiązania warunkowe:

- Zobowiązania udzielone: 1 429 658 tys. zł
w tym:
 - zobowiązania finansowe: 1 185 328 tys. zł
 - gwarancyjne 244 330 tys. zł
- Zobowiązania otrzymane: 789 878 tys. zł

W I półroczu 2006 roku Bank nie udzielił gwarancji ani poręczenia kredytu lub pożyczki jednostkom zależnym.

Na pozostałe pozycje pozabilansowe składały się jak następuje:

Zobowiązania z tytułu operacji walutowych, w tym:	1 578 817 tys. zł
Bieżące operacje wymiany	154 795 tys. zł
Terminowe operacje wymiany	1 421 305 tys. zł
Różnice z tytułu transakcji SWAP	2 717 tys. zł
Operacje papierami wartościowymi, w tym:	16 800 tys. zł
Przejęcie emisji	16 800 tys. zł
Aktywa przejęte	357 321 tys. zł
Zobowiązania z tytułu zawartej umowy leasingu operacyjnego	3 271 tys. zł
Papiery wartościowe otrzymane na zabezpieczenie	8 473 tys. zł

Poniżej zaprezentowano zestawienie umów gwarancji objęcia emisji:

Nazwa Emitenta	Rodzaj gwarantowanych papierów wartościowych	Rodzaj i warunki zawartej umowy gwarancyjnej	Wysokość kwoty zobowiązania gwarancyjnego w tys. zł	Wysokość kwoty papierów wartościowych objętych przez Bank na rynku pierwotnym w tys. zł	Wysokość zobowiązania Banku z tytułu papierów wartościowych w tys. zł	Informacja o zbywalności i notowaniu na rynku wtórnym
Miasto Wągrowiec	Obligacje komunalne	Gwarancja objęcia całości emisji na rynku pierwotnym	5 400	3 600	1 800	Papiery zbywalne, nie notowane na rynku publicznym
Gmina Marcinowice	Obligacje komunalne	Gwarancja objęcia całości emisji na rynku pierwotnym	3 200	2 000	1 200	Papiery zbywalne, nie notowane na rynku publicznym
Miasto Świętochłowice	Obligacje komunalne	Gwarancja objęcia całości emisji na rynku pierwotnym	12 850	6 550	6 300	Papiery zbywalne, nie notowane na rynku publicznym
Powiat Pucki	Obligacje komunalne	Gwarancja objęcia całości emisji na rynku pierwotnym	7 700	2 300	5 400	Papiery zbywalne, nie notowane na rynku publicznym
Miasto i Gmina Gniew	Obligacje komunalne	Gwarancja objęcia całości emisji na rynku pierwotnym	2 100	0,00	2 100	Papiery zbywalne, nie notowane na rynku publicznym
Razem					16 800	

10. Informacje o zaproponowanej wypłacie dywidendy, jeśli nie została ona formalnie zatwierdzona, a także o jakichkolwiek nie ujętych skumulowanych dywidendach z akcji uprzywilejowanych

Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy BOŚ S.A. w dniu 19 czerwca 2006 roku nie podjęło uchwały o wypłacie dywidendy.

11. Informacje o zobowiązaniach z tytułu zatwierdzonej do wypłaty dywidendy

Na dzień 30 czerwca 2006 roku Bank nie posiadał zobowiązań z tytułu zatwierdzonej do wypłaty dywidendy.

12. Dane dotyczące zobowiązań wobec budżetu państwa lub jednostek samorządu terytorialnego z tytułu uzyskania prawa własności budynków i budowli

Na dzień 30 czerwca 2006 roku Bank nie posiadał takich zobowiązań.

13. Informacje o przychodach, kosztach i wynikach działalności zaniechanej w danym okresie lub przewidzianej do zaniechania w następnym okresie wraz z wyjaśnieniem przyczyn

W I półroczu 2006 roku Bank nie zaniechał ani nie przewiduje w następnym okresie zaniechania prowadzenia żadnej z dotychczasowych działalności.

14. Koszt wytworzenia środków trwałych w budowie, środków trwałych na własne potrzeby

W I półroczu 2006 roku Bank nie poniósł kosztów wytworzenia środków trwałych w budowie i środków trwałych na własne potrzeby.

15. Poniesione nakłady inwestycyjne oraz planowane w okresie najbliższych 12 miesięcy od dnia bilansowego nakłady inwestycyjne, w tym na niefinansowe aktywa trwałe

Nakłady inwestycyjne poniesione przez Bank w I półroczu 2006 roku wyniosły 18 471 tys. zł i dotyczyły:

- | | |
|---|-----------------|
| • sprzętu informatycznego i licencji w kwocie | 14 679 tys. zł, |
| • budynków i budowli w kwocie | 2 040 tys. zł, |
| • urządzeń technicznych w kwocie | 1 703 tys. zł, |
| • pozostałych projektów w kwocie | 49 tys. zł. |

Planowane na 2006 rok nakłady inwestycyjne wynoszą 100 000 tys. zł, w tym:

- | | |
|---|-----------------|
| • na sprzęt informatyczny i licencje w kwocie | 68 100 tys. zł, |
| • na budynki i budowle w kwocie | 19 800 tys. zł, |
| • na pozostałe projekty w kwocie | 12 100 tys. zł. |

16.1 Informacje o transakcjach emitenta z podmiotami powiązanymi**a. Opis transakcji zawartych przez Bank w I półroczu 2006 roku z jednostkami zależnymi**

Oddziały Banku prowadzą rachunki bieżące i lokat terminowych Domu Maklerskiego BOŚ S.A. Transakcje wykonywane na rachunkach bieżących to przede wszystkim wpłaty i wypłaty gotówkowe klientów Spółki. W ramach wolnych środków na koniec każdego dnia zakładane są standardowo depozyty terminowe typu O/N oprocentowane w oparciu o stawkę WIBOR.

15 kwietnia 2004 roku Bank udzielił Spółce kredytu inwestycyjnego. Na dzień 30 czerwca 2006 roku zadłużenie kredytowe DM BOŚ S.A. wyniosło 1 394 tys. zł. Natomiast stan depozytów łącznie z naliczonymi odsetkami na 30 czerwca 2006 roku wyniósł 145 235 tys. zł

b. Opis transakcji z udziałowcami Banku, tj.: NFOŚiGW oraz Skandinaviska Enskilda Banken AB

Na dzień 30 czerwca 2006 roku NFOŚiGW posiadał w Banku środki na rachunkach bieżących i terminowych w kwocie 680 321 tys. zł (łącznie z naliczonymi odsetkami). Koszty odsetkowe jakie Bank poniósł w I półroczu 2006 roku od depozytów Funduszu wyniosły 4 332 tys. zł.

Na dzień 30 czerwca 2006 roku NFOŚiGW posiadał również limit z tytułu kart płatniczych w wysokości 20 tys. zł, w tym stan należności z tytułu kart płatniczych wyniósł 6 tys. zł, natomiast zobowiązania pozabilansowe 14 tys. zł. W 2005 roku Bank udzielił NFOŚiGW zabezpieczenia należytego wykonania umowy w wysokości 629 tys. zł.

Na dzień 30 czerwca 2006 roku Bank posiadał złożoną w Skandinaviska Enskilda Banken AB lokatę walutową na kwotę 3 300 tys. SEK z datą zapadalności 03.07.2006 roku. Posiadał również dwie transakcje czynne FX Swap o kwocie nominalnej 16 000 tys. EUR oraz 10 000 tys. USD z terminem realizacji odpowiednio 11.07.2006 roku oraz 03.08.2006 roku.

16.2. Dane liczbowe dotyczące jednostek powiązanych

Dane liczbowe dotyczące jednostki podporządkowanej wykazane w sprawozdaniu finansowym Banku na dzień 30 czerwca 2006 roku są następujące (w tys. zł):

Podmiot	Należności ogółem	Zobowiązania ogółem	Przychody odsetkowe	Koszty odsetkowe	Pozostałe przychody	Pozostałe koszty	Otwarte linie
Dom Maklerski BOŚ S.A.	1 394	145 235	48	2 322	109	44	-

17. Informacje o wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji

W I półroczu 2006 roku Bank nie prowadził wspólnych przedsięwzięć z jednostkami powiązanymi.

18. Informacje o przychodach i kosztach prowadzenia przez Bank działalności maklerskiej

Bank nie prowadzi działalności maklerskiej.

19. Informacje o odpisach należności nieściągalnych

W I półroczu 2006 roku Bank spisał w ciężar rezerw należności nieściągalne w kwocie 3 041 tys. zł oraz dokonał odpisów w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych należności w kwocie 132 tys. zł, głównie z tytułu należności umorzonych.

20. Informacje o kosztach związanych z utworzeniem rezerw na przyszłe zobowiązania wobec pracowników

Koszty związane z utworzeniem rezerw na przyszłe zobowiązania wobec pracowników poniesione przez Bank w I półroczu 2006 roku dotyczyły rezerw na nagrody jubileuszowe i odprawy emerytalne i wynosiły 420 tys. zł

21. Informacje o kosztach poniesionych na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych

Bank nie finansuje pracowniczych programów emerytalnych.

22. Informacje o prowadzonej działalności powierniczej

Bank nie prowadzi działalności powierniczej.

23. Informacje o sekurytyzacji aktywów

W I półroczu 2006 roku Bank nie dokonywał sekurytyzacji aktywów.

24. Informacje o przeciętnym zatrudnieniu

Przeciętne zatrudnienie w Banku w I półroczu 2006 roku wyniosło 1 721 etatów, natomiast w I półroczu 2005 roku 1 686 etatów. Strukturę zatrudnienia według grup zawodowych w powyższych okresach przedstawia poniższa tabela:

	30 czerwca 2006	30 czerwca 2005
	os.	os.
Stanowiska kierownicze	322	337
Pozostali na stanowiskach pracowniczych	1 409	1 372
Stanowiska robotnicze i Wewnętrzna Służba Ochrony	4	9
	1 735	1 718

25. Wynagrodzenie organów statutowych

Łączna wartość wynagrodzeń i nagród wypłaconych Członkom Rady Nadzorczej i Zarządowi Banku w I półroczu 2006 roku wyniosła:

- Rada Nadzorcza Banku 476 tys. zł
- Zarząd Banku 4 525 tys. zł

Natomiast w I półroczu 2005 roku wynagrodzenie Rady Nadzorczej i Zarządu Banku wyniosło:

- Rada Nadzorcza Banku 456 tys. zł
- Zarząd Banku 3 643 tys. zł

26. Informacje dotyczące kredytów, pożyczek, gwarancji i poręczeń otrzymanych przez pracowników, Członków Zarządu i Rady Nadzorczej Banku

Pracownicy BOŚ S.A. korzystają z kredytów na warunkach ogólnych oferty Banku. Na dzień 30 czerwca 2006 roku Bank posiadał następujące zaangażowanie z tytułu kredytów, pożyczek, gwarancji, poręczeń lub innych umów:

- udzielonych osobom zarządzającym i nadzorującym - łączne zaangażowanie wobec Członków Zarządu i Rady Nadzorczej Banku wyniosło 193 tys. zł
- udzielonych pracownikom Banku i osobom z nimi powiązanym - łączne zaangażowanie wyniosło 21 762 tys. zł

27. Informacje o znaczących zdarzeniach, dotyczących lat ubiegłych, ujętych w sprawozdaniu finansowym za bieżący okres

W sprawozdaniu finansowym za I półrocze 2006 roku nie ujęto żadnych znaczących wydarzeń dotyczących lat ubiegłych.

28. Informacje o znaczących zdarzeniach, jakie nastąpiły po dniu bilansowym, a nie uwzględnionych w sprawozdaniu finansowym

W wyniku ogłoszonego w dniu 5 lipca 2006 roku wezwania do zapisywania się na sprzedaż akcji BOŚ S.A., w dniu 25 lipca 2006 roku Bank uzyskał od Narodowego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej, w imieniu podmiotów nabywających akcje BOŚ S.A., zawiadomienie ujawniające stan posiadania akcji BOŚ S.A. przez poszczególne podmioty nabywające akcje Banku.

W ramach powyższego wezwania ogłoszonego na rzecz Narodowego Funduszu oraz pozostałych podmiotów nabywających, w dniu 21 lipca 2006 roku na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie została zawarta pierwsza transakcja, w której przedmiotem nabycia były 6 285 683 akcje BOŚ S.A. Rozliczenie transakcji nastąpiło w dniu 24 lipca 2006 roku.

Informację o liczbie aktualnie posiadanych akcji i ich procentowym udziale w kapitale zakładowym spółki oraz o liczbie głosów z tych akcji i ich procentowym udziale w ogólnej liczbie głosów przedstawiono poniżej:

- Akcjonariusze posiadający powyżej 5% udziału w kapitale zakładowym Banku:

Podmiot	liczba akcji posiadanych	udziale w kapitale	liczba głosów	udział w głosach
Narodowy Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Warszawie	11 108 004	84,15%	11 108 004	84,15%
Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach	736 655	5,58%	736 655	5,58%

- Na pozostałych akcjonariuszy przypada łącznie 10,27% udziałów w kapitale zakładowym Banku.

Bank Ochrony Środowiska S.A. w dniu 17 sierpnia 2006 roku zawarł umowę z Sekurytyzacyjnym Funduszem Inwestycyjnym Zamkniętym o zbyciu wierzytelności kredytowych.

Wartość wierzytelności będących przedmiotem umowy wynosi 134 832 866,46 złotych, w tym należność główna 72 155 958,47 złotych.

29. Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących roku obrotowego mających wpływ na istotną zmianę struktury pozycji bilansowych oraz wyniku finansowego:

W I półroczu 2006 roku nie zaszły zdarzenia mające wpływ na istotną zmianę struktury pozycji bilansowych oraz wyniku finansowego.

30. Informacje o relacjach między prawnym poprzednikiem a emitentem

Bank Ochrony Środowiska S.A. nie miał prawnego poprzednika.

31. Sprawozdanie finansowe i porównywalne dane finansowe skorygowane odpowiednim wskaźnikiem inflacji

Skumulowana średnioroczna stopa inflacji z okresu ostatnich trzech lat nie osiągnęła wartości 100 %. W związku z tym nie zachodziła potrzeba skorygowania sprawozdania finansowego odpowiednim wskaźnikiem inflacji.

32. Zestawienie oraz objaśnienie różnic pomiędzy danymi ujawnionymi w sprawozdaniu finansowym i porównywalnych danych finansowych, a uprzednio sporządzonymi i opublikowanymi sprawozdaniami finansowymi

Bilans na 30 czerwca 2005 roku w stosunku do uprzednio opublikowanych sprawozdań finansowych uległ przekształceniu w związku z doprowadzeniem danych do porównywalności. Dokonane zmiany polegały na przesunięciu należności z odroczonym terminem płatności w wysokości 9 289 tys. zł z pozycji inne aktywa do pozycji należności od sektora finansowego.

W pozycjach pozabilansowych na 30 czerwca 2005 roku w stosunku do poprzednio prezentowanych sprawozdań finansowych wykazano papiery wartościowe otrzymane stanowiące gwarancje spłaty należności w wysokości 12 399 tys. zł.

33. Zmiany stosowanych zasad (polityki) rachunkowości i sposobu sporządzania sprawozdania finansowego, dokonanych w stosunku do poprzedniego roku obrotowego

Stosowane przez Bank zasady rachunkowości w I półroczu 2006 roku w porównaniu do poprzedniego roku obrotowego nie uległy zmianie.

34. Dokonane korekty błędów podstawowych

W I półroczu 2006 roku Bank nie dokonał korekty błędu podstawowego.

35. Opis niepewności co do możliwości kontynuowania działalności

Nie występują przesłanki wskazujące na niemożność kontynuowania działalności przez Bank.

36. Informacja o połączeniu spółek

W I półroczu 2006 roku nie dokonano połączenia spółek.

37. Bank sporządza skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej BOŚ S.A.