

Four'n'one— Sprawozdania Finansowe

Bilans			Rachunek Wyników		
	3,4	3,3		3,4	3,3
Aktywa			Dochód operacyjny		
Gotówka i należności z banków	322,698	326,892	Przychód odsetkowy		
Lokaty w bankach (LIBOR)	,000	,000	Kredyty (wraz z hipotecznymi)	120,299	106,509
Portfel inwestycyjny			Pap.wartosc	20,244	18,490
Bony Skarbowe	235,872	217,603	Lokaty w bankach (LIBOR)	,000	,000
Obligacje Rządowe	310,409	310,139	Przychód odsetkowy razem	140,543	125,000
Obligacje Komunalne	472,772	456,537	Oplaty za usługi	10,043	9,883
Pap_wartosc razem	1019,053	984,279	Prowizje i inne przychody	28,081	27,018
Kredyty (wraz z hipotecznymi)	4341,270	4238,847	Dochód Operacyjny Brutto	178,668	161,900
(odjac odpisy na rezerwy)	28,183	27,962			
Nieruchomosci banku			Koszty Operacyjne		
odjac amortyzacje (40,569 & 38,461)	35,284	34,230	Wynagrodzenia i premie	20,794	19,506
Pozostale aktywa	8,772	8,674	Koszty odsetkowe		
Aktywa Razem:	5698,893	5564,959	Odsetki od depozytów	86,209	68,482
			Odsetki od obligacji dlugoterm.	,970	,987
			Pozyczki z banków	,000	10,046
			Razem zaplacone odsetki	87,179	79,516
Zobowiazania i kapital			Odpisy na rezerwy	8,946	9,251
Depozyty na zadanie	1390,736	1397,450	Wydatki na utrzymanie	5,256	5,103
Depozyty terminowe	3869,832	3283,486	Wydatki na rozwój	4,000	4,000
Depozyty razem	5260,568	4680,937	Pozostale wydatki	26,648	27,878
Pozyczki z banków	,000	474,434	Wydatki operac. Razem	152,822	145,254
Pozyczki z B_Centralnego	,000	,000	Dochód przed opodatk bez pap wartosc	25,845	16,646
Dywidenda do zaplacen	4,126	3,974	Zysk na pap wart/kredyt		
Naliczony podatek	18,774	12,423	Stare kred	,000	
Pozostale pasywa	46,567	38,086	Biezace kredyty	,000	
Pasywa calkowite	5330,036	5209,853	Strata na obligacjach	,000	
			Oplaty	,000	
			Inne Przychody		
Kapital i dlugoterminowe obligacje			Futures	34,700	
Dlugoterminowe obligacje	38,182	38,865	Zmiana wartosci papier	(32,662)	
Akcje zwykle (cena emisyjna \$10, Wyemitowano: 3,057 & 3,057 milionów)	30,567	30,567	Naliczony podatek	9,323	4,172
Nadwyzka	53,952	53,952	Zysk netto	18,560	12,283
Niepodzielony zysk	246,156	231,723	Zadeklar dywidenda	4,126	3,974
			Wzrost kapitalu	14,433	8,310
Fundusze calkowite*	330,675	316,242	Zysk netto na akcje	\$6,07	\$4,02
Razem zobowiazania i kapital	5698,893	5564,959			
* Kapital kwalifikowany razem	382,949	369,088			
Współczynnik wypłacalności (BC)	1,000	1,034			

Wszystkie pozycje z wyjatkiem zysku na akcje w milionach

Noty uzupelniajace na stronach 2-6 sa integralna czescia tego raportu

Przypisy do sprawozdan finansowych Four'n'one

1. Regulacje Księgowe

W raportach stosowano reguły standardowej księgowości, opartej na naliczaniu zobowiązań i należności.

2. Rachunki na zadanie

Firmy	670,641
Rachunki czekowe	412,341
Dep.biez.institucji publicz.	203,781
Rachunki innych banków	103,973
Dep.biez.razem	<u>1390,736</u>

3. Depozyty terminowe

Depozyty rynku pieniężnego	1324,212
Depozyty instytucji publicznych	450,126
Certyfikaty Depozytowe (CD's)	2095,494
Depozyty terminowe razem	<u>3869,832</u>

4. Rezerwy i obowiązki zabezpieczenia

Wymagane rezerwy	166,688
(Rzeczywiste rezerwy	166,688)
Zastawione pap wartości	
Obligacje Rządowe	555,872
Obligacje Komunalne	472,772

5. Gotówka

Gotówka i środki w B.C.	166,688
Środki w drodze	71,830
Należności z banków	84,180
Gotówka razem	<u>322,698</u>

6. Działalność kredytowa

	Kons.	Kredyty komercyjne			Kred Hipot	Konsumpc	Karty Kredyt
		Kat 1.	Kat 2.	Kat 3.			
Saldo początkowe	935,172	809,327	946,799	655,433	481,007	219,290	191,820
odjąć spłaty	109,725	527,389	626,390	436,711	3,228	46,516	241,735
odjąć straty	,288	1,377	2,535	2,515	,324	,707	,979
odjąć sprzedane					,000		
dodać nowe kr.	140,639	551,793	615,597	463,457	36,496	47,392	247,467
saldo końcowe	965,799	832,354	933,471	679,665	513,951	219,459	196,572
Odmówiono		,000	,000	,000	,000	,000	
Spłaty kapitału nast. kwartał **	99,750	567,871	637,591	462,828	3,411	47,608	
(** zakładając identyczną politykę cenową)							
Odpisy na rezerwy kredyt.							
Saldo początkowe	2,845	4,062	7,544	7,570	,926	2,138	2,878
wzrost w tym kwartale	,313	1,445	2,598	2,490	,371	,692	1,037
odjąć straty	,288	1,377	2,535	2,515	,324	,707	,979
saldo końcowe	2,870	4,131	7,606	7,545	,973	2,122	2,936
Kredyty nieregularne- memo		8,781	15,315	14,705	2,209	4,149	5,092

7. Odsetki

Ods od dep termin	86,209	Ods od kredyt konsorcj	26,400
(Instyt.Publicz	9,892)	Ods od kred kat 1	21,957
(Cert.Depozyt.	48,344)	Ods od kred kat 2	26,781
(Ludności	27,974)	Ods od kred kat 3	21,055
		Ods od kred hipotecz	12,737
Pozyczki z B.C.	,000	Ods od kred konsumpc	7,068
Pozyczki z banków	,000	Ods - karty kredytowe	4,301
Ods od obligacji długoterm	,970	Bony Skarbowe	4,684
Razem zapłacone odsetki	<u>87,179</u>	Obligacje Rządowe	7,101
		Obligacje Komunalne	8,459
		Lokaty w bankach	,000
		Przychód odsetkowy razem	<u>140,543</u>

8. Obligacje długoterminowe

	Zapadające w	Stopa	Kwota niezapadła	Kwota wyemitowana
	20,1	9,45	33,495	49,620
	22,4	15,24	4,688	5,000

9. Obsługa - przychody i koszty

Obsl rach biez podm gospod-prowizje	7,523
Obsl rach biez osób fizycz-prowizje	4,007
Koszty obsługi - rach biezace	1,487
Obsługa- wynik netto	<u>10,043</u>

10. Portfel Certyfik Depozyt

Wykup w	3 M		6 M		12M	
	stopa	kwota	stopa	kwota	stopa	kwota
4,1	8,93	505,	7,87	120,	10,68	120,
4,2			9,24	400,	9,41	150,
4,3					8,17	150,
4,4					9,64	650,

11. Straty: Nie zanotowano strat w tym kwartale

Przypisy do sprawozdan finansowych Four'n'one

12. Dzialalnosc powiernicza

Aktywa powierz w zarzadzanie	1378,549
Aktywa f.powier. na rach term.	113,041
Aktywa f.powier. na rach biez	168,183
Oplaty z dzialaln. powier.	2,645
Wymagany zastaw	309,347
Koszty prow dzial. powier.	1,809

13. Kredyty hipoteczne

Kwota obslugiwanych kredytów	113,714
Przychód z obslugi	,142
Koszt obslugi	,057
Oplata za rozpatrzenie wniosku	,456
Koszt rozpatrzenia wniosku	,365

14. Dochody z kart kredyt

Karty kredyt - prowizje	12,744
k.kredyt- koszt przetwarzania	13,231

15. Uslugi finansowe

Pobrane prowizje	7,971
Bezposrednie koszty	4,728

16. Akredytywy

Saldo poczatkowe	624,055
odjac wygasle	132,998
odjac uruchomione	25,333
dodac nowe gwarancje	154,268
saldo koncowe	619,992
Prowizje od akredytyw	,387
Bezposrednie koszty	,144
Kwota zwiekszajaca kredyty niereg.	1,885

17. Promesy kredytowe

	Razem	Kat 1.	Kat 2.	Kat 3.
Niewykorzystane linie kredyt				
Saldo poczatkowe	4390,329	1469,587	1730,426	1190,316
odjac wygasle promesy	1064,655	356,375	419,628	288,652
odjac wykorzystane promesy	1630,847	551,793	615,597	463,457
dodac nowe promesy	2800,536	946,705	1073,770	780,062
saldo koncowe	4495,363	1508,124	1768,971	1218,269
prowizje za wydane promesy	2,810			
depozyty zabezpiecz promesy	67,430			

18. Prowizje i inne przychody

Oplaty z dzialaln. powier.	2,645
Prowizje za obsluge kred hipot	,142
Prowizje za przyjecie wniosku	,456
Karty kredyt - prowizje	12,744
Uslugi finansowe-prowizje	7,971
Prowizje od akredytyw	,387
Prowizje za wydanie promesy	2,810
Pozostale prowizje	,925
Razem	28,081

19. Pozostale koszty

Dzial. powiernicza	1,809
Koszt obslugi kred hipot	,057
Koszty przetwarzania wniosków kred	,365
Przetwarzanie kart kredyt	13,231
Uslugi finansowe	4,728
Akredytywy- koszty	,144
Hedging costs	,382
Pracownicy sezonowi i inne	5,932
Razem	26,648

20. Efekty prowadzenia oddzialu

zamkniecie oddzialu	
Lokaty ryn.pien/strata oddzialu	33,954
Dep.biez.ludnosci/strata oddzialu	10,573
Dep.biez.firm/strata oddzialu	1,720
Sprzedaz lokali/oddzial	,905
Koszt rezygnacji z uzytkowania (gdy zamykamy wiecej niz 1 oddzial)	,533
Otwarcie oddzialu	
Nabycie lokali/oddzial	1,357
Obecna liczba oddzialów	35

Przypisy do sprawozdan finansowych Four'n'one

21. Spłaty kredytów komercyjnych (prognozowane i bieżące)

Prognozowana spłata w 4,1

		Kat 1.		Kat 2.		Kat 3.	
		Spread	Kwota	Spread	Kwota	Spread	Kwota
od	3,2	-0,30%	74,405	-0,29%	83,375	-0,32%	55,720
	3,3	-0,36%	134,801	-0,36%	154,078	-0,34%	105,861
	3,4	-0,19%	358,665	-0,15%	400,138	-0,40%	301,247
Razem			<u>567,871</u>		<u>637,591</u>		<u>462,828</u>

Zapadające w 3,4

		Spread	Kwota	Spread	Kwota	Spread	Kwota
od	3,1	---	53,512	---	64,677	---	46,469
	3,2	-0,30%	127,348	-0,29%	148,674	-0,32%	100,812
	3,3	-0,36%	346,528	-0,36%	413,039	-0,34%	289,430
Razem			<u>527,389</u>		<u>626,390</u>		<u>436,711</u>

Niezapadłe w 3,4

		Spread	Kwota	Spread	Kwota	Spread	Kwota
od	3,2	-0,30%	74,405	-0,29%	83,375	-0,32%	55,720
	3,3	-0,36%	207,386	-0,36%	237,043	-0,34%	162,862
	3,4	-0,19%	551,793	-0,15%	615,597	-0,40%	463,457
odjąc straty			1,377		2,535		2,515
Razem			<u>832,354</u>		<u>933,471</u>		<u>679,665</u>

22. Kredyty hipotecz i konsumpc: wybrane dane

	Wartosc rynkowa	Wartosc ksiegowa
Portfel k.hipotecz razem	473,604	513,951
Kredyty hipoteczne na sprzedaz	416,774	457,773
W.rynkowa/ksiegowa portfela na sprzedaz		91,04%
Odsetki od portfela na sprzedaz		12,098

Splata poczatek okresu	Portfel kred konsumpc		Portfel kred hipotecz		Portfel kred konsorcjal	
	kred kons oprc	Niespl kapital	Hipotecz oprc	Niespl kapital	Stopa proc	Kred Kwota
4,1	11,97	6,389	11,22	,039	9,75	99,750
4,2	11,97	14,238	11,27	,075	10,01	114,713
4,3	15,20	21,416	11,44	,109	12,42	120,000
4,4	17,35	24,867	11,48	,122	13,77	110,000
5,1	14,75	27,630	11,44	,148	11,57	125,000
5,2	13,00	35,421	11,40	,170	10,45	120,000
5,3	11,27	42,106	11,22	,193	9,17	135,696
5,4	13,10	47,392	11,40	,282	10,59	140,639

Statyczna analiza luki Four'n'one

	1-90	91-180	181-270	271-1 rok	1 rok-3 lata	> 3 lat	Razem
Aktywa wzraliwe							
Obligacje Rzadowe	265,87	35,00	20,00	30,00	125,00	80,00	555,87
Oblig. komunalne	1,33	2,08	1,25	24,75	209,17	263,03	501,61
Lokaty w bankach	0,00						0,00
Kredyty konsorc	99,75	114,71	120,00	110,00	521,34		965,80
Kredyty komerc	2445,49	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2445,49
Kredyty hipot	513,95	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	513,95
Kredyty konsumpc	47,61	47,61	47,61	47,61	29,02	0,00	219,46
Kredyty- karty kred	196,57	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	196,57
Razem aktywa wzraliwe	3570,57	199,40	188,86	212,36	884,53	343,03	5398,75
Pasywa wzraliwe							
Depozyty rynku pienieznego	1324,21	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1324,21
D.term.instyt.	450,13	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	450,13
Depozyty na zadanie	139,07	0,00	0,00	0,00	139,07	1112,59	1390,74
CDs	745,49	550,00	150,00	650,00	0,00	0,00	2095,49
Pozyczki z banków	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Pozyczki z B.C.	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Dlugoterminowe obligacje	0,68	0,68	0,68	0,68	5,44	30,02	38,18
Pasywa wzraliwe razem	2659,58	550,68	150,68	650,68	144,51	1142,61	5298,74
Luka bilansowa	910,99	(351,28)	38,18	(438,32)	740,02	(799,58)	100,01
Wymagania kapitalowe	18,22						

Dane nt pap. wartosciowych (bez bonów)

Lat	Oblig.komunalne				Oblig rzadowe			
	Wartosc	Wazona	Wartosc	Wazona	Wartosc	Wazona	Wartosc	Wazona
Do Wykupu	Rynk	Duration	Portf	Portfela	Rynk	Duration	Portf	Portfela
	MV	WD	WMV	WPD	MV	WD	WMV	WPD
1	29,128	0,8829	0,0372	0,0328	114,252	0,5808	0,1459	0,0847
2	39,144	1,6577	0,0500	0,0829	38,956	1,4638	0,0497	0,0728
3	165,925	2,2397	0,2119	0,4745	47,471	2,3616	0,0606	0,1431
4	7,385	3,4587	0,0094	0,0326	34,967	3,0220	0,0446	0,1349
5	50,646	4,0708	0,0647	0,2632	74,763	3,7205	0,0955	0,3552
6	13,703	4,8709	0,0175	0,0852				
7	40,547	5,1550	0,0518	0,2669				
8	22,398	5,6445	0,0286	0,1614				
9	25,773	6,1297	0,0329	0,2017				
10	78,123	6,9760	0,0998	0,6959				
Razem	472,772		0,6037	2,2972	310,409		0,3963	0,7908

Futures - Dane nt. Hedge i Hedge Ratio

Wazona Duration Portfela = Suma WPDs	3,0880	Zysk(Strata) na Futures i Papier-przed opodat	
Duration 5-Letniej Obligacji (8%) (DF)	3,9947	Zysk(Strata) na Papierach	-32,66
Wartosc Rynkowa Portfela = Suma MVs	783,181	Zysk(Strata) na Papierach	34,70
Przyszla cena kontrakt Futures (Ft)	0,884	Raportowany zysk na spekulacje	22,95
		Wygenerowane kontrakty Futures	536

Papiery wartosciowe- portfel handlowy

Four'n'one

Wykup w	Obligacje komunalne Seria A			Obligacje komunalne Seria B			Wykup w	Obligacje komunalne Seria B		
	W-sc Nom	Kupon stopa	Rynkow W_sc	W-sc Nom	Kupon stopa	Rynkow W_sc		W-sc Nom	Kupon stopa	Rynkow W_sc
4,1	0,000	6,06	0,000	1,333	4,30	1,333	9,1	0,000	6,20	0,000
4,2	0,000	6,00	0,000	2,083	4,40	2,068	9,2	0,000	5,90	0,000
4,3	0,000	6,06	0,000	1,250	4,50	1,232	9,3	0,000	6,00	0,000
4,4	24,000	6,30	23,765	0,750	3,90	0,730	9,4	15,000	6,40	13,703
5,1	0,000	6,36	0,000	0,000	3,90	0,000	10,1	14,700	6,30	13,310
5,2	10,000	6,45	9,832	0,417	4,00	0,398	10,2	25,000	6,40	22,670
5,3	10,000	8,32	10,052	1,250	4,00	1,181	10,3	5,000	6,60	4,567
5,4	15,000	9,39	15,335	2,500	4,20	2,346	10,4	0,000	6,70	0,000
6,1	95,000	7,64	94,280	0,000	4,00	0,000	11,1	25,000	6,38	22,398
6,2	15,000	6,72	14,581	0,000	4,00	0,000	11,2	0,000	6,32	0,000
6,3	45,000	5,68	42,542	0,000	4,00	0,000	11,3	0,000	6,38	0,000
6,4	15,000	6,84	14,522	0,000	3,90	0,000	11,4	0,000	6,62	0,000
7,1				0,000	3,60	0,000	12,1	0,000	6,68	0,000
7,2				0,000	4,00	0,000	12,2	5,000	6,77	4,515
7,3				5,000	4,40	4,427	12,3	5,000	8,65	5,068
7,4				3,333	4,70	2,958	12,4	15,000	9,72	16,190
8,1				0,000	4,70	0,000	13,1	0,000	7,96	0,000
8,2				15,000	6,10	13,859	13,2	10,000	7,04	9,098
8,3				15,000	6,10	13,797	13,3	55,000	5,99	46,193
8,4				25,000	6,20	22,990	13,4	25,000	7,15	22,832
Razem	229,000		224,909					272,616		247,863

Wykup w	1 roczne oblig. rzadowe			5 letnie oblig. rzadowe		
	W-sc Nom	Kupon stopa	Rynkow W_sc	W-sc Nom	Kupon stopa	Rynkow W_sc
4,1	20,000	9,62	20,000	10,000	8,20	10,000
4,2	30,000	8,49	29,910	5,000	7,90	4,978
4,3	20,000	7,22	19,731	0,000	8,00	0,000
4,4	20,000	8,64	19,771	10,000	8,30	9,862
5,1				10,000	8,20	9,793
5,2				10,000	8,30	9,741
5,3				15,000	8,60	14,581
5,4				5,000	8,70	4,841
6,1				20,000	8,26	19,105
6,2				0,000	8,18	0,000
6,3				0,000	8,26	0,000
6,4				30,000	8,58	28,366
7,1				5,000	8,66	4,713
7,2				10,000	8,78	9,413
7,3				5,000	11,29	5,047
7,4				15,000	12,73	15,794
8,1				15,000	10,37	14,697
8,2				20,000	9,14	18,733
8,3				15,000	7,74	13,262
8,4				30,000	9,30	28,071
Razem	90,000		89,412	230,000		220,997

Wartosc nominalna bonów 235,872 (oproc. 7,94)

Papiery do wykupu w nast. okresie 267,205

Informacje ekonomiczne i statystyczne Four'n'one

Warunki rynkowe i konkurencja

	Wszystkie banki w gospodarce początek kwartalu	Bank numer 7	Srednia dla banków grających SBG XII	Wszystkie banki w gospodarce obecnie
Oprocentowanie kredytów				
Konsorcjalne	10,59			12,21
Kat 1.	10,89	10,70	10,85	12,51
Kat 2.	11,85	11,70	11,85	13,69
Kat 3.	13,00	12,60	12,99	15,05
Hipoteczne	11,18	11,00	11,16	12,88
Konsumpc	13,52	13,10	13,73	15,65
Karty kredyt	14,50			14,50
Prowizja z promes	,50			,50
provizja z akred.	,25			,25
Stopa podst.	10,34			11,78
Oproc dep.termin.				
Dep_Rynku_Pien	8,45	8,45	8,31	9,71
CDs-1M		8,93	8,84	
CDs-6M		9,24	9,16	
CD-1R		9,64	9,55	
Depozyty instytucji publicznych	8,79			10,08
Oplaty za usługi				
Biezace firm	4,50	6,50	5,90	4,50
CR/100	35,0	42,0	39,9	35,0
Biezace ludnosci	6,00	8,00	7,48	6,00
CR/100	18,0	16,0	20,1	16,0
Karty kred.-prow	3,20	3,20	3,22	3,20
Lokaty miedzybankowe (LIBOR)				
Przyjete	9,11			10,61
Udzielone	8,92			10,37
Beta	1,09	1,17	1,18	1,11
Sr.waz.koszt.kapit.		17,13	17,02	
Zwrot na przeds		20,78	15,41	

Wskaźniki ekonomiczne na koniec okresu 3,4

Produkt Narodowy Brutto		2317,	
Indeks prod przemyslowej		127,1	
Indeks prod budowlanej		115,2	
Indeks cen konsumpc		165,5	
Rezerwy w bankach netto (\$MM)		835,	
Prognoza warunków ekonomicz			
	Optym	Umiark	Pesym
PNB nast kw	2337,	2315,	2225,
PNB nast rok	2355,	2332,	2243,
regulacje B.C.			
	Pocz kw	Aktualnie	
Stopa redyskont	8,24	9,47	
Rezerwa-d_term	13,50	14,00	
Limity w bankach		939,	
Dostepne_CD		2069,	
Dostepne kred konsorcjalne	144		
Zwrot na rzadowych pap_wartosc			
Wykup_po	90 dniach	9,32	
	180dniach	9,72	
	1 roku	10,24	
	5 latach	11,06	
	10 latach	11,33	
Komunalne	10 latach	8,47	
	3 lata	8,14	
Sredni wskaźnik C/Z dla banków w gospod		12,4	
Oproc CD (dla tego banku)			
	Koszt oblig długoterm		
3 mies	10,30	Srednio w gospod	12,96
6 mies	10,69	dla banku 7	
1 roku	11,17	5 milionów	14,16
		10 milionów	14,16
		25 milionów	14,16

Wskaźniki ekonomiczne - ten bank oraz srednie dla wszystkich banków

Zwrot	Sred	Bank 7	Ryzyko	Sred	Bank 7
Marza odset netto	0,0444	0,0400	A_plyne/A_calkowite	18,38%	15,25%
Marza zysku	8,45%	10,39%	Net Volatile Liabilities / Total Assets	16,96%	11,31%
Wykorzystanie aktywów	0,1227	0,1254	Ryzyko kapitalowe (Kapital/A_calk)	0,0632	0,0580
Zwrot z aktywów	1,04%	1,30%	R_stóp_proc (1rok RSA/1 rok RSL)	1,0398	1,0398
Mnoznik kapitalowy	15,99	17,23	Ryzyko kredytowe (rezerwy_kred/kredyty)	0,71%	0,65%
Zwrot z kapitalu	17,29%	23,48%			
Cena/zysk	10,7	9,7			

Informacja o konkurujących bankach Four'n'one

Bank Nr	Kat 1.				Kat 2.				Kat 3.			
	Różn		Proc		Różn		Proc		Różn		Proc	
	do	Prm-sy	zmiana	Promes	do	Prm-sy	zmiana	Promes	do	Prm-sy	zmiana	Promes
Stopa	Rynku	Razem		Stopa	Rynku	Razem		Stopa	Rynku	Razem		
1	10,79	-,10	1500,5	1,5	11,87	,02	1833,0	1,0	12,85	-,15	1240,9	1,1
2	10,75	-,14	1466,0	3,2	11,70	-,15	1749,8	3,1	12,90	-,10	1212,9	2,9
3	11,00	,11	1366,7	1,3	12,00	,15	1611,8	,9	13,10	,10	1109,0	,7
4	11,00	,11	1444,8	,3	12,00	,15	1695,8	,2	13,30	,30	1190,9	-,1
5	10,89	,00	1465,4	,8	11,85	,00	1739,9	,5	13,00	,00	1262,6	,4
6	10,80	-,09	1538,4	2,0	11,79	-,06	1837,1	1,8	12,97	-,03	1269,5	1,5
7	10,70	-,19	1508,1	2,6	11,70	-,15	1769,0	2,2	12,60	-,40	1218,3	2,3
8	10,90	,01	1507,9	1,3	11,90	,05	1765,3	1,1	13,20	,20	1202,3	,7

Bank Nr	Razem CD's	Nowe CD	Zapadle CD	Razem Nieregular Kre_ty	Odpisy na Rezerwy Kredyt	Akredyt udział w nieregular	Razem Akredyt
1	1356,30	1261,30	1503,19	49,348	8,894	1,925	633,60
2	1482,00	0,00	0,00	49,977	8,663	2,671	780,37
3	750,00	450,00	448,16	45,544	8,242	2,129	591,00
4	2359,05	2079,05	1322,01	47,764	8,729	1,819	594,92
5	863,99	773,99	535,48	43,620	8,026	2,050	752,57
6	2274,00	999,00	460,00	50,442	9,160	2,119	697,83
7	2095,49	1555,49	1004,44	50,250	8,946	1,885	619,99
8	2405,00	1100,00	1350,00	49,277	8,985	1,839	614,12

Bank Nr	Dochód Odsetk Netto	Razem Inne Przychody	Razem Koszty Opercyj	Dochód Uslugi Netto	Dochód K-kredyt Netto
1	52,804	32,936	50,321	9,305	(,543)
2	64,496	31,665	59,229	4,615	,122
3	50,830	30,231	57,679	3,448	(,290)
4	54,637	37,371	57,784	10,821	(,386)
5	54,069	26,247	49,157	3,694	(,547)
6	67,541	39,328	68,400	10,675	,180
7	53,364	38,124	56,697	10,043	(,487)
8	67,942	34,085	57,949	8,868	(,254)

Bank Nr	Dochód Powiern Netto	Dochód Usl_fin Netto	Dochód Akredyt Netto	Dochód K_hipot Netto	Dochód Prowizj Kredyty
1	,799	1,333	,249	,178	2,859
2	(,344)	1,929	,343	,197	2,768
3	,894	1,515	,254	,289	2,555
4	(,386)	2,310	,232	,225	2,707
5	1,001	(,182)	,283	,349	2,792
6	1,044	,721	,274	,188	2,903
7	,835	3,243	,243	,177	2,810
8	1,166	,986	,243	,152	2,797

Informacja o konkurujących bankach Four'n'one

Bank Nr	Zysk	Nie Operac		Oprocentowanie kredytów ponad						
		Z/A	Z/A	Udział każdej klasy w portfelu						
				Kons.	Kat 1.	Kat 2.	Kat 3.	Hipot	Konsumpc	Karty.kred-prow
1	12,19	3,93	-3,20	9,75 23,2%	10,79 19,6%	11,87 22,4%	12,85 15,1%	10,90 11,7%	13,10 4,0%	3,24 4,7%
2	16,67	5,56	-1,04	9,75 24,9%	10,75 17,7%	11,70 20,9%	12,90 14,6%	11,10 13,0%	13,52 4,9%	3,20 4,6%
3	7,87	2,34	-2,16	9,75 22,7%	11,00 18,1%	12,00 21,9%	13,10 16,0%	11,30 10,8%	13,60 5,9%	3,20 5,5%
4	18,02	5,82	-,98	9,75 24,7%	11,00 17,4%	12,00 20,6%	13,30 14,2%	10,50 13,1%	13,90 5,4%	3,20 5,3%
5	10,88	2,27	-2,13	9,75 23,8%	10,89 19,8%	11,85 24,0%	13,00 18,0%	11,18 5,8%	15,52 4,6%	3,20 4,8%
6	15,35	5,12	-4,23	9,75 24,5%	10,80 18,4%	11,79 21,2%	12,97 14,7%	11,60 12,1%	13,55 4,5%	3,15 5,1%
7	18,56	6,07	,67	9,75 22,4%	10,70 19,3%	11,70 21,6%	12,60 15,8%	11,00 11,9%	13,10 5,1%	3,20 4,6%
8	18,99	5,51	-3,49	9,75 25,2%	10,90 18,5%	11,90 21,5%	13,20 14,2%	11,68 11,0%	13,52 4,7%	3,40 5,6%

Bank Nr	Kredyt Znacznik	Akred. Zna_ik	Oplaty za uslugi								Futures Kontrakty	Dyw Na Akcje	Cena Za Akcje
			Firmy		Ludnosc		Wynagrodz		Koszty market				
			1_operac	CR	1_operac	CR	Razem	Zna_ik					
1	0	2	6,7	42,	8,0	22,	18,645	0	3,000	415	1,20	167,5	
2	4	3	4,5	35,	6,0	16,	20,172	1	2,998	628	1,68	228,0	
3	3	3	4,5	35,	6,0	18,	19,376	2	4,500	404	1,30	127,6	
4	2	2	6,6	38,	8,1	16,	20,421	0	3,000	727	1,30	228,5	
5	0	0	4,4	37,	6,5	19,	17,351	0	,000	420	1,32	109,1	
6	3	2	6,8	45,	8,2	17,	24,848	2	4,000	1239	1,60	209,7	
7	3	2	6,5	42,	8,0	16,	20,794	0	4,000	536	1,35	223,0	
8	0	2	7,2	45,	9,0	36,	22,572	0	3,500	1020	1,30	235,5	

Sytuacja banków na koniec okresu Four'n'one

Bank Nr	Gotówka Razem	Papiery		Oblig		Kredyty firm	Inne Kredyty	Srodki Trwale	Aktywa Razem
		Rzadowe	Komunal	Kredyty	Inne				
1	313,1	580,2	416,4	2407,0	1835,3	34,1	5566,3		
2	377,2	411,9	397,2	2197,9	1960,7	44,2	5372,2		
3	456,9	393,4	521,0	1859,1	1490,2	40,5	4741,4		
4	322,8	775,0	769,1	2107,5	1960,3	39,1	5954,2		
5	334,3	492,5	503,4	2149,9	1353,4	34,1	4848,6		
6	846,0	750,8	696,8	2340,2	1995,8	49,7	6659,2		
7	322,7	546,3	472,8	2445,5	1895,8	35,3	5698,9		
8	732,8	799,3	755,0	2249,6	1928,4	36,5	6482,3		
Przecietnie	463,2	593,7	566,5	2219,6	1802,5	39,2	5665,4		

Bank Nr	Depo biezace firm	D.biez Ludnosci	DRP		Stopa na DRP	Nast 6 mies stopa na CD	Inne D_term
			D.biez Inne				
1	663,3	377,0	306,5	1246,2	8,40	10,49	1803,4
2	748,4	518,1	327,0	1607,2	8,25	10,77	1738,7
3	585,8	427,8	250,5	1978,5	8,50	10,44	1086,9
4	621,2	476,8	298,2	1523,6	8,45	10,44	2545,1
5	735,3	463,6	305,7	1313,9	8,30	10,44	1241,5
6	651,0	589,5	350,0	2028,7	8,20	10,44	2533,9
7	670,6	412,3	307,8	1324,2	8,45	10,69	2545,6
8	647,1	486,6	379,4	1704,0	7,90	10,44	2738,4
Przecietnie	665,3	469,0	315,6	1590,8	8,31	10,52	2029,2

Bank Nr	Pozycz z banków	Pozycz z BC	Oblig Dlugoter	Kapital Razem
2	0,0	0,0	33,5	330,3
3	0,0	0,0	42,7	316,3
4	2,0	0,0	39,5	384,1
5	274,0	0,0	97,1	370,8
6	0,0	0,0	64,7	355,4
7	0,0	0,0	38,2	330,7
8	0,0	0,0	33,5	410,0
Przecietnie	126,5	0,0	49,2	354,9

Decyzje podjęte w Four'none

Oprocentowanie kredytów komercyjnych

Oprocent kred Kat 1.	10,70
Oprocent kred Kat 2.	11,70
Oprocent kred Kat 3.	12,60
Oprocent kred konsumpc	13,10

Kredyty Hipoteczne

Oprocentowanie	11,00
Sprzedaz starych	0
Sprzedaz bieżących	0

Polityki kredytowe

Ogólna polityka kredytowa	3
Polityka akredytyw	2

Oplaty, prowizje itd....

Prowizja-k_kredyt	3,20
Rach biez firm	
Oplata za operacje	6,5
Odsetki od kazdych \$100 salda	42,0
Rach.biez.ludnosci	
Oplata za operacje	8,0
Odsetki od min salda \$100	16,0

Certyfikaty Depozytowe (CD)

CD - 90dni	100
CD - 180 dni	400
CD- 1 rok	650

Koszty i ich alokacja

Depozyty term rynku pieniez	8,45
Wydatki na rozwój biznesu	4,000
Oddzialy	
Zamkniecie	0
Otwarcie	0
Polityka placowa	0
Procent nakladów na nowa dzial	50

Alokacja czasu pracy specjalistów

Usl_pow	2
Usl-finans	2
Dep_firm	14
Dep_ludn	10
Depb_instyt	3
Zob_wobec_b	3
Dept_instyt	6
CDs	4
R_b_ludn	9
Kat 1.	14
Kat 2.	12
Kat 3.	8
Hipot	9
Kred_konsum	2
Kred_k_kredyt	2

Kredyty konsorc

Kupione	141
---------	-----

Kontrkty futures

Reserved	
Increase/Decrease Percent	40

Struktura kapitalu

Dywidenda na akcje	1,35
Akcja	
Znacznik	0
Kwota	0
Oblig	
Znacznik	0
Kwota	0

Nabyte pap_wart

Rzadu USA	
90-dni	0
1-rok	20
5 lat	30
Komunalne	
3 letnie, seria A	15
10 letnie, seria B	25

Maksymalny limit

Pasywa	
Maks pozyczki_z B.C.	999
Maks pozyczki_miedzyb	0
Maks nowe_d_term_instyt	999
Kredyty	
Maks nowe kred Kat 1.	999
Maks nowe kred Kat 2.	999
Maks nowe kred Kat 3.	999

Sprzedaz pap_wart

Sprzedaz 1	
Rok i kwartal zapadalnosci	0,0
Kwota	0
Typ	0
Sprzedaz 2	
Rok i kwartal zapadalnosci	0,0
Kwota	0
Typ	0
Sprzedaz 3	
Rok i kwartal zapadalnosci	0,0
Kwota	0
Typ	0
Sprzedaz 4	
Rok i kwartal zapadalnosci	0,0
Kwota	0
Typ	0
Sprzedaz 5	
Rok i kwartal zapadalnosci	0,0
Kwota	0
Typ	0
Sprzedaz 6	
Rok i kwartal zapadalnosci	0,0
Kwota	0
Typ	0
Sprzedaz 7	
Rok i kwartal zapadalnosci	0,0
Kwota	0
Typ	0
Sprzedaz 8	
Rok i kwartal zapadalnosci	0,0
Kwota	0
Typ	0