



BNP PARIBAS | Bank zmieniającego się świata

Roczne Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe Grupy kapitałowej BNP Paribas Banku Polska Spółka Akcyjna za 2014 rok



Spis treści

Spis treści	2
1. Wybrane dane finansowe.....	3
2. Skonsolidowane sprawozdanie Grupy kapitałowej BNP Paribas Banku Polska SA	5
3. Dane informacyjne o Grupie kapitałowej BNP Paribas Banku Polska SA.....	10
4. Zasady rachunkowości	14
5. Porównywalność z opublikowanymi wcześniej raportami	34
6. Sprawozdawczość w ramach segmentów	35
7. Dodatkowe noty objaśniające do skonsolidowanego rachunku zysków i strat	39
8. Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	46
9. Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu.....	47
10. Należności.....	51
11. Inwestycje	53
12. Rzeczowy majątek trwały	56
13. Wartości niematerialne	59
14. Aktywa i rezerwa z tytułu podatku odroczonego.....	60
15. Pozostałe aktywa	64
16. Zobowiązania	65
17. Kredyty i pożyczki otrzymane.....	66
18. Zobowiązania podporządkowane	67
19. Pozostałe zobowiązania	68
20. Rezerwy	69
21. Kapitały własne	70
22. Rachunkowość zabezpieczeń.....	73
23. Leasing.....	75
24. Noty objaśniające do rachunku przepływów pieniężnych	78
25. Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań własnych	79
26. Pochodne instrumenty finansowe	80
27. Zobowiązania warunkowe – zobowiązania pozabilansowe.....	82
28. Informacja o transakcjach z podmiotami powiązanymi	84
29. Transakcje z Zarządem, Radą Nadzorczą, osobami zarządzającymi i pracownikami	88
30. Świadczenia pracownicze	91
31. Zarządzanie ryzykiem.....	94
32. Inne istotne informacje	127
33. Oświadczenia Zarządu Banku	135
34. Wydarzenia po dniu bilansowym	136



1. Wybrane dane finansowe

WYBRANE SKONSOLIDOWANE DANE FINANSOWE	w tys. PLN		w tys. EUR	
	31.12.2014 roku (narastająco)	31.12.2013 roku (narastająco)	31.12.2014 roku (narastająco)	31.12.2013 roku (narastająco)
Rachunek zysków i strat				
Wynik z tytułu odsetek	565 377	537 585	134 957	127 662
Wynik z tytułu prowizji	149 284	149 671	35 635	35 543
Wynik z działalności bankowej	826 276	823 313	197 235	195 515
Koszty działania (łącznie z amortyzacją)	-586 159	-569 398	-139 918	-135 217
Koszty ryzyka i wynik z tytułu rezerw	-99 356	-116 332	-23 717	-27 626
Wynik przed opodatkowaniem	139 243	137 531	33 238	32 660
Wynik po opodatkowaniu	103 176	102 283	24 628	24 289
Wskaźniki				
Średnia ważona liczba akcji	31 708 849	28 692 926	-	-
Podstawowy zysk/strata przypadający na jedną akcję (PLN/EUR)	3,25	3,56	0,78	0,85
Rozwodniony zysk/strata przypadający na jedną akcję (PLN/EUR)	3,25	3,56	0,78	0,85
Rachunek przepływów pieniężnych				
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	-556 040	1 036 049	-132 729	246 034
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	382 277	-906 898	91 251	-215 364
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	1 598 476	-819 974	381 562	-194 722
Przepływy pieniężne brutto razem	1 424 713	-690 823	340 084	-164 052
Bilans				
	Stan na 31.12.2014	Stan na 31.12.2013	Stan na 31.12.2014	Stan na 31.12.2013
Aktywa razem	23 199 679	21 117 256	5 442 995	5 091 931
Należności od klientów	17 561 644	16 600 857	4 120 227	4 002 907
Zobowiązania wobec banków	112 251	424 273	26 336	102 303
Zobowiązania wobec klientów	12 426 362	10 930 814	2 915 412	2 635 709
Kredyty i pożyczki otrzymane	7 562 365	7 050 920	1 774 245	1 700 164
Kapitały własne	2 120 835	1 804 841	497 580	435 195
Wskaźniki				
Liczba akcji	33 719 465	28 692 926	-	-
Wartość księgowa na 1 akcję (PLN/EUR)	62,90	62,90	14,76	15,17
Rozwodniona wartość księgowa na 1 akcję (PLN/EUR)	62,90	62,90	14,76	15,17



Adekwatność kapitałowa*	Stan na 31.12.2013 w tys PLN	Stan na 31.12.2013 w tys. EUR
Współczynnik adekwatności kapitałowej	12,36%	-
Fundusze podstawowe (Tier 1)	1 704 294	410 951
Fundusze uzupełniające (Tier 2)	459 557	110 811
Kapitał krótkoterminowy (Tier 3)	10 228	2 466

* Kalkulację współczynnika adekwatności kapitałowej na koniec roku 2013 wykonano na podstawie uchwały nr 76/2010 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2010 roku w sprawie szczegółowych zasad wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka (Dz.Urz.KNF 2/2010 poz.2),

Adekwatność kapitałowa**	Stan na 31.12.2014 w tys PLN	Stan na 31.12.2014 w tys. EUR
Łączny współczynnik adekwatności kapitałowej	12,89%	-
Współczynnik adekwatności kapitałowej Tier 1	10,38%	-
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	18 653 289	4 376 344
Kapitał podstawowy Tier 1, CET 1	1 935 539	454 107
Kapitał dodatkowy Tier 1	-	-
Kapitał Tier 2	468 420	109 898

** Kalkulację współczynnika adekwatności kapitałowej na koniec 2014 roku wykonano, na podstawie rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012, przy założeniu odliczenia od funduszy własnych 100% aktywa na podatek odroczonej i uwzględnienia w ich wyliczeniu 80% strat na portfelu handlowym.

Kursy przyjęte do przeliczenia danych finansowych na EURO

Podstawowe pozycje bilansu, rachunku zysków i strat oraz rachunku przepływów pieniężnych sprawozdania finansowego za 2014 rok i porównawcze dane finansowe za 2013 rok przeliczone zostały na EUR według następujących zasad:

- pozycje aktywów i pasywów bilansu oraz wartość księgową na 1 akcję na koniec 2014 roku przeliczono na EUR według średniego kursu obowiązującego na dzień 31 grudnia 2014 roku, ogłoszonego przez Narodowy Bank Polski w dniu 31 grudnia 2014 roku, tj. 1 EUR = 4,2623 PLN; dane porównawcze na koniec 2013 roku przeliczono na EUR według średniego kursu obowiązującego na dzień 31 grudnia 2013 roku, ogłoszonego przez Narodowy Bank Polski w dniu 31 grudnia 2013 roku, tj. 1 EUR = 4,1472 PLN;
- pozycje rachunku zysków i strat, rachunku przepływów pieniężnych oraz zysk na akcję na koniec 2014 roku przeliczono na EUR według kursu stanowiącego średnią arytmetyczną średnich kursów ustalonych przez Narodowy Bank Polski na ostatnie dni miesiący od stycznia do grudnia 2014 roku, tj. 1 EUR = 4,1893 PLN; dane porównawcze na koniec 2013 roku przeliczono na EUR według kursu stanowiącego średnią arytmetyczną średnich kursów ustalonych przez Narodowy Bank Polski na ostatnie dni miesiący od stycznia do grudnia 2013 roku, tj. 1 EUR = 4,2110 PLN.



2. Skonsolidowane sprawozdanie Grupy kapitałowej BNP Paribas Banku Polska SA

Skonsolidowany rachunek zysków i strat (w tys. PLN)	Noty	1.01.2014-31.12.2014	1.01.2013-31.12.2013
Przychody z tytułu odsetek	7.1	890 256	890 090
Koszty z tytułu odsetek	7.2	-324 879	-352 505
Wynik z tytułu odsetek		565 377	537 585
Przychody z tytułu prowizji	7.3	183 482	181 715
Koszty z tytułu prowizji	7.4	-34 198	-32 044
Wynik z tytułu prowizji		149 284	149 671
Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu	7.5	91 210	102 313
Wynik na transakcjach zabezpieczających		465	-2 805
Wynik na pozycji zabezpieczanej		-465	2 805
Wynik na operacjach aktywami finansowymi dostępnymi do sprzedaży	7.6	22 888	25 441
Dywidendy		6	14
Pozostałe przychody	7.7	46 382	54 654
Pozostałe koszty operacyjne	7.8	-48 871	-46 365
Wynik z działalności bankowej		826 276	823 313
Koszty działania		-541 584	-524 399
Koszty osobowe	7.9	-294 010	-278 658
Pozostałe koszty działania	7.10	-247 574	-245 741
Amortyzacja	7.11	-44 575	-44 999
Wynik operacyjny brutto		240 117	253 915
Koszty ryzyka i wynik z tytułu rezerw		-99 356	-116 332
Koszty ryzyka	7.12	-110 030	-94 563
Wynik z tytułu rezerw	7.13	10 674	-21 769
Wynik operacyjny netto		140 761	137 583
Wynik na sprzedaży aktywów		-1 518	-52
Wynik przed opodatkowaniem		139 243	137 531
Podatek dochodowy	7.14.1	-36 067	-35 248
Wynik po opodatkowaniu		103 176	102 283
Skonsolidowany zysk przypadający na jedną akcję	7.15		
Wynik po opodatkowaniu (w tys. PLN)		103 176	102 283
Średnia ważona liczba akcji zwykłych		31 708 849	28 692 926
Zysk na jedną akcję zwykłą (w PLN)		3,25	3,56
Średnia ważona rozwodniona liczba akcji zwykłych		31 708 849	28 692 926
Rozwodniony zysk na jedną akcję zwykłą (w PLN)		3,25	3,56



Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów (w tys. PLN)	1.01.2014-31.12.2014	1.01.2013-31.12.2013
Wynik roku bieżącego	103 176	102 283
Składniki, które mogą zostać przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat - netto:	1 384	-28 559
Wycena inwestycji dostępnych do sprzedaży	1 709	-35 258
Podatek odroczoney – inwestycje dostępne do sprzedaży	-325	6 699
Składniki, które nie zostaną przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat- netto	-77	200
Zyski/straty aktuarialne	-96	246
Podatek odroczoney – zyski/straty aktuarialne	19	-46
Razem skonsolidowane całkowite dochody	104 483	73 924

Noty zamieszczone na kolejnych stronach stanowią integralną część skonsolidowanego sprawozdania finansowego.



Skonsolidowany bilans (w tys. PLN)	Noty	31 grudnia 2014	31 grudnia 2013
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	8	2 714 529	1 290 247
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	9.1	139 584	70 118
Należności od banków	10.1	95 862	79 201
Należności od klientów	10.2	17 561 644	16 600 857
Instrumenty zabezpieczające	22.1	9 245	8 503
Inwestycje dostępne do sprzedaży	11	2 178 751	2 607 870
Rzeczowy majątek trwały	12	99 851	111 140
Wartości niematerialne	13	73 816	51 632
Rozrachunki z tytułu podatku dochodowego		-	19 841
Aktywa z tytułu podatku odroczonego	14	185 038	196 830
Pozostałe aktywa	15	141 359	81 017
Razem aktywa		23 199 679	21 117 256
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	9.2	134 549	69 790
Zobowiązania wobec banków	16.1	112 251	424 273
Zobowiązania wobec klientów	16.2	12 426 362	10 930 814
Kredyty i pożyczki otrzymane	17	7 562 365	7 050 920
Różnice z zabezpieczenia wartości godziwej przed ryzykiem stopy procentowej przypadające na pozycje zabezpieczone	22.1	6 740	6 097
Zobowiązania podporządkowane	18	468 801	452 192
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego		14 240	128
Rezerwa z tytułu podatku odroczonego	14	1 070	808
Pozostałe zobowiązania	19	297 651	316 780
Rezerwy	20	54 815	60 613
Razem zobowiązania		21 078 844	19 312 415
Kapitał zakładowy		1 532 887	1 304 380
Kapitał zapasowy		180 540	172 921
Pozostałe kapitały	21.4	253 052	183 480
Kapitał z aktualizacji wyceny	21.5	5 058	3 751
Zyski zatrzymane		46 122	38 026
Wynik roku bieżącego		103 176	102 283
Razem kapitały własne		2 120 835	1 804 841
Razem pasywa		23 199 679	21 117 256



Skonsolidowane zestawienie zmian w kapitale własnym za 2013 rok (w tys. PLN)

	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy	Zyski zatrzymane	Wynik roku bieżącego	Pozostałe kapitały	Kapitał z aktualizacji wyceny	Korekta konsolida- cyjna	Razem kapitały
Stan na 31.12.2012	1 434 646	172 401	33 845	30 841	26 269	32 110	833	1 730 945
Wynik roku bieżącego	-	-	30 841	-30 841	-	-	-	-
Korekta konsolidacyjna	-	-	833	-	-	-	-833	-
Stan na 01.01.2013	1 434 646	172 401	65 519	-	26 269	32 110	-	1 730 945
Razem całkowite dochody za 2013 rok	-	-	-	102 283	-	-28 359	-	73 924
Obniżenie wartości akcji	-130 266	-	-	-	130 266	-	-	-
Podział wyniku z lat ubiegłych	-	520	-27 465	-	26 945	-	-	-
Inne	-	-	-28*	-	-	-	-	-28
Stan na 31.12.2013	1 304 380	172 921	38 026	102 283	183 480	3 751	-	1 804 841

* Kwota 28 tys. PLN dotyczy zmiany sposobu prezentacji zysków/strat aktuarialnych wynikająca z MSR19.

Skonsolidowane zestawienie zmian w kapitale własnym za 2014 rok (w tys. PLN)

	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy	Zyski zatrzymane	Wynik roku bieżącego	Pozostałe kapitały	Kapitał z aktualizacji wyceny	Razem kapitały
Stan na 31.12.2013	1 304 380	172 921	38 026	102 283	183 480	3 751	1 804 841
Wynik roku bieżącego	-	-	102 283	-102 283	-	-	-
Stan na 1.01.2014	1 304 380	172 921	140 309	-	183 480	3 751	1 804 841
Razem całkowite dochody za 2014 rok	-	-	-	103 176	-	1 307	104 483
Emisja akcji	228 507	-	-	-	-9 773	-	218 734
Podział wyniku z lat ubiegłych	-	7 101	-86 446	-	79 345	-	-
Inne	-	518	-7 741	-	-	-	-7 223
Stan na 31.12.2014	1 532 887	180 540	46 122	103 176	253 052	5 058	2 120 835

Noty zamieszczone na kolejnych stronach stanowią integralną część skonsolidowanego sprawozdania finansowego.



Skonsolidowany rachunek przepływów pieniężnych (w tys. PLN)	1.01.2014- 31.12.2014	1.01.2013- 31.12.2013
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty brutto, stan na początek okresu	1 290 864	1 981 688
DZIAŁALNOŚĆ OPERACYJNA		
Wynik przed opodatkowaniem	139 243	137 531
Korekty z tytułu:	-695 283	898 518
Amortyzacja	44 588	44 999
Zmiana stanu rezerw i odpisów	Nota 24.1	-105 470
Zyski/straty z tytułu różnic kursowych	783	10 410
Zysk/strata z tytułu działalności inwestycyjnej	6 815	17 275
Zmiana stanu aktywów i zobowiązań operacyjnych:	-687 341	945 244
- aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	-4 707	58 792
- należności od banków brutto	-16 503	128 841
- należności od klientów brutto	1 073 124	-309 433
- zmiana stanu inwestycji dostępnych do sprzedaży brutto	-14 565	33 785
- zmiana stanu majątku trwałego	10 004	-
- zobowiązania wobec banków	-312 022	41 915
- zobowiązania wobec klientów	1 495 588	829 370
- zmiana stanu aktywów i zobowiązań z tytułu zastosowania rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	-99	-27
- zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek otrzymanych	-2 805 254	23 218
- zobowiązania z tytułu pożyczki podporządkowanej	16 609	5 429
- pozostałe aktywa i zobowiązania	-129 516	133 354
Podatek zapłacony	4 753	-13 942
Pozostałe korekty	24	2
Przepływy z działalności operacyjnej netto	-556 040	1 036 049
DZIAŁALNOŚĆ INWESTYCYJNA		
Nabycie inwestycji dostępnych do sprzedaży	-44 866 185	-33 614 769
Nabycie składników majątku trwałego i wartości niematerialnych	-63 102	-56 453
Zbycie inwestycji dostępnych do sprzedaży	45 311 578	32 771 626
Zbycie składników majątku trwałego	1 538	4 910
Inne wydatki inwestycyjne	Nota 24.2	-12 212
Przepływy pieniężne z działalności inwestycyjnej netto	382 277	-906 898
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA		
Splata zobowiązań podporządkowanych	-	-267 092
Zaciągnięcie kredytów i pożyczek otrzymanych	3 621 952	2 831 986
Splata kredytów i pożyczek otrzymanych	-2 242 210	-3 404 472
Emisja akcji	228 507	-
Inne wpływy finansowe	Nota 24.3	19 604
Inne wydatki finansowe	Nota 24.3	-
Przepływy pieniężne z działalności finansowej netto	1 598 476	-819 974
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty brutto, stan na koniec okresu	2 715 577	1 290 864
Zmiana stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów brutto	1 424 713	-690 823

Skonsolidowany rachunek przepływów pieniężnych sporządzany jest metodą pośrednią.

Noty zamieszczone na kolejnych stronach stanowią integralną część skonsolidowanego sprawozdania finansowego.



Noty objaśniające do skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy

3. Dane informacyjne o Grupie kapitałowej BNP Paribas Banku Polska SA

Podstawowe dane o emitencji

Jednostką dominującą w Grupie kapitałowej BNP Paribas Bank Polska SA („Grupa”) jest BNP Paribas Bank Polska Spółka Akcyjna („Bank”) z siedzibą w Warszawie, przy ul. Suwak 3, jest wpisany do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla miasta stołecznego Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS 000006421. Bankowi nadano numer statystyczny REGON 003915970 oraz numer identyfikacji podatkowej (NIP) 676-007-83-01.

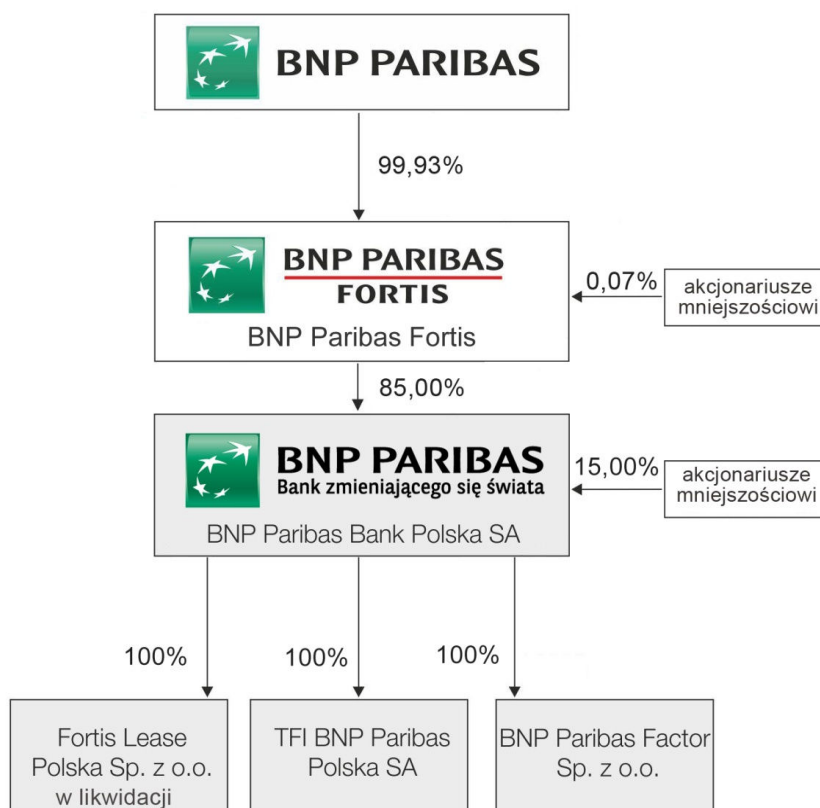
Bank jest spółką o nieoznaczonym czasie działania, a jego działalność nie ma charakteru sezonowego ani cyklicznego.

Struktura Grupy

Grupa kapitałowa BNP Paribas Bank Polska SA („Grupa”) jest częścią międzynarodowej instytucji finansowej BNP Paribas SA z siedzibą w Paryżu.

Na dzień 31 grudnia 2014 roku, podmiotem bezpośrednio dominującym BNP Paribas Banku Polska SA jest BNP Paribas Fortis z siedzibą w Brukseli, do którego należy 85% akcji, pozostałe 15% akcji stanowi własność innych akcjonariuszy.

Poniższy schemat przedstawia umiejscowienie BNP Paribas Bank Polska SA w grupie BNP Paribas.





Zmiany w strukturze Grupy

W dniu 15 lutego 2014 roku, na mocy umowy zbycia przedsiębiorstwa i przejęcia długów, zawartej pomiędzy Fortis Lease Polska Sp z o. o. jako zbywcą i BNP Paribas Bank Polska jako nabywcą, przedsiębiorstwo Fortis Lease zostało przeniesione na rzecz BNP Paribas Bank Polska jako wynagrodzenie niepieniężne w zamian za umorzone udziały, które stanowiły 99,9% kapitału zakładowego Fortis Lease. W efekcie przeniesienia przedsiębiorstwa Fortis Lease na rzecz BNP Paribas Bank Polska, działalność leasingowa prowadzona przez Fortis Lease została włączona do struktur BNP Paribas Bank Polska. Przeniesienie przedsiębiorstwa leasingowego na rzecz BNP Paribas Bank Polska jest elementem konsolidowania i zmniejszania liczby jednostek wchodzących w skład Grupy BNP PARIBAS w Polsce. Ponadto włączenie działalności leasingowej do struktur BNP Paribas Bank Polska miało na celu poprawę wyników działalności i osiągnięcie efektywności kosztowej.

Otwarcie likwidacji Fortis Lease, zgodnie z uchwałą nadzwyczajnego zgromadzenia wspólników Fortis Lease z dnia 30 czerwca 2014 roku, nastąpiło w dniu 1 lipca 2014 roku. W dniu 9 lipca 2014 roku likwidatorzy Fortis Lease, zgodnie z art. 279 KSH, dokonali ogłoszenia o rozwiązaniu spółki i otwarciu likwidacji oraz wezwali wierzycieli do zgłoszenia ich wierzytelności w terminie 3 miesięcy od dnia ogłoszenia, tj. do dnia 9 października 2014 roku. Likwidatorzy sporządzili bilans otwarcia likwidacji, który został następnie zatwierdzony przez zgromadzenie wspólników oraz podejmują dalsze czynności likwidacyjne Fortis Lease.

W skład Grupy kapitałowej BNP Paribas Banku Polska SA na dzień 31 grudnia 2014 roku wchodziły:

- BNP Paribas Bank Polska SA (dalej: „Bank”);
- Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych BNP Paribas Polska S.A. (dalej: „TFI”) - spółka zależna Banku, w której posiada on 100% akcji;
- Fortis Lease Polska Sp. z o.o. w likwidacji (dalej „FLP”) - spółka zależna Banku, w której posiada on 100% udziałów;
- BNP Paribas Factor Sp. z o.o. (dalej „Factor”) - spółka zależna Banku, w której posiada on 100% udziałów.

Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych BNP Paribas Polska S.A. z siedzibą w Warszawie, przy Pl. Marszałka Józefa Piłsudskiego 1, jest zarejestrowane w Sądzie Rejonowym dla miasta stołecznego Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS 0000031121. Spółce nadano numer statystyczny REGON 012557199 oraz numer identyfikacji podatkowej (NIP) 526-02-10-808.

Fortis Lease Polska Sp. z o. o. w likwidacji z siedzibą w Warszawie, przy ul. Suwak 3, jest zarejestrowany w Sądzie Rejonowym dla miasta stołecznego Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS 0000098813. Spółce nadano numer statystyczny REGON 016425425 oraz numer identyfikacji podatkowej (NIP) 521-31-10-063.

BNP Paribas Factor Sp. z o. o. z siedzibą w Warszawie, przy ul. Suwak 3, jest zarejestrowany w Sądzie Rejonowym dla miasta stołecznego Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS 0000225155. Spółce nadano numer statystyczny REGON 052255107 oraz numer identyfikacji podatkowej (NIP) 966-17-67-430.

Nazwa jednostki	Powiązanie własnościowe	Metoda konsolidacji	Siedziba	% głosów na Walnym Zgromadzeniu	
				31.12.2014	31.12.2013
Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych BNP Paribas Polska S.A.	jednostka zależna	metoda pełna	Warszawa	100%	100%
Fortis Lease Polska Sp. z o.o. w likwidacji	jednostka zależna	metoda pełna	Warszawa	100%	100%
BNP Paribas Factor Sp. z o.o.	jednostka zależna	metoda pełna	Warszawa	100%	100%



Przedmiot działalności Grupy

Przedmiotem działania Grupy jest wykonywanie czynności bankowych, zarówno w złotych, jak i w walutach obcych, dla krajowych i zagranicznych osób fizycznych i prawnych, a także dla innych organizacji nieposiadających osobowości prawnej oraz prowadzenie działalności leasingowej.

Ponadto poprzez podmioty zależne Grupa prowadzi działalność faktoringową oraz świadczy inne usługi finansowe.

1. Do zakresu działania Banku należy:

- 1) przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
- 2) prowadzenie innych rachunków bankowych,
- 3) udzielanie kredytów i pożyczek pieniężnych, w tym kredytów i pożyczek konsumenckich,
- 4) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych, w tym przy użyciu kart płatniczych oraz wydawanie kart płatniczych,
- 5) udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych i poręczeń oraz otwieranie i potwierdzanie akredytyw,
- 6) emitowanie papierów wartościowych, w tym obligacji zamiennych oraz bankowych papierów wartościowych a nadto wykonywanie czynności zleconych oraz zaciąganie zobowiązań związanych z emisją papierów wartościowych,
- 7) uczestnictwo w obrocie instrumentami finansowymi, w tym także prowadzenie rachunków papierów wartościowych,
- 8) wykonywanie operacji na rynku pieniężnym i walutowym, w tym także terminowych i pochodnych operacji finansowych,
- 9) wykonywanie operacji czekowych i wekslowych oraz operacji, których przedmiotem są warranty,
- 10) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
- 11) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
- 12) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
- 13) świadczenie następujących usług finansowych:
 - a) konsultacyjno-doradczych w sprawach finansowych,
 - b) powierniczych,
 - c) leasingowych,
 - d) działalności maklerskiej,
- 14) prowadzenie działalności akwizycyjnej na rzecz otwartych funduszy emerytalnych i przechowywanie aktywów funduszy emerytalnych,
- 15) pośrednictwo w prowadzeniu zapisów na jednostki uczestnictwa, certyfikaty inwestycyjne lub tytuły uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, pośrednictwo w ich zbywaniu i w odkupywaniu, tudzież przechowywanie aktywów funduszy inwestycyjnych,
- 16) pośrednictwo w zakresie usług ubezpieczeń majątkowych,
- 17) pośrednictwo w zakresie usług ubezpieczeń osobowych, w tym ubezpieczeń na życie,
- 18) świadczenie usług certyfikacyjnych w rozumieniu przepisów o podpisie elektronicznym, z wyłączeniem wydawania certyfikatów kwalifikowanych wykorzystywanych przez banki w czynnościach, których są stronami,
- 19) pośrednictwo w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym,
- 20) wydawanie instrumentu pieniądza elektronicznego,



2. W ramach posiadanej zdolności prawnej Bank może:

- 1) zaciągać kredyty i pożyczki,
- 2) obejmować lub nabywać akcje, udziały, prawa z akcji i udziałów innych osób prawnych, a także jednostki uczestnictwa, certyfikaty i tytuły uczestnictwa funduszy inwestycyjnych,
- 3) nabywać i zbywać nieruchomości,
- 4) dokonywać, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika,
- 5) wykonywać i pośredniczyć w dokonywaniu czynności maklerskich, których wykonywanie przez bank nie stanowi działalności maklerskiej lub nie wymaga zgody Komisji Nadzoru Finansowego,
- 6) pośredniczyć w wykonywaniu usług finansowych na rzecz innych banków krajowych i zagranicznych, instytucji finansowych lub kredytowych,
- 7) wykonywać czynności, stanowiące przedmiot działalności Banku, na rzecz innych banków krajowych i zagranicznych, instytucji finansowych lub kredytowych,
- 8) świadczyć na rzecz spółek powiązanych z Bankiem lub podmiotem dominującym wobec Banku pomocnicze usługi bankowe z wykorzystaniem systemów i technologii informatycznych, w tym usługi w zakresie przetwarzania danych, tworzenia i eksploatacji oprogramowania oraz infrastruktury informatycznej,
- 9) świadczyć usługi doradztwa dla przedsiębiorstw w zakresie struktury kapitałowej, strategii przedsiębiorstw lub innych zagadnień związanych z taką strukturą lub strategią;
- 10) świadczyć usługi doradztwa i inne usługi w zakresie łączenia, podziału oraz przejmowania przedsiębiorstw;
- 11) świadczyć usługi dodatkowe związane z subemisją usługową lub inwestycyjną;
- 12) pełnić funkcję banku reprezentanta w rozumieniu ustawy z dnia 29 czerwca 1995 roku o obligacjach.



4. Zasady rachunkowości

4.1. Podstawa sporządzenia

4.1.1 Oświadczenie o zgodności z MSSF

Niniejsze skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej (MSSF) opublikowanymi w Rozporządzeniu Komisji (WE) nr 1725/2003 z dnia 29 września 2003 roku z późniejszymi zmianami, a w zakresie nieuregulowanym powyższymi standardami zgodnie z wymogami ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (Dz. U. z 2002 roku, nr 76, poz. 694 z późniejszymi zmianami) i wydanymi na jej podstawie przepisami wykonawczymi oraz zgodnie z wymogami określonymi w rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 19 lutego 2009 roku w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim (Dz. U. z 2009 roku, Nr 33, poz. 260).

Niniejsze sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone do publikacji przez Zarząd Banku w dniu 6 marca 2015 roku.

Następujące standardy, zmiany do istniejących standardów oraz interpretacje opublikowane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (RMSR) oraz zatwierdzone do stosowania w UE weszły w życie po raz pierwszy w roku 2014:

- MSSF 10 „Skonsolidowane sprawozdania finansowe”, zatwierdzony w UE w dniu 11 grudnia 2012 roku (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2014 roku lub po tej dacie),
- MSSF 11 „Wspólne ustalenia umowne”, zatwierdzony w UE w dniu 11 grudnia 2012 roku (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2014 roku lub po tej dacie),
- MSSF 12 „Ujawnienie informacji na temat udziałów w innych jednostkach”, zatwierdzony w UE w dniu 11 grudnia 2012 roku (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2014 roku lub po tej dacie),
- MSR 27 (znowelizowany w roku 2011) „Jednostkowe sprawozdania finansowe”, zatwierdzony w UE w dniu 11 grudnia 2012 roku (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2014 roku lub po tej dacie),
- MSR 28 (znowelizowany w roku 2011) „Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach”, zatwierdzony w UE w dniu 11 grudnia 2012 roku (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2014 roku lub po tej dacie),
- Zmiany do MSSF 10 „Skonsolidowane sprawozdania finansowe”, MSSF 11 „Wspólne ustalenia umowne” oraz MSSF 12 „Ujawnienie informacji na temat udziałów w innych jednostkach” – objaśnienia na temat przepisów przejściowych, zatwierdzone w UE w dniu 4 kwietnia 2013 roku (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2014 roku lub po tej dacie),
- Zmiany do MSSF 10 „Skonsolidowane sprawozdania finansowe”, MSSF 12 „Ujawnienie informacji na temat udziałów w innych jednostkach” oraz MSR 27 „Jednostkowe sprawozdania finansowe” – jednostki inwestycyjne, zatwierdzone w UE w dniu 20 listopada 2013 roku (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2014 roku lub po tej dacie),
- Zmiany do MSR 32 „Instrumenty finansowe: prezentacja” – kompensowanie aktywów finansowych i zobowiązań finansowych, zatwierdzone w UE w dniu 13 grudnia 2012 roku (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2014 roku lub po tej dacie),
- Zmiany do MSR 36 „Utrata wartości aktywów” – Ujawnianie wartości odzyskiwalnej aktywów niefinansowych, zatwierdzone w UE w dniu 19 grudnia 2013 roku (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2014 roku lub po tej dacie),
- Zmiany do MSR 39 „Instrumenty finansowe: ujmowanie i wycena” – Nowacja instrumentów pochodnych oraz kontynuacja rachunkowości zabezpieczeń, zatwierdzone w UE w dniu 19 grudnia



2013 roku (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2014 roku lub po tejdacie).

W/w standardy, interpretacje i zmiany do standardów nie miały istotnego wpływu na dotychczas stosowaną politykę rachunkowości Grupy.

Sprawozdanie nie obejmuje zmian standardów i interpretacji które:

- zostały wydane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (Komitet ds. Interpretacji Międzynarodowej Sprawozdawczości Finansowej), ale nie zostały zatwierdzone przez Unię Europejską – wymienione poniżej ;
- zostały wydane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (Komitet ds. Interpretacji Międzynarodowej Sprawozdawczości Finansowej), zostały zatwierdzone przez Unię Europejską, ale weszły lub wejdą w życie po dniu bilansowym - Interpretacja KIMSF 21 „Opłaty” (obowiązująca w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 17 czerwca 2014 roku lub po tej dacie).

Na dzień publikacji niniejszego sprawozdania poniższe standardy, zmiany do standardów i interpretacje wydane przez RMSR zostały przyjęte do stosowania w UE lecz nie weszły jeszcze w życie :

- Zmiany do różnych standardów „Poprawki do MSSF (cykl 2010-2012)” – dokonane zmiany w ramach procedury wprowadzania dorocznych poprawek do MSSF (MSSF 2, MSSF 3, MSSF 8, MSSF 13, MSR 16, MSR 24 oraz MSR 38) ukierunkowane głównie na rozwiązywanie niezgodności i uściślenie słownictwa – zatwierdzone w UE w dniu 17 grudnia 2014 roku (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 lutego 2015 lub po tej dacie),
- Zmiany do różnych standardów „Poprawki do MSSF (cykl 2011-2013)” – dokonane zmiany w ramach procedury wprowadzania dorocznych poprawek do MSSF (MSSF 1, MSSF 3, MSSF 13 oraz MSR 40) ukierunkowane głównie na rozwiązywanie niezgodności i uściślenie słownictwa – zatwierdzone w UE w dniu 18 grudnia 2014 roku (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2015 lub po tej dacie),
- Zmiany do MSR 19 „Świadczenia pracownicze” – Programy określonych świadczeń: składki pracownicze - zatwierdzone w UE w dniu 17 grudnia 2014 roku (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 lutego 2015 roku lub po tej dacie),

Na dzień publikacji niniejszego sprawozdania poniższe standardy, zmiany do standardów i interpretacje wydane przez RMSR nie zostały jeszcze przyjęte do stosowania w UE:

- MSSF 9 „Instrumenty finansowe” (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2018 roku lub po tej dacie),
- MSSF 14 „Odroczone salda z regulowanej działalności” (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2016 roku lub po tej dacie),
- MSSF 15 „Przychody z umów z klientami” (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2017 roku lub po tej dacie),
- Zmiany do MSSF 11 „Wspólne ustalenia umowne” – Rozliczanie nabycia udziałów we wspólnych operacjach (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2016 roku lub po tej dacie),
- Zmiany do MSR 16 „Rzeczowe aktywa trwałe” oraz MSR 38 „Aktywa niematerialne” – Wyjaśnienia na temat akceptowalnych metod amortyzacyjnych (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2016 roku lub po tej dacie),
- Zmiany do MSR 16 „Rzeczowe aktywa trwałe” oraz MSR 41 „Rolnictwo” – Rolnictwo: uprawy roślinne (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2016 roku lub po tej dacie),
- Zmiany do MSR 19 „Świadczenia pracownicze” – Programy określonych świadczeń: składki pracownicze (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 lipca 2014 roku lub po tej dacie),



- Zmiany do MSR 27 „Jednostkowe sprawozdania finansowe” – Metoda praw własności w jednostkowych sprawozdaniach finansowych (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2016 roku lub po tej dacie),
- Zmiany do MSSF 10 „Skonsolidowane sprawozdania finansowe”, MSSF 12 „Ujawnienia na temat udziałów w innych jednostkach” oraz MSR 28 „Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach” – Jednostki inwestycyjne: zastosowanie zwolnienia z konsolidacji (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2016 roku lub po tej dacie),
- Zmiany do MSR 1 „Prezentacja sprawozdań finansowych” – Inicjatywa w odniesieniu do ujawnień (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2016 roku lub po tej dacie),
- Zmiany do różnych standardów „Poprawki do MSSF (cykl 2012-2014)” – dokonane zmiany w ramach procedury wprowadzania dorocznych poprawek do MSSF (MSSF 5, MSSF 7, MSR 19 oraz MSR 34) ukierunkowane głównie na rozwiązywanie niezgodności i uściślenie słownictwa (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2016 lub po tej dacie).

Grupa jest w trakcie szczegółowej analizy wpływu nowych standardów na sprawozdanie finansowe. Zdaniem Grupy wyżej wymienione zmiany standardów i interpretacji nie będą miały istotnego wpływu na sprawozdanie Grupy za wyjątkiem - MSSF 9 Instrumenty Finansowe. Szczegóły zmian wprowadzanych przez ten standard przedstawiają się następująco:

- MSSF 9 „Instrumenty finansowe” opublikowany w dniu 24 lipca 2014 roku jest standardem zastępującym MSR 39 „Instrumenty finansowe – ujmowanie i wycena”. MSSF 9 określa następujące wymogi:
 - Klasyfikacja i wycena - MSSF 9 wprowadza nowe podejście do klasyfikacji aktywów finansowych, która uzależniona jest od charakterystyki przepływów pieniężnych oraz modelu biznesowego związanymi z danymi aktywami. To jednolite podejście oparte na zasadach zastępuje istniejące wymagania oparte na regułach zgodnie z MSR 39. Nowy model powoduje również ujednoczenie modelu utraty wartości w stosunku do wszystkich instrumentów finansowych.
 - Utrata wartości - MSSF 9 wprowadza nowy model oczekiwanej straty z tytułu utraty wartości, który wymaga szybszego uznawania oczekiwanych strat kredytowych. W szczególności, nowy standard wymaga, aby jednostki ujmowały oczekiwane straty kredytowe w momencie kiedy instrumenty finansowe są ujmowane po raz pierwszy oraz ujmowały wszelkie oczekiwane straty z całego okresu życia instrumentów w przyspieszony sposób.
 - Rachunkowość zabezpieczeń - MSSF 9 wprowadza zasadniczo w całości zreformowany model rachunkowości zabezpieczeń, z rozszerzonymi wymaganiami ujawnień o działalności zarządzania ryzykiem. Nowy model stanowi znaczącą zmianę rachunkowości zabezpieczeń, która ma na celu dostosowanie zasad rachunkowości do działalności zarządzania ryzykiem.
 - Własne ryzyko kredytowe - MSSF 9 usuwa zmienność wyniku, spowodowane przez zmiany ryzyka kredytowego zobowiązań wyznaczonych do wyceny w wartości godziwej. Ta zmiana oznacza, że zyski spowodowane pogorszeniem własnego ryzyka kredytowego zobowiązań nie są ujmowane w rachunku zysków i strat.

4.2. Podstawowe założenia

Skonsolidowane roczne sprawozdanie finansowe Grupy za rok zakończony 31 grudnia 2014 roku zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej Grupy w dającej się przewidzieć przyszłości.

Zarządowi Banku nie są znane okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności przez Grupę w dającej się przewidzieć przyszłości.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy zostało sporządzone w oparciu o zasadę kosztu historycznego, za wyjątkiem pochodnych instrumentów finansowych, aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, aktywów finansowych dostępnych do



sprzedaży, które zostały wycenione w wartości godziwej, aktywów przeznaczonych do sprzedaży, które wycenia się w kwocie niższej z ich wartości bilansowej i wartości godziwej pomniejszonej o koszty zbycia.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone w złotych polskich, a wszystkie wartości, o ile nie wskazano inaczej, zostały podane w tysiącach złotych (tys. PLN).

Walutą funkcjonalną jest złoty polski.

4.3. Dane porównawcze

W skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym zostały zaprezentowane skonsolidowane dane BNP Paribas Bank Polska SA i jednostek zależnych: Fortis Lease Polska Sp. z o.o. w likwidacji, Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych BNP Paribas Polska S.A. i BNP Paribas Factor Sp. z o.o. za okres od 1.01.2014 do 31.12.2014 roku i na dzień 31.12.2014 roku oraz skonsolidowane dane porównawcze za okres od 1.01.2013 do 31.12.2013 roku oraz na dzień 31.12.2013 roku.

4.4. Podstawy konsolidacji

Jednostkami zależnymi są te podmioty, które są kontrolowane przez BNP Paribas Bank Polska SA (będący jednostką dominującą). Kontrola ta istnieje wówczas, gdy Bank ma bezpośredni lub pośredni wpływ na politykę finansową i operacyjną podmiotu, który pozwala mu na osiągnięcie korzyści ekonomicznych z działalności tego podmiotu.

O sprawowaniu kontroli można mówić również wtedy, gdy Bank posiada połowę lub mniej praw głosu w danej jednostce gospodarczej i jeżeli:

- dysponuje więcej niż połową praw głosu na mocy umowy z innymi inwestorami,
- posiada zdolność kierowania polityką finansową i operacyjną jednostki gospodarczej na mocy statutu lub umowy,
- posiada zdolność mianowania lub odwoływania większości członków zarządu lub odpowiadającego mu organu, gdzie taki zarząd lub organ sprawuje kontrolę nad jednostką.

Spółka zależna objęta jest konsolidacją metodą pełną. Proces konsolidacji jednostek metodą pełną polega na sumowaniu poszczególnych pozycji sprawozdania finansowego Banku i jednostek zależnych w pełnej wysokości oraz dokonaniu odpowiednich korekt i wyłączeń konsolidacyjnych.

Przy konsolidacji bilansów metodą pełną sumowaniu podlegają wszystkie pozycje aktywów i pasywów jednostki zależnej i jednostki dominującej w pełnej wysokości, bez względu na to, w jakiej części jednostka dominująca jest właścicielem jednostki zależnej.

W procesie konsolidacji wyłączeniu podlega wartość bilansowa inwestycji jednostki dominującej w jednostce zależnej oraz część kapitału własnego jednostki zależnej odpowiadająca udziałowi jednostki dominującej.

Należności i zobowiązania oraz transakcje wewnątrzgrupowe, niezrealizowane przychody i koszty wynikające z transakcji z jednostką zależną są eliminowane przy sporządzaniu sprawozdania skonsolidowanego.

Jednostki wchodzące w skład Grupy stosują jednolite zasady rachunkowości.

Na podstawie MSR27, w skonsolidowanym rocznym sprawozdaniu finansowym Grupy kapitałowej BNP Paribas Bank Polska SA za rok zakończony 31 grudnia 2014 roku konsolidacją pełną objęte jest następujące jednostki zależne: Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych BNP Paribas Polska S.A., Fortis Lease Sp. z o.o. oraz BNP Paribas Factor Sp. z o.o.

4.5. Wartości szacunkowe

Sporządzenie skonsolidowanego sprawozdania finansowego zgodnie z MSSF wymaga od kierownictwa dokonania subiektywnych ocen, estymacji i przyjęcia założeń, które wpływają na prezentowane kwoty aktywów i pasywów oraz przychodów i kosztów. Szacunki i założenia dokonywane są w oparciu o dostępne dane historyczne oraz szereg innych czynników, które są uważane za właściwe w danych warunkach.

Wyniki tworzą podstawę do dokonywania szacunków odnośnie wartości bilansowych aktywów i pasywów. Wyniki rzeczywiste mogą się różnić od wartości szacunkowych. Szacunki i założenia podlegają bieżącym przeglądom. Korekty w szacunkach są rozpoznawane w okresie, w którym dokonano zmiany szacunku pod warunkiem, że korekta dotyczy tylko tego okresu lub w okresie, w którym dokonano zmiany i okresach przyszłych, jeśli korekta wpływa zarówno na bieżący jak i przyszłe okresy.



4.5.1 Wartość godziwa

Wartość godziwą instrumentów finansowych nienotowanych na aktywnym rynku ustala się stosując modele wyceny z wykorzystaniem rynkowej krzywej dochodowości. Część zmiennych wykorzystywanych w takich modelach wymaga zastosowania eksperckich szacunków¹.

4.5.2 Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości aktywów finansowych

Dokonując oszacowania odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości Grupa, ocenia czy wystąpiły przesłanki utraty wartości dla składnika aktywów finansowych lub grupy aktywów finansowych. Katalog przesłanek utraty wartości obejmuje zdarzenia określone zarówno pod względem ilościowym jak i jakościowym².

Szacunek wysokości odpisu z tego tytułu, dokonywany jest w oparciu o historyczne wzory strat charakteryzujące daną część portfela. Modele statystyczne oraz wykorzystywane w nich parametry podlegają okresowym przeglądom, a uzyskane wyniki podlegają walidacji poprzez porównanie z rzeczywistymi stratami.

4.5.3 Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych

Składnik aktywów niefinansowych traci wartość w przypadku, gdy jego wartość księgową jest wyższa od wartości odzyskiwalnej. Wartość odzyskiwalna stanowi wyższą spośród wartości godziwej pomniejszonej o koszty sprzedaży oraz wartości użytkowej.

Wyznaczenie wartości użytkowej wiąże się z przeprowadzeniem przez Grupę szacunków wartości przyszłych przepływów pieniężnych, oczekiwanych z tytułu dalszego użytkowania składnika aktywów i ze zdyskontowaniem tych wartości.

4.5.4 Okresy użytkowania i wartości końcowe

Okres użytkowania jest przedziałem czasu, w którym według przewidywań składnik rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych będzie użytkowany przez Grupę.

Wartością końcową składnika rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych jest kwota, jaką Grupa zgodnie ze swoimi przewidywaniami mogłaby uzyskać obecnie uwzględniając taki wiek i stan składnika rzeczowego majątku trwałego lub wartości niematerialnych, jaki będzie na koniec jego ekonomicznego użytkowania, po pomniejszeniu o szacowane koszty zbycia.

4.5.5 Inne wartości szacunkowe

Grupa wyznaczyła wysokość rezerw związanych z długoterminowymi świadczeniami pracowniczymi na podstawie wyceny aktuarialnej.

Rezerwy na ryzyko prawne wyliczane są na podstawie szacowanej kwoty zobowiązania Grupy w przypadku niepomyślnego zakończenia sprawy sądowej i prawdopodobieństwa niepomyślnego zakończenia sprawy.

Poza wskazanymi powyżej wartościami szacunkowymi Grupa dokonuje również innych subiektywnych ocen w trakcie procesu wprowadzania polityki rachunkowości (np. w stosunku do klasyfikacji aktywów finansowych do kategorii wymaganej przez MSR 39). Oceny dokonywane przez Grupę mają wpływ na prezentację w sprawozdaniu finansowym oraz wyniki finansowe.

4.6 Waluty obce

Transakcje w walutach obcych są rozliczane przy zastosowaniu kursu wymiany obowiązującego w dniu rozliczenia transakcji. nierozliczone salda pozycji pieniężnych w walutach obcych na koniec okresu sprawozdawczego są przeliczane według kursu wymiany obowiązującego na koniec okresu sprawozdawczego. Pozycje niepieniężne ewidencjonowane według kosztu historycznego są przeliczane według historycznego kursu wymiany z dnia transakcji. Różnice kursowe wynikające z rozliczeń zobowiązań związanych z nabyciem składnika aktywów są ujmowane jako przychód lub koszt w okresie, w którym powstały.

¹ Szczegółowe zasady ustalania wartości godziwej znajdują się w rozdziale „Wartość godziwa instrumentów finansowych”

² Szczegółowe zasady wyznaczania odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości zawiera rozdział „Utrata wartości aktywów – aktywa finansowe”



4.7 Aktywa i zobowiązania finansowe

4.7.1 Zasady ujmowania i wyłączenia aktywów i zobowiązań finansowych z bilansu

Grupa ujmuje w bilansie składnik aktywów lub zobowiązanie finansowe w przypadku, gdy staje się stroną umowy takiego instrumentu.

Standaryzowane transakcje kupna i sprzedaży aktywów finansowych ujmuje się w dacie zawarcia transakcji stanowiącej datę zobowiązania się Banku do nabycia lub sprzedaży danego składnika aktywów finansowych.

Standaryzowane transakcje kupna lub sprzedaży aktywów finansowych stanowią transakcje, których warunki umowy wymagają dostarczenia składnika aktywów w okresie wynikającym z obowiązujących regulacji lub konwencji przyjętych na danym rynku.

Standaryzowane transakcje kupna lub sprzedaży dotyczą w szczególności transakcji walutowych FX spot, nogi spotowej w transakcjach FX swap, oraz transakcji kupna i sprzedaży papierów wartościowych gdzie zwyczajowo pomiędzy dniem zawarcia transakcji, a dniem jej rozliczenia upływają dwa dni robocze, za wyjątkiem transakcji z przyrzeczeniem odkupu.

Grupa wyłącza składnik aktywów finansowych z bilansu w momencie, gdy wygasają umowne prawa do przepływów pieniężnych ze składnika aktywów finansowych lub w momencie gdy Grupa przenosi umowne prawa do otrzymania przepływów pieniężnych ze składnika aktywów finansowych w transakcji, w której Grupa przenosi zasadniczo całe ryzyko i wszystkie korzyści związane ze składnikiem aktywów finansowych, jak również w przypadku gdy nie przekazując ani nie zatrzymując zasadniczo całego ryzyka i korzyści Grupa przekazując kontrolę nad składnikiem aktywów.

4.7.2 Klasyfikacja i wycena

Instrumenty finansowe wycenia się początkowo w wartości godziwej, skorygowanej (w przypadku składnika aktywów lub zobowiązania finansowego nie klasyfikowanych jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy) o istotne koszty transakcji, które mogą być bezpośrednio przypisane do nabycia lub emisji składnika aktywów finansowych lub zobowiązania finansowego.

W terminie późniejszym aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat oraz dostępne do sprzedaży są wyceniane do wartości godziwej z wyjątkiem takich kapitałowych aktywów dostępnych do sprzedaży, które nie są notowane na aktywnym rynku i których wartość godziwa nie może być ustalona w sposób wiarygodny.

Dyskonto, premia, wszelkie opłaty i prowizje wchodzące w skład wewnętrznej stopy zwrotu instrumentu wraz z inkrementalnymi kosztami transakcji są rozpoznawane w wartości początkowej instrumentu finansowego i amortyzowane przez ekonomiczny okres życia instrumentu.

4.7.3 Grupa klasyfikuje instrumenty finansowe do następujących kategorii:

Pożyczki i należności

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

- a) aktywa finansowe, które Grupa zamierza sprzedać natychmiast lub w bliskim terminie i te, które przy początkowym ujęciu zostały wyznaczone jako wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat;
- b) aktywa finansowe wyznaczone przez Grupę przy początkowym ujęciu jako dostępne do sprzedaży.

Pożyczki i należności w momencie początkowego ujęcia wycenia się w wartości godziwej z uwzględnieniem kosztów transakcyjnych.

Po początkowym ujęciu pożyczki i należności wycenia się według zamortyzowanego kosztu z zastosowaniem metody efektywnej stopy procentowej z uwzględnieniem odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości.

Do kategorii pożyczek i należności Grupa klasyfikuje należności od banków i należności od klientów oraz dłużne papiery wartościowe (obligacje korporacyjne), gdy spełnione są łącznie następujące warunki:

- występuje stały dochód i ustalone płatności dla dłużnych papierów wartościowych;
- dłużne papiery wartościowe nie są notowane na aktywnym rynku;
- Grupa nie zamierza sprzedać papierów wartościowych natychmiast lub w bliskim terminie.

Inwestycje utrzymywane do terminu zapadalności

Grupa nie klasyfikuje żadnych aktywów finansowych jako utrzymywane do terminu zapadalności.



Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat

Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat stanowią aktywa:

- a) zakwalifikowane przy początkowym ujęciu jako przeznaczone do obrotu jeśli zostały nabyte z intencją sprzedaży w bliskim terminie (nie przekraczającym 3 miesięcy od daty zakupu) w celu osiągnięcia zysków kursowych;
- b) będące częścią portfela określonych instrumentów finansowych, którymi zarządza się łącznie i w celu generowania zysków w krótkim okresie;
- c) będące instrumentami pochodnymi (z wyjątkiem instrumentów pochodnych stanowiących efektywne instrumenty zabezpieczające); lub
- d) wyznaczone przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat.

Grupa nie wyznaczyła przy początkowym ujęciu aktywów jako wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat.

Do tej kategorii aktywów finansowych Grupa zalicza aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, w szczególności:

- a) papiery wartościowe przeznaczone do obrotu;
- b) instrumenty pochodne (za wyjątkiem instrumentów pochodnych stanowiących efektywne instrumenty zabezpieczające).

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży stanowią aktywa niebędące instrumentami pochodnymi, które zostały zakwalifikowane przy początkowym ujęciu jako dostępne do sprzedaży lub aktywa niebędące:

- a) pożyczkami i należnościami;
- b) inwestycjami utrzymywanymi do terminu zapadalności;
- c) aktywami finansowymi wycenianymi w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat.

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży wyceniane są w wartości godziwej. Zyski lub straty wynikające z wyceny składnika aktywów finansowych zaliczonych do tej kategorii ujmuje się bezpośrednio w kapitale z aktualizacji wyceny, którego zmiany prezentowane są w sprawozdaniu z całkowitych dochodów, za wyjątkiem odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości oraz różnic kursowych dotyczących pieniężnych aktywów finansowych, do momentu wyłączenia składnika aktywów finansowych z bilansu, kiedy skumulowane zyski lub straty poprzednio ujęte w kapitale z aktualizacji wyceny ujmuje się w rachunku zysków i strat.

Przychody odsetkowe od aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży wyliczane są przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej i ujmowane w rachunku zysków i strat.

Zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat.

Zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat stanowią zobowiązania:

- a) zakwalifikowane przy początkowym ujęciu jako przeznaczone do obrotu jeśli zostały zaciągnięte głównie w celu odkupienia w bliskim terminie, tj. w okresie do 6 miesięcy od dnia nabycia;
- b) będące częścią portfela określonych instrumentów finansowych, którymi zarządza się łącznie i w celu generowania zysków w krótkim okresie; lub
- c) będące instrumentami pochodnymi (z wyjątkiem instrumentów pochodnych stanowiących efektywne instrumenty zabezpieczające).

Do tej kategorii zobowiązań finansowych Grupa zalicza zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu, w szczególności:

- a) instrumenty pochodne (za wyjątkiem instrumentów pochodnych stanowiących efektywne instrumenty zabezpieczające);
- b) zobowiązania z tytułu krótkiej sprzedaży papierów wartościowych.



Pozostałe zobowiązania finansowe.

Pozostałe zobowiązania finansowe stanowią zobowiązania nie przeznaczone do obrotu i nie wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat.

Pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane są w momencie początkowego ujęcia w wartości godziwej z uwzględnieniem kosztów transakcyjnych.

Po początkowym ujęciu pozostałe zobowiązania finansowe wykazywane są w kwotach wymagających zapłaty według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej.

Do kategorii pozostałych zobowiązań finansowych Grupa klasyfikuje w szczególności:

- a) zobowiązania wobec banków;
- b) zobowiązania wobec klientów;
- c) zobowiązania z tytułu emisji obligacji własnych;
- d) zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek otrzymanych.

4.7.4 Wartość godziwa instrumentów finansowych

Wartość godziwa bilansowych i pozabilansowych instrumentów finansowych jest to cena, którą otrzymano by za zbycie składnika aktywów lub zapłacono by za przeniesienie zobowiązania w transakcji przeprowadzonej na zwykłych warunkach między uczestnikami rynku na dzień wyceny.

Wartość godziwa instrumentów finansowych jest określona w oparciu o ceny kwotowane na aktywnych rynkach. W przypadku, gdy ceny kwotowane na aktywnych rynkach nie są dostępne, stosowane są techniki wyceny. Techniki wyceny w maksymalnym stopniu wykorzystują dane rynkowe, ale wpływ na nie mają przyjęte założenia, w tym stopy dyskontowe i szacowane przyszłe przepływy pieniężne.

Techniki wyceny obejmują:

- ceny rynkowe porównywalnych inwestycji,
- zdyskontowane przepływy pieniężne,
- modele wyceny opcji,
- metody wyceny złożonych instrumentów finansowych.

Główne metody i założenia stosowane do ustalenia wartości godziwej instrumentów finansowych:

- wartości godziwe papierów wartościowych ustalane są z zastosowaniem cen rynkowych na aktywnych rynkach. Jeżeli ceny kwotowane nie są dostępne z aktywnego rynku, wartość godziwa jest ustalana z zastosowaniem modeli zdyskontowanych przepływów pieniężnych. Współczynniki dyskonta oparte są o krzywe rynkowych stóp procentowych,
- wartości godziwe pochodnych instrumentów finansowych uzyskuje się z aktywnych rynków lub ustala stosując odpowiednio modele zdyskontowanych przepływów pieniężnych i modele wyceny opcji,
- wartości godziwe kredytów ustalane są z zastosowaniem modeli zdyskontowanych przepływów pieniężnych oparte o bieżące stopy procentowe dla podobnego rodzaju kredytów. Dla kredytów o zmiennym oprocentowaniu, o częstym przeszacowaniu wartości godziwe są określane w przybliżeniu poprzez wartość bilansową,
- wartości bilansowe są przyjmowane jako przybliżone wartości godziwe dla innych aktywów i zobowiązań finansowych, takich jak krótkoterminowe zobowiązania i należności.

Grupa klasyfikuje wyceny wartości godziwej posługując się hierarchią wartości godziwej, która uwzględnia istotność danych wejściowych do wyceny. Hierarchię wartości godziwej tworzą następujące poziomy:

- poziom 1 – ceny notowane (nieskorygowane) z aktywnych rynków dla identycznych aktywów i zobowiązań,
- poziom 2 – dane wejściowe inne niż ceny notowane zaliczane do poziomu 1 które są obserwowalne dla składnika aktywów lub zobowiązań w sposób bezpośredni lub pośrednio (tj. bazujące na cenach),
- poziom 3 – dane wejściowe do wyceny składnika aktywów lub zobowiązań, które nie są oparte na możliwych do zaobserwowania danych rynkowych.



W wycenie instrumentów finansowych Grupa uwzględnia ryzyko kredytowe klientów stosując wypracowaną metodologię korekty wyceny do wartości godziwej z tego tytułu.

Do wyznaczenia korekty wyceny wartości godziwej instrumentów finansowych Grupa stosuje podejście oparte na ocenie ekspozycji naturalnej klientów z uwzględnieniem kontraktów zawartych z innymi bankami oraz ocenie przepływów pieniężnych generowanych przez klientów, które to przepływy mogłyby pokryć wycenę transakcji pochodnych niebędących zabezpieczeniem przepływów w walutach obcych.

Podczas analizy uwzględnia się możliwość zaciągnięcia przez klientów dodatkowego finansowania na pokrycie nierozliczonych transakcji nie będących zabezpieczeniem posiadanych przez nich kontraktów rozliczanych w walutach obcych.

Szacunek korekty wyceny wyznaczany jest z wykorzystaniem przygotowanych w tym celu narzędzi analitycznych z uwzględnieniem kryterium istotności.

Wierzytelności wynikające z zakończonych a niezapłaconych przez klientów instrumentów pochodnych, w dniu zapadalności przenosi się w wartości godziwej (uwzględniającej korekty z tytułu ryzyka kredytowego) do pozycji „Należności od klientów” gdzie następnie są utrzymywane i wyceniane zgodnie z zasadami obowiązującymi dla kategorii „pożyczki i należności”.

4.7.5 Przekwalifikowanie instrumentów finansowych

a) Instrumenty pochodne, od momentu ich początkowego ujęcia i klasyfikacji do kategorii wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat nie podlegają przekwalifikowaniu do innej kategorii;

b) Instrumenty finansowe, które przy początkowym ujęciu zostały zakwalifikowane jako kredyty i pożyczki nie podlegają przekwalifikowaniu do innej kategorii;

c) Instrumenty finansowe, które przy początkowym ujęciu zostały zakwalifikowane jako wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, inne niż wymienione w punkcie a):

- mogą zostać przekwalifikowane do kategorii kredyty i pożyczki jeżeli nie są już utrzymywane przez Grupę w celu sprzedaży lub odkupienia w bliskim terminie oraz Grupa ma zamiar i jest w stanie utrzymywać je w dającej się przewidzieć przyszłości lub do terminu zapadalności;

- mogą zostać przekwalifikowane do kategorii dostępne do sprzedaży lub do kategorii utrzymywane do terminu zapadalności jeżeli nie są już utrzymywane przez Grupę w celu sprzedaży lub odkupienia w bliskim terminie i tylko w rzadkich przypadkach (tj. w przypadkach wynikających z pojedynczego zdarzenia, które nie ma zwyczajnego charakteru i jest wysoce nieprawdopodobne, że takie zdarzenie powtórzy się w bliskim terminie);

d) Instrumenty finansowe, które przy początkowym ujęciu zostały zakwalifikowane jako dostępne do sprzedaży i które spełniałyby definicję kredytów i pożyczek (gdyby nie były zakwalifikowane jako dostępne do sprzedaży), mogą zostać przekwalifikowane do kategorii kredyty i pożyczki jeśli Grupa ma zamiar i jest w stanie utrzymywać je w dającej się przewidzieć przyszłości lub do terminu zapadalności.

4.8 Kompensowanie instrumentów finansowych

Aktywa i zobowiązania finansowe są kompensowane a kwota netto wykazywana jest w bilansie, kiedy istnieje prawnie egzekwowalny tytuł prawny do kompensowania ujmowanych kwot i istnieje zamiar rozliczenia na podstawie netto lub jednoczesnej realizacji aktywów i spłaty zobowiązań.

Grupa nie dokonywała kompensowania, o którym mowa powyżej.

4.9 Umowy sprzedaży i odkupu oraz pożyczek papierów wartościowych

Papiery wartościowe, będące przedmiotem umowy odkupu ('repo', 'sell buy back') nie są wyłączone z bilansu. Zobowiązanie wynikające z obowiązku odkupienia składnika aktywów ujmowane jest w zobowiązaniach wobec banków lub zobowiązaniach wobec klientów w zależności od rodzaju kontrahenta. Papiery wartościowe zakupione na podstawie umów odsprzedaży ('reverse repo', 'buy sell back') nie są ujmowane w bilansie. Prawo do otrzymania środków od kontrahenta wykazywane jest w należnościach od banków lub należnościach od klientów, w zależności od rodzaju kontrahenta. Różnica pomiędzy ceną sprzedaży i ceną odkupu traktowana jest jako odsetki i naliczana w okresie trwania umowy z wykorzystaniem metody efektywnej stopy procentowej.

Jeżeli papiery wartościowe pozyskane w wyniku umowy odsprzedaży ('reverse repo', 'buy sell back') zostaną sprzedane osobom trzecim Grupa ujmuje wpływy ze sprzedaży i zobowiązanie z tytułu zwrotu zabezpieczenia (zobowiązanie z tytułu krótkiej sprzedaży papierów wartościowych). Obowiązek zwrotu zabezpieczenia jest



wyceniany według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i klasyfikowany jako zobowiązanie przeznaczone do obrotu.

Transakcje z przyrzeczeniem odkupu lub odsprzedaży ujmują się w dacie rozliczenia transakcji stanowiącej datę dostarczenia składnika aktywów.

4.10 Instrumenty pochodne

Instrumenty pochodne stanowią instrumenty finansowe, których wartość zmienia się wraz ze zmianą określonej stopy procentowej, ceny instrumentu finansowego, kursu walutowego, indeksu ceny lub stopy czy też innej zmiennej, które nie wymagają początkowej inwestycji netto, których rozliczenie nastąpi w przyszłości, bądź wymagające inwestycji początkowej netto w kwocie niższej niż inwestycja w inne rodzaje kontraktów, a umożliwiające stworzenie analogicznej ekspozycji na ryzyko. W wycenie instrumentów pochodnych uwzględnia się korektę wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego opisaną w punkcie „Wartość godziwa instrumentów finansowych”.

Odsetki od instrumentów pochodnych ujmowane są w wyniku odsetkowym.

Instrumenty pochodne w Grupie obejmują następujące rodzaje transakcji:

Kontrakty IRS

Celem ich zawarcia jest zabezpieczenie przed ryzykiem stóp procentowych oraz osiąganie zysków z krótkoterminowych zmian cen.

Kontrakty IRS wyceniane są do wartości godziwej z wykorzystaniem modelu zdyskontowanych przepływów pieniężnych w oparciu o czynniki dyskontowe oszacowane na podstawie rynkowej krzywej dochodowości z dnia wyceny. Wyniki wyceny odnoszone są do wyniku na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu.

Kontrakty FX forward

Celem ich zawarcia jest zabezpieczenie przed ryzykiem kursowym oraz utrzymywanie płynności, a także osiąganie zysków z krótkoterminowych zmian cen.

Kontrakty FX forward wyceniane są do wartości godziwej z wykorzystaniem metody zdyskontowanych przepływów pieniężnych w oparciu o czynniki dyskontowe oszacowane na podstawie rynkowej krzywej dochodowości z dnia wyceny. Wartość godziwa ustalana jest poprzez porównanie bieżących przepływów pieniężnych przeliczonych na równowartość w PLN. Wyniki wyceny odnoszone są do wyniku na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu.

Kontrakty FX swap

Celem ich zawarcia jest regulowanie płynności oraz zabezpieczanie przed ryzykiem kursowym portfela kredytów walutowych Grupy, a także osiąganie zysków z krótkoterminowych zmian cen.

Kontrakty FX swap wyceniane są do wartości godziwej z wykorzystaniem metody zdyskontowanych przepływów pieniężnych w oparciu o czynniki dyskontowe oszacowane na podstawie rynkowej krzywej dochodowości z dnia wyceny. Wartość godziwa ustalana jest poprzez porównanie bieżących przepływów pieniężnych przeliczonych na równowartość w PLN. Wyniki wyceny odnoszone są do wyniku na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu.

Opcje na stopę procentową

Celem zawarcia kontraktu jest zabezpieczanie przed ryzykiem stopy procentowej, a także osiąganie zysków z krótkoterminowych zmian cen.

Opcje na stopę procentową wyceniane są do wartości godziwej w oparciu o zmodyfikowany model Blacka-Scholesa. Parametr zmienności, który wymagany jest przy stosowaniu tego modelu przyjmowany jest w postaci tzw. implikowanego parametru zmienności, co zapewnia zgodność uzyskanej ceny z aktualną ceną rynkową. Wyniki z wyceny ujmowane są w rachunku zysków i strat w pozycji wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu.

Opcje FX

Opcje FX wyceniane są do wartości godziwej w oparciu o model Garmana-Kohlhagena. Parametr zmienności, który wymagany jest przy stosowaniu tego modelu przyjmowany jest w postaci tzw. implikowanego



parametru zmienności, co zapewnia zgodność uzyskanej ceny z aktualną ceną rynkową. Wyniki z wyceny ujmowane są w rachunku zysków i strat w pozycji wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu.

Kontrakty FRA

Celem ich zawarcia jest zabezpieczenie przed ryzykiem stóp procentowych oraz osiąganie zysków z krótkoterminowych zmian cen.

Kontrakty FRA wyceniane są do wartości godziwej poprzez model zdyskontowanych przepływów pieniężnych w oparciu o rynkową krzywą dochodowości. Wyniki wyceny odnoszone są do wyniku na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu.

Kontrakty CIRS

Celem ich zawarcia jest zabezpieczenie przed ryzykiem stóp procentowych oraz osiąganie zysków z krótkoterminowych zmian cen.

Kontrakty CIRS wyceniane są do wartości godziwej poprzez model zdyskontowanych przepływów pieniężnych w oparciu o rynkową krzywą dochodowości. Wyniki wyceny odnoszone są do wyniku na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu.

Kontrakty OIS

Celem ich zawarcia jest zabezpieczenie przed ryzykiem stóp procentowych, a także osiąganie zysków z krótkoterminowych zmian cen.

Kontrakty OIS wyceniane są do wartości godziwej z wykorzystaniem modelu zdyskontowanych przepływów pieniężnych w oparciu o czynniki dyskontowe oszacowane na podstawie rynkowej krzywej dochodowości z dnia wyceny. Wyniki wyceny odnoszone są do wyniku na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu.

Kontrakty futures na kursy walut

Celem ich zawarcia jest zabezpieczenie przed ryzykiem kursowym.

Kontrakty futures wyceniane są do kursu rynkowego podawanego przez Warszawską Giełdę Towarową S.A. Jednocześnie dochodzi do codziennych przepływów z tytułu wyceny kontraktów (tzw. marking to market). Codzienna wycena zaliczana jest do wyniku na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu.

Według stanu na 31.12.2013 roku Grupa nie posiadała transakcji Futures.

4.11 Wbudowane instrumenty pochodne

Aktywa lub zobowiązania finansowe mogą obejmować wbudowane instrumenty pochodne. Jeżeli umowa zasadnicza takiego instrumentu nie jest wyceniana w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, a cechy ekonomiczne i ryzyko instrumentu wbudowanego nie są ściśle powiązane z cechami ekonomicznymi i ryzykiem umowy zasadniczej, instrument wbudowany wyodrębnia się i prezentuje osobno, wyceniając go do wartości godziwej. Zmiany wartości godziwej wyodrębnionego instrumentu pochodnego ujmowane są w rachunku zysków i strat. Umowy zasadnicze wyceniane są zgodnie z zasadami obowiązującymi dla kategorii aktywów lub zobowiązań finansowych, do których należą.

Wyodrębnione wbudowane instrumenty pochodne są prezentowane w zależności od klasyfikacji jako instrumenty zabezpieczające lub przeznaczone do obrotu.

4.12 Rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej

Grupa stosuje model zabezpieczenia wartości godziwej części portfela aktywów finansowych lub zobowiązań finansowych przed ryzykiem stopy procentowej. Wprowadzona rachunkowość zabezpieczeń ma na celu zapewnić odpowiednią prezentację wyniku z zarządzania pozycją stopy procentowej będącego częścią procesu zarządzania ryzykiem. W ramach zarządzania pozycją stopy procentowej Grupa zawiera instrumenty pochodne celem minimalizacji luki stopy procentowej.

Zawierane instrumenty typu swap stopy procentowej (IRS) są wyznaczone jako instrumenty zabezpieczające wartość godziwą portfeli określonych aktywów lub zobowiązań o stałej stopie procentowej.

Zabezpieczane ryzyko to ryzyko stopy procentowej, a w szczególności zmiany wartości godziwej aktywów i zobowiązań o stałym oprocentowaniu spowodowanych zmianami określonej stawki referencyjnej.



Wyznaczona stopa procentowa będzie obowiązująca dla instrumentu zabezpieczającego, dzięki czemu wszelkie zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanej z tytułu ryzyka kredytowego, które nieodłącznie związane jest z instrumentem zabezpieczającym, będą wyłączone z zabezpieczanego ryzyka.

Instrumentem zabezpieczającym są podstawowe transakcje swapa na stopę procentową, zawierane po obowiązującej w danym momencie stopie rynkowej z zewnętrznym, z perspektywy Grupy, kontrahentem.

Według stanu na 31.12.2013 roku powiązanie zabezpieczające zostało zdefiniowane dla pozycji zabezpieczanej obejmującej portfel zobowiązań z tytułu rachunków bieżących przy zastosowaniu modelu replikacyjnego.

Grupa wycenia zmianę wartości godziwej pozycji zabezpieczanej wynikającą z zabezpieczanego ryzyka. Jeśli zgodnie z udokumentowaną przez Bank metodą oceny, efektywność zabezpieczenia jest bieżąco wysoka, Grupa ujmuje zmianę wartości godziwej zabezpieczanej pozycji jako zysk lub stratę w rachunku zysków lub strat, a także w jednej z dwóch pozycji bilansu: aktywów lub zobowiązań. Zmiany wartości godziwej instrumentu zabezpieczającego ujmuje się w rachunku zysków i strat.

Oznacza to że jakkolwiek nieefektywność jest natychmiast rozpoznawana w rachunku zysków i strat.

W przypadku zaprzestania rachunkowości zabezpieczeń korekta wartości bilansowej pozycji zabezpieczanej jest amortyzowana do dnia zakończenia odpowiedniego okresu przeszacowania portfela przy zastosowaniu metody liniowej.

Przychody/koszty z tytułu odsetek od instrumentu zabezpieczającego prezentowane są w przychodach lub kosztach odsetkowych.

4.13 Utrata wartości aktywów

4.13.1 Aktywa finansowe

Składnik aktywów finansowych (lub grupa aktywów) traci wartość, jeżeli występują obiektywne przesłanki utraty wartości, tj. po pierwotnym rozpoznaniu składnika aktywów nastąpiło jedno lub więcej zdarzeń, które mają wpływ na przyszłe przepływy pieniężne danego instrumentu finansowego (lub grupy instrumentów finansowych), jeżeli te przepływy mogą zostać wiarygodnie oszacowane.

Grupa na każdy dzień bilansowy ocenia, czy istnieją obiektywne przesłanki utraty wartości składnika aktywów finansowych (lub grupy aktywów finansowych).

W przypadku stwierdzenia obiektywnych przesłanek utraty wartości w stosunku do pożyczek i należności Grupa szacuje kwotę odpisu aktualizującego jako różnicę pomiędzy wartością księgową a wartością bieżącą oczekiwanych przyszłych przepływów pieniężnych (zdyskontowanych pierwotną efektywną stopą procentową instrumentu) ujmując ją w rachunku zysków i strat i pomniejszając pożyczki i należności z wykorzystaniem rachunku rezerw. W przypadku gdy szacunki odpisu aktualizującego zmniejszą się lub przesłanki znikną odpis aktualizujący jest pomniejszany lub rozwiązywany przez rachunek zysków i strat

Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości wyznaczone są metodą indywidualną dla należności od podmiotów gospodarczych, których zaangażowanie przekracza łącznie (jeden klient) równowartość 50 tys. EUR (indywidualna analiza przyszłych przepływów pieniężnych). Dla pozostałych należności (klienci indywidualni oraz podmioty gospodarcze o zaangażowaniu nie przekraczającym progu 50 tys. EUR) odpisy wyznaczone są poprzez zastosowanie określonych modelowo parametrów odzyskiwalności z tytułu spłat dobrowolnych oraz realizacji zabezpieczeń (analiza portfelowa przyszłych przepływów pieniężnych).

W przypadku, gdy w stosunku do pożyczek i należności istnieje obiektywna przesłanka, że część portfela kredytowego dotknięta jest utratą wartości mimo braku zgłoszonych obiektywnych przesłanek na utratę wartości poszczególnych pożyczek i należności, Grupa tworzy odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR). Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty szacowany jest w oparciu o historyczne wzory strat charakteryzujące daną część portfela, z uwzględnieniem bieżącej sytuacji gospodarczej, w jakiej działają kredytobiorcy.

W przypadku pożyczek i należności uznanych za nieściągalne i w przypadku wyczerpania możliwości prawnych i proceduralnych dochodzenia ich spłaty, Grupa spisuje takie pożyczki i należności w ciężar związanego z nimi odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości.

Kwoty później odzyskane uwzględniane są w pozycji „Koszty ryzyka” w rachunku zysków i strat.

W przypadku stwierdzenia obiektywnych przesłanek świadczących o utracie wartości aktywów finansowych klasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży, skumulowane straty ujęte dotychczas w kapitale własnym wyksięgowuje się z kapitału własnego i ujmuje w rachunku zysków i strat, nawet jeśli składnik aktywów finansowych nie został wyłączony z bilansu. Kwota skumulowanych strat, która zostaje wyksięgowana



z kapitału własnego i ujęta w rachunku zysków i strat stanowi różnicę pomiędzy kosztem nabycia (pomniejszonym o wszelkie spłaty kapitału i amortyzację), a bieżącą wartością godziwą, pomniejszoną o wszelkie straty z tytułu utraty wartości tego składnika aktywów uprzednio ujęte w rachunku zysków i strat. Jeśli w następnym okresie wartość godziwa instrumentu dłużnego dostępnego do sprzedaży wzrośnie, a wzrost ten może być obiektywnie łączony ze zdarzeniem następującym po ujęciu straty z tytułu utraty wartości w rachunku zysków i strat, to kwotę odwracanego odpisu ujmuje się w rachunku zysków i strat. Strat z tytułu utraty wartości inwestycji w instrument kapitałowy, kwalifikowany jako dostępny do sprzedaży, nie poddaje się odwróceniu przez rachunek zysków i strat, a przez pozostałe całkowite dochody.

4.13.2 Aktywa niefinansowe

Składnik aktywów niefinansowych traci wartość w przypadku, gdy jego wartość księgowa jest wyższa od wartości odzyskiwalnej.

Grupa na każdy dzień bilansowy ocenia, czy istnieją przesłanki wskazujące na możliwość utraty wartości składnika aktywów niefinansowych, a w przypadku stwierdzenia istnienia tych przesłanek dokonuje oszacowania jego wartości odzyskiwalnej.

Wartość odzyskiwalna stanowi wyższą spośród:

- wartości godziwej pomniejszonej o koszty sprzedaży, oraz
- wartości użytkowej.

Wartość godziwa pomniejszona o koszty sprzedaży jest to kwota możliwa do uzyskania ze sprzedaży składnika aktywów na warunkach rynkowych pomiędzy zainteresowanymi i dobrze poinformowanymi stronami transakcji, po potrąceniu bezpośrednich krańcowych kosztów zbycia tego składnika.

Wartość użytkowa jest bieżącą, szacunkową wartością przyszłych przepływów pieniężnych, oczekiwaną z tytułu dalszego użytkowania składnika aktywów oraz z jego zbycia na zakończenie okresu użytkowania.

4.14 Środki pieniężne i ich ekwiwalenty

Środki pieniężne i ich ekwiwalenty obejmują gotówkę w kasie, łatwo dostępne salda w banku centralnym i innych bankach oraz pozostałe aktywa finansowe o pierwotnym terminie zapadalności krótszym niż trzy miesiące od daty nabycia.

4.15 Należności od banków i należności od klientów

Należności od banków i klientów obejmują kredyty udzielone przez Grupę poprzez przekazanie środków bezpośrednio kredytobiorcy i kredyty nabyte od stron trzecich, które są wykazywane według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości.

Jako kredyty wykazywane są także dłużne papiery wartościowe, które nie są notowane na aktywnym rynku.

Poniesione i uzyskane opłaty i prowizje za udzielenie kredytu są odroczone w czasie i amortyzowane w całym okresie kredytowania jako korekta efektywnej stopy procentowej kredytu.

Zasady dotyczące szacowania utraty wartości zostały przedstawione powyżej.

4.16 Rzeczowy majątek trwały

Rzeczowy majątek trwały stanowią aktywa o przewidywanym okresie użytkowania dłuższym niż jeden rok, kompletne, użytkowane przez Grupę w celu świadczenia usług.

Majątek trwały wykazywany jest według ceny nabycia pomniejszonej o skumulowaną amortyzację oraz o odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości. Wartość końcowa oraz okres użytkowania majątku trwałego są przedmiotem corocznych przeglądów.

Straty z tytułu utraty wartości są ujmowane w rachunku zysków i strat.

Cena nabycia stanowi wartość wypłaconych środków pieniężnych bądź ich ekwiwalentów, lub wartość godziwą innych dóbr przekazanych w celu nabycia składnika aktywów w momencie jego pozyskania.

Amortyzację wylicza się metodą liniową, polegającą na rozłożeniu wartości podlegającej amortyzacji na przestrzeni okresu użytkowania składnika aktywów.

Koszty napraw i utrzymania składnika rzeczowego majątku trwałego uwzględniane są w rachunku zysków i strat w momencie poniesienia.



Wydatki, które zwiększają lub poszerzają korzyści z rzeczowego majątku trwałego poza ich pierwotny zakres użytkowania, są kapitalizowane i następnie amortyzowane.

Środki trwałe o niskiej jednostkowej wartości (przedmioty niskocenne) są jednorazowo odpisywane w koszty w miesiącu przekazania do użytkowania. W przypadku dokonania zakupu przedmiotów niskocennych o łącznej istotnej wartości, Grupa dokonuje ich kapitalizacji.

Oprogramowanie komputerowe, stanowiące integralną część powiązanego z nim sprzętu (oprogramowanie operacyjne) traktowane jest jako rzeczowy majątek trwały. Okresy użytkowania środków trwałych są następujące:

L.p.	Wyszczególnienie	Okres użytkowania (w latach)
1.	Budynki własne	40
2.	Inwestycje w obcych środkach trwałych	10
3.	Okablowanie strukturalne (w tym oświetlenie, klimatyzacja)	5
4.	Zestawy komputerowe/laptopy (komputery micro)	4
5.	Komputery mini (serwery w oddziałach)	3
6.	Centralny system bankowy oraz systemy pomocnicze o długotrwałym okresie użytkowania (systemy back office nie produktowe dot. organizacji biznesu np. systemy kadrowe, finansowe, zarządzania papierami wartościowymi).	8
7.	Centralny sprzęt komputerowy (serwery, pamięci, procesory, drukarki, kserokopiarki, dyski, skanery, switchy, routery, macierze, szafy serwerów, szafy krosowe, itp.)	5
8.	Telefony stacjonarne	5
9.	Telefony komórkowe	3
10.	Wyposażenie sal konferencyjnych (projektory, sprzęt audiowizualny)	5
11.	Sprzęt kasowo-skarbcowy	5
12.	Bankomaty	5
13.	Sprzęt do procesowania czeków	5
14.	Kasy, szafy pancerne, sejfy	5
15.	Pojazdy	5
16.	Meble biurowe	5
17.	Pozostały sprzęt i wyposażenie	5
18.	Oprogramowanie operacyjne	5

4.17 Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży

Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży to takie aktywa lub grupa aktywów, dla których Grupa odzyska wartość bilansową w drodze transakcji sprzedaży, a nie poprzez ich dalsze użytkowanie. Aktywa te są wykazywane w wartości niższej spośród:

- wartości księgowej na moment przeniesienia do tej kategorii, lub
- wartości godziwej pomniejszonej o koszty sprzedaży.

Aktywa zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży nie są amortyzowane.

4.18 Wartości niematerialne

Wartości niematerialne stanowią możliwy do zidentyfikowania składnik aktywów, nie posiadający postaci fizycznej, ujmowany według ceny nabycia. Wartości niematerialne są rozpoznawane w bilansie, jeśli w przyszłości generować będą korzyści finansowe i istnieje możliwość wiarygodnej wyceny wartości takich aktywów.

Grupa aktywuje nakłady na oprogramowanie wytworzone we własnym zakresie, w ramach formalnie powołanych projektów. Do nakładów, które są aktywowane zalicza się: koszty z tytułu świadczeń pracowniczych (wynagrodzenia, narzuty na wynagrodzenia) wynikające bezpośrednio z wytworzenia składnika wartości niematerialnych; nakłady na materiały i usługi wykorzystane przy stworzeniu wartości



niematerialnych; amortyzację patentów i licencji wykorzystywanych przy wytwarzaniu wartości niematerialnych. Grupa dokonuje regularnej oceny wartości niematerialnych pod kątem możliwej utraty wartości.

Wartości niematerialne obejmują wartości o określonym okresie użytkowania, jak znaki towarowe i licencje. Są one liniowo amortyzowane w całym okresie ich użytkowania.

Grupa nie posiada wartości niematerialnych o nieokreślonym okresie użytkowania.

Wartości niematerialne wykazywane są w bilansie według ceny nabycia pomniejszonej o umorzenie oraz odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości. Wartość końcowa oraz okres użytkowania wartości niematerialnych są przedmiotem corocznych przeglądów.

Straty z tytułu utraty wartości są ujmowane w rachunku zysków i strat.

Okres użytkowania wartości niematerialnych jest określony dla:

- systemy bankowe i systemy pomocnicze o długotrwałym okresie użytkowania – 8 lat,
- pozostałe oprogramowanie systemowe (tj. inne niż operacyjne) - 3 lub 5 lat,
- koszty prac rozwojowych - 3 lub 5 lat.

4.19 Zobowiązania wobec klientów

Zobowiązania z tytułu depozytów klientów są równe kwocie należnej w dniu bilansowym. Zobowiązania wobec klientów wyceniane są według zamortyzowanego kosztu.

4.20 Świadczenia pracownicze

4.20.1 Długoterminowe zobowiązania pracownicze

Grupa dokonuje wyceny rezerw na zobowiązania związane z odprawami emerytalnymi, rentowymi i pośmiertnymi należnymi uprawnionym pracownikom na podstawie przepisów Kodeksu Pracy oraz zobowiązań z tytułu odroczonej części premii dla kadry zarządzającej Banku. Kwoty rezerw szacowane są w oparciu o wyliczenia aktuarialne.

Wartość rezerw oraz kosztów z tytułu zobowiązań do świadczeń pracowniczych jest szacowana z zastosowaniem metody aktuarialnej wyceny prognozowanych uprawnień jednostkowych. Wartość zobowiązań z tytułu odpraw emerytalnych, rentowych i pośmiertnych jest wyliczana według bieżącej wartości szacunkowych przyszłych wypływów środków pieniężnych z wykorzystaniem stóp procentowych określonych poprzez odniesienie do warunków rynkowych.

4.20.2 Krótkoterminowe zobowiązania pracownicze

Uprawnienia pracownicze do urlopu wypoczynkowego oraz urlopu dodatkowego są ujmowane, gdy staną się należne pracownikom. Tworzona jest rezerwa na szacunkowe zobowiązanie z tytułu urlopu wypoczynkowego oraz urlopu dodatkowego do dnia bilansowego.

4.20.3 Świadczenia z tytułu rozwiązania stosunku pracy

Grupa ujmuje świadczenia z tytułu rozwiązania stosunku pracy jako zobowiązanie i koszt wtedy, gdy jest zdecydowana w możliwy do udowodnienia sposób:

- rozwiązać stosunek pracy z pracownikiem lub grupą pracowników przed osiągnięciem przez nich wieku emerytalnego lub
- zapewnić świadczenia z tytułu rozwiązania stosunku pracy w następstwie złożonej przez siebie propozycji zachęcającej ich do dobrowolnego rozwiązania stosunku pracy.

4.21 Rezerwy

Rezerwy stanowią zobowiązania, których kwota lub termin zapłaty nie są pewne.

Grupa ujmuje rezerwy w bilansie, gdy:

- a) zaistnieje obecny obowiązek prawny lub zwyczajowo oczekiwany wynikający ze zdarzeń przeszłych;
- b) prawdopodobne jest, że w celu wypełnienia obowiązku nastąpi wypływ środków pieniężnych;
- c) można dokonać wiarygodnego szacunku wysokości przyszłego zobowiązania.

W przypadku, gdy wpływ zmiany wartości pieniądza w czasie jest istotny szacując kwotę rezerwy Grupa dyskontuje kwotę oszacowanego przyszłego zobowiązania.



4.22 Zobowiązania warunkowe – zobowiązania pozabilansowe

Zobowiązania warunkowe są:

- a) możliwym obowiązkiem, który powstaje na skutek zdarzeń przeszłych, których istnienie zostanie potwierdzone dopiero w momencie wystąpienia jednego lub większej ilości niepewnych przyszłych zdarzeń, które nie w pełni podlegają kontroli Grupy; lub
- b) obecnym obowiązkiem, który powstaje na skutek zdarzeń przeszłych, ale nie jest ujmowany w bilansie ponieważ nie jest prawdopodobne, aby konieczne było wydatkowanie środków zawierających w sobie korzyści ekonomiczne w celu wypełnienia obowiązku lub kwoty zobowiązania nie można wiarygodnie oszacować.

Jako zobowiązania warunkowe Grupa prezentuje zobowiązania pozabilansowe, które nie spełniają kryteriów ujęcia w bilansie jako aktywa lub zobowiązania, w szczególności:

- zobowiązania udzielone z tytułu przyznanych przez Grupę linii kredytowych – w kwocie niewykorzystanej przez klientów;
- zobowiązania udzielone z tytułu gwarancji wystawionych przez Grupę na rzecz klienta – w wysokości wynikającej z umów;
- zobowiązania z tytułu akredytyw eksportowych i importowych;
- zobowiązania z tytułu otrzymanych przez Grupę linii kredytowych – w kwocie dostępnej do wykorzystania przez Grupę;
- zobowiązania z tytułu otrzymanych na rzecz Grupy gwarancji – w wysokości wynikającej z umów.

4.23 Kapitał własny

4.23.1 Definicja

Kapitał własny stanowią kapitały i fundusze tworzone zgodnie z obowiązującymi przepisami, tj. statutem i właściwymi ustawami. Do kapitałów własnych zaliczane są także niepodzielone zyski i nie pokryte straty z lat ubiegłych. Kapitały wykazywane są w wartości nominalnej, z wyjątkiem kapitału z aktualizacji wyceny, który wykazywany jest z uwzględnieniem wpływu podatku odroczonego.

4.22.2 Pozycje kapitału własnego

Kapitał zakładowy

Kapitał zakładowy wykazywany jest według wartości nominalnej. Może być podwyższony przez emisję nowych akcji lub poprzez podwyższenie wartości nominalnej akcji dotychczasowych.

Kapitał zapasowy

Kapitał zapasowy tworzony jest z odpisów z zysku netto oraz premii emisyjnych uzyskanych z emisji akcji powyżej ich wartości nominalnej z przeznaczeniem na pokrycie strat, jakie mogą wyniknąć w związku z działalnością Banku.

Pozostałe kapitały

Kapitał rezerwowy służy celom określonym w statucie i tworzony jest z odpisów z zysku.

Fundusz ogólnego ryzyka bankowego tworzony jest zgodnie z Ustawą Prawo Bankowe z dnia 29 sierpnia 1997 roku z zysku po opodatkowaniu.

Kapitał z aktualizacji wyceny

Na kapitał z aktualizacji wyceny odnosi się różnice z wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży oraz zyski i straty aktuarialne pomniejszone o odpisy z tytułu odroczonego podatku dochodowego z nimi związane. Kapitał z aktualizacji wyceny obejmuje także :

- zyski /straty aktuarialne z tytułu wyceny zobowiązań banku wobec pracowników z tytułu odpraw emerytalnych, rentowych i pośmiertnych,
- zyski/ straty aktuarialne z wyceny zobowiązań z tytułu odroczonej pieniężnej części wynagrodzenia zmiennego osób zajmujących stanowiska kierownicze oraz innych osób mających istotny wpływ na profil ryzyka w banku oraz



- zyski/straty aktuarialne z wyceny zobowiązań z tytułu programów retencyjnych skierowanych do kluczowych pracowników (KERP) oraz kadry zarządzającej (COMEX) w związku z połączeniem BGŻ i BNPP PL

Zyski zatrzymane

Zyski zatrzymane obejmują niepodzielone zyski i nie pokryte straty z lat ubiegłych.

Wynik roku bieżącego

Wynik roku bieżącego to zysk lub strata wynikający z rachunku zysków i strat za okres, za który sporządzane jest sprawozdanie. Zysk netto uwzględnia podatek dochodowy.

4.23.3 Koszty transakcji związane z operacjami na kapitale własnym

Koszty transakcji związane z operacjami na kapitale własnym, zmniejszają te kapitały w kwocie równej kosztom krańcowym bezpośrednio odnoszącym się do tej operacji, to jest takim kosztom, które w innym przypadku nie byłyby poniesione.

4.23.4 Dywidendy z akcji zwykłych

Dywidendy z akcji zwykłych są ujęte w kapitałach własnych w okresie, w którym zostały zatwierdzone przez akcjonariuszy. Przychody z tytułu dywidendy ujmowane są w rachunku zysków i strat w momencie nabycia praw. Wypłacone dywidendy klasyfikowane są w rachunku przepływów środków pieniężnych jako przepływy z działalności finansowej. Dywidendy otrzymane klasyfikuje się w pozycji operacyjne przepływy pieniężne.

4.24 Zysk przypadający na jedną akcję

Podstawowy zysk przypadający na jedną akcję jest wyliczany poprzez podzielenie zysku netto przypadającego na zwykłych akcjonariuszy przez średnią ważoną liczbę akcji zwykłych występujących w ciągu okresu.

W przypadku rozwodnionego zysku przypadającego na jedną akcję, średnia ważona liczba akcji zwykłych oraz wynik netto są korygowane w celu uwzględnienia wpływu wszystkich rozwadniających potencjalnych akcji zwykłych, takich jak dług zamienny i opcje na akcje przyznane pracownikom. Potencjalne lub warunkowe emisje akcji traktowane są jako rozwadniające, jeśli ich konwersja na akcje zmniejszyłaby zysk netto przypadający na jedną akcję.

4.25 Przychody i koszty z tytułu odsetek

Przychody i koszty z tytułu odsetek są ujmowane w rachunku zysków i strat w przypadku wszystkich instrumentów finansowych na zasadzie memoriału z wykorzystaniem metody efektywnej stopy procentowej opartej na cenie nabycia z uwzględnieniem bezpośrednich kosztów transakcji.

W przypadku aktywów finansowych, dla których dokonano odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości, przychody odsetkowe ujmowane są przy zastosowaniu stopy procentowej użytej do zdyskontowania przyszłych przepływów pieniężnych dla celów oszacowania odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości.

4.26 Prowizje, koszty transakcji oraz wynagrodzenia z tytułu sprzedaży produktów ubezpieczeniowych

Prowizje związane z udzieleniem lub zmianą istotnych warunków kredytu stanowią integralną część efektywnej stopy procentowej instrumentu finansowego. Tak ujmowane są prowizje przygotowawcze, za udzielenie kredytu oraz inne początkowe z tytułu takich czynności jak ocena kondycji finansowej kredytobiorcy, ocena i ewidencja zabezpieczeń. Prowizje tego rodzaju są odraczane i jako korekta efektywnej stopy procentowej prezentowane są w przychodach z tytułu odsetek.

Prowizje nie stanowiące integralnej części efektywnej stopy instrumentu finansowego są ujmowane w wyniku, w okresie świadczenia usług lub w momencie wykonania znaczącej czynności.

Prowizje dotyczące należności, w stosunku do których w praktyce nie można zastosować rachunku efektywnej stopy procentowej (należności o nieokreślonym terminie płatności poszczególnych rat i niestabilnych zmianach oprocentowania) rozkładane są w czasie metodą liniową i zaliczane do przychodów prowizyjnych.

Prowizje z tytułu organizacji konsorcjum kredytowego ujmowane są jako przychody po zakończeniu procesu związanego z organizacją konsorcjum.



Koszty transakcji są ujmowane w początkowej wycenie aktywów i zobowiązań finansowych innych niż wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat. Koszty transakcji to koszty bezpośrednio związane z nabyciem lub zbyciem składnika aktywów lub zobowiązań finansowych. Obejmują one prowizje wypłacone pośrednikom, agentom, doradcom, brokerom oraz koszty z tytułu usług dealerów narzucone przez agencje regulacyjne i giełdy papierów wartościowych, jak również podatki od czynności cywilno-prawnych. Koszty takie są odraczane i ujmowane jako korekta efektywnej stopy procentowej instrumentów finansowych. Wynagrodzenia z tytułu sprzedaży produktów ubezpieczeniowych rozliczane są zgodnie z charakterem ekonomicznym produktu, który to jest określany każdorazowo indywidualnie dla każdego ubezpieczenia. Przychody z tytułu obowiązkowych dla kredytobiorców lub ściśle powiązanych z produktami bankowymi składek ubezpieczeniowych, są rozliczane przez czas ochrony ubezpieczeniowej:

- w czasie trwania kredytu efektywną stopą procentową lub liniowo przez czas ważności polisy (gdy jest on krótszy od terminu zapadalności kredytu) - w przypadku gdy składka pobierana jest jednorazowo z góry;
- lub naliczane miesięcznie w miesiącu którego ochrona ubezpieczeniowa dotyczy, w przypadku gdy składka płatna jest okresowo wraz z ratą kredytu.

Wynagrodzenie za sprzedaż dodatkowych, oferowanych fakultatywnie ubezpieczeń (głównie majątkowych: nieruchomości, ruchomości, AC, OC pojazdów, ale i na życie – polisy linked-in) są rozpoznawane:

- jednorazowo w przypadku gdy ma charakter wynagrodzenia za pośrednictwo ubezpieczeniowe,
- lub w przypadku gdy wynagrodzenie może podlegać proporcjonalnemu zwrotowi lub Bank świadczy dodatkowe usługi w czasie trwania polisy – liniowo przez okres w którym może nastąpić zwrot lub świadczone są usługi.

4.27 Wynagrodzenia z tytułu sprzedaży produktów ubezpieczeniowych

Wynagrodzenia z tytułu sprzedaży produktów ubezpieczeniowych, zależnie od treści ekonomicznej transakcji, rozpoznawane są w ramach rachunku efektywnej stopy procentowej, liniowo przez okres trwania polisy lub jednorazowo.

Efektywną stopą rozliczane są produkty ubezpieczeniowe bezpośrednio powiązane z kredytami. Grupa traktuje sprzedawane produkty ubezpieczeniowe jako powiązane z kredytami w szczególności, gdy produkt ubezpieczeniowy jest oferowany klientowi wyłącznie z kredytem, tj. nie ma możliwości zakupu produktu ubezpieczeniowego identycznego co do formy prawnej, warunków i treści ekonomicznej bez zakupu kredytu.

Rozpoznanie przychodu uzależnione jest od tytułów prowizji i zasad przyjętych do ujmowania związanych z nimi instrumentów finansowych. Wynagrodzenia z tytułu sprzedaży produktów ubezpieczeniowych rozliczane są zgodnie z charakterem ekonomicznym produktu, który to jest określany każdorazowo indywidualnie dla każdego ubezpieczenia. Wynagrodzenie z tytułu ubezpieczeń, które są integralnie związane z umową kredytu Grupa kwalifikuje do prowizji przygotowawczych z tyt. udzielenia kredytu i rozlicza:

- w czasie trwania kredytu efektywną stopą procentową lub liniowo przez czas ważności polisy (gdy jest on krótszy od terminu zapadalności kredytu) - w przypadku gdy składka pobierana jest jednorazowo z góry;

lub

- naliczane miesięcznie w miesiącu którego ochrona ubezpieczeniowa dotyczy, w przypadku gdy składka płatna jest okresowo wraz z ratą kredytu.

Wynagrodzenie za sprzedaż dodatkowych, oferowanych fakultatywnie ubezpieczeń (głównie majątkowych: nieruchomości, ruchomości, AC, OC pojazdów, ale i na życie – polisy linked-in) są rozpoznawane:

- jednorazowo w przypadku gdy ma charakter wynagrodzenia za pośrednictwo ubezpieczeniowe, Bank działa jedynie w roli agenta ubezpieczającego i nie ma obowiązku świadczenia dalszych usług,

lub

- liniowo przez cały okres ważności polisy w przypadku gdy wynagrodzenie może podlegać proporcjonalnemu zwrotowi lub Bank świadczy dodatkowe usługi, inne niż doprowadzenie do zawarcia umowy ubezpieczenia.



Jeżeli wynik transakcji dotyczącej świadczenia usług można oszacować w wiarygodny sposób, przychody z transakcji ujmuje się na podstawie stopnia zaawansowania realizacji transakcji na dzień bilansowy. Wynik transakcji można ocenić w wiarygodny sposób, jeżeli zostaną spełnione wszystkie następujące warunki:

- kwotę przychodów można wycenić w wiarygodny sposób;
- istnieje prawdopodobieństwo, że jednostka uzyska korzyści ekonomiczne z tytułu przeprowadzonej transakcji;
- stopień realizacji transakcji na dzień bilansowy może być określony w wiarygodny sposób; oraz
- koszty poniesione w związku z transakcją oraz koszty zakończenia transakcji mogą być wycenione w wiarygodny sposób.

Ponieważ na świadczenie usług składa się niedająca się dokładnie określić liczba działań wykonywanych w określonym przedziale czasu, ze względów praktycznych Grupa przychody ujmuje w oparciu o metodę liniową (równomiernie) na przestrzeni danego okresu.

Grupa nie sprzedaje produktów, które byłyby jednocześnie powiązane z innymi instrumentami finansowymi i ubezpieczeniowymi, a zatem wymagałyby podziału otrzymanego wynagrodzenia na część dotyczącą instrumentu finansowego i ubezpieczeniowego

4.28 Wynik na operacjach instrumentami finansowymi

Wynik na operacjach instrumentami finansowymi obejmuje:

- wynik na operacjach instrumentami finansowymi dostępnymi do sprzedaży, tj. zrealizowane zyski lub straty ze sprzedaży stanowiące różnicę pomiędzy przychodami otrzymanymi ze sprzedaży oraz zamortyzowanym kosztem sprzedanego aktywa pomniejszone o odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości ujęte uprzednio w rachunku zysków i strat;
- wynik na operacjach instrumentami finansowymi wycenianymi w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, m.in. różnicę pomiędzy wartością bilansową na koniec bieżącego i poprzedniego okresu sprawozdawczego.

4.29 Bieżący i odroczony podatek dochodowy

Podatek dochodowy w rachunku zysków i strat obejmuje podatek bieżący i podatek odroczony. Podatek bieżący stanowi zobowiązanie podatkowe Grupy obliczone w oparciu o stosowne przepisy podatkowe.

Podatek odroczony jest ujęty z wykorzystaniem metody bilansowej, opartej o identyfikację różnic przejściowych pomiędzy wartością podatkową aktywów i zobowiązań, a ich wartością bilansową wykazaną w sprawozdaniach finansowych. W celu określenia wartości aktywów i zobowiązania z tytułu podatku odroczonego stosuje się stawki ustawowe podatku.

Aktywa z tytułu podatku odroczonego ujęte są do wysokości, do której prawdopodobne jest, iż osiągnięty zostanie dochód do opodatkowania, który pozwoli na potrącenie ujemnych różnic przejściowych.

Podatek odroczony i bieżący związany z wyceną do wartości godziwej aktywów dostępnych do sprzedaży ujmowaną bezpośrednio w kapitale z aktualizacji wyceny jest także ujmowany bezpośrednio w kapitale z aktualizacji wyceny i zostaje rozpoznany w rachunku zysków i strat równolegle z zyskiem lub stratą z takiej inwestycji.

4.30 Dotacje rządowe

Dotacje rządowe ujmowane są w systematyczny sposób jako przychód w poszczególnych okresach, aby zapewnić ich współmierność z odnośnymi kosztami, które te dotacje kompensują. Przychody z tego tytułu prezentowane są w pozycji „Pozostałe przychody”.

4.31 Leasing – Grupa jako leasingobiorca

Leasing klasyfikuje się jako leasing finansowy, gdy w ramach zawartej umowy zasadniczo całe potencjalne korzyści oraz ryzyko wynikające z bycia właścicielem przenoszone jest na leasingobiorcę. Wszelkie pozostałe rodzaje leasingu traktowane są jako leasing operacyjny.

Aktywa użytkowane na podstawie umowy leasingu finansowego traktuje się jak aktywa Grupy i wycenia w ich wartości godziwej w momencie ich nabycia, nie wyższej jednak niż wartość bieżąca minimalnych opłat



leasingowych. Powstające z tego tytułu zobowiązanie wobec leasingodawcy jest prezentowane w pozycji zobowiązań z tytułu leasingu finansowego.

Płatności z tytułu leasingu finansowego dzielone są na koszty finansowe i zmniejszenie zobowiązania z tytułu leasingu. Koszty finansowe odnosi się bezpośrednio do rachunku zysków i strat.

Płatności z tytułu leasingu operacyjnego odnosi się do rachunku zysków i strat metodą liniową przez okres leasingu.

4.32 Leasing – Grupa jako leasingodawca

Umowy leasingowe, na mocy których następuje przeniesienie zasadniczo całego ryzyka i korzyści wynikających z tytułu posiadania aktywów na leasingobiorcę, klasyfikowane są jako umowy leasingu finansowego. W bilansie ujmowana jest wartość należności w kwocie równej inwestycji leasingowej netto. Ujmowanie przychodów z tytułu umów leasingu finansowego przebiega w sposób odzwierciedlający stałą okresową stopę zwrotu na inwestycji leasingowej netto dokonanej przez Grupę w ramach leasingu finansowego.

Grupa nie oferuje produktów leasingu operacyjnego tj. takiego w jakim nie następuje przeniesienie zasadniczo całego ryzyka i korzyści wynikających z tytułu posiadania aktywów na leasingobiorcę.

4.33 Sprawozdawczość dotycząca segmentów działalności

4.33.1 Segmenty operacyjne

Segment operacyjny jest częścią składową jednostki, która angażuje się w działalność gospodarczą, w związku z którą może uzyskiwać przychody i ponosić koszty (w tym przychody i koszty związane z transakcjami z innymi częściami składowymi tej samej jednostki), której wyniki działalności są regularnie przeglądane przez główny organ odpowiedzialny za podejmowanie decyzji operacyjnych w jednostce oraz wykorzystujący te wyniki przy podejmowaniu decyzji o zasobach alokowanych do segmentu i przy ocenie wyników działalności segmentu; oraz w przypadku której są dostępne oddzielne informacje finansowe.

W działalności Grupy wyodrębnia się następujące segmenty:

- Retail Banking (Pion Obsługi Małych Przedsiębiorstw oraz Klientów Indywidualnych)
- Corporate and Transaction Banking (Przedsiębiorstwa i Bankowość Transakcyjna)
- Pozostała Działalność Bankowa.

4.33.2 Obszary geograficzne

Grupa prowadzi działalność w Polsce - jedynym obszarze geograficznym. Wszystkie przychody i koszty realizowane przez Grupę pochodzą z tego obszaru geograficznego, wszystkie posiadane aktywa zlokalizowane są w tym obszarze.

Informacje o zmianach w strukturze segmentów zawarte są w punkcie „Sprawozdawczość w ramach segmentów”.



5. Porównywalność z opublikowanymi wcześniej raportami

W celu uzyskania porównywalności danych dokonano zmian prezentacyjnych dla danych opublikowanych w raporcie za rok 2013 wg stanu na 31 grudnia 2013 roku.

Skonsolidowany bilans wg stanu na 31 grudnia 2013 roku					
Pozycja	Przed korekta	Korekta	Po korekcie	Zmiana dotyczy	
				Kwota	Opis
Rzeczowy majątek trwały	125 728	-14 588	111 140	-14 588	Zmiana prezentacji nakładów na systemy operacyjne
Wartości niematerialne	37 044	14 588	51 632	14 588	
Należności od klientów	16 582 614	18 243	16 600 857	18 243	Zmiana prezentacji aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży
Aktywa trwale przeznaczone do sprzedaży	18 243	-18 243	-	- 18 243	
Zobowiązania wobec klientów	10 894 299	36 515	10 930 814	36 515	Zmiana prezentacji zobowiązań wobec klientów z tytułu nadpłat/spłat kredytów
Pozostałe zobowiązania	353 378	-36 598	316 780	-36 598	
Rezerwy	60 530	83	60 613	83	Zmiana prezentacji pozostałych rezerw

Skonsolidowany rachunek zysków i strat za okres 1.01.2013 do 31.12.2013 roku					
Pozycja	Przed korekta	Korekta	Po korekcie	Zmiana dotyczy	
				Kwota	Opis
Przychody z tytułu prowizji	198 193	-16 478	181 715	-16 478	Zmiana prezentacji rezerwy na prowizje i opłaty
Koszty z tytułu prowizji	-48 522	16 478	-32 044	16 478	
Pozostałe przychody	29 776	24 878	54 654	24 878	Zmiana prezentacji przychodów i kosztów z działalności leasingowej
Pozostałe koszty operacyjne	-21 487	-24 878	-46 365	24 878	

Skonsolidowany rachunek przepływów pieniężnych za okres 1.01.2013 do 31.12.2013 roku					
Pozycja	Przed korektą	Korekta	Po korekcie	Zmiana dotyczy	
				Kwota	Opis
Działalność operacyjna					
Zobowiązania wobec klientów	829 349	21	829 370	21	Zmiana prezentacji zobowiązań wobec klientów z tytułu nadpłat/spłat kredytów
Pozostałe aktywa i zobowiązania	133 370	-16	133 354	-16	
Zmiana stanu rezerw i odpisów	-105 465	-5	-105 470	-5	Zmiana prezentacji pozostałych rezerw



6. Sprawozdawczość w ramach segmentów

Informacje dotyczące segmentów

Segment operacyjny jest częścią składową jednostki, która angażuje się w działalność gospodarczą, w związku z którą może uzyskiwać przychody i ponosić koszty (w tym przychody i koszty związane z transakcjami z innymi częściami składowymi tej samej jednostki), której wyniki działalności są regularnie przeglądane przez główny organ odpowiedzialny za podejmowanie decyzji operacyjnych w jednostce oraz wykorzystujący te wyniki przy podejmowaniu decyzji o zasobach alokowanych do segmentu i przy ocenie wyników działalności segmentu; oraz w przypadku której są dostępne oddzielne informacje finansowe.

Segmentacja podstawowa

Główny profil działalności Grupy to usługi finansowe realizowane w ramach następujących segmentów:

- Bankowość Detaliczna (*ang. Retail Banking, RB*);
- Bankowość Korporacyjna i Transakcyjna (*ang. Corporate and Transaction Banking, CTB*);
- Pozostała Działalność Bankowa.

Zasady rachunkowości dla poszczególnych segmentów są takie same jak opisane w zasadach rachunkowości. W rachunku zysków i strat koszty początkowo prezentowane są jako koszty bezpośrednie we wszystkich liniach biznesowych i jednostkach wsparcia.

Segmenty działalności

- Bankowość Detaliczna

W ramach prowadzonej działalności segment Bankowości Detalicznej świadczy usługi finansowe klientom indywidualnym, usługi bankowości prywatnej, oraz oferuje obsługę małych i średnich przedsiębiorstw (w tym klientów firmowych MICRO) o przychodach rocznych ze sprzedaży do 60 mln PLN (do końca 2013 roku do 40 mln PLN). Segment oferuje również usługi doradcze w zakresie wszelkich form bieżącej obsługi bankowej, oszczędzania, inwestowania i kredytowania.

- Bankowość Korporacyjna i Transakcyjna

Działalność segmentu Bankowości Korporacyjnej i Transakcyjnej koncentruje się na obsłudze średnich i dużych przedsiębiorstw, oferując rozwiązania finansowe oparte na standardowych produktach i usługach bankowych, a także specjalistyczne produkty finansowe. Klienci Bankowości Korporacyjnej i Transakcyjnej to podmioty korporacyjne i instytucje, których roczne przychody ze sprzedaży przewyższają 60 mln PLN (do końca 2013 roku 40 mln PLN).

- Pozostała Działalność Bankowa

Pozostała Działalność Bankowa jest operacyjnie prowadzona przez Pion Zarządzania Aktywami i Pasywami (linia ALM/Treasury), którego celem jest zapewnienie właściwego poziomu finansowania, aby umożliwić prowadzenie działalności bankowej w sposób bezpieczny i zgodny z wymogami nadzoru oraz zapewnienie bezpieczeństwa struktury przyszłych przepływów pieniężnych. Działalność Pionu Zarządzania Aktywami i Pasywami obejmuje funkcje departamentu skarbu (*ang. treasury*), zarządzania aktywami i pasywami oraz centrum zysków o nazwie Corporate Center. Pion Zarządzania Aktywami i Pasywami zarządza płynnością Grupy, określa wewnętrzne i zewnętrzne stopy referencyjne, zarządza ryzykiem stóp procentowych oraz operacyjnym i strukturalnym ryzykiem walutowym.

Segment geograficzny

Grupa prowadzi działalność w Polsce, jako jedynym obszarze geograficznym, zatem wszystkie przychody uzyskane, koszty poniesione oraz aktywa dotyczą jednego obszaru geograficznego – Polski.



Skonsolidowany rachunek zysków i strat według segmentów działalności

1.01.2014-31.12.2014 roku (w tys. PLN)	Bankowość Detaliczna	Bankowość Korporacyjna i Transakcyjna	Pozostała Działalność Bankowa	Ogółem
Przychody z tytułu odsetek (zewnątrzne)	543 337	253 417	93 502	890 256
Koszty z tytułu cen transferowych (wewnętrzne)	-258 442	-151 560	-338 951	-748 953
Koszty z tytułu odsetek (zewnątrzne)	-120 188	-87 792	-116 899	-324 879
Przychody z tytułu cen transferowych (wewnętrzne)	168 452	128 661	451 840	748 953
Wynik z tytułu odsetek	333 159	142 726	89 492	565 377
Przychody z tytułu prowizji (zewnątrzne)	111 341	71 964	177	183 482
Koszty z tytułu prowizji (zewnątrzne)	-31 077	-2 836	-285	-34 198
Wynik z tytułu prowizji	80 264	69 128	-108	149 284
Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu	28 099	65 065	-1 954	91 210
Wynik na transakcjach zabezpieczających	-	-	465	465
Wynik na pozycji zabezpieczanej	-	-	-465	-465
Wynik na operacjach instrumentami finansowymi dostępnymi do sprzedaży	49	-51	22 890	22 888
Dywidendy	6	-	-	6
Pozostałe przychody	21 482	24 900	-	46 382
Pozostałe koszty operacyjne	-25 617	-23 254	-	-48 871
Wynik z działalności bankowej	437 442	278 514	110 320	826 276
Koszty działania	-289 732	-45 840	-206 012	-541 584
Koszty osobowe	-145 513	-38 695	-109 802	-294 010
Pozostałe koszty działania	-144 219	-7 145	-96 210	-247 574
Amortyzacja	-25 235	-14 283	-5 057	-44 575
Alokacja kosztów (wewnętrzne)	-149 757	-45 418	195 175	-
Wynik operacyjny brutto	-27 282	172 973	94 426	240 117
Koszty ryzyka i wynik z tytułu rezerw	-75 606	-23 319	-431	-99 356
Koszty ryzyka	-86 652	-22 947	-431	-110 030
Wynik z tytułu rezerw	11 046	-372	-	10 674
Wynik operacyjny netto	-102 888	149 654	93 995	140 761
Wynik na sprzedaży aktywów	-1 498	-20	-	-1 518
Wynik przed opodatkowaniem	-104 386	149 634	93 995	139 243
Podatek dochodowy	-	-	-	-36 067
Wynik po opodatkowaniu	-	-	-	103 176



1.01.2013-31.12.2013 roku (w tys. PLN)	Bankowość Detaliczna	Bankowość Korporacyjna i Transakcyjna	Pozostała Działalność Bankowa	Ogółem
Przychody z tytułu odsetek (zewnątrzne)	538 024	249 176	102 890	890 090
Koszty z tytułu cen transferowych (wewnętrzne)	-280 334	-134 267	-372 061	-786 662
Koszty z tytułu odsetek (zewnątrzne)	-153 945	-106 168	-92 392	-352 505
Przychody z tytułu cen transferowych (wewnętrzne)	190 219	132 678	463 765	786 662
Wynik z tytułu odsetek	293 964	141 419	102 202	537 585
Przychody z tytułu prowizji (zewnątrzne)	115 361	66 204	150	181 715
Koszty z tytułu prowizji (zewnątrzne)	-28 948	-2 875	-221	-32 044
Wynik z tytułu prowizji	86 413	63 329	-71	149 671
Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu	30 069	67 277	4 967	102 313
Wynik na transakcjach zabezpieczających	-	-	-2 805	-2 805
Wynik na pozycji zabezpieczonej	-	-	2 805	2 805
Wynik na operacjach instrumentami finansowymi dostępnymi do sprzedaży	527	4 453	20 461	25 441
Dywidendy	14	-	-	14
Pozostałe przychody	22 101	32 553	-	54 654
Pozostałe koszty operacyjne	-22 172	-24 193	-	-46 365
Wynik z działalności bankowej	410 916	284 838	127 559	823 313
Koszty działania	-294 660	-57 319	-172 420	-524 399
Koszty osobowe	-146 574	-35 264	-96 820	-278 658
Pozostałe koszty działania	-148 086	-22 055	-75 600	-245 741
Amortyzacja	-24 091	-3 370	-17 538	-44 999
Alokacja kosztów (wewnętrzne)	-143 712	-34 228	177 940	-
Wynik operacyjny brutto	-51 547	189 921	115 541	253 915
Koszty ryzyka i wynik z tytułu rezerw	-140 965	24 143	490	-116 332
Koszty ryzyka	-132 448	37 394	491	-94 563
Wynik z tytułu rezerw	-8 517	-13 251	-1	-21 769
Wynik operacyjny netto	-192 512	214 064	116 031	137 583
Wynik na sprzedaży aktywów	-727	675	-	-52
Wynik przed opodatkowaniem	-193 239	214 739	116 031	137 531
Podatek dochodowy	-	-	-	-35 248
Wynik po opodatkowaniu	-	-	-	102 283



Poniższe zestawienie prezentuje sumę aktywów i pasywów Grupy w podziale na linie biznesowe na dzień 31.12.2014 roku oraz 31.12.2013 roku.

Skonsolidowana suma bilansowa (w tys. PLN)	Stan na:	Bankowość Detaliczna	Bankowość Korporacyjna i Transakcyjna	Pozostała Działalność Bankowa	Ogółem
Aktywa	31.12.2014	11 227 127	6 316 709	5 655 843	23 199 679
	31.12.2013	10 866 641	5 671 083	4 579 532	21 117 256
Należności od klientów brutto	31.12.2014	11 928 410	6 653 073	-	18 581 483
	31.12.2013	11 562 625	6 126 839	-	17 689 464
Należności od klientów netto	31.12.2014	11 228 099	6 333 545	-	17 561 644
	31.12.2013	10 851 369	5 749 488	-	16 600 857
Pasywa	31.12.2014	7 183 572	5 671 661	10 344 446	23 199 679
	31.12.2013	6 535 010	5 900 309	8 681 937	21 117 256
Zobowiązania wobec klientów	31.12.2014	7 065 472	5 360 890	-	12 426 362
	31.12.2013	5 984 110	4 946 704	-	10 930 814

Poniższe zestawienie prezentuje koszty niepieniężne, inne niż amortyzacja, za okres sprawozdawczy kończący się 31.12.2014 roku oraz 31.12.2013 roku. Do kosztów niepieniężnych zostały zaliczone: niezrealizowana strata z tytułu instrumentów finansowych, odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości.

(w tys. PLN)	Za okres:	Bankowość Detaliczna	Bankowość Korporacyjna i Transakcyjna	Pozostała Działalność Bankowa	Ogółem
Koszty niepieniężne	1.01.2014 - 31.12.2014	-85 237	-30 357	-65 344	-180 938
	1.01.2013 - 31.12.2013	-107 602	-46 996	-58 965	-213 563

W poniższej tabeli zaprezentowane zostały koszty poniesione w celu nabycia rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych za okres sprawozdawczy kończący się 31.12.2014 roku oraz dane porównawcze wg stanu na 31.12.2013 roku.

(w tys. PLN)	Stan na:	Bankowość Detaliczna	Bankowość Korporacyjna i Transakcyjna	Pozostała Działalność Bankowa	Ogółem
Koszty nabycia aktywów	31.12.2014	112	-	58 725	58 837
	31.12.2013	19	-	54 990	55 009



7. Dodatkowe noty objaśniające do skonsolidowanego rachunku zysków i strat

Poniżej przedstawiono szczegółowe dane dotyczące przychodów oraz kosztów Grupy za 2014 rok oraz dane porównawcze za 2013 rok.

Nota 7.1

Przychody z tytułu odsetek (w tys. PLN)	1.01.2014– 31.12.2014	1.01.2013 – 31.12.2013
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	14 648	14 500
Należności od banków	1 354	2 325
Należności od klientów	793 016	793 168
Inwestycje dostępne do sprzedaży	78 477	77 196
Papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	-	331
Instrumenty pochodne zabezpieczające	2 634	2 570
Pozostałe	127	-
Razem przychody z tytułu odsetek	890 256	890 090

Przychody odsetkowe zawierają naliczone odsetki od kredytów nieregularnych w kwocie 35 154 tys. PLN za 2014 rok oraz w kwocie 63 599 tys. PLN za 2013 rok.

Nota 7.2

Koszty z tytułu odsetek (w tys. PLN)	1.01.2014– 31.12.2014	1.01.2013 – 31.12.2013
Zobowiązania wobec banków	-12 309	-24 733
Zobowiązania wobec klientów	-196 418	-223 274
Kredyty i pożyczki otrzymane	-101 607	-108 651
Pożyczki podporządkowane	-14 141	5 455*
Instrumenty pochodne zabezpieczające	-227	-209
Pozostałe	-177	-1 093
Razem koszty z tytułu odsetek	-324 879	-352 505

* w pozycji ujęte zostało rozliczenie przedterminowej spłaty części pożyczek podporządkowanych przy dodatniej wycenie rynkowej w kwocie 19 604 tys. PLN.

Nota 7.3

Przychody z tytułu prowizji (w tys. PLN)	1.01.2014– 31.12.2014	1.01.2013 – 31.12.2013
Operacje papierami wartościowymi	1 936	821
Usługi z tytułu rozliczeń pieniężnych	56 303	58 468
Gwarancje i zobowiązania warunkowe	18 969	20 829
Prowizje związane z udzielaniem kredytów (rozliczane liniowo)	21 069	15 978
Prowizje związane z udzielaniem kredytów (rozliczane jednorazowo)	10 604	13 683
Przychody z tytułu pośrednictwa w pozyskiwaniu klientów	4 711	2 956
Przychody związane z kartami	23 265	24 379
Przychody ze sprzedaży produktów ubezpieczeniowych	22 197	22 708
Przychody z tytułu zarządzania aktywami	3 703	3 334
Pozostałe	20 725	18 559
Razem przychody z tytułu prowizji	183 482	181 715



Nota 7.4

Koszty z tytułu prowizji (w tys. PLN)	1.01.2014 – 31.12.2014	1.01.2013 – 31.12.2013
Koszty związane z kartami	-16 506	-14 538
Koszty operacji gotówkowych	-325	-356
Rozliczenia	-672	-791
Koszty prowizji związane z siecią placówek partnerskich	-9 722	-9 655
Koszty związane ze sprzedażą produktów ubezpieczeniowych	-2 186	-2 925
Pozostałe	-4 787	-3 779
Razem koszty z tytułu prowizji	-34 198	-32 044

Wynik z tytułu prowizji obejmuje przychody i koszty prowizyjne (inne niż objęte kalkulacją efektywnej stopy procentowej), które odnoszą się do aktywów i zobowiązań nie wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat:

- przychody prowizyjne w kwocie 67 924 tys. PLN za 2014 rok oraz w kwocie 63 746 tys. PLN za 2013 rok;
- koszty prowizyjne w kwocie -41 589 tys. PLN za 2014 rok oraz w kwocie -34 850 tys. PLN za 2013 rok.

Nota 7.5

Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu (w tys. PLN)	1.01.2014 – 31.12.2014	1.01.2013 – 31.12.2013
Papiery wartościowe	-	-13
Instrumenty pochodne, w tym:	1 446	3 036
- korekta wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego instrumentów pochodnych	798	1 730
Operacje wymiany walut	89 764	99 290
- korekta z tytułu ryzyka kredytowego	-598	-
Razem wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu	91 210	102 313

Nota 7.6

Wynik na operacjach instrumentami finansowymi dostępnymi do sprzedaży (w tys. PLN)	1.01.2014 – 31.12.2014	1.01.2013 – 31.12.2013
Papiery wartościowe	22 888	24 705
Akcje i udziały	-	476
Jednostki uczestnictwa	-	260
Razem wynik na operacjach instrumentami finansowymi dostępnymi do sprzedaży	22 888	25 441



Nota 7.7

Pozostałe przychody (w tys. PLN)	1.01.2014 – 31.12.2014	1.01.2013 – 31.12.2013
Przychody z tytułu pokrycia obowiązkowej składki rocznej BFG	9 699	5 948
Przychody z tytułu najmu i dzierżawy	8 267	8 524
Odszkodowania, kary i grzywny	323	1 593
Zwrot kosztów związanych z działalnością agentów	111	77
Przychody z działalności inwestycyjnej	3 174	2 642
Przychody z działalności leasingowej	18 854	29 520
Inne*	5 954	6 350
Razem pozostałe przychody	46 382	54 654

*pozycja 'inne' zawiera między innymi: przychody od partnerów z tytułu umów ugody, przychody ze sprzedaży środków trwałych przejętych za wierzytelności, przychody z tytułu używania samochodów służbowych do celów prywatnych

Nota 7.8

Pozostałe koszty operacyjne (w tys. PLN)	1.01.2014 – 31.12.2014	1.01.2013 – 31.12.2013
Odszkodowania, kary i grzywny	-1 358	-972
Koszty BFG z tytułu opłaty rocznej	-15 761	-16 841
Koszty BFG z tytułu opłaty ostrożnościowej	-7 250	-
Koszty z działalności leasingowej	-18 994	-24 878
Pozostałe koszty	-5 508	-3 674
Razem pozostałe koszty operacyjne	-48 871	-46 365

Nota 7.9

Koszty osobowe (w tys. PLN)	1.01.2014 – 31.12.2014	1.01.2013 – 31.12.2013
Wynagrodzenia	-243 751	-238 120
Narzuty na wynagrodzenia	-38 271	-36 826
Rezerwy na odprawy emerytalne, niewykorzystane urlopy oraz inne świadczenia pracownicze, w tym:	-11 871	-3 629
-rezerwa restrukturyzacyjna	-	4 370
Inne składniki wynagrodzenia	-117	-83
Razem koszty osobowe	-294 010	-278 658



Nota 7.10

Pozostałe koszty działania (w tys. PLN)	1.01.2014 – 31.12.2014	1.01.2013 – 31.12.2013
- czynsze	-64 580	-67 700
- technologie i systemy IT	-44 606	-37 964
- marketing i reklama	-29 938	-33 215
- wydatki związane z użytkowaniem nieruchomości	-9 557	-13 143
- usługi pocztowe i telekomunikacyjne	-11 069	-14 616
- doradztwo i konsulting	-7 246	-4 593
- podróże służbowe	-17 349	-14 812
- szkolenia	-4 674	-4 627
- usługi komunalne	-15 717	-15 894
- ochrona	-2 652	-2 908
- materiały biurowe	-3 883	-4 508
- koszty KNF	-2 128	-2 013
- koszty dochodzenia należności	-5 972	-9 499
- koszty bankomatów i obsługi gotówkowej	-4 208	-4 561
- koszty outsourcingu w działalności leasingowej	-11 130	-
- inne*	-12 865	-15 688
Razem pozostałe koszty działania	-247 574	-245 741

* "inne"- pozycja zawiera między innymi: rezerwę na koszty windykacji, rezerwę na pozostałe koszty administracyjne.

Nota 7.11

Amortyzacja (w tys. PLN)	1.01.2014 – 31.12.2014	1.01.2013 – 31.12.2013
Środki trwałe, w tym:	-28 209	-36 127
- nieruchomości własne	-262	-521
- inwestycje w obcych obiektach	-12 749	-11 641
- sprzęt komputerowy	-10 341	-17 183
- pozostałe środki trwałe	-4 857	-6 782
Wartości niematerialne	-16 732	-9 230
Odpisy z tytułu utraty wartości na wartości niematerialne	53	78
Odpisy z tytułu utraty wartości na inwestycje	313	280
Razem amortyzacja	-44 575	-44 999



Nota 7.12

Koszty ryzyka (w tys. PLN)	1.01.2014 – 31.12.2014	1.01.2013 – 31.12.2013
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty netto, w tym:	-431	483
- odpisy na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR)	-431	483
Należności od banków netto, w tym:	49	-2
- odpisy na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR)	49	-2
Należności od klientów netto, w tym:	-100 447	-75 696
- odpisy na należności kredytowe	-97 124	-89 931
- odpisy na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR)	-13 842	-11 143
- przychody z tytułu należności odpisanych w ciężar rezerw	-1 253	3 937
- przychody z tytułu należności odzyskanych	11 772	21 441
Zobowiązania pozabilansowe netto, w tym:	-7 541	-15 164
- rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	-2 643	-13 391
- odpisy na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR)	-4 898	-1 773
Pozostałe aktywa netto	-1 660	-8 072
Pozostałe rezerwy netto	-	3 888
Razem koszty ryzyka	-110 030	-94 563

Nota 7.13

Wynik z tytułu rezerw (w tys. PLN)	1.01.2014 – 31.12.2014	1.01.2013 – 31.12.2013
Rezerwy na ryzyko prawne związane z instrumentami finansowymi	7 001	-20 675
Rezerwy na ryzyko prawne - pozostałe	3 673	-1 094
Razem wynik z tytułu rezerw	10 674	-21 769

Główne komponenty kosztów z tytułu podatku dochodowego:

Nota 7.14.1

Podatek dochodowy (w tys. PLN)	1.01.2014 – 31.12.2014	1.01.2013 – 31.12.2013
Podatek bieżący	-32 274	-7 566
Podatek bieżący dotyczący roku poprzedniego	405	8 913
Podatek odroczony dotyczący roku poprzedniego	-	-68
Podatek odroczony	-4 198	-36 527
Razem podatek dochodowy	-36 067	-35 248

Podatek bieżący dotyczący roku ubiegłego za okres 01.01.2014 – 31.12.2014 to zmiana wartości podatku bieżącego wykazanego w zeznaniu rocznym banku CIT-8 za rok 2013, składanym 31 marca 2014 roku, w porównaniu do podatku prezentowanego w sprawozdaniu finansowym banku za rok 2013 .

Podatek bieżący dotyczący roku ubiegłego za okres 01.01.2013 – 31.12.2013 to efekt złożonych w czerwcu 2013 roku korekt zeznań rocznych CIT-8 za lata 2007-2012. Złożone korekty są konsekwencją otrzymania przez Bank od Ministra Finansów pozytywnej interpretacji przepisów prawa podatkowego dotyczących podatku dochodowego od osób prawnych w zakresie zasad zaliczania do przychodów lub kosztów uzyskania przychodów zmiany wartości rezerw IBNR oraz w zakresie skutków podatkowych zawierania transakcji z grupy repo. Korekty wpłynęły korzystnie na wynik Banku w 2013 roku.



Rzeczywisty koszt z tytułu podatku dochodowego według stanu na 31 grudnia 2014 roku oraz dla danych porównawczych na 31 grudnia 2013 roku różni się od wartości wyliczonej przy zastosowaniu obowiązującej stawki podatkowej ze względu na następujące czynniki (nota 7.14.2):

Nota 7.14.2

Obciążenia podatkowe (w tys. PLN)	1.01.2014 – 31.12.2014	1.01.2013 – 31.12.2013
Wynik przed opodatkowaniem	139 243	137 531
Obowiązująca stawka podatku w %	19	19
Podatek wyliczony według stawki	-33 875	-29 833
Razem zwiększenia/ zmniejszenia podatku z tytułu:		
Podatkowe skutki przychodów księgowych rozpoznanych dla podatku bieżącego, zgodnie z ustawą o podatku dochodowym od osób prawnych:	8 575	-1 305
- odsetki zwolnione z podatku	-2	-2
- niepodlegające opodatkowaniu przychody dotyczące sekurytyzacji	117	289
- niepodlegające opodatkowaniu dywidendy od jednostek zależnych	7 418	4 611
- inne	1 042	-6 203
Podatkowe skutki kosztów księgowych, które nie stanowią kosztów uzyskania przychodu zgodnie z ustawą o podatku dochodowym od osób prawnych	-4 700	-4 802
Podatkowy skutek rozpoznania kosztów roku poprzedniego	432	-339
Otrzymany zwrot podatku jako skutek złożonych przez bank korekt podatku dochodowego za lata 2007-2012	-	9 250
Różnice trwale wpływające na wzrost realnej stopy obciążenia podatkowego banku będące konsekwencją rozpoznawania aktywa na podatek odroczony w wysokości przewidywanej do realizacji podatkowej	-7 084	-10 545
Pozycje wpływające na obniżenie dochodu do opodatkowania, zgodnie z ustawą o podatku dochodowym (ulga na nowe technologie, darowizny odliczane do dochodu, strata podatkowa jako konsekwencja złożenia korekty zeznania rocznego 2009)	2 482	1 332
Pozostałe	-1 897	994
Razem zwiększenia /zmniejszenia podatku	-2 192	-5 415
Razem obciążenia podatkowe	-36 067	-35 248

Nota 7.15

Skonsolidowany zysk przypadający na jedną akcję	1.01.2014 – 31.12.2014	1.01.2013 – 31.12.2013
Ilość akcji na dzień 31 grudnia	33 719 465	28 692 926
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	31 708 849	28 692 926
Wynik po opodatkowaniu (w tys. PLN)	103 176	102 283
Zysk/strata na jedną akcję zwykłą (w PLN)	3,25	3,56
Średnia ważona rozwodniona liczba potencjalnych akcji zwykłych	31 708 849	28 692 926
Rozwodniony skonsolidowany zysk/strata na jedną akcję (PLN za jedną akcję)	3,25	3,56

Podstawowy zysk na akcję wyliczany jest jako iloraz zysku przypadającego na akcjonariuszy Banku oraz średniej ważonej liczby akcji zwykłych w ciągu okresu.

Rozwodniony zysk na akcję wylicza się jako iloraz zysku przypadającego na akcjonariuszy Banku oraz średniej ważonej liczby akcji zwykłych skorygowanych w celu uwzględnienia wpływu wszystkich powodujących rozwodnienie potencjalnych akcji zwykłych.

Na dzień sprawozdawczy nie wystąpiły czynniki powodujące rozwodnienie potencjalnych akcji zwykłych.



Skonsolidowany rachunek zysków i strat za okres trzeciego i czwartego kwartału 2014 roku oraz dane porównawcze

Skonsolidowany rachunek zysków i strat (w tys. PLN)	1.07.2014-30.09.2014	1.10.2014-31.12.2014	1.07.2013-30.09.2013	1.10.2013-31.12.2013
Przychody z tytułu odsetek	228 610	224 611	222 689	212 025
Koszty z tytułu odsetek	-86 309	-79 842	-83 722	-80 247
Wynik z tytułu odsetek	142 301	144 769	138 967	131 778
Przychody z tytułu prowizji	45 665	50 692	46 657	36 335
Koszty z tytułu prowizji	-8 901	-8 944	-8 564	3 399
Wynik z tytułu prowizji	36 764	41 748	38 093	39 734
Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu	23 879	26 215	24 982	27 370
Wynik na transakcjach zabezpieczających	39	-348	-290	-287
Wynik na pozycji zabezpieczanej	-39	348	290	287
Wynik na operacjach aktywami finansowymi dostępnymi do sprzedaży	4 345	1 693	5 622	1 149
Dywidendy	-	-	3	-
Pozostałe przychody	13 482	11 261	14 410	32 916
Pozostałe koszty operacyjne	-12 478	-11 812	-10 601	-31 399
Wynik z działalności bankowej	208 293	213 874	211 476	201 548
Koszty działania	-133 392	-146 463	-131 078	-131 715
Koszty osobowe	-72 609	-77 915	-68 601	-72 466
Pozostałe koszty działania	-60 783	-68 548	-62 477	-59 249
Amortyzacja	-11 203	-11 401	-10 871	-11 419
Wynik operacyjny brutto	63 698	56 010	69 527	58 414
Koszty ryzyka i wynik z tytułu rezerw	-25 731	-23 571	-36 710	-24 170
Koszty ryzyka	-25 893	-30 089	-16 915	-26 163
Wynik z tytułu rezerw	162	6 518	-19 795	1 993
Wynik operacyjny netto	37 967	32 439	32 817	34 244
Wynik na sprzedaży aktywów	-339	-213	-8	232
Wynik przed opodatkowaniem	37 628	32 226	32 809	34 476
Podatek dochodowy	-11 370	-5 083	-6 125	-10 383
Wynik po opodatkowaniu	26 258	27 143	26 684	24 093



8. Środki pieniężne i ich ekwiwalenty

Nota 8.1

Środki pieniężne i ich ekwiwalenty (w tys. PLN)	31.12.2014	31.12.2013
Gotówka w kasie	226 141	182 201
Należności od Banku Centralnego	1 277 631	377 442
Krótkoterminowe należności od banków, w tym:	1 211 805	731 221
- rachunki nostro	208 429	374 133
- lokaty krótkoterminowe od banków	1 003 376	357 088
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty brutto	2 715 577	1 290 864
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości:	-1 048	-617
- na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR)	-1 048	-617
Razem środki pieniężne i ich ekwiwalenty netto	2 714 529	1 290 247

Nota 8.2

Zmiana stanu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości (w tys. PLN)	31.12.2014		31.12.2013	
	Odpis z tytułu utraty wartości	IBNR	Odpis z tytułu utraty wartości	IBNR
Stan na początek okresu	-	-617	-	-1 100
Zwiększenia	-	-2 300	-	-995
Zmniejszenia	-	1 869	-	1 478
Stan na koniec okresu	-	-1 048	-	-617

Pozycja „Należności od Banku Centralnego” obejmuje saldo na rachunku nostro oraz lokaty overnight w Narodowym Banku Polskim (NBP).

Bank utrzymuje na rachunku bieżącym w Narodowym Banku Polskim rezerwę obowiązkową naliczoną od wartości miesięcznego średniego stanu depozytów otrzymanych. Bank może wykorzystywać w ciągu dnia środki na rachunkach rezerwy obowiązkowej do bieżących rozliczeń pieniężnych na podstawie dyspozycji złożonej do Narodowego Banku Polskiego, musi jednak zapewnić utrzymanie średniego miesięcznego salda na tym rachunku w odpowiedniej wysokości wynikającej z deklaracji rezerwy obowiązkowej.



9. Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu

Nota 9.1

Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu (w tys. PLN)	31.12.2014	31.12.2013
Pochodne instrumenty finansowe, w tym:	139 584	70 118
- kontrakty walutowe, w tym:	77 291	17 685
- korekta wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego	-788	-417
- kontrakty na stopę procentową	62 228	52 433
- korekta wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego	-2 150	-
- pozostałe opcje	65	-
Razem aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	139 584	70 118

Według stanu na dzień 31 grudnia 2014 roku oraz na 31 grudnia 2013 roku w bilansie Grupy nie wystąpiły papiery wartościowe przeznaczone do obrotu z przyrzeczeniem odsprzedaży ani z przyrzeczeniem odkupu.

Nota 9.2

Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu (w tys. PLN)	31.12.2014	31.12.2013
Pochodne instrumenty finansowe, w tym:	134 549	69 790
- kontrakty walutowe	64 751	18 669
- kontrakty na stopę procentową	69 798	51 121
Razem zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	134 549	69 790

Poniższa tabela przedstawia wartości godziwe pochodnych instrumentów finansowych.

Nota 9.3

Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu (w tys. PLN)	31.12.2014		31.12.2013	
	Aktywa	Pasywa	Aktywa	Pasywa
Kontrakty walutowe:	77 291	64 751	17 685	18 669
- Forward (w tym terminowa część kontraktu swap)	41 024	30 982	15 328	16 697
- Opcje	33 369	33 559	1 208	1 626
- CIRS	2 898	210	1 149	346
Kontrakty na stopę procentową:	62 228	69 798	52 433	51 121
- FRA	-13	143	13	-
- IRS	58 664	65 968	46 333	45 120
- OIS	114	222	86	-
- Opcje	3 463	3 465	6 001	6 001
Pozostałe opcje	65	-	-	-
Razem pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu	139 584	134 549	70 118	69 790



W poniższej tabeli zostały zaprezentowane nominały instrumentów pochodnych przeznaczonych do obrotu wykazywanych na kontach pozabilansowych:

Nota 9.4

Instrumenty pochodne przeznaczone do obrotu według wartości nominalnej (w tys. PLN)	31.12.2014	31.12.2013
Transakcje walutowe	11 052 342	3 970 010
- Forward (w tym terminowa część kontraktu swap) - kwoty kupione	3 056 248	1 428 334
- Forward (w tym terminowa część kontraktu swap) - kwoty sprzedane	3 046 564	1 430 192
- Opcje - kwoty kupione	2 347 517	430 885
- Opcje - kwoty sprzedane	2 347 517	430 885
- CIRS - kwoty kupione	127 869	124 416
- CIRS - kwoty sprzedane	126 627	125 298
Transakcje stopy procentowej	11 700 868	4 383 476
- FRA	1 063 410	800 000
- IRS - kwoty kupione	2 301 859	1 438 426
- IRS - kwoty sprzedane	2 301 859	1 438 426
- OIS - kwoty kupione	2 922 952	150 000
- OIS - kwoty sprzedane	2 922 952	150 000
- Opcje - kwoty kupione	93 918	203 312
- Opcje - kwoty sprzedane	93 918	203 312
Razem instrumenty finansowe	22 753 210	8 353 486

Poniższa tabela przedstawia hierarchię metod wyceny instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu wycenianych do wartości godziwej według stanu na 31 grudnia 2014 roku oraz dane porównawcze według stanu na 31 grudnia 2013 roku.

Nota 9.5

Hierarchia metod wyceny - 31.12.2013 (w tys. PLN)	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Pochodne instrumenty finansowe				
- wycena dodatnia	-	68 487	1 631	70 118
kontrakty walutowe	-	16 145	1 540	17 685
kontrakty na stopę procentową	-	52 342	91	52 433
- wycena ujemna	-	68 159	1 631	69 790
kontrakty walutowe	-	17 129	1 540	18 669
kontrakty na stopę procentową	-	51 030	91	51 121

Hierarchia metod wyceny - 31.12.2014 (w tys. PLN)	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Pochodne instrumenty finansowe				
- wycena dodatnia	-	115 961	23 558	139 519
kontrakty walutowe	-	54 054	23 237	77 291
kontrakty na stopę procentową	-	61 907	321	62 228
Pozostałe opcje	-	-	65	65
- wycena ujemna	-	110 991	23 558	134 549
kontrakty walutowe	-	41 514	23 237	64 751
kontrakty na stopę procentową	-	69 477	321	69 798



Na koniec 2014 roku poszczególne instrumenty zostały zaliczone do następujących poziomów wycen:

- do pierwszego poziomu: obligacje skarbowe;
- do drugiego poziomu: opcje na stopę procentową w EUR, opcje walutowe, bazowe swapy procentowo-walutowe, kontrakty FRA, transakcje FX Forward zapadające w ciągu 1 roku, swapy walutowe, OIS, swapy procentowe zapadające w ciągu 10 lat (wartość godziwą ustala się wykorzystując techniki (modele) wyceny oparte na dostępnych, weryfikowalnych danych rynkowych);
- do trzeciego poziomu: opcje na stopę procentową w PLN, opcje walutowe zapadające w okresie dłuższym niż 1 rok, transakcje FX Forward zapadające w okresie dłuższym niż 1 rok, swapy procentowe z terminem do zapadalności przekraczającym 10 lat (wartość godziwą ustala się stosując techniki (modele) wyceny nie oparte na dostępnych weryfikowalnych danych rynkowych).

Poniższa tabela przedstawia zmianę wartości godziwej papierów wartościowych przeznaczonych do obrotu za 2013 rok.

Nota 9.6

Zmiana wartości godziwej papierów wartościowych przeznaczonych do obrotu (w tys. PLN)	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Stan na 1.01.2013	50 270	-	-	50 270
- zyski/straty ujęte w wyniku finansowym	-	-	-	-
- zyski/straty ujęte w innych całkowitych dochodach	-	-	-	-
- zakup	-	-	-	-
- sprzedaż	-50 270	-	-	-50 270
- emisja	-	-	-	-
- rozliczenie (zapadłe)	-	-	-	-
- przeniesienie między poziomami 1 i 2	-	-	-	-
- przeniesienie do/z poziomu 3	-	-	-	-
Stan na 31.12.2013	-	-	-	-

W roku 2014 Grupa nie posiadała w swoim portfelu papierów wartościowych przeznaczonych do obrotu.

Poniższe tabele przedstawiają zmianę wartości godziwej pochodnych instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu za 2014 rok oraz dane porównawcze za 2013 rok.

Nota 9.7

Zmiana wartości godziwej aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu – wycena dodatnia (w tys. PLN)	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Stan na 1.01.2013	-	68 102	26 337	94 439
- zyski/straty ujęte w wyniku finansowym	-	34 849	1 184	36 033
- zyski/straty ujęte w innych całkowitych dochodach	-	-	-	-
- zakup	-	2 142	-	2 142
- sprzedaż	-	-	-	-
- rozliczenie (zapadłe)	-	-36 587	-	-36 587
- przeniesienie między poziomami 1 i 2	-	-19	-	-19
- przeniesienie do/z poziomu 3	-	-	-25 890	-25 890
Stan na 31.12.2013	-	68 487	1 631	70 118



Stan na 1.01.2014	-	68 487	1 631	70 118
- zyski/straty ujęte w wyniku finansowym	-	61 901	23 367	85 268
- zyski/straty ujęte w innych całkowitych dochodach	-	-	-	-
- zakup	-	7 626	233	7 859
- sprzedaż	-	-	-	-
- rozliczenie (zapadłe)	-	-22 053	-151	-22 204
- przeniesienie między poziomami 1 i 2	-	-	-	-
- przeniesienie do/z poziomu 3	-	-	-1 522	-1 522
Stan na 31.12.2014	-	115 961	23 558	139 519

Nota 9.8

Zmiana wartości godziwej zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu – wycena ujemna (w tys. PLN)	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Stan na 1.01.2013	-	60 206	26 512	86 718
- zyski/straty ujęte w wyniku finansowym	-	17 457	1 008	18 465
- zyski/straty ujęte w innych całkowitych dochodach	-	-	-	-
- zakup	-	2 002	-	2 002
- sprzedaż	-	949	-	949
- rozliczenie (zapadłe)	-	-12 455	-	-12 455
- przeniesienie między poziomami 1 i 2	-	-	-	-
- przeniesienie do/z poziomu 3	-	-	-25 889	-25 889
Stan na 31.12.2013	-	68 159	1 631	69 790
Stan na 1.01.2014	-	68 159	1 631	69 790
- zyski/straty ujęte w wyniku finansowym	-	57 659	23 458	81 117
- zyski/straty ujęte w innych całkowitych dochodach	-	-	-	-
- zakup	-	8 831	-	8 831
- sprzedaż	-	222	233	455
- rozliczenie (zapadłe)	-	-23 880	-241	-24 121
- przeniesienie między poziomami 1 i 2	-	-	-	-
- przeniesienie do/z poziomu 3	-	-	-1 523	-1 523
Stan na 31.12.2014	-	110 991	23 558	134 549

Przeniesienia z poziomu 3 wyceny dotyczyły wyłącznie transakcji fx forward. Transakcje te przeniesione zostały do poziomu 2 wyceny. Łączny nominal tych transakcji wynosi 134,8 mln PLN. Powodem przeniesienia była zmiana czasu do zapadalności do zakresu „poniżej 1 roku”. Zgodnie z zasadami obowiązującymi w Banku transakcje na instrumentach pochodnych o okresie do zapadalności powyżej 1 roku klasyfikuje się do 3 poziomu wyceny, poniżej 1 roku do 2 (o ile wyceniane są one w oparciu o model zawierający jako dane źródłowe parametry pochodzące z dostępnych, weryfikowanych danych rynkowych).



10. Należności

Nota 10.1

Należności od banków (w tys. PLN)	31.12.2014	31.12.2013
Kredyty	37 071	62 174
Należności z tytułu rozpoznania instrumentów finansowych (transakcje typu fx spot i fx swap) w dacie zawarcia transakcji	54 220	3 407
Inne należności	4 599	13 697
Razem należności od banków brutto	95 890	79 278
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości:	-28	-77
- na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR)	-28	-77
Razem należności od banków netto	95 862	79 201

Nota 10.2

Należności od klientów (w tys. PLN)	31.12.2014	31.12.2013
Kredyty i należności dla jednostek budżetowych	24 337	37
Kredyty hipoteczne	5 598 051	5 699 713
Kredyty i pożyczki konsumpcyjne	2 680 821	2 457 174
Kredyty i należności komercyjne	7 924 691	7 590 372
Należności z tytułu rozpoznania instrumentów finansowych (transakcje typu fx spot i fx swap) w dacie zawarcia transakcji	5 831	-
Należności z tytułu leasingu finansowego	1 940 071	1 784 332
Inne należności	407 681	157 836
Razem należności od klientów brutto	18 581 483	17 689 464
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości:	-1 019 839	-1 088 607
- na poniesione, zidentyfikowane straty	-891 107	-974 610
- na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR)	-128 732	-113 997
Razem należności od klientów netto	17 561 644	16 600 857

Nota 10.3

Zmiana stanu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości (w tys. PLN)	Od banków		Od klientów
	Odpisy na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR)	Odpis z tytułu utraty wartości	Odpisy na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR)
Stan na 1.01.2013	-74	-1 099 281	-102 853
Zwiększenia	-28	-536 216	-39 103
Zmniejszenia	25	453 728	27 959
Należności spisane w ciężar rezerw	-	208 012	-
Różnice kursowe	-	-853	-
Stan na 31.12.2013	-77	-974 610	-113 997



Stan na 1.01.2014	-77	-974 610	-113 997
Zwiększenia	49	-336 754	-104 462
Zmniejszenia	-	237 882	89 727
Należności spisane w ciężar rezerw	-	195 188	-
Różnice kursowe	-	-12 813	-
Stan na 31.12.2014	-28	-891 107	-128 732



11. Inwestycje

Nota 11.1

Inwestycje dostępne do sprzedaży (w tys. PLN)	31.12.2014	31.12.2013
Obligacje skarbowe	2 087 963	1 837 318
Obligacje emitowane przez banki	-	62 066
Obligacje emitowane przez podmioty niefinansowe	70 347	-
Bony pieniężne NBP	-	699 847
Udziały i akcje	17 032	5 148
Jednostki uczestnictwa	3 786	3 491
Razem inwestycje dostępne do sprzedaży brutto	2 179 128	2 607 870
Odpisy na inwestycje dostępne do sprzedaży	-377	-
- na akcje	-377	-
Razem inwestycje dostępne do sprzedaży netto	2 178 751	2 607 870

Nota 11.2

Zmiana stanu inwestycji dostępnych do sprzedaży (w tys. PLN)	Dłużne papiery wartościowe	Udziały i akcje	Jednostki uczestnictwa	Razem
Stan na 1.01.2013	1 772 905	10 335	7 350	1 790 590
Zwiększenia	33 639 162	-	620	33 639 782
Zmniejszenia (sprzedaż i zapadalność)	-32 786 168	-12 073	-4 240	-32 802 481
Zmniejszenia z tytułu utworzenia odpisów	3 888	-	-	3 888
Zwiększenie z tytułu rozwiązania odpisów	-	7 429	-	7 429
Wycena do wartości godziwej	-34 477	-543	-239	-35 259
Pozostałe	3 921	-	-	3 921
Stan na 31.12.2013	2 599 231	5 148	3 491	2 607 870
Stan na 1.01.2014	2 599 231	5 148	3 491	2 607 870
Zwiększenia	44 868 677	12 503	-	44 881 180
Zmniejszenia (sprzedaż i zapadalność)	-45 312 969	-	-	-45 312 969
Wycena do wartości godziwej	2 410	-996	295	1 709
Pozostałe	961	-	-	961
Stan na 31.12.2014	2 158 310	16 655	3 786	2 178 751

Poniższa tabela prezentuje zyski i straty dotyczące inwestycji dostępnych do sprzedaży, które w danym okresie zostały ujęte bezpośrednio w kapitale własnym, a następnie zostały wyksięgowane z kapitału własnego i ujęte w wyniku finansowym za okres 1 stycznia do 31 grudnia 2014 roku oraz za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2013 roku.

Nota 11.3

Inwestycje dostępne do sprzedaży (w tys. PLN)	1.01.2014 – 31.12.2014	1.01.2013 – 31.12.2013
Zyski ujęte bezpośrednio w kapitale własnym, a następnie przeniesione z kapitału własnego i ujęte w wyniku finansowym	23 980	21 138
Straty ujęte bezpośrednio w kapitale własnym, a następnie przeniesione z kapitału własnego i ujęte w wyniku finansowym	-1 391	-8 659
Razem	22 589	12 479



Poniższa tabela przedstawia hierarchię metod wyceny inwestycji dostępnych do sprzedaży wycenianych do wartości godziwej według stanu na 31 grudnia 2014 oraz dane porównawcze według stanu na 31 grudnia 2013 roku.

Nota 11.4

Hierarchia metod wyceny - 31.12.2013 (w tys. PLN)	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Obligacje skarbowe	1 837 318	-	-	1 837 318
Obligacje emitowane przez banki	-	62 066	-	62 066
Bony pieniężne NBP	-	699 847	-	699 847
Akcje	5 148	-	-	5 148
Jednostki uczestnictwa	-	3 491	-	3 491

Hierarchia metod wyceny - 31.12.2014 (w tys. PLN)	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Obligacje skarbowe	2 087 963	-	-	2 087 963
Obligacje emitowane przez podmioty niefinansowe	-	60 558	9 789	70 347
Akcje	4 154	-	-	4 154
Jednostki uczestnictwa	-	3 786	-	3 786

Na koniec roku 2014 roku poszczególne instrumenty zostały zaliczone do następujących poziomów wycen:

- do pierwszego poziomu: obligacje skarbowe, akcje notowane na GPW (wartość godziwą ustala się bezpośrednio poprzez odniesienie do publikowanych notowań cen z aktywnego rynku);
- do drugiego poziomu: bony pieniężne, obligacje korporacyjne notowane na rynku CATALYST (wartość godziwą ustala się wykorzystując techniki (modele) wyceny oparte na dostępnych, weryfikowalnych danych rynkowych lub cena pochodzi z rynku o niewielkiej płynności);
- do trzeciego poziomu: obligacje korporacyjne poza notowanymi na rynku CATALYST, akcje nienotowane na GPW (wartość godziwą ustala się stosując techniki (modele) wyceny nie oparte na dostępnych weryfikowalnych danych rynkowych, czyli w pozostałych przypadkach niż opisane w punktach 1 i 2).

Poniższa tabela przedstawia zmianę wartości godziwej inwestycji dostępnych do sprzedaży za 2014 rok oraz dane porównawcze za 2013 rok.

Nota 11.5

Zmiana wartości godziwej inwestycji dostępnych do sprzedaży (w tys. PLN)	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Stan na 1.01.2013	1 776 608	9 826	-	1 786 434
- zyski/straty ujęte w wyniku finansowym	41 002	4 112	-	45 114
- zyski/straty ujęte w innych całkowitych dochodach	-40 865	-278	-	-41 143
- zakup	995 193	32 620 495	-	33 615 688
- sprzedaż	-769 746	-209 885	-	-979 631
- emisja	-	-	-	-
- rozliczenie (zapadłe)	-159 726	-31 658 866	-	-31 818 592
- przeniesienie między poziomami 1 i 2	-	-	-	-
- przeniesienie do/z poziomu 3	-	-	-	-
Stan na 31.12.2013	1 842 466	765 404	-	2 607 870



Stan na 1.01.2014	1 842 466	765 404	-	2 607 870
- zyski/straty ujęte w wyniku finansowym	24 071	-	-	24 071
- zyski/straty ujęte w innych całkowitych dochodach	1 062	682	507	2 251
- zakup	1 692 747	43 161 756	9 282	44 863 785
- sprzedaż	-1 458 065	-	-	-1 458 065
- emisja	-	-	-	-
- rozliczenie (zapadłe)	-10 164	-43 863 498	-	-43 873 662
- przeniesienie między poziomami 1 i 2	-	-	-	-
- przeniesienie do/z poziomu 3	-	-	-	-
Stan na 31.12.2014	2 092 117	64 344	9 789	2 166 250



12. Rzeczowy majątek trwały

Nota 12.1

Rzeczowy majątek trwały według grup (w tys. PLN)	31.12.2014	31.12.2013
Użytkowania gruntów	250	250
Nieruchomości użytkowane we własnym zakresie	7 113	7 346
Inwestycje w obcy majątek trwały	59 920	63 744
Urządzenia i środki transportu	13 793	19 198
Sprzęt komputerowy	18 775	20 602
Razem rzeczowy majątek trwały	99 851	111 140

Poniższa tabela przedstawia zmiany stanu rzeczowych aktywów trwałych za 2014 rok oraz dane porównawcze za 2013 rok.

Nota 12.2

Zmiana stanu- rzeczowy majątek trwały w tys. PLN	Grunt i prawo wieczystego użytkowania gruntów	Nieruchomości użytkowane we własnym zakresie	Inwestycje w obcy majątek trwały	Urządzenia i środki transportu	Sprzęt komputerowy	Ogółem
Wartość brutto na 1.01.2014	250	10 360	154 639	69 541	203 118	437 908
- zwiększenie stanu (w tym z tytułu zakupu)	-	29	9 777	2 503	8 404	20 713
- zwiększenie stanu - niefinansowe aktywa trwałe nie oddane do użytkowania na dzień bilansowy	-	-	-	56	3 029	3 085
- zmniejszenia stanu - niefinansowe aktywa trwałe nie oddane do użytkowania na dzień bilansowy	-	-	-	-296	-2 657	-2 953
- zmniejszenie stanu (sprzedaż, likwidacja)	-	-	-9 486	-11 533	-11 300	-32 319
- rozliczenie inwestycji w koszty	-	-	-162	-78	-101	-341
- darowizna	-	-	-	-42	-269	-311
- środki trwałe zmigrowane z Fortis Lease	-	-	-	7	8	15
Wartość brutto na 31.12.2014	250	10 389	154 768	60 158	200 232	425 797



Umorzenie na 1.01.2014	-	-3 014	-89 668	-50 343	-182 381	-325 406
- amortyzacja	-	-262	-12 749	-5 733	-10 421	-29 165
- zwiększenie z tytułu amortyzacji (rezerwa od nierozliczonych inwestycji)	-	-	-15	-21	-15	-51
- zmniejszenie z tytułu amortyzacji (rezerwa od nierozliczonych inwestycji)	-	-	36	16	15	67
- zmniejszenie stanu (sprzedaż, likwidacja)	-	-	8 465	9 679	11 216	29 360
- darowizna	-	-	-	42	269	311
- umorzenie od środków trwałych migrowanych z Fortis Lease	-	-	-	-5	-8	-13
Umorzenie na 31.12.2014	-	-3 276	-93 931	-46 365	-181 325	-324 897
Odpisy na 1.01.2014	-	-	-1 227	-	-135	-1 362
- utworzenia	-	-	-765	-	-	-765
- rozwiązania	-	-	1 075	-	3	1 078
Odpisy na 31.12.2014	-	-	-917	-	-132	-1 049
Wartość netto środków trwałych na 31.12.2014	250	7 113	59 920	13 793	18 775	99 851

Zmiana stanu- rzeczowy majątek trwały w tys. PLN	Grunt i prawo wieczystego użytkowania gruntów	Nieruchomości użytkowane we własnym zakresie	Inwestycje w obcy majątek trwały	Urządzenia i środki transportu	Sprzęt komputerowy	Ogółem
Wartość brutto na 1.01.2013	-	4 907	148 000	82 587	222 468	457 962
- zwiększenie stanu (w tym z tytułu zakupu)	-	-	17 300	7 869	13 452	38 621
- zwiększenie stanu - niefinansowe aktywa trwałe nie oddane do użytkowania na dzień bilansowy	-	-	-	398	991	1 389
- zmniejszenia stanu - niefinansowe aktywa trwałe nie oddane do użytkowania na dzień bilansowy	-	-	-	-2 589	-2 793	-5 382
- zmniejszenie stanu (sprzedaż, likwidacja)	-	-	-10 596	-18 625	-3 901	-33 122
- rozliczenie inwestycji w koszty	-	-	-65	-49	-5	-119
- darowizna	-	-	-	-50	-1 376	-1 426
- zwiększenie z tytułu przekwalifikowania środków trwałych przeznaczonych do sprzedaży do grupy środków trwałych	250	5 453	-	-	-	5 703
- reklasyfikacja	-	-	-	-	-25 718	-25 718
Wartość brutto na 31.12.2013	250	10 360	154 639	69 541	203 118	437 908



Umorzenie na 1.01.2013	-	-1 575	-87 761	-60 700	-182 686	-332 722
- amortyzacja	-	-521	-11 641	-6 720	-17 195	-36 077
- zwiększenie z tytułu amortyzacji (rezerwa od nierozliczonych inwestycji)	-	-	-130	-63	-1	-194
- zmniejszenie z tytułu amortyzacji (rezerwa od nierozliczonych inwestycji)	-	-	94	63	1	158
- zmniejszenie stanu (sprzedaż, likwidacja)	-	-	9 770	17 027	4 994	31 791
- darowizna	-	-	-	50	1 376	1 426
- zwiększenie z tytułu przekwalifikowania środków trwałych przeznaczonych do sprzedaży do grupy środków trwałych	-	-918	-	-	-	-918
- reklasyfikacja	-	-	-	-	11 130	11 130
Umorzenie na 31.12.2013	-	-3 014	-89 668	-50 343	-182 381	-325 406
Odpisy na 1.01.2013	-	-	-1 502	-	-140	-1 642
- utworzenia	-	-	-966	-	-	-966
- rozwiązania	-	-	1 241	-	5	1 246
Odpisy na 31.12.2013	-	-	-1 227	-	-135	-1 362
Wartość netto środków trwałych na 31.12.2013	250	7 346	63 744	19 198	20 602	111 140

Rzeczowy majątek trwały posiadany przez Grupę nie podlega ograniczeniom w dysponowaniu, ani nie stanowi zabezpieczeń na spłatę zobowiązań.



13. Wartości niematerialne

Nota 13.1

Wartości niematerialne według grup (w tys. PLN)	31.12.2014	31.12.2013
Prawa autorskie lub pokrewne prawa własności	26	30
Oprogramowanie operacyjne	1 147	19
Skapitalizowane koszty prac rozwojowych (MD)	6 049	4 612
Prawa autorskie nabyte	544	567
Oprogramowanie systemowe	66 050	46 404
Razem wartości niematerialne	73 816	51 632

Poniższa tabela przedstawia zestawienie zmiany stanu wartości niematerialnych:

Nota 13

Wartości niematerialne (w tys. PLN)	1.01.2014 – 31.12.2014	1.01.2013 – 31.12.2013
Wartość brutto na początek okresu	138 836	96 832
- zwiększenie stanu (w tym z tytułu zakupu)	36 632	14 708
-likwidacja	-11 048	-
- rozliczenie inwestycji w koszty	-336	-166
- zwiększenie stanu prac rozwojowych	2 592	1 531
- zwiększenia stanu nabyte prawa autorskie, koncesje, patenty, licencje i podobne wartości	189	183
- zwiększenie stanu znaków towarowych	7	30
- zwiększenie stanu – niefinansowe aktywa trwale nie oddane do użytkowania na dzień bilansowy	55	-
- zmniejszenie stanu – niefinansowe aktywa trwale nie oddane do użytkowania na dzień bilansowy	-55	-
- reklasyfikacja	-	25 718
Wartość brutto na koniec okresu	166 872	138 836
Umorzenie na początek okresu	-87 148	-66 790
- koszty amortyzacji	-15 449	-8 380
- koszty amortyzacji prac rozwojowych	-1 092	-731
- koszty amortyzacji nabyte prawa autorskie, koncesje, patenty, licencje i podobne wartości	-202	-117
- koszty amortyzacji znaki towarowe	-3	-1
- zwiększenie z tytułu amortyzacji (rezerwa od nierozliczonych inwestycji)	-169	-106
- zmniejszenie z tytułu amortyzacji (rezerwa od nierozliczonych inwestycji)	170	107
- zmniejszenie stanu (sprzedaż i likwidacja)	10 840	-
- reklasyfikacja	-	-11 130
Umorzenie na koniec okresu	-93 053	-87 148
Odpisy na początek okresu	-56	-133
- utworzenia	-25	-
- rozwiązania	78	77
Odpisy stan na koniec okresu	-3	-56
Razem netto wartości niematerialne na koniec okresu	73 816	51 632

Wartości niematerialne posiadane przez Grupę nie podlegają ograniczeniom w dysponowaniu, ani nie stanowią zabezpieczeń na spłatę zobowiązań.



14. Aktywa i rezerwa z tytułu podatku odroczonego

Poniższa tabela prezentuje aktywa i rezerwę z tytułu podatku odroczonego według stanu na 31 grudnia 2014 roku oraz dane porównawcze na 31 grudnia 2013 roku:

Nota 14.1

W tys. PLN	31.12.2014	31.12.2013
Aktywa z tytułu podatku odroczonego	222 601	245 230
Rezerwa z tytułu podatku odroczonego	37 563	48 400
Razem aktywa z tytułu podatku odroczonego netto - wykazywane w aktywach	185 038	196 830
Rezerwa z tytułu podatku odroczonego – ujmowana w korespondencji z kapitałem z aktualizacji wyceny	1 162	762
Rezerwa z tytułu podatku odroczonego dotycząca zysków i strat aktuarialnych	28	46
Inne zobowiązania z tytułu podatku odroczonego	-120	-
Razem zobowiązania z tytułu podatku odroczonego - wykazywane w pasywach	1 070	808
Podatek odroczonego netto	183 968	196 022

Podatek odroczonego obliczany jest od wszystkich różnic przejściowych metodą bilansową przy zastosowaniu nominalnych stawek podatkowych, które będą obowiązywały w momencie odwrócenia takich różnic.

Nota 14.2

Aktywa z tytułu podatku odroczonego (w tys. PLN)	Bilans otwarcia 1.01.2014	Bilans otwarcia na 15.02.2014 – włączenie działalności leasingowej do Banku	Zwiększenia/ zmniejszenia ujęte w rachunku zysków i strat	Zwiększenia/ zmniejszenia ujęte w kapitałach	Bilans zamknięcia 31.12.2014
Niezrealizowane odsetki do zapłacen	5 255	132	1 365	-304	6 448
Niezrealizowane zobowiązania z tytułu pozycji zabezpieczanych i zabezpieczających	1 158	-	122	-	1 280
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości ekspozycji kredytowych	149 652	-	-9 106	-	140 546
Korekta wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego zapadłych instrumentów pochodnych	21 367	-	-11 745	-	9 622
Rezerwy na świadczenia pracownicze	4 862	-	594	-	5 456
Naliczone koszty do zapłacen	3 957	172	1 125	4	5 258
Odpisy z tytułu utraty wartości - pozostałe aktywa	25 011	-	-367	-23 351	1 293
Rezerwy niestanowiące kosztu podatkowego	4 925	-	-1 952	-	2 973
Wycena instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu	3 061	-	5 902	-	8 963
Wycena inwestycji dostępnych do sprzedaży	72	-	-	-72	-
Prowizje rozliczane w czasie	8 174	-	805	-4 690	4 289
Różnica pomiędzy ceną rynkową a ceną objęcia akcji	404	-	-	-	404
Odpisy z tytułu trwałej utraty wartości - środki trwałe, wartości niematerialne	288	-	-88	-	200



Podatkowa wartość firmy	6 823	-	-3 032	-	3 791
Podatek PCC z tytułu nabycia udziałów w jednostce zależnej	194	-	-	-180	14
Odpisy z tytułu trwałej utraty wartości - obligacje, akcje	-	72	-	-	72
Zapłacone noty odszkodowawcze	-	2 576	-427	-	2 149
Odpisy z tytułu utraty wartości należności leasingowych	-	14 905	-2 062	-	12 843
Odpisy z tytułu utraty wartości aktywów przeznaczonych do sprzedaży dotyczące działalności leasingowej	-	3 029	-1 743	-	1 286
Nadwyżka wartości podstawowej środków trwałych w leasingu nad wartością księgową należności	-	9 593	13 613	-9 552	13 654
Opłaty wstępne do umów leasingowych	-	580	-141	-	439
Przychody rozliczane w czasie dotyczące działalności leasingowej	-	2 150	-873	-	1 277
Pozostałe	10 027	-	45	-9 728	344
Razem aktywa z tytułu podatku odroczonego	245 230	33 209	-7 965	-47 873	222 601

Rezerwa z tytułu podatku odroczonego (w tys. PLN)

Niezrealizowane odsetki do otrzymania	28 820	-	-1 480	-630	26 710
Różnica amortyzacji bilansowej i podatkowej	5 573	-	-752	-	4 821
Wycena papierów wartościowych przeznaczonych do obrotu	917	-	805	-	1 722
Wycena inwestycji dostępnych do sprzedaży	837	-	-	325	1 162
Prowizje rozliczane w czasie	3 055	-	-907	-2 148	-
Przychody do otrzymania	554	-	82	-	636
Koszty prac rozwojowych	876	-	273	-	1 149
Niezrealizowane zobowiązania z tytułu pozycji zabezpieczanych i zabezpieczających	1 615	-	141	-	1 756
Koszty rozliczane w czasie dotyczące działalności leasingowej	-	1 520	-714	-171	635
Nadwyżka dodatnich niezrealizowanych różnic kursowych nad ujemnymi niezrealizowanymi różnicami kursowymi dotyczące działalności leasingowej	-	6 852	-	-6 852	-
Zyski lub straty aktuarialne z tytułu odpraw emerytalnych, rentowych i pośmiertnych	46	-	-	-18	28
Pozostałe	6 915	-	-41	-6 905	-31
Podatkowy koszt nabycia dla akcji konwertowanych z obligacji zamiennych	-	-	45	-	45
Razem rezerwa z tytułu podatku odroczonego	49 208	8 372	-2 548	-16 399	38 633
Podatek odroczony netto	196 022	24 837	-5 417	-31 474	183 968



Aktywa z tytułu podatku odroczonego (w tys. PLN)	Bilans otwarcia 1.01.2013	Zwiększenia/ zmniejszenia ujęte w rachunku zysków i strat	Zwiększenia/ zmniejszenia ujęte w kapitałach	Bilans zamknięcia 31.12.2013
Niezrealizowane odsetki do zapłacenia	10 885	-5 630	-	5 255
Niezrealizowane zobowiązania z tytułu pozycji zabezpieczanych i instrumentów zabezpieczających	1 672	-514	-	1 158
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości ekspozycji kredytowych	173 939	-24 287	-	149 652
Korekta wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego zapadłych instrumentów pochodnych	26 873	-5 506	-	21 367
Rezerwy na świadczenia pracownicze	3 532	1 330	-	4 862
Naliczone koszty do zapłacenia niestanowiące kosztu podatkowego	3 594	363	-	3 957
Odpisy z tytułu utraty wartości - pozostałe aktywa	26 887	-1 876	-	25 011
Rezerwy nie stanowiące kosztu podatkowego	2 989	1 930	6	4 925
Wycena instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu	6 900	-3 839	-	3 061
Wycena inwestycji dostępnych do sprzedaży	72	-	-	72
Prowizje rozliczane w czasie	6 942	1 232	-	8 174
Różnica pomiędzy ceną rynkową a ceną objęcia akcji	3 155	-2 751	-	404
Odpisy z tytułu trwałej utraty wartości - środki trwałe, wartości niematerialne	347	-59	-	288
Podatkowa wartość firmy	9 855	-3 032	-	6 823
Podatek PCC z tytułu nabycia udziałów w jednostce zależnej	194	-	-	194
Odpisy z tytułu trwałej utraty wartości - obligacje, akcje	2 151	-2 151	-	-
Pozostałe	2 153	7 874	-	10 027
Razem aktywa z tytułu podatku odroczonego	282 140	-36 916	6	245 230
Rezerwa z tytułu podatku odroczonego (w tys. PLN)				
Niezrealizowane odsetki do otrzymania	29 597	-777	-	28 820
Różnica amortyzacji bilansowej i podatkowej	5 825	-252	-	5 573
Wycena instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu	3 125	-2 208	-	917
Wycena inwestycji dostępnych do sprzedaży	7 537	-	-6 700	837
Prowizje rozliczane w czasie	5 272	-2 217	-	3 055
Przychody do otrzymania	390	164	-	554
Koszty prac rozwojowych	726	150	-	876
Niezrealizowane zobowiązania z tytułu pozycji zabezpieczanych i zabezpieczających	2 124	-509	-	1 615
Zyski lub straty aktuarialne z tytułu odpraw emerytalnych, rentowych i pośmiertnych	-	-	46	46
Pozostałe	1 587	5 328	-	6 915
Razem rezerwa z tytułu podatku odroczonego	56 183	-321	-6 654	49 208
Podatek odroczonego netto	225 957	-36 595	6 660	196 022



Zmiana podatku odroczonego netto nie jest równa wartości kosztów z tytułu podatku odroczonego, ponieważ podatek odroczonego od niezrealizowanych zysków i strat z aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży ujmowany jest bezpośrednio w kapitale z aktualizacji wyceny.

Według stanu na dzień 31 grudnia 2014 roku łączna wartość bieżących i odroczonego zobowiązań podatkowych odnoszących się do pozycji zmniejszających lub zwiększających kapitał własny wyniosła 31 474 tys. PLN, na dzień 31 grudnia 2013 roku było to 6 660 tys. PLN.



15. Pozostałe aktywa

Nota 15

Pozostałe aktywa (w tys. PLN)	31.12.2014	31.12.2013
Należności od kontrahentów	18 027	17 583
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	13 358	13 982
Przychody do otrzymania	21 819	33 131
Rozrachunki międzybankowe	462	95
Rozliczenia z tytułu kart kredytowych	11 874	8 290
Rozrachunki z tytułu podatków i świadczeń publiczno-prawnych*	74 962	1 941
Pozostałe	15 046	25 373
Razem pozostałe aktywa brutto	155 548	100 395
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości	-14 189	-19 378
Razem pozostałe aktywa netto	141 359	81 017

* Wzrost salda pozycji „Rozrachunki z tytułu podatków i świadczeń publiczno-prawnych” wynika z włączenia działalności leasingowej do struktur Banku.



16. Zobowiązania

Nota 16.1

Zobowiązania wobec banków (w tys. PLN)	31.12.2014	31.12.2013
Depozyty bieżące	58 090	92 569
Depozyty terminowe	-	160 518
Zabezpieczenia pieniężne	-	167 784
Zobowiązania z tytułu rozpoznania instrumentów finansowych (transakcje typu fx spot i fx swap) w dacie zawarcia transakcji	54 113	3 402
Pozostałe	48	-
Razem zobowiązania wobec banków	112 251	424 273

Nota 16.2

Zobowiązania wobec klientów (w tys. PLN)	31.12.2014	31.12.2013
Depozyty bieżące	4 987 964	4 475 223
Depozyty terminowe	7 216 989	6 250 895
Zabezpieczenia pieniężne	177 675	153 014
Zobowiązania z tytułu rozpoznania instrumentów finansowych (transakcje typu fx spot i fx swap) w dacie zawarcia transakcji	5 821	-
Pozostałe	37 913	51 682
Razem zobowiązania wobec klientów	12 426 362	10 930 814



17. Kredyty i pożyczki otrzymane

Nota 17.1

Kredyty i pożyczki otrzymane (w tys. PLN)	31.12.2014	31.12.2013
Kredyty i pożyczki otrzymane od banków	7 562 365	7 050 920
Razem kredyty i pożyczki otrzymane	7 562 365	7 050 920

Poniższa tabela prezentuje zmianę stanu kredytów i pożyczek otrzymanych wg stanu na 31.12.2014 roku oraz dane porównawcze za rok poprzedni.

Nota 17.2

Zmiana stanu kredytów i pożyczek otrzymanych (w tys. PLN)	1.01.2014 – 31.12.2014	1.01.2013 – 31.12.2013
Stan na początek okresu	7 050 920	7 589 756
Zwiększenia	3 380 326	1 374 806
- z tytułu zaciągnięcia pożyczek	3 380 326	1 374 806
Zmniejszenia	-3 084 932	-1 906 379
- z tytułu spłaty pożyczek	-3 084 932	-1 906 379
Różnice kursowe	209 787	-3 915
Pozostałe	6 264	-3 348
Stan na koniec okresu	7 562 365	7 050 920



18. Zobowiązania podporządkowane

Poniższa tabela prezentuje zmianę stanu zobowiązań podporządkowanych wg stanu na 31.12.2014 roku oraz dane porównawcze za rok poprzedni.

Nota 18

Zmiana stanu zobowiązań podporządkowanych (w tys. PLN)	1.01.2014 – 31.12.2014	1.01.2013 – 31.12.2013
Stan na początek okresu	452 192	694 251
Zmniejszenia	-	-267 092
- z tytułu spłaty pożyczek	-	-267 092
Różnice kursowe	16 692	5 424
Wynik zrealizowany na wcześniejszej spłacie pożyczki	-	19 604
Pozostałe	-83	5
Stan na koniec okresu	468 801	452 192



19. Pozostałe zobowiązania

Nota 19

Pozostałe zobowiązania (w tys. PLN)	31.12.2014	31.12.2013
Przychody przyszłych okresów	19 983	20 589
Koszty do zapłacenia	27 489	20 244
Podatki do zapłacenia	63 393	11 899
Świadczenia pracownicze	30 560	28 213
Zobowiązania wobec kontrahentów	5 708	34 364
Rozrachunki międzybankowe	91 433	118 552
Zobowiązania z tytułu umów powierniczych	20 571	55 333
Pozostałe	38 514	27 586
Razem	297 651	316 780



20. Rezerwy

Nota 20.1

Rezerwy według tytułów (w tys. PLN)	31.12.2014	31.12.2013
Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	23 924	21 238
Rezerwa na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty zobowiązania pozabilansowe (IBNR)	15 296	10 398
Rezerwy na ryzyko prawne	3 304	19 478
Rezerwy na zobowiązania	-	3 162
Rezerwy na świadczenia pracownicze	9 326	4 918
Rezerwa na podnajem lokali	2 965	1 419
Razem rezerwy	54 815	60 613

Rezerwy na ryzyko prawne obejmują kwoty dotyczące postępowań sądowych z udziałem banku (w tym w szczególności w zakresie roszczeń z tytułu walutowych instrumentów pochodnych oraz innych m.in. w sprawie postępowania przed *Urzędem Ochrony Konkurencji i Konsumentów (UOKiK)* - szczegóły w Nocie 32.2)

Rezerwy na świadczenia pracownicze obejmują rezerwy z tytułu odpraw emerytalnych, rentowych i pośmiertnych, programy retencyjne, odroczoną pieniężną część wynagrodzenia zmiennego dla osób zajmujących stanowiska kierownicze oraz innych osób mających istotny wpływ na profil ryzyka (szczegółowe informacje w nocie 30.6). W poniższych notach zostały zaprezentowane zmiany stanu rezerw:

Nota 20.2.1

Zmiana stanu rezerw na zobowiązania pozabilansowe (w tys. PLN)	1.01.2014 – 31.12.2014	1.01.2013 – 31.12.2013
Stan na początek okresu	31 636	16 534
Zwiększenia	16 294	26 963
- na zobowiązania pozabilansowe	6 187	21 271
- na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty – zobowiązania pozabilansowe (IBNR)	10 107	5 692
Zmniejszenia	-8 710	-11 861
- na zobowiązania pozabilansowe	-3 501	-7 943
- na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty – zobowiązania pozabilansowe (IBNR)	-5 209	-3 918
Stan na koniec okresu	39 220	31 636

Nota 20.2.2

Zmiana stanu pozostałych rezerw (w tys. PLN)	1.01.2014 – 31.12.2014	1.01.2013 – 31.12.2013
Stan na początek okresu	28 977	23 221
Zwiększenia	14 573	57 441
- na ryzyko prawne	5 416	43 360
- na podnajem lokali	2 519	917
- na przyszłe zobowiązania	-	10 434
- na świadczenia pracownicze	6 638	2 730
Zmniejszenia	-27 955	-51 685
- na ryzyko prawne	-21 590	-33 474
- na podnajem lokali	-973	-1 287
- na przyszłe zobowiązania	-3 162	-11 249
- na świadczenia pracownicze	-2 230	-5 675
Stan na koniec okresu	15 595	28 977



21. Kapitały własne

Nota 21.1

Kapitały własne (w tys. PLN)	31.12.2014	31.12.2013
Kapitał zakładowy	1 532 887	1 304 380
Kapitał zapasowy	180 540	172 921
Pozostałe kapitały	253 052	183 480
Kapitał z aktualizacji wyceny	5 058	3 751
Zyski zatrzymane	46 122	38 026
Wynik roku bieżącego	103 176	102 283
Razem kapitały własne	2 120 835	1 804 841

Kapitał zakładowy wykazywany jest w wartości nominalnej zgodnie ze statutem Banku oraz zapisami w Krajowym Rejestrze Sądowym.

W dniu 27 maja 2014 roku Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego zarejestrował podwyższenie kapitału zakładowego Banku z kwoty 1 304 380 415,96 złotych do kwoty 1 532 886 878,90 złotych, czyli o kwotę 228 506 462,94 złotych w wyniku emisji 5 026 539 akcji zwykłych na okaziciela serii O.

Po rejestracji podwyższenia, kapitał zakładowy Banku wynosi 1 532 886 878,90 złotych i dzieli się na 33 719 465 akcji zwykłych na okaziciela o wartości nominalnej 45,46 złotych każda, uprawniających do wykonywania 33 719 465 głosów na walnym zgromadzeniu Banku.

Akcje Banku są akcjami na okaziciela o równej wartości nominalnej, dającymi równe prawa głosu oraz uczestnictwo w zysku na tych samych zasadach. Nie występują uprzywilejowania ani ograniczenia związane z jakąkolwiek grupą akcji. Akcje zostały opłacone.

Nota 21.2

Seria / emisja	Data rejestracji	Liczba akcji	Wartość serii / emisji według wartości nominalnej
A	19.12.1990	634 060	28 824 367,60
B	30.04.1991	1 115 940	50 730 632,40
C	14.07.1994	2 000 000	90 920 000,00
D	11.07.1996	1 250 000	56 825 000,00
E	11.04.1997	1 250 000	56 825 000,00
F	04.06.1998	625 000	28 412 500,00
G	04.06.1998	740 000	33 640 400,00
H	08.10.1999	761 500	34 617 790,00
I	03.07.2000	1 675 300	76 159 138,00
J	28.06.2001	5 025 900	228 477 414,00
K	02.01.2007	1 693 480	76 985 600,80
L	31.07.2009	5 243 532	238 370 964,72
M	14.09.2009	2 108 794	95 865 775,24
N	23.06.2012	4 569 420	207 725 833,20
O	27.05.2014	5 026 539	228 506 462,94
Razem		33 719 465	1 532 886 878,90



Struktura akcjonariatu na dzień 31 grudnia 2014 roku oraz w okresie porównywalnym przedstawiała się następująco:

Nota 21.3

Stan na 31.12.2014	Liczba akcji	% udział w kapitale zakładowym	liczba głosów na walnym zgromadzeniu	% udział w ogólnej liczbie głosów na WZ
BNP Paribas SA (pośrednio) poprzez :	28 661 545	85,00%	28 661 545	85,00%
BNP Paribas Fortis SA/NV bezpośrednio	28 661 545	85,00%	28 661 545	85,00%
Pozostali	5 057 920	15,00%	5 057 920	15,00%
Razem:	33 719 465	100,00%	33 719 465	100,00%

* BNP PARIBAS SA jest podmiotem dominującym (99,93% akcji) w stosunku do BNP Paribas Fortis SA/NV z siedzibą w Brukseli.

Stan na 31.12.2013	Liczba akcji	% udział w kapitale zakładowym	liczba głosów na walnym zgromadzeniu	% udział w ogólnej liczbie głosów na WZ
BNP Paribas SA (pośrednio) poprzez :	28 661 545	99,89%	28 661 545	99,89%
BNP Paribas Fortis SA/NV	23 418 013	81,62%	23 418 013	81,62%
Dominet SA	5 243 532	18,27%	5 243 532	18,27%
Pozostali	31 381	0,11%	31 381	0,11%
Razem:	28 692 926	100,00%	28 692 926	100,00%

Kolejnym składnikiem kapitałów własnych jest kapitał zapasowy tworzony z odpisów z zysku w wysokości ustalonej przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy. Na kapitał ten kierowane są również różnice między wartością emisyjną i nominalną akcji Banku. Odpisy z zysku netto na kapitał zapasowy wynoszą co najmniej 8% i dokonywane są do czasu osiągnięcia przez kapitał zapasowy wysokości co najmniej jednej trzeciej kapitału zakładowego Banku.

Pozostałe kapitały zasadniczo tworzone są z corocznych odpisów z zysku netto zatwierdzanych przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy. Kapitał rezerwowy przeznaczony jest na pokrycie szczególnych strat i wydatków, a fundusz ogólnego ryzyka na pokrycie niezidentyfikowanych ryzyk działalności bankowej i nie podlega podziałowi. Decyzje o wykorzystaniu pozostałych kapitałów podejmuje Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy.

Nota 21.4

Pozostałe kapitały (w tys. PLN)	31.12.2014	31.12.2013
Fundusz ogólnego ryzyka	131 420	52 177
Kapitał rezerwowy	121 632	131 303
Razem pozostałe kapitały	253 052	183 480



Kapitał z aktualizacji wyceny według stanu na dzień 31 grudnia 2014 roku oraz w okresie porównywalnym wynosił:

Nota 21.5

Kapitał z aktualizacji wyceny (w tys. PLN)	31.12.2014	31.12.2013
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży, w tym:	6 098	4 388
- bonów pieniężnych	-	-55
- obligacji skarbowych	4 470	2 669
- obligacji korporacyjnych	626	72
- akcji	332	1 327
- jednostek uczestnictwa	670	375
Podatek odroczony	-1 166	-837
Inny	126	200
Razem kapitał z aktualizacji wyceny	5 058	3 751

Kapitał z aktualizacji wyceny obejmuje zmiany wartości godziwej z tytułu wyceny inwestycji dostępnych do sprzedaży. Wysokość dokonanego odpisu aktualizującego powiększa lub pomniejsza wartość inwestycji dostępnych do sprzedaży.

Na dzień wyłączenia z ksiąg rachunkowych składnika aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży, łączne skutki zmiany wartości godziwej w danym okresie odniesione na kapitał z aktualizacji wyceny zostają wyksięgowane i ujęte w rachunku zysków i strat. W przypadku stwierdzenia utraty wartości aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży, skumulowane zyski lub straty poprzednio ujęte w kapitale z aktualizacji wyceny, ujmują się w rachunku zysków i strat.

Kapitał z aktualizacji wyceny obejmuje także zyski /straty z tytułu wyceny zobowiązań banku wobec pracowników z tytułu odpraw emerytalnych, rentowych i pośmiertnych oraz z tytułu odroczonej pieniężnej części wynagrodzenia zmiennego osób zajmujących stanowiska kierownicze oraz innych osób mających istotny wpływ na profil ryzyka w banku.

Kapitał z aktualizacji wyceny nie podlega dystrybucji.

Informacje na temat planowanego podziału wyniku finansowego i wypłaty dywidendy

Zarząd Banku zamierza zaproponować Walnemu Zgromadzeniu Akcjonariuszy niewypłacanie dywidendy oraz przeznaczenie wypracowanych w 2014 roku zysków Banku w całości na zwiększenie funduszy własnych.



22. Rachunkowość zabezpieczeń

Grupa na dzień 31.12.2014 roku oraz w okresach porównawczych stosuje rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej (fair value hedge). Zabezpieczane ryzyko to ryzyko stopy procentowej, a w szczególności zmiany wartości godziwej aktywów i zobowiązań o stałym oprocentowaniu, spowodowanych zmianami określonej stawki referencyjnej.

Instrumenty zabezpieczające

Instrumenty zabezpieczające stanowią standardowe transakcje wymiany stopy procentowej (IRS) tzw. plain vanilla IRS w walucie EUR, w ramach których Grupa otrzymuje stałą stopę procentową i płaci zmienną stopę opartą na stawce EURIBOR 3M.

Pozycja zabezpieczana

Pozycjami zabezpieczanymi są rachunki bieżące o stałej stopie procentowej w walucie EUR.

Poniższa tabela prezentuje podział instrumentów pochodnych zabezpieczających według wartości nominalnej na 31.12.2014 roku i 31.12.2013 roku w podziale na rezydualne terminy wymagalności:

Nota 22.1

Zabezpieczające instrumenty pochodne (w tys. PLN)	31.12.2014							
	Wartość godziwa		Nominał					Razem
	dodatnia	ujemna	do 1 m-ca	od 1 do 3 m-cy	od 3 m-cy do 1 roku	1-5 lat	> 5 lat	
Kontrakty na stopę procentową	9 245	-	17 049	-	-	68 197	12 787	98 033
- Swapy (IRS)	9 245	-	17 049	-	-	68 197	12 787	98 033
Razem zabezpieczające instrumenty pochodne	9 245	-	17 049	-	-	68 197	12 787	98 033

Zabezpieczające instrumenty pochodne (w tys. PLN)	31.12.2013							
	Wartość godziwa		Nominał					Razem
	dodatnia	ujemna	do 1 m-ca	od 1 do 3 m-cy	od 3 m-cy do 1 roku	1-5 lat	> 5 lat	
Kontrakty na stopę procentową	8 503	-	-	-	-	66 356	29 030	95 386
- Swapy (IRS)	8 503	-	-	-	-	66 356	29 030	95 386
Razem zabezpieczające instrumenty pochodne	8 503	-	-	-	-	66 356	29 030	95 386



Poniższa tabela przedstawia zmianę wartości godziwej instrumentu zabezpieczającego według stanu na 31 grudnia 2014 roku oraz dane porównawcze.

Nota 22.2

Zmiana wartości godziwej instrumentów pochodnych zabezpieczających (w tys. PLN)	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Stan na 1.01.2013	-	11 179	-	11 179
- zyski/straty ujęte w wyniku finansowym (wycena brudna)	-	-2 676	-	-2 676
- zyski/straty ujęte w innych całkowitych dochodach	-	-	-	-
- zakup	-	-	-	-
- sprzedaż	-	-	-	-
- emisja	-	-	-	-
- rozliczenie (zapadłe)	-	-	-	-
- przeniesienie między poziomami 1 i 2	-	-	-	-
- przeniesienie do/z poziomu 3	-	-	-	-
Stan na 31.12.2013	-	8 503	-	8 503

Zmiana wartości godziwej instrumentów pochodnych zabezpieczających (w tys. PLN)	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Stan na 1.01.2014	-	8 503	-	8 503
- zyski/straty ujęte w wyniku finansowym (wycena brudna)	-	742	-	742
- zyski/straty ujęte w innych całkowitych dochodach	-	-	-	-
- zakup	-	-	-	-
- sprzedaż	-	-	-	-
- emisja	-	-	-	-
- rozliczenie (zapadłe)	-	-	-	-
- przeniesienie między poziomami 1 i 2	-	-	-	-
- przeniesienie do/z poziomu 3	-	-	-	-
Stan na 31.12.2014	-	9 245	-	9 245



23. Leasing

Leasing finansowy - należności

Do dnia 14 lutego 2014 roku Grupa kapitałowa BNP Paribas Banku prowadziła działalność leasingową poprzez spółkę zależną Fortis Lease Polska Sp. z o.o. zawierając jako leasingodawca transakcje leasingu finansowego, których głównym przedmiotem były środki transportu, maszyny, urządzenia techniczne i nieruchomości.

Z dniem 15 lutego 2014 roku działalność leasingowa została włączona do struktur Banku.

Nota 23.1

Należności z tytułu leasingu finansowego (w tys. PLN)	31.12.2014	31.12.2013
Należności (brutto) z tytułu leasingu finansowego	2 157 879	2 020 405
Niezrealizowane przychody finansowe	-217 808	-236 073
Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych	1 940 071	1 784 332
odpisy z tytułu utraty wartości	-84 433	-115 370
Razem należności z tytułu leasingu finansowego	1 855 638	1 668 962

Nota 23.2

Należności z tytułu leasingu finansowego wg terminów zapadalności (w tys. PLN)	31.12.2014	31.12.2013
Do 1 roku	546 810	549 614
Powyżej 1 roku do 5 lat	1 055 278	914 183
Powyżej 5 lat	555 791	556 608
Należności (brutto) z tytułu leasingu finansowego	2 157 879	2 020 405

Nota 23.3

Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych (w tys. PLN)	31.12.2014	31.12.2013
Do 1 roku	486 322	484 682
Powyżej 1 roku do 5 lat	935 052	791 720
Powyżej 5 lat	518 697	507 930
Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych brutto	1 940 071	1 784 332



Leasing finansowy – zobowiązania

Bank jest leasingobiorcą zaangażowanym w umowy leasingu finansowego, których przedmiotem jest wyposażenie oddziałów. Bank rozpoznaje środki z tytułu leasingu finansowego jako aktywa trwałe.

Nota 23.4

Zobowiązania z tytułu leasingu finansowego (w tys. PLN)	31.12.2014	31.12.2013
Łączna kwota minimalnych opłat leasingowych	1 584	1 580
Niezrealizowane koszty finansowe	-738	-757
Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych	846	823

Nota 23.5

Łączna kwota minimalnych opłat leasingowych wg terminów zapadalności (w tys. PLN)	31.12.2014	31.12.2013
do 1 roku	695	528
powyżej 5 lat	889	1 052
Razem	1 584	1 580

Nota 23.6

Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych wg terminów zapadalności (w tys. PLN)	31.12.2014	31.12.2013
Do 1 roku	359	259
Powyżej 5 lat	487	564
Razem	846	823

Leasing operacyjny

Płatności z tytułu umów najmu

BNP Paribas Bank Polska SA, zgodnie z umowami najmu, zajmuje głównie pomieszczenia biurowe. Najbardziej znaczące umowy dotyczą obiektów w Warszawie i Krakowie.

W 2014 roku Grupa poniosła opłaty z tytułu czynszów związanych z powyższymi nieruchomościami w wysokości 64 580 tys. PLN, a w okresie porównywalnym, tj. 2013 roku 67 700 tys. PLN. Opłaty te zostały ujęte w rachunku zysków i strat w nacie „Pozostałe koszty”.

Nota 23.7

Przyszłe minimalne opłaty leasingowe z tytułu umów najmu wg terminów płatności (zobowiązania) (w tys. PLN)	31.12.2014	31.12.2013
Do 1 roku	53 401	53 811
Powyżej 1 roku do 5 lat	129 128	143 468
Powyżej 5 lat	24 315	41 800
Razem	206 844	239 079



Część umów najmu zawarta jest na czas nieokreślony. Dla umów zawartych na czas nieokreślony przyszłe zobowiązania ustalono w oparciu o okres wypowiedzenia wynikający z umowy.

Umowy najmu zawierane są zarówno w złotych jak i w walutach obcych. Okres wypowiedzenia na ogół wynosi 1, 3 lub 6 miesięcy.

Bank po zakończeniu okresu najmu, zgodnie z zapisami zawartymi w umowach zobowiązany jest do przywrócenia stanu technicznego sprzed okresu najmu.

Bank zgodnie z umowami najmu wynajmuje pomieszczenia biurowe.

Nota 23.8

Przyszłe minimalne opłaty leasingowe z tytułu umów najmu wg terminów płatności (należności) (w tys. PLN)	31.12.2014	31.12.2013
Do 1 roku	5 552	5 624
Powyżej 1 roku do 5 lat	9 265	6 171
Powyżej 5 lat	147	-
Razem	14 964	11 795

Część umów najmu zawarta jest na czas nieokreślony. Dla umów zawartych na czas nieokreślony przyszłe należności ustalono w oparciu o okres wypowiedzenia wynikający z umowy. Okres wypowiedzenia na ogół wynosi 3, 6 lub 12 miesięcy.

Prawo wieczystego użytkowania gruntu

Bank jest użytkownikiem wieczystym gruntu. Prawo wieczystego użytkowania gruntu rozpoznawane jest w księgach Banku jako leasing operacyjny. Roczne opłaty wnoszone przez Bank za wieczyste użytkowanie gruntu, wyliczone według stawek obowiązujących w danym roku, rozliczane są przez konto rozliczeń międzyokresowych kosztów.

Nota 23.9

Przyszłe minimalne opłaty leasingowe z tytułu wieczystego użytkowania gruntu wg terminów płatności (w tys. PLN)	31.12.2014	31.12.2013
Do 1 roku	9	9
Powyżej 1 roku do 5 lat	34	34
Powyżej 5 lat	612	621
Razem	655	664



24. Noty objaśniające do rachunku przepływów pieniężnych

W poniższej notcie została zaprezentowana zmiana stanu rezerw i odpisów:

Nota 24.1

Zmiana stanu rezerw i odpisów (w tys. PLN)	1.01.2014- 31.12.2014	1.01.2013- 31.12.2013
Stan na początek okresu	-949 182	-1 054 652
Zmniejszenia	111 760	127 713
- odpisy na środki pieniężne i ich ekwiwalenty	-	483
- odpisy na należności od banków	49	-
- odpisy na należności od klientów	100 228	113 879
- odpisy na środki trwałe	366	-
- odpisy na inwestycje dostępne do sprzedaży	-	11 317
- odpisy na pozostałe aktywa	5 189	1 216
- rezerwy	5 928	818
Zwiększenia	-46 855	-22 245
- odpisy na środki pieniężne i ich ekwiwalenty	-431	-
- odpisy na należności od banków	-	-3
- odpisy na należności od klientów	-46 047	-352
- odpisy na inwestycje dostępne do sprzedaży	-377	-
- rezerwy	-	-21 890
Inne	-	2
Stan na koniec okresu	-884 277	-949 182
Zmiana	-64 905	-105 470

Nota 24.2

Inne wydatki inwestycyjne (w tys. PLN)	1.01.2014- 31.12.2014	1.01.2013- 31.12.2013
Nabycie niskocennych środków trwałych	-1 552	-12 212
Razem inne wydatki inwestycyjne	-1 552	-12 212

Nota 24.3

Inne wpływy i wydatki finansowe (w tys. PLN)	1.01.2014- 31.12.2014	1.01.2013- 31.12.2013
Zysk zrealizowany w związku z wcześniejszą spłatą pożyczki podporządkowanej	-	19 604
Koszty związane z emisją akcji	-9 773	-



25. Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań własnych

Zgodnie z zasadami funkcjonowania funduszu ochrony środków gwarantowanych, określonymi w Ustawie z dnia 14 grudnia 1994 roku z późniejszymi zmianami o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, księgi Banku na dzień 31 grudnia 2014 roku wykazywały wydzielone ewidencyjnie z aktywów obligacje skarbowe o wartości nominalnej 75 000 tys. PLN, stanowiące zabezpieczenie Funduszu Ochrony Środków Gwarantowanych w ramach BFG. Rodzaj aktywów i ich wysokość, zarejestrowana w księgach banku przeznaczonych na pokrycie funduszu BFG jest zgodna z warunkami określonymi w szczególności w art. 26 ust.1 i 2 oraz art. 13 tej Ustawy.

Nota 25

Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży stanowiące zabezpieczenie Funduszu Ochrony Środków Gwarantowanych w ramach Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	31.12.2014	31.12.2013
(w tys. PLN)		
- Obligacje skarbowe według wartości nominalnej	75 000	60 000
- Obligacje skarbowe według wartości bilansowej	74 827	59 640
Razem papiery wartościowe dostępne do sprzedaży wartość bilansowa	74 827	59 640

Na dzień 31 grudnia 2014 roku oraz na dzień 31 grudnia 2013 rok Bank nie korzystał z kredytu lombardowego.



26. Pochodne instrumenty finansowe

Poniższa tabela prezentuje podział instrumentów pochodnych przeznaczonych do obrotu według wartości nominalnej na 31.12.2014 roku oraz dla okresu porównywalnego, w podziale na rezydualne terminy zapadalności i wymagalności (przez rezydualny termin zapadalności rozumie się okres między dniem sprawozdawczym a dniem: zapadalności pierwotnej/najbliższej zmiany oprocentowania).

Nota 26.1

Instrumenty pochodne 31.12.2014 (w tys.PLN)	31.12.2014						Razem
	Do 1 m-ca	1–3 m-ce	3-12 m-cy	1-3 lat	3-5 lat	> 5 lat	
Kwoty kupione	2 140 180	4 126 652	2 759 255	1 830 459	428 347	628 880	11 913 773
Kwoty sprzedane	1 076 542	4 117 197	2 759 255	1 829 217	428 347	628 880	10 839 438
Luka - pozabilans	1 063 638	9 455	-	1 242	-	-	1 074 335

Instrumenty pochodne 31.12.2013 (w tys.PLN)	31.12.2013						Razem
	Do 1 m-ca	1–3 m-ce	3-12 m-cy	1-3 lat	3-5 lat	> 5 lat	
Kwoty kupione	1 284 464	667 483	775 968	1 211 587	237 978	397 893	4 575 373
Kwoty sprzedane	484 463	669 334	775 976	1 212 469	237 978	397 893	3 778 113
Luka - pozabilans	800 001	-1 851	-8	-882	-	-	797 260

Nota 26.2

Instrumenty pochodne przeznaczone do obrotu (w tys. PLN)	31.12.2014							
	wartość godziwa		wartość nominalna według rezydualnych terminów zapadalności/wymagalności					Razem
	dodatnia	ujemna	Do 1 m-ca	1-3 m-ce	3 m-ce– 1 rok	1-5 lat	>5 lat	
Kontrakty walutowe:	77 291	64 751	1 517 865	2 990 723	4 345 954	2 197 800	-	11 052 342
- Forward (w tym terminowa część kontraktu FX swap) – kwoty kupione			550 816	1 122 120	973 227	410 085	-	3 056 248
- Forward (w tym terminowa część kontraktu FX swap) – kwoty sprzedane	41 024	30 982						
- Opcje – kwoty kupione			208 231	377 969	1 199 750	561 567	-	2 347 517
- Opcje – kwoty sprzedane	33 369	33 559	208 231	377 969	1 199 750	561 567	-	2 347 517
- CIRS – kwoty kupione			-	-	-	127 869	-	127 869
- CIRS – kwoty sprzedane	2 898	210	-	-	-	126 627	-	126 627



Kontrakty na stopę procentową	62 228	69 798	1 698 856	5 253 126	1 172 554	2 318 572	1 257 760	11 700 868
- FRA	-13	143	1 063 410	-	-	-	-	1 063 410
- IRS – kwoty kupione			17 723	3 611	545 102	1 139 032	596 391	2 301 859
- IRS – kwoty sprzedane	58 664	65 968	17 723	3 611	545 102	1 139 032	596 391	2 301 859
- OIS – kwoty kupione			300 000	2 622 952	-	-	-	2 922 952
- OIS – kwoty sprzedane	114	222	300 000	2 622 952	-	-	-	2 922 952
- Opcje – kwoty kupione			-	-	41 175	20 254	32 489	93 918
- Opcje – kwoty sprzedane	3 463	3 465	-	-	41 175	20 254	32 489	93 918
Razem instrumenty pochodne przeznaczone do obrotu	139 519	134 549	3 216 721	8 243 849	5 518 508	4 516 372	1 257 760	22 753 210
Nienotowane na rynkach regulowanych	139 519	134 549	3 216 721	8 243 849	5 518 508	4 516 372	1 257 760	22 753 210
Ogółem	139 519	134 549	3 216 721	8 243 849	5 518 508	4 516 372	1 257 760	22 753 210

Instrumenty pochodne przeznaczone do obrotu (w tys. PLN)	31.12.2013							
	wartość godziwa		wartość nominalna według rezydualnych terminów zapadalności/wymagalności					Razem
	dodatnia	ujemna	Do 1 m-ca	1-3 m-ce	3 m-ce– 1 rok	1-5 lat	>5 lat	
Kontrakty walutowe:	17 685	18 669	685 985	1 336 817	1 326 601	620 607	-	3 970 010
- Forward (w tym terminowa część kontraktu FX swap) – kwoty kupione			227 212	479 689	535 987	185 446	-	1 428 334
- Forward (w tym terminowa część kontraktu FX swap) – kwoty sprzedane	15 328	16 697	227 211	481 540	535 994	185 447	-	1 430 192
- Opcje – kwoty kupione	1 208	1 626	115 781	187 794	127 310	-	-	430 885
- Opcje – kwoty sprzedane			115 781	187 794	127 310	-	-	430 885
- CIRS – kwoty kupione			-	-	-	124 416	-	124 416
- CIRS – kwoty sprzedane	1 149	346	-	-	-	125 298	-	125 298
Kontrakty na stopę procentową	52 433	51 121	1 082 944	-	225 342	2 279 406	795 784	4 383 476
- FRA	13	-	800 000	-	-	-	-	800 000
- IRS – kwoty kupione			-	-	62 671	999 428	376 327	1 438 426
- IRS – kwoty sprzedane	46 333	45 120	-	-	62 671	999 428	376 327	1 438 426
- OIS – kwoty kupione			100 000	-	50 000	-	-	150 000
- OIS – kwoty sprzedane	86	-	100 000	-	50 000	-	-	150 000
- Opcje – kwoty kupione			41 472	-	-	140 275	21 565	203 312
- Opcje – kwoty sprzedane	6 001	6 001	41 472	-	-	140 275	21 565	203 312
Razem instrumenty pochodne przeznaczone do obrotu	70 118	69 790	1 768 929	1 336 817	1 551 943	2 900 013	795 784	8 353 486
Nienotowane na rynkach regulowanych	70 118	69 790	1 768 929	1 336 817	1 551 943	2 900 013	795 784	8 353 486
Ogółem	70 118	69 790	1 768 929	1 336 817	1 551 943	2 900 013	795 784	8 353 486



27. Zobowiązania warunkowe – zobowiązania pozabilansowe

Jako zobowiązania warunkowe Grupa prezentuje zobowiązania pozabilansowe, które nie spełniają kryteriów ujęcia w bilansie jako aktywa lub zobowiązania.

W poniższych tabelach zaprezentowane zostały zobowiązania warunkowe Grupy według stanu na dzień 31.12.2014 roku oraz dane porównawcze za rok poprzedni.

Nota 27.1

Zobowiązania warunkowe udzielone (w tys. PLN)	31.12.2014	31.12.2013	zmiana(%)
Udzielone zobowiązania finansowe	6 405 821	5 249 987	22,02%
Udzielone zobowiązania gwarancyjne	2 841 117	2 008 975	41,4%
Razem zobowiązania warunkowe udzielone	9 246 938	7 258 962	-

Zobowiązania warunkowe otrzymane (w tys. PLN)	31.12.2014	31.12.2013	zmiana(%)
Otrzymane zobowiązania finansowe	1 763 410	2 125 000	-17,0%
Otrzymane zobowiązania gwarancyjne	931 560	514 690	81,0%
Razem zobowiązania warunkowe otrzymane	2 694 970	2 639 690	-

Zobowiązania pozabilansowe w podziale na rezydualne terminy zapadalności i wymagalności według stanu na 31.12.2014 roku oraz dane porównawcze według stanu na 31.12.2013 roku.

Nota 27.2

Zobowiązania warunkowe udzielone (w tys. PLN)	Do 1 m-ca	1–3 m-ce	3-12 m-cy	1-5 lat	> 5 lat	Nieokreślony	Razem
31.12.2014 finansowe	980 993	1 267 343	2 878 204	1 105 996	173 285	-	6 405 821
gwarancyjne	142 399	428 203	1 096 999	1 038 973	134 543	-	2 841 117
31.12.2013 finansowe	974 372	761 068	2 229 040	929 268	356 239	-	5 249 987
gwarancyjne	75 374	232 378	946 210	640 783	114 230	-	2 008 975

Zobowiązania warunkowe otrzymane (w tys. PLN)	Do 1 m-ca	1–3 m-ce	3-12 m-cy	1-5 lat	> 5 lat	Nieokreślony	Razem
31.12.2014 finansowe	-	-	-	-	1 763 410	-	1 763 410
gwarancyjne	114 645	246 539	198 957	264 375	107 044	-	931 560
31.12.2013 finansowe	-	-	-	-	2 125 000	-	2 125 000
gwarancyjne	11 103	12 629	85 160	311 768	94 030	-	514 690

Najbardziej znaczącą pozycję udzielonych zobowiązań pozabilansowych stanowią zobowiązania z tytułu udzielenia kredytów, które na 31.12.2014 roku wynosiły 6 271 476 tys. PLN, co stanowi 98% udzielonych finansowych zobowiązań pozabilansowych Banku oraz odpowiednio 5 167 335 tys. PLN według stanu



na 31.12.2013 roku - 97%. Do zobowiązań z tytułu udzielenia kredytów zaliczane są przyznane linie kredytowe, limity na kartach kredytowych, niewykorzystane kredyty w rachunku bieżącym.

W pozycji udzielonych zobowiązań pozabilansowych o charakterze finansowym prezentowane są także udzielone akredytywy importowe.

Udzielone zobowiązania pozabilansowe o charakterze gwarancyjnym wynikają z wystawionych na rzecz klientów gwarancji i dotyczą głównie gwarancji dobrego wykonania kontraktów oraz gwarancji spłaty należności. Bank oferuje swoim klientom udzielanie gwarancji w ramach standardowej oferty kredytowej skierowanej głównie do klientów korporacyjnych. Przychody prowizyjne z wystawionych gwarancji rozliczane są liniowo przez okres trwania gwarancji i zaliczane są do przychodów z tytułu prowizji w rachunku zysków i strat Banku.

Do udzielonych zobowiązań pozabilansowych o charakterze gwarancyjnym zaliczane są również udzielone akredytywy eksportowe oraz linie o charakterze gwarancyjnym.

Najbardziej znaczącą pozycją wśród zobowiązań otrzymanych przez Bank stanowiła przyznana przez NBP niewykorzystana linia kredytowa w kwocie 1 763 410 tys. PLN według stanu na 31.12.2014 roku oraz odpowiednio 2 125 000 tys. PLN według stanu na 31.12.2013 roku.

Do otrzymanych zobowiązań pozabilansowych o charakterze gwarancyjnym zaliczane są gwarancje i poręczenia stanowiące zabezpieczenia udzielonych kredytów w kwocie 931 560 tys. PLN według stanu na 31.12.2014 roku oraz 514 690 tys. PLN według stanu na 31.12.2013 roku.



28. Informacja o transakcjach z podmiotami powiązаныmi

Poniżej zaprezentowano informacje o transakcjach Banku z jednostką dominującą oraz jednostkami powiązаныmi organizacyjnie. Transakcje te dotyczą operacji bankowych dokonywanych w ramach normalnej działalności biznesowej. Warunki transakcji nie odbiegają od warunków rynkowych.

Nota 28.1

31.12.2014 (w tys. PLN)	Jednostka bezpośrednio dominująca (BNP Paribas Fortis)	Jednostka dominująca najwyższego szczebla (BNP Paribas)	Pozostałe jednostki grupy BNP Paribas	Ogółem
Aktywa				
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	178 258	-	1 032 777	1 211 035
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	3 486	21 193	10 499	35 178
Należności od banków i klientów	-	54 273	1 257	55 530
Instrumenty zabezpieczające	9 245	-	-	9 245
Pozostałe aktywa	3 978	171	3 320	7 469
Razem aktywa	194 967	75 637	1 047 853	1 318 457
Zobowiązania				
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	1 193	27 817	-	29 010
Zobowiązania wobec banków i klientów	18 336	80 521	47 364	146 221
Kredyty i pożyczki otrzymane	419 097	5 297 638	1 079 767	6 796 502
Zobowiązania podporządkowane	-	468 801	-	468 801
Pozostałe zobowiązania	43	6	4 774	4 823
Razem zobowiązania	438 669	5 874 783	1 131 905	7 445 357

31.12.2013 (w tys. PLN)	Jednostka bezpośrednio dominująca (BNP Paribas Fortis)	Jednostka dominująca najwyższego szczebla (BNP Paribas)	Pozostałe jednostki grupy BNP Paribas	Ogółem
Aktywa				
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	304 182	6 657	350 158	660 997
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	9 832	14 134	-	23 966
Należności od banków i klientów	-	3 542	10 622	14 164
Instrumenty zabezpieczające	8 503	-	-	8 503
Pozostałe aktywa	10 591	31	113	10 735
Razem aktywa	333 108	24 364	360 893	718 365
Zobowiązania				
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	44 210	5 624	-	49 834
Zobowiązania wobec banków i klientów	41 357	38 286	131 244	210 887
Kredyty i pożyczki otrzymane	-	5 058 068	-	5 058 068
Zobowiązania podporządkowane	-	452 192	-	452 192
Pozostałe zobowiązania	637	6 089	7 378	14 104
Razem zobowiązania	86 204	5 560 259	138 622	5 785 085



Nota 28.2

1.01.2014 – 31.12.2014 (w tys. PLN)	Jednostka bezpośrednio dominująca (BNP Paribas Fortis)	Jednostka dominująca najwyższego szczebla (BNP Paribas)	Pozostałe jednostki grupy BNP Paribas	Ogółem
Rachunek zysków i strat				
Przychody z tytułu odsetek	3 299	47	3 210	6 556
Koszty z tytułu odsetek	-6 476	-71 607	-32 324	-110 407
Przychody z tytułu prowizji	182	3	1 416	1 601
Koszty z tytułu prowizji	-509	-25	-295	-829
Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu	-19 241	-10 990	10 504	-19 727
Wynik na transakcjach zabezpieczających	593	-	-	593
Pozostałe przychody	-	-	11	11
Pozostałe koszty operacyjne	-	-	-67	-67
Pozostałe koszty działania	-	426	-4 365	-3 939
Koszty ryzyka	-	-175	-	-175

1.01.2013 – 31.12.2013 (w tys. PLN)	Jednostka bezpośrednio dominująca (BNP Paribas Fortis)	Jednostka dominująca najwyższego szczebla(BNP Paribas)	Pozostałe jednostki grupy BNP Paribas	Ogółem
Rachunek zysków i strat				
Przychody z tytułu odsetek	3 106	282	3 449	6 837
Koszty z tytułu odsetek	18 698	-80 584	-17 672	-79 558
Przychody z tytułu prowizji	135	8	1 563	1 706
Koszty z tytułu prowizji	-684	-29	-278	-991
Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu	8 581	30 156	2	38 739
Wynik na transakcjach zabezpieczających	-2 785	-	-	-2 785
Pozostałe przychody	-	-	88	88
Pozostałe koszty działania	-	510	-3 363	-2 853
Koszty ryzyka	-	-	-1	-1

Nota 28.3

Zobowiązania warunkowe oraz operacje na instrumentach pochodnych na 31.12.2014 (w tys. PLN)	Jednostka bezpośrednio dominująca (BNP Paribas Fortis)	Jednostka dominująca najwyższego szczebla(BNP Paribas)	Pozostałe jednostki grupy BNP Paribas	Ogółem
Zobowiązania warunkowe udzielone:	68 649	8 317	261 425	338 391
- finansowe	-	-	33 893	33 893
- gwarancyjne	68 649	8 317	227 532	304 498
Zobowiązania warunkowe otrzymane:	84 312	96 756	605 909	786 977
- gwarancyjne	84 312	96 756	605 909	786 977
Operacje na instrumentach pochodnych*	3 167 035	12 385 363	943 587	16 495 985



Zobowiązania warunkowe oraz operacje na instrumentach pochodnych na 31.12.2013 (w tys. PLN)	Jednostka bezpośrednio dominująca (BNP Paribas Fortis)	Jednostka dominująca najwyższego szczebla (BNP Paribas)	Pozostałe jednostki grupy BNP Paribas	Ogółem
Zobowiązania warunkowe udzielone:	17 391	49 295	176 507	243 193
- finansowe	-	-	22 450	22 450
- gwarancyjne	17 391	49 295	154 057	220 743
Zobowiązania warunkowe otrzymane:	43 709	109 558	303 161	456 428
- gwarancyjne	43 709	109 558	303 161	456 428
Operacje na instrumentach pochodnych*	1 515 276	3 494 806	-	5 010 082

* obejmuje operacje kupna i sprzedaży instrumentów pochodnych.

Umowy z podmiotami z Grupy BNP PARIBAS

Umowy kredytowe z BNP PARIBAS

- W dniu 22 stycznia 2014 roku pomiędzy Bankiem a grupą BNP PARIBAS zawarta została umowa warunkowo zabezpieczonej linii kredytowej. Na podstawie tej umowy, BNP PARIBAS udostępnił Bankowi linię kredytową, która zastąpiła dotychczasowe finansowanie dużej części portfela udzielonych przez Bank kredytów hipotecznych denominowanych w CHF na warunkach zapewniających lepsze dopasowanie terminu zapadalności w stosunku do dotychczasowego finansowania.

Łączne środki pozyskane w ramach nowej umowy wyniosły 790 mln CHF. Środki finansowe z nowej linii przeznaczone zostały na spłatę części dotychczasowego finansowania i jednocześnie zapewniły nowe finansowanie dla tych kredytów. Całkowity poziom zadłużenia w CHF nie uległ zmianie.

Jako zabezpieczenie linii kredytowej została zawarta w tym samym dniu z BNP PARIBAS umowa warunkowej cesji wierzytelności. Przedmiotem umowy warunkowej cesji wierzytelności są wierzytelności z portfela udzielonych przez Bank kredytów hipotecznych denominowanych w CHF.

Bank może być zobowiązany do przeniesienia określonych wierzytelności jako zabezpieczenie wierzytelności grupy BNP PARIBAS wynikających z warunkowo zabezpieczonej linii kredytowej, w przypadku istotnego pogorszenia się określonych wskaźników ekonomicznych Banku dotyczących jakości portfela kredytowego, adekwatności kapitałowej lub aktywów.

- W dniu 4 lutego 2014 roku, w ramach linii kredytowej 1 800 mln EUR, odnowiona została linia 800 mln PLN. Nowy termin zapadalności to sierpień 2015 roku.
- W dniu 2 czerwca 2014 roku zgodnie z terminem zapadalności spłacona została transza w wysokości 40 mln CHF.
- W związku z przypadającym na lipiec terminem zapadalności transzy w wysokości 275 mln CHF, w dniu 30 czerwca środki z tej transzy zostały zastąpione transzami z dłuższymi terminami zapadalności (od 2015 do 2024 roku), z czego 260 mln CHF w ramach warunkowo zabezpieczonej linii kredytowej oraz 15 mln CHF w ramach linii kredytowej 1 800 mln EUR.
- W dniu 5 stycznia 2015 roku (po dacie bilansu) zgodnie z terminem zapadalności spłacona została transza w wysokości 30 mln EUR. Dodatkowo, w związku ze zmniejszającym się saldem portfela kredytów hipotecznych w CHF, Bank dokonał wcześniejszej spłaty linii w kwocie 30 mln CHF.

Umowy kredytowe BNP Paribas Fortis z BNP Paribas Factor

W dniu 22 kwietnia 2014 roku BNP Paribas Fortis zaproponował BNP Paribas Factor zwiększenie kwoty udostępnionych środków o 70 mln EUR, do łącznej wysokości 120 mln EUR.



Umowa zbycia przedsiębiorstwa i przejęcia długów zawarta z Fortis Lease Polska Sp. z o. o.

W dniu 15 lutego 2014 roku, na podstawie umowy zawartej pomiędzy Fortis Lease Polska Sp. z o.o. i Bankiem, przedsiębiorstwo Fortis Lease Polska zostało przeniesione na rzecz Banku w zamian za umorzone udziały FLP, które stanowiły 99,98% kapitału zakładowego FLP. Tym samym działalność leasingowa FLP została włączona do struktur Banku.

Przeniesienie przedsiębiorstwa leasingowego na rzecz Banku jest elementem konsolidacji i redukcji liczby podmiotów z grupy BNP PARIBAS w Polsce. Integracja działalności leasingowej ma na celu przede wszystkim wzrost efektywności biznesowej i kosztowej.

W dniu 1 lipca 2014 nastąpiło otwarcie procesu likwidacji FLP w wyniku podjętej przez nadzwyczajne zgromadzenie wspólników FLP w dniu 30 czerwca 2014 roku uchwały o likwidacji FLP.

Umowy kredytowe zawarte przez Fortis Lease Polska Sp. z o.o.

- W dniu 15 lutego 2014 roku, w wyniku włączenia do Banku działalności leasingowej . Bank wszedł w prawa i obowiązki umów zawartych przez Fortis Lease Polska Sp. z o.o. z grupą BNP PARIBAS. Umowy te obejmują:
 - umowę z BNP Paribas SA z dnia 1 sierpnia 2011 roku;
 - umowę z BNP Paribas SA Oddział w Warszawie z dnia 4 października 2012 roku;
 - umowę z BGL BNP Paribas SA z dnia 19 września 2012 roku.

Łączne zadłużenie w ramach ww. umów na dzień 15 lutego 2014 roku stanowiło równowartość 1 092 mln PLN, a na dzień 31 grudnia 2014 roku było wyższe o równowartość 168 mln PLN.

- W maju 2014 roku Bank uzyskał w ramach ww. umów środki w wysokości 300 mln PLN. W czerwcu 2014 roku zgodnie z terminem zapadalności Bank spłacił otrzymane transze kredytu w wysokości 6 mln EUR oraz 32 mln PLN, a w grudniu spłacona została transza w wysokości 3 mln EUR. Dodatkowo część linii spłacana jest stopniowo zgodnie z harmonogramami spłat
- W 2015 roku (po dacie bilansu) w ramach ww. umów spłacona została kwota 7 mln EUR oraz kwota 250 mln PLN zgodnie z terminem zapadalności.

Umowa o świadczenie usług

W dniu 15 lutego 2014 roku BNP Paribas Bank Polska SA zawarł z BNP Paribas Lease Group Sp. z o.o. („BPLG”) umowę o świadczenie usług. Na podstawie Umowy o Świadczenie Usług BPLG zobowiązało się do udzielania BNP Paribas Bank Polska SA wsparcia w następujących obszarach związanych z realizacją usług leasingowych: (i) usługi wsparcia i zarządzania sprzedażą; (ii) księgowanie i pokrewne usługi finansowe (bieżące księgowanie, sporządzanie deklaracji podatkowych oraz usługi administracyjne) oraz (iii) inne usługi. Za świadczenie usług BPLG przysługuje wynagrodzenie rozliczane kwartalnie według zasad określonych w załączniku do Umowy o Świadczenie Usług. Umowa o Świadczenie Usług została zawarta na czas nieokreślony i może zostać wypowiedziana w przypadkach i na warunkach w niej określonych.

Umowa o współpracy

W dniu 2 lipca 2014 roku grupa BNP PARIBAS (tzn. BNP Paribas SA oraz BNP Paribas Fortis SA/NV), BNP Paribas Bank Polska SA, Bank Gospodarki Żywnościowej SA (Bank BGŻ), oraz Grupa Rabobank podpisały umowę o współpracy i wymianie informacji w związku z projektem potencjalnej integracji pomiędzy Bankiem BGŻ a Bankiem. W ramach przygotowań do procesu połączenia powołano Biuro ds. Integracji. Zamiar połączenia obu banków uwarunkowany jest uzyskaniem odpowiednich zgód organów nadzoru na nabycie przez grupę BNP PARIBAS pakietu 98,5% akcji posiadanych przez Rabobank w Banku BGŻ, a następnie na połączenie obu banków.



29. Transakcje z Zarządem, Radą Nadzorczą, osobami zarządzającymi i pracownikami

Łączną wartość wynagrodzeń oraz wartości świadczeń otrzymanych przez członków Zarządu, Rady Nadzorczej oraz Dyrektorów Zarządzających BNP Paribas Bank Polska SA przedstawia poniższa tabela:

Nota 29.1

(w tys. PLN)	1.01.2014 - 31.12.2014	1.01.2013 - 31.12.2013
Zarząd, w tym:	8 614	8 420
- wynagrodzenia	6 427	6 670
- inne*	2 187	1 750
Rada Nadzorcza	821	903
Dyrektorzy Zarządzający**	20 108	17 063

* W pozycji inne, Bank ujmuje koszty opieki medycznej, samochodu służbowego (ryczałt), koszty mieszkania, ekwiwalent za urlop, premie.

** Wynagrodzenia brutto z funduszu płac łącznie ze składkami ZUS dla dyrektorów bezpośrednio podlegających Zarządowi.

Członkowie Zarządu Banku zasiadający w Radach Nadzorczych spółek zależnych nie otrzymywali z tego tytułu wynagrodzenia zarówno w 2014 jak i w 2013 roku.

Rezerwy na świadczenia pracownicze dla kluczowego personelu kierowniczego

Poniższa tabela prezentuje rezerwy na świadczenia pracownicze dla kluczowego personelu kierowniczego według stanu na 31.12.2014 roku oraz dane porównawcze według stanu na 31.12.2013 roku:

Nota 29.2

Rezerwy na świadczenia pracownicze dla kluczowego personelu kierowniczego według grup (w tys. PLN)	31.12.2014	31.12.2013
Krótkoterminowe, w tym:	5 759	5 204
- Zarząd	1 993	2 012
- Dyrektorzy Zarządzający	3 766	3 192
Długoterminowe, w tym:	4 879	2 137
- Zarząd	2 466	1 274
- Dyrektorzy Zarządzający	2 413	863
Razem rezerwy na świadczenia dla kluczowego personelu kierowniczego	10 638	7 341

Informacje dotyczące kredytów, pożyczek, gwarancji i poręczeń udzielonych przez Bank dla Dyrektorów Zarządzających, członków Zarządu i Rady Nadzorczej BNP Paribas Bank Polska SA.

Według stanu na 31.12.2014 roku Bank udzielił:

członkom Rady Nadzorczej:

- brak zadłużenia w Banku;

członkom Zarządu:

- 11 limitów w karcie kredytowej w łącznej wysokości 178 tys. PLN, wykorzystano 44 tys. PLN;
- 3 kredytów w walucie obcej, w wysokości 1 933 tys. PLN,
- 4 limity w rachunku oszczędnościowo - rozliczeniowym w łącznej wysokości 190 tys. PLN;



Dyrektorom Zarządzającym:

- 28 kredytów na łączną kwotę 5 764 tys. PLN, w tym 13 w walucie obcej na łączną kwotę 3 341 tys. PLN
- 20 limitów w rachunku oszczędnościowo – rozliczeniowym na kwotę 282 tys. PLN, z czego na koniec roku 2014 wykorzystano 13 tys. PLN;
- 30 limitów w kartach kredytowych na łączną kwotę 172 tys. PLN, z czego na koniec roku 2014 wykorzystano 67 tys. PLN;

osobom powiązanych z osobami zarządzającymi i nadzorującymi:

- 3 kredytów (w tym 1 w walucie obcej) w łącznej wysokości 106 tys. PLN;
- 3 limity w rachunku oszczędnościowo-kredytowym w łącznej wysokości 18 tys. PLN;
- 5 limitów w kartach kredytowych na łączną kwotę 13 tys. PLN, z czego na koniec roku 2014 wykorzystano 2 tys. PLN.

Według stanu na 31.12.2013 roku Bank udzielił:

członkom Rady Nadzorczej:

- brak zadłużenia w Banku;

członkom Zarządu:

- 11 limitów w karcie kredytowej w łącznej wysokości 128 tys. PLN, wykorzystano 20 tys. PLN;
- 2 kredytów w walucie obcej, w wysokości 515 tys. PLN;
- 3 limity w rachunku oszczędnościowo - rozliczeniowym w łącznej wysokości 180 tys. PLN;

Dyrektorom Zarządzającym:

- 33 kredyty na łączną kwotę 8 784 tys. PLN, w tym 14 w walucie obcej na łączną kwotę 5 249 tys. PLN;
- 17 limitów w rachunku oszczędnościowo – rozliczeniowym na kwotę 247 tys. PLN, z czego na koniec roku 2013 wykorzystano 81 tys. PLN;
- 30 limitów w kartach kredytowych na łączną kwotę 207 tys. PLN, z czego na koniec roku 2013 wykorzystano 85 tys. PLN;

osobom powiązanych z osobami zarządzającymi i nadzorującymi:

- 11 kredytów (w tym 4 w walucie obcej) w łącznej wysokości 840 tys. PLN;
- 2 limity w rachunku oszczędnościowo-kredytowym w łącznej wysokości 7 tys. PLN;
- 3 limity w kartach kredytowych na łączną kwotę 56 tys. PLN, z czego na koniec roku 2013 wykorzystano 2 tys. PLN.

Informacje na temat stanu zadłużenia pracowników z tytułu pożyczek udzielonych z Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych (ZFŚS)

Poniższa tabela przedstawia stan zadłużenia pracowników BNP Paribas Bank Polska SA z tytułu pożyczek udzielonych z Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych.

Nota 29.3

Stan zadłużenia pracowników z tytułu pożyczek udzielonych z ZFŚS (w tys. PLN)	31.12.2014	31.12.2013
w tys.PLN	400	444



Kredyty pracownicze

Pracownicy Banku mają ponadto możliwość korzystania z kredytów pracowniczych. Stan zadłużenia z tego tytułu przedstawia poniższa tabela:

Nota 29.4

Udzielone kredyty pracownicze (w tys. PLN)	31.12.2014	31.12.2013
w tys. PLN	129 821	137 564
Według liczby pracowników	1 312	1 340

Ogólne warunki dotyczące kredytów, pożyczek, gwarancji i poręczeń otrzymanych przez pracowników, Dyrektorów Zarządzających, członków Zarządu i Rady Nadzorczej Banku nie odbiegają od warunków rynkowych.



30. Świadczenia pracownicze

Zatrudnienie w Grupie kształtowało się na następującym poziomie:

Nota 30.1

Zatrudnienie	31.12.2014	31.12.2013
w etatach	2 812	2 794
w tym z wykształceniem:		
- wyższym	69%	67%
- licencjackim	14%	13%
- średnim	17%	20%

Na świadczenia pracownicze składają się:

- Krótkoterminowe świadczenia pracownicze, w tym:
 - rezerwa na premie
 - rezerwa na niewykorzystane urlopy
 - ZFŚS
 - pozostałe
- Długoterminowe świadczenia pracownicze, w tym:
 - rezerwa na świadczenia emerytalne
 - rezerwa na odroczoną pieniężną część wynagrodzenia zmiennego osób zajmujących stanowiska kierownicze oraz innych osób mających istotny wpływ na profil ryzyka

W poniższej tabeli zostały zaprezentowane rezerwy na krótkoterminowe świadczenia pracownicze w podziale na tytuły:

Nota 30.2

Krótkoterminowe świadczenia pracownicze według tytułów (w tys. PLN)	31.12.2014	31.12.2013
Rezerwa na premie pracownicze	21 765	20 368
Rezerwa na niewykorzystane urlopy	7 304	5 991
ZFŚS	1 024	1 310
Rezerwa na świadczenia z tytułu rozwiązania stosunku pracy	-	12
Pozostałe	467	532
Razem krótkoterminowe świadczenia pracownicze	30 560	28 213

Grupa nie finansuje pracowniczych programów emerytalnych.

W ramach długoterminowych świadczeń pracowniczych Grupa rozpoznaje zobowiązania z tytułu odpraw emerytalnych, rentowych i pośmiertnych oraz z tytułu odroczonej pieniężnej części wynagrodzenia zmiennego osób zajmujących stanowiska kierownicze oraz innych osób mających istotny wpływ na profil ryzyka w BNP Paribas Bank Polska SA oraz z tytułu programów retencyjnych skierowanych do kluczowych pracowników (KERP) oraz kadry zarządzającej (COMEX) w związku z połączeniem BGŻ i BNP Paribas Bank Polska.

Świadczenia mają charakter programów określonych świadczeń oraz należą do programów nie finansowanych przez aktywa. Grupa przyjęła zasadę pełnego rozpoznawania zysków i strat aktuarialnych w sprawozdaniu z całkowitych dochodów.

Odprawy emerytalne, rentowe i pośmiertne są regulowane przez odpowiednie przepisy Kodeksu Pracy i mają charakter obligatoryjny.



W poniższej tabeli został zaprezentowany podział długoterminowych zobowiązań pracowniczych na programy:

Nota 30.3

Wartość bieżąca zobowiązań (w tys. PLN)	31.12.2014	31.12.2013
Odprawy emerytalne, rentowe i pośmiertne	3 753	3 307
Odroczona premia	3 878	805
Razem długoterminowe świadczenia pracownicze	7 631	4 112
Zobowiązania ujęte w bilansie	7 631	4 112

Poniższe tabele przedstawiają uzgodnienie stanu na początek i koniec okresu wartości bieżącej długoterminowych zobowiązań pracowniczych:

Nota 30.4

Odprawy emerytalne, rentowe i pośmiertne (w tys. PLN)	31.12.2014	31.12.2013
Bieżąca wartość zobowiązania na początek okresu	4 112	3 492
Koszty bieżącego zatrudnienia	3 407	763
Koszty odsetek	181	165
Koszty przeszłego zatrudnienia	-	-
Zyski (-) / straty (+) aktuarialne	107	-213
Wyplacone świadczenia (-)	-176	-95
Bieżąca wartość zobowiązania na koniec okresu	7 631	4 112

W poniższej tabeli zaprezentowano stopę dyskontową oraz przewidywaną stopę wzrostu wynagrodzeń uwzględnioną w wycenie świadczeń.

Nota 30.5

Założenia aktuarialne, przyjęte dla celów wyceny (w tys. PLN)	31.12.2014	31.12.2013
Stopa dyskontowa	2,60% do 3,50%	4,40% do 4,50%
Przewidywana stopa wzrostu wynagrodzeń	4,50%	5,00%

Bank wdrożył Politykę Zmiennych Składników Wynagrodzeń dla Osób Zajmujących Stanowiska Kierownicze w BNP Paribas Banku Polska SA zgodnie z wymogami opisanymi w Uchwale Komisji Nadzoru Finansowego nr 258/2011.

Zgodnie z ww. Polityką, pracownicy Banku nią objęci, mający istotny wpływ na profil ryzyka Banku, będą otrzymywali zmienne wynagrodzenia na podstawie osiągniętych wyników indywidualnych oraz zaakceptowanych przez Radę Nadzorczą wyników Banku.

Część zmiennych wynagrodzeń pracowników Banku, wypłacana będzie w oparciu o przyznane jednostki w formie gotówki. Wartość jednostek jest określona jako średnia roczna cena akcji Banku, obliczona jako średnia arytmetyczna ceny akcji Banku na koniec każdego miesiąca roku poprzedzającego rok realizacji jednostek.



Poniższa tabela przedstawia zmiany w liczbie jednostek oraz średnie ważone ceny wykonania.

Nota 30.6

Rok 2014	Jednostki	
	Liczba	ŚREDNIA CENA WYKONANIA
Występujące na początek okresu	7 183,6	81,73
Przyznane w danym okresie	16 884	81,73
Umorzone w danym okresie	-	-
Wykonane w danym okresie	12 524,93	81,73
Wygaste w danym okresie	-	-
Występujące na koniec okresu	11 542,67	71,22
Możliwe do wykonania na koniec okresu	-	-

Rok 2013	Jednostki	
	Liczba	ŚREDNIA CENA WYKONANIA
Występujące na początek okresu	-	-
Przyznane w danym okresie	17 959	65,38
Umorzone w danym okresie	-	-
Wykonane w danym okresie	10 775,40	65,38
Wygaste w danym okresie	-	-
Występujące na koniec okresu	7 183,6	81,73
Możliwe do wykonania na koniec okresu	-	-



31. Zarządzanie ryzykiem

Bank identyfikuje, mierzy, monitoruje oraz zarządza ryzykami występującymi w jego działalności. Bank wyróżnia następujące typy ryzyka w procesie monitoringu, kontroli i zarządzania ryzykiem:

- ryzyko kredytowe;
- ryzyko płynności;
- ryzyko walutowe;
- ryzyko stopy procentowej;
- ryzyko kontrahenta;
- ryzyko operacyjne.
- ryzyko braku zgodności

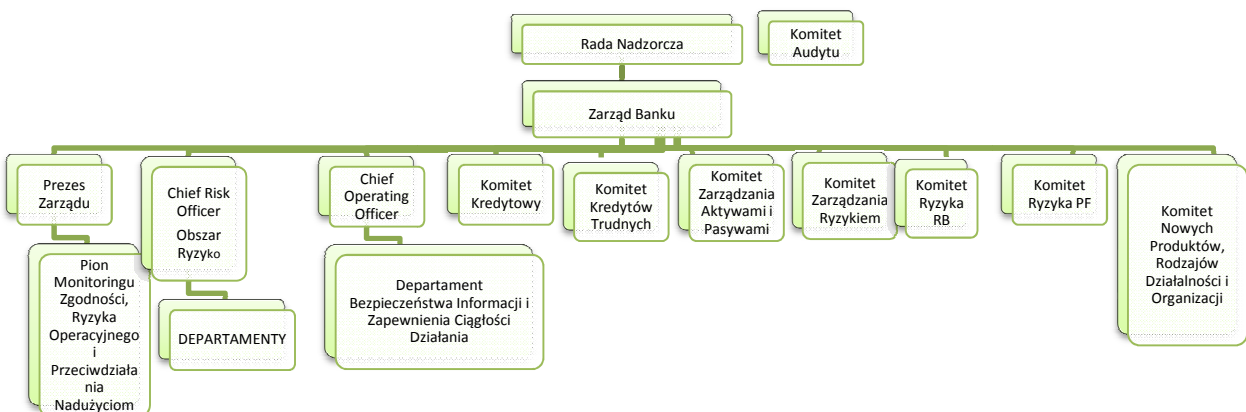
W celu zagwarantowania, że powyższe rodzaje ryzyka zidentyfikowano, określono i podlegają one odpowiedniej kontroli i zarządzaniu, Bank przestrzega licznych wewnętrznych procedur kontrolnych i limitów poziomu ryzyka.

Bank opracował szczegółowe procedury dla wszystkich kategorii ryzyka, zarówno na poziomie Banku jak i pionów biznesowych, określające ryzyka oraz właściwe dla nich limity. Wszystkie metody i procedury podlegają okresowym przeglądom pod względem ich adekwatności i rzetelności poprzez poddanie ich testom walidacyjnym, testom warunków skrajnych (stress test) i analizie historycznej (back testing). W przypadku ryzyk niemierzalnych, analiza i monitoring procedur odbywa się terminowo przy wykorzystaniu różnych metod jakościowych.

Organizacja systemu zarządzania ryzykiem w Banku obejmuje przede wszystkim Radę Nadzorczą, Zarząd, dedykowane komitety (Komitet Audytu na szczęblu Rady Nadzorczej, Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami (ALCO), Komitet Zarządzania Ryzykiem, Komitet Ryzyka Retail Banking, Komitet Ryzyka Personal Finance, Komitet Kredytowy, Komitet Kredytów Trudnych oraz Komitet Nowych Produktów, Rodzajów Działalności i Organizacji), Departamenty Obszaru Ryzyka, Pion Monitoringu Zgodności, Ryzyka Operacyjnego i Przeciwdziałania Nadużyciom oraz Departament Bezpieczeństwa Informatyki i Zapewnienia Ciągłości Działania.

Naczelną rolę w systemie zarządzania ryzykiem w Banku pełni Zarząd, który określa politykę ryzyka i przyjmuje zasady zarządzania ryzykiem, jak również ustala politykę ustanawiania limitów dla istotnych rodzajów ryzyka oraz procedury kontroli ryzyka. Zasady zarządzania ryzykiem mają swoje źródło w Strategii Zarządzania Ryzykiem zdefiniowanej przez Zarząd i zaakceptowanej przez Radę Nadzorczą.

Poniższy schemat obrazuje najważniejsze jednostki organizacyjne struktury zarządzania ryzykiem w Banku.





Ryzyko kredytowe

Ryzyko kredytowe to ryzyko poniesienia przez Bank straty z tytułu niewykonania zobowiązań w terminie określonym w umowie w wyniku pogorszenia lub utraty zdolności kredytowej klienta.

W ramach prowadzonej działalności Bank udziela kredytów, pożyczek i gwarancji swoim klientom, jak również rozwija inne formy finansowania. Ten rodzaj działalności powoduje, iż Bank narażony jest na ryzyko, że udzielony kredyt bądź inna forma zaangażowania Banku nie zostanie spłacony przez kredytobiorcę w umownym terminie.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym opiera się na podejściu zintegrowanym, obejmującym wymiar strategiczny i operacyjny.

W wymiarze strategicznym Bank definiuje swój profil ryzyka oraz dostosowuje do niego założenia biznesowe. Strategiczne zarządzanie ryzykiem kredytowym powiązane jest z takimi aspektami działalności Banku jak: zarządzanie kapitałem i wartością Banku, polityką cenową, planowaniem i budżetowaniem. Podejście takie ma celu utrzymanie adekwatności kapitałowej oraz zakładanego poziomu kosztów ryzyka przy jednoczesnym osiągnięciu optymalnej rentowności aktywów.

Wymiar strategiczny skupia się na ryzyku w ujęciu portfelowym i obejmuje działania takie jak:

- implementacja zasad i kierunków polityki kredytowej Banku,
- budowa i rozwój systemów i narzędzi kredytowych (inżynieria kredytowa),
- ustalanie limitów, monitoring i zarządzanie ryzykiem kredytowym w ujęciu portfelowym,
- raportowanie zarządcze.

Operacyjne zarządzanie ryzykiem kredytowym skupia się na zarządzaniu na poziomie kredytobiorcy lub nawet na poziomie pojedynczej ekspozycji.

Na wymiar operacyjny składają się następujące czynności:

- analiza kredytowa i decyzje kredytowe,
- administracja kredytów,
- monitoring ryzyka indywidualnych ekspozycji kredytowych,
- restrukturyzacja,
- windykacja.

Kluczową rolę w systemie zarządzania ryzykiem kredytowym pełni wyodrębniony organizacyjnie obszar Ryzyko, na czele którego stoi członek Zarządu pełniący funkcję Chief Risk Officer. W strategicznym zarządzaniu ryzykiem kredytowym uczestniczą Komitet Zarządzania Ryzykiem i Komitety Ryzyka Retail Banking/Personal Finance.

Podstawowe zasady dotyczące oceny, pomiaru, akceptacji, zabezpieczania, kontroli i raportowania ryzyka kredytowego określone zostały w „Polityce Kredytowej BNP Paribas Bank Polska SA”, zgodnej ze strategią zarządzania ryzykiem w BNP Paribas Bank Polska SA i wspierającej realizację celów zawartych w strategii. W polityce wyodrębnione zostały zasady zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych oraz ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie, stanowiące realizację wymogów Rekomendacji T i S wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, jak również zasady zarządzania ryzykiem spółek zależnych.

W celu realizacji wymogów Rekomendacji J KNF, w przyjętej regulacji wewnętrznej określone zostały zasady zarządzania danymi o nieruchomościach stanowiących zabezpieczenie hipoteczne ekspozycji kredytowych w BNP Paribas Bank Polska SA.

Szczegółowe zasady i kryteria finansowania w ramach oferty produktowej danej linii biznesowej, rodzaje dostępnych kredytów, cele, warunki i limity finansowania, zasady identyfikacji, pomiaru i akceptacji ryzyka, zabezpieczenia zwrotu kredytu oraz monitorowania klientów w okresie trwania umowy kredytowej, określane są w politykach kredytowych dla poszczególnych linii biznesowych.

Ocena ryzyka kredytowego odbywa się w sposób zindywidualizowany bądź standardowy w zależności od stopnia złożoności oferowanego produktu kredytowego i segmentu klientów podlegających ocenie. Indywidualna ocena ryzyka ma zastosowanie w przypadku kompleksowego finansowania indywidualnie



dopasowanego do potrzeb kredytobiorcy o znacznej skali działalności. Standardowa ocena ryzyka z kolei, ma zastosowanie w przypadku jednorodnych produktów udzielanych kredytobiorcom o podobnym profilu ryzyka i na podobne cele.

Proces oceny ryzyka kredytowego w Banku obejmuje zarówno elementy ilościowe jak i jakościowe. Część ilościowa oceny dotyczy analizy ekonomiczno-finansowej kredytobiorcy, planu biznesowego przedsięwzięcia oraz prognozowanego otoczenia makroekonomicznego. Ocena jakościowa skupia się na wiedzy „miękkiej” biznesowej, znajomości rynku i podmiotów w nim uczestniczących, a także tendencji kształtujących popyt i podaż produktów kredytowych wraz z wiedzą ekspercką na temat specyfiki działalności kredytobiorców w poszczególnych branżach.

Nadrzędnymi organami uprawnionymi do podejmowania decyzji kredytowych w Banku są Komitet Kredytowy oraz Komitet Kredytów Trudnych, działające na podstawie „Regulaminu podejmowania decyzji kredytowych w BNP Paribas Bank Polska SA”, zatwierdzonego przez Radę Nadzorczą Banku.

Dla zapewnienia efektywności procesu decyzyjnego, niektóre uprawnienia do podejmowania decyzji kredytowych są delegowane niższemu szczeblom decyzyjnym. Model delegacji uprawnień decyzyjnych uwzględnia strukturę linii biznesowych, definiuje ilość szczebli decyzyjnych, zakres ich kompetencji oraz zasady, kryteria i warunki podejmowania decyzji kredytowych. Limity kwotowe uprawnień decyzyjnych uzależnione są od następujących kryteriów: segmentu klienta, profilu ryzyka klienta oraz okresu kredytowania.

Na wszystkich poziomach kompetencyjnych, decyzje kredytowe podejmowane są w trybie dwuosobowym (zasada czterech oczu) przez przedstawiciela linii biznesowej i przedstawiciela jednostki organizacyjnej odpowiedzialnej za niezależną od linii biznesowej ocenę ryzyka klienta i transakcji. W odniesieniu do klientów, dla których ocena ryzyka kredytowego dokonywana jest przy pomocy modeli scoringowych zatwierdzonych odpowiednio przez Komitet Zarządzania Ryzykiem lub Komitety Ryzyka Retail Banking/Personal Finance decyzje kredytowe mogą być podejmowane przez przedstawicieli linii biznesowych.

Bank dokonuje oceny profilu ryzyka klientów przy wykorzystaniu systemów klasyfikacji ratingowej i scoringowej oraz klasyfikacji ryzyka według standardów MSSF.

Rating nadawany jest klientom komercyjnym, Zasady systemu ratingowego określa „Polityka ratingowa dla klientów linii CTB i SME w BNP Paribas Bank Polska SA”. Wiarygodność kredytowa podmiotów gospodarczych szacowana jest w oparciu o system, zawierający 10 klas ratingowych dla oceny podmiotów wywiązujących się ze zobowiązań (PD < 1) i 2 klasy ratingowe dla przypadków niewykonania zobowiązania (default).

Oceną ryzyka opartą na modelach scoringowych wykorzystujących m.in. dane pochodzące z Biura Informacji Kredytowej objęci są klienci indywidualni oraz Mikro firmy.

Kredytobiorcy w stosunku do których zachodzi prawdopodobieństwo, że Bank nie odzyska wszystkich należnych kwot, bez uciekania się do realizacji zabezpieczeń, bądź którzy zalegają ponad 90 dni z uregulowaniem jakiegokolwiek istotnego zobowiązania kredytowego wobec Banku, zaliczani są do klas ratingowych 11-12 i otrzymują status default (niewykonania zobowiązania). Nadanie statusu default następuje zgodnie z przyjętym przez Bank systemem klasyfikacji ryzyka, opartym na standardach MSSF.

W przypadku podmiotów gospodarczych nie zaliczanych do segmentu Mikro lista obiektywnych przesłanek (zdarzeń default) obejmuje między innymi:

- znaczące trudności finansowe lub zagrożenie upadłością,
- ugoda,
- rozpoczęte postępowanie układowe,
- przestępstwo gospodarcze,
- wypowiedzenie kredytów przez inne banki,
- zaległość powyżej 90 dni w spłacie kapitału oraz/lub odsetek występujące w sposób ciągły na jakimkolwiek rachunku klienta lub przekroczenie przyznanego klientowi limitu kredytowego.

W przypadku osób fizycznych i podmiotów gospodarczych zaliczanych do segmentu Mikro, identyfikacja statusu „default” opiera się na następujących przesłankach: przekroczenie 90-cio dniowego opóźnienia w spłacie należności na rzecz Banku, podejrzenie wyłudzenia kredytu, restrukturyzacja, wypowiedzenie umowy kredytowej, upadłość wszystkich współkredytobiorców, śmierć wszystkich współkredytobiorców,



nieściągalność oraz w przypadku klientów z zaangażowaniem indywidualnie znaczącym, negatywna ocena sytuacji finansowej.

Pomiar ryzyka kredytowego

W trakcie identyfikacji i pomiaru ryzyka kredytowego, Bank wykorzystuje miary obrazujące oczekiwane, nieoczekiwane i poniesione straty kredytowe, generowane przez portfel kredytowy. Są to:

- straty poniesione, a nieujawnione, na które tworzony jest odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości (IBNR),
- odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości, na poniesione, zidentyfikowane straty (celowe rezerwy kredytowe),

Kalkulacja odpisu na poniesione, a nieujawnione straty oparta jest na następujących parametrach:

- ekspozycji w momencie niewykonania zobowiązania (EAD) szacowanej z wykorzystaniem wskaźnika konwersji kredytowej (CCF),
- prawdopodobieństwie przekwalifikowania ekspozycji kredytowej z portfela normalnego do portfela z przesłankami utraty wartości w danym okresie czasu, zwanym okresem ujawnienia straty (LIP). Parametr LIP określa średnie opóźnienie pomiędzy wystąpieniem zdarzenia powodującego stratę a identyfikacją przesłanki utraty wartości przez bank,
- wskaźniku straty w przypadku niewykonania zobowiązania (LGD).

Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości na poniesione, lecz niezareportowane straty (IBNR) są wyliczane i księgowane z częstotliwością miesięczną.

Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości na poniesione zidentyfikowane straty (na ekspozycje o statusie default) są wyliczane w oparciu o metodę indywidualną lub portfelową w zależności od segmentu klienta i łącznego zaangażowania kredytowego klienta. Ocena indywidualna polega na oszacowaniu spodziewanych odzysków (w tym odzysków z zabezpieczeń) na podstawie analizy przeprowadzanej odrębnie dla każdej ekspozycji kredytowej. Wartość odpisu wyznaczonego metodą indywidualną jest zatwierdzana w trybie dwuosobowym przez przedstawiciela linii biznesowej i przedstawiciela jednostki organizacyjnej odpowiedzialnej za niezależną od linii biznesowej ocenę ryzyka klienta i transakcji. Ocena portfelowa polega na automatycznym wyliczeniu odpisu przy zastosowaniu formuł i parametrów ustalonych dla danego portfela ekspozycji kredytowych. Wykorzystywane formuły i wartości parametrów zatwierdzane są przez Komitet Zarządzania Ryzykiem. Odpisy księgowane są z częstotliwością miesięczną, w oparciu o stan portfela kredytowego (pozycje bilansowe jak i pozabilansowe) na koniec miesiąca, w którym zostały one zaksięgowane.

Wartości parametrów wykorzystywanych w metodzie portfelowej tworzenia odpisów na ekspozycje z przesłankami utraty wartości oraz w metodzie kalkulacji odpisu na straty poniesione a nieujawnione (IBNR) szacowane są w oparciu o analizę danych historycznych lub na zasadzie profesjonalnego osądu (expert judgment) w przypadku, gdy bank nie dysponuje odpowiednio licznym zbiorem danych historycznych.

Straty oczekiwane traktowane są z punktu widzenia instytucji finansowej jako koszt prowadzonej działalności kredytowej. Są szacowanym średnim poziomem spodziewanych strat, biorąc pod uwagę wysokość zaangażowania kredytowego. Zarządzanie tymi stratami odbywa się między innymi poprzez dywersyfikację i adekwatną wycenę produktów kredytowych. Straty oczekiwane kalkulowane są przy użyciu parametrów opisujących ryzyko kredytowe takich jak prawdopodobieństwo wystąpienia zdarzenia default (PD), wielkość potencjalnej straty (LGD) oraz wielkość zagrożonej ekspozycji (EAD).

Podmioty zależne

Zasady nadzoru przez Bank ryzyka kredytowego generowanego przez działalność podmiotów zależnych określone zostały w „Polityce Kredytowej BNP Paribas Bank Polska SA”.

Bank rekomenduje, opiniuje i akceptuje polityki, zasady i metodologie stosowane przez spółki w zarządzaniu ryzykiem kredytowym.



W Banku i spółkach zależnych stosowane są równoległe metody zarządzania ryzykiem kredytowym, obejmujące:

- system ratingowy dla klientów CTB i SME,
- system klasyfikacji ryzyka wg standardów MSSF,
- ocenę zdolności kredytowej klientów wspólnych Banku i spółek,
- model podejmowania decyzji kredytowych,
- system limitów wewnętrznych Banku na ryzyko koncentracji, obejmujący limity na portfele należności spółek zależnych.

Analiza ryzyka kredytowego

Poniższe tabele prezentują maksymalną ekspozycję na ryzyko kredytowe aktywów finansowych i zobowiązań pozabilansowych oraz poziom odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości i rezerw na zobowiązania pozabilansowe według stanu na 31 grudnia 2014 roku wraz z danymi porównawczymi według stanu na 31 grudnia 2013 roku.

Nota 31.1.1

Informacja o jakości zaangażowania (w tys. PLN)	31.12.2014	31.12.2013
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty (z wyłączeniem gotówki w kasie)	2 488 388	1 108 046
- należności bez utraty wartości	2 489 436	1 108 663
- odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR)	-1 048	-617
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	139 584	70 118
- pochodne instrumenty finansowe	139 584	70 118
wycena do wartości godziwej	142 522	70 535
korekta wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego	-2 938	-417
Należności od banków	95 862	79 201
- należności bez utraty wartości	95 890	79 278
- odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR)	-28	-77
Należności od klientów	17 561 644	16 600 857
- należności bez utraty wartości	17 259 053	16 192 199
- należności z utratą wartości:	1 322 430	1 497 265
ustalaną metodą indywidualną	694 166	936 403
ustalaną metodą kolektywną	628 264	560 862
- odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości na poniesione, zidentyfikowane straty	-891 107	-974 610
ustalane metodą indywidualną	-440 619	-579 876
ustalane metodą kolektywną	-450 488	-394 734
- odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR)	-128 732	-113 997
Inwestycje dostępne do sprzedaży	2 178 751	2 607 870
- należności bez utraty wartości	2 178 751	2 607 870
- należności z utratą wartości	377	-
- odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości na poniesione, zidentyfikowane straty	-377	-



Zobowiązania pozabilansowe udzielone	9 207 718	7 227 326
- zobowiązania pozabilansowe bez utraty wartości	9 206 259	7 212 774
- zobowiązania pozabilansowe z utratą wartości:	40 679	46 188
ustalaną metodą indywidualną	39 857	44 686
ustalaną metodą kolektywną	822	1 502
- rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	-23 924	-21 238
ustalane metodą indywidualną	-23 610	-20 556
ustalane metodą kolektywną	-314	-682
- odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR) - zobowiązania pozabilansowe	-15 296	-10 398

Nota 31.1.2

Analiza portfela należności od klientów brutto (w tys. PLN)	31.12.2014	31.12.2013
Należności niezaległe bez utraty wartości	16 808 658	15 903 758
Należności zaległe bez utraty wartości	450 395	288 441
Należności z utratą wartości ustalaną metodą indywidualną z odpisem aktualizującym	691 116	915 582
Należności z utratą wartości ustalaną metodą indywidualną bez odpisu aktualizującego	3 050	20 821
Należności z utratą wartości ustalaną metodą kolektywną z odpisem aktualizującym	532 748	560 854
Należności z utratą wartości ustalaną metodą kolektywną bez odpisu aktualizującego	95 516	8
Razem	18 581 483	17 689 464

W poniższej tabeli została zaprezentowana analiza walutowa należności od klientów, które nie są zaległe, i nie utraciły wartości według stanu na 31.12.2014 roku wraz z danymi porównawczymi według stanu na 31.12.2013 roku.

Nota 31.1.3

Należności niezaległe bez utraty wartości (w tys. PLN)	31.12.2014	31.12.2013
CHF	3 712 234	3 838 612
EUR	2 637 946	2 575 980
PLN	10 348 207	9 358 617
USD	51 575	119 547
Inne	58 696	11 002
Razem	16 808 658	15 903 758

Zasady funkcjonowania systemu ratingowego BNPP opisano w rozdziale „Ryzyko kredytowe”.



Analizę należności od klientów, które nie są zaległe i nie utraciły wartości w podziale na klasy ratingowe według stanu na 31.12.2014 roku wraz z danymi porównawczymi według stanu na 31.12.2013 roku prezentuje poniższa tabela.

Nota 31.1.4

Należności niezależne bez utraty wartości wg ratingu BNP Paribas (w tys. PLN)	31.12.2014	31.12.2013
1+ do 6+	1 352 951	961 718
6 do 7+	3 132 541	3 283 654
7 do 7-	2 032 005	2 417 028
8+ do 10-	1 738 742	1 428 560
Nie nadano ratingu, w tym:	8 552 419	7 812 798
kredyty hipoteczne	5 313 641	5 436 275
Razem	16 808 658	15 903 758

Tabela poniżej prezentuje należności od klientów, w przypadku których nastąpiła utrata wartości w podziale na klasy ratingowe według stanu na 31.12.2014 roku wraz z danymi porównawczymi według stanu na 31.12.2013 roku.

Nota 31.1.5

Należności z utratą wartości wg ratingu BNP Paribas (w tys. PLN)	31.12.2014	31.12.2013
- ustalaną metodą indywidualną	694 166	936 403
11	327 906	500 788
12	261 175	387 209
Nie nadano ratingu	105 085	48 406
- ustalaną metodą kolektywną	628 264	560 862
11	42 977	22 419
12	74 356	78 892
Nie nadano ratingu	510 931	459 551
Razem	1 322 430	1 497 265

Kategoria „nie nadano ratingu” obejmuje klientów detalicznych oraz klientów dla których termin ważności ratingu upłynął. Zgodnie z zasadami obowiązującymi w Grupie, procedurze nadania ratingu podlegają klienci komercyjni.

W tabeli poniżej została zaprezentowana analiza wg okresu przeterminowania aktywów finansowych, które są zaległe na dzień sprawozdawczy lecz w przypadku których nie nastąpiła utrata wartości.

Nota 31.1.6

Okres przeterminowania należności zaległych bez utraty wartości (w tys. PLN)	31.12.2014	31.12.2013
Od 1 do 30 dni	333 221	232 327
Od 31 do 60 dni	57 143	42 583
Od 61 do 90 dni	49 598	12 221
Powyżej 91 dni	10 433	1 310
Razem	450 395	288 441



Poniższa tabela przedstawia typy zabezpieczeń do kredytów i pożyczek udzielonych klientom według stanu na 31.12.2014 roku oraz dane porównawcze na 31.12.2013 roku.

Nota 31.1.7

Wartość nominalna zabezpieczeń ustanowionych na rzecz Banku (w tys. PLN)	31.12.2014	31.12.2013
Zabezpieczenia finansowe - środki pieniężne i ich ekwiwalenty	7 255 622	4 186 811
Zabezpieczenia finansowe - pozostałe	3 401 461	2 737 030
Zabezpieczenia niefinansowe - rzeczowe	26 490 952	20 200 888
Gwarancje i poręczenia	3 840 687	3 882 238
Razem zabezpieczenia otrzymane	40 988 722	31 006 967

Do zabezpieczeń zaprezentowanych powyżej należą następujące typy zabezpieczeń:

- zabezpieczenia finansowe – środki pieniężne i ich ekwiwalenty - ustanowione na środkach pieniężnych lub papierach wartościowych w formie kaucji, blokady rachunku bankowego bądź rachunku papierów wartościowych;
- zabezpieczenia finansowe – pozostałe – ustanowione na jednostkach uczestnictwa funduszy inwestycyjnych w formie blokady rachunku, przelew wierzytelności;
- zabezpieczenia niefinansowe – rzeczowe – ustanowione w formie zastawu rejestrowego, zwykłego, przewłaszczenia, hipoteki;
- gwarancje i poręczenia.

Wartość aktywów przejętych za długi w 2014 roku wzrosła do kwoty 2 096 tys. PLN w porównaniu do roku 2013, w którym wynosiła 1 832 tys. PLN. Mimo zastoju na rynku pojazdów używanych Bank nie ma problemów ze zbyciem pojazdów.

Poniżej została zaprezentowana analiza ekspozycji kredytowych (bez banków) w podziale na linie biznesowe według stanu na 31.12.2014 roku oraz dane porównawcze według stanu na 31.12.2013 roku.

Nota 31.1.8

Ekspozycje kredytowe w podziale na linie biznesowe 31.12.2014 (w tys. PLN)	Bankowość Detaliczna	Bankowość Korporacyjna i Transakcyjna	Razem
Ekspozycje kredytowe bilansowe	11 928 462	6 653 021	18 581 483
Ekspozycje kredytowe pozabilansowe	845 004	8 054 125	8 899 129
Razem ekspozycje kredytowe brutto	12 773 466	14 707 146	27 480 612
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości, na poniesione, zidentyfikowane straty	-620 326	-270 781	-891 107
Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	-1 138	-22 786	-23 924
Odpisy aktualizujące na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR)	-84 033	-59 995	-144 028
- należności bilansowe	-79 985	-48 747	-128 732
- zobowiązania pozabilansowe	-4 048	-11 248	-15 296
Razem ekspozycje kredytowe netto	12 067 969	14 353 584	26 421 553



Ekspozycje kredytowe w podziale na linie biznesowe 31.12.2013 (w tys. PLN)	Bankowość Detaliczna	Bankowość Korporacyjna i Transakcyjna	Razem
Ekspozycje kredytowe bilansowe	11 562 800	6 126 664	17 689 464
Ekspozycje kredytowe pozabilansowe	802 146	6 153 974	6 956 120
Razem ekspozycje kredytowe brutto	12 364 946	12 280 638	24 645 584
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości, na poniesione, zidentyfikowane straty	-627 630	-346 980	-974 610
Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	-830	-20 408	-21 238
Odpisy aktualizujące na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR)	-87 276	-37 119	-124 395
- należności bilansowe	-83 707	-30 290	-113 997
- zobowiązania pozabilansowe	-3 569	-6 829	-10 398
Razem ekspozycje kredytowe netto	11 649 210	11 876 131	23 525 341

Nota 31.1.9

Segment / Kategoria ryzyka 31.12.2014	Wartość ekspozycji kredytowej				Razem
	Bankowość Detaliczna		Bankowość Korporacyjna i Transakcyjna		
	w tys. PLN	w %	w tys. PLN	w %	
Bez utraty wartości	11 893 851	93	14 223 652	97	26 117 503
Z utratą wartości:	879 615	7	483 494	3	1 363 109
- ustalaną metodą indywidualną	318 824	2	415 199	3	734 023
- ustalaną metodą portfelową	560 791	4	68 295	0	629 086
Razem ekspozycje kredytowe brutto	12 773 466	100	14 707 146	100	27 480 612

Segment / Kategoria ryzyka 31.12.2013	Wartość ekspozycji kredytowej				Razem
	Bankowość Detaliczna		Bankowość Korporacyjna i Transakcyjna		
	w tys. PLN	w %	w tys. PLN	w %	
Bez utraty wartości	11 422 810	92	11 679 321	95	23 102 131
Z utratą wartości:	942 136	8	601 317	5	1 543 453
- ustalaną metodą indywidualną	380 207	3	600 882	5	981 089
- ustalaną metodą portfelową	561 929	5	435	0	562 364
Razem ekspozycje kredytowe brutto	12 364 946	100	12 280 638	100	24 645 584

Poniższa tabela przedstawia analizę portfela kredytów hipotecznych dla osób fizycznych poprzez relację wartości uruchomionych kredytów hipotecznych do wartości zabezpieczeń spłaty tych kredytów według stanu na 31.12.2014 roku wraz z danymi porównawczymi według stanu na 31.12.2013 roku.

Nota 31.1.10

Kredyty hipoteczne dla osób fizycznych 31.12.2014	Złotowe	Walutowe	Razem
Wartość bilansowa (w tys. PLN)	1 759 937	3 838 114	5 598 051
Średnia zapadalność (lata)	23	21	22
Średnie LTV (%)	78%	98%	91%

**Kredyty hipoteczne dla osób fizycznych
31.12.2013**

	Złotowe	Walutowe	Razem
Wartość bilansowa (w tys. PLN)	1 792 944	3 906 769	5 699 713
Średnia zapadalność (lata)	24	22	23
Średnie LTV (%)	78%	93%	89%

Nota 31.1.11**Analiza portfela kredytów hipotecznych brutto
(w tys. PLN)**

	31.12.2014	31.12.2013
Należności niezaległe bez utraty wartości	5 319 805	5 443 261
Należności zaległe bez utraty wartości	114 745	107 292
Należności z utratą wartości ustalaną metodą indywidualną z rezerwą	27 058	24 927
Należności z utratą wartości ustalaną metodą kolektywną z rezerwą	135 340	124 233
Należności z utratą wartości ustalaną metodą kolektywną bez rezerwy	1 103	-
Razem kredyty hipoteczne brutto	5 598 051	5 699 713

W tabeli poniżej została zaprezentowana analiza kredytów hipotecznych, które są zaległe na dzień sprawozdawczy, lecz w przypadku których nie nastąpiła utrata wartości.

Nota 31.1.12**Okres przeterminowania kredytów hipotecznych
zaległych bez utraty wartości
(w tys. PLN)**

	31.12.2014	31.12.2013
Od 1 do 30 dni	99 336	96 227
Od 31 do 60 dni	12 423	8 482
Od 61 do 90 dni	2 986	2 583
Razem kredyty hipoteczne brutto	114 745	107 292

W poniższej tabeli została zaprezentowana analiza walutowa kredytów hipotecznych według stanu na 31.12.2014 roku wraz z danymi porównawczymi według stanu na 31.12.2013 roku.

Nota 31.1.13**Kredyty hipoteczne wg walut
(w tys. PLN)**

	31.12.2014	31.12.2013
CHF	3 763 559	3 829 915
EUR	70 952	73 221
PLN	1 759 973	1 792 944
USD	3 567	3 633
Razem kredyty hipoteczne brutto	5 598 051	5 699 713



Poniższa tabela przedstawia koncentrację portfela kredytowego brutto dla ekspozycji bilansowych i pozabilansowych klientów (bez banków) w podziale na branże, według stanu na 31.12.2014 roku oraz dane porównawcze według stanu na 31.12.2013 roku.

Nota 31.1.14

Portfel kredytowy według branż	31.12.2014		31.12.2013	
	w tys.PLN	w %	w tys. PLN	w %
Budownictwo, działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	3 106 625	11,30	3 399 026	13,79
Dostawa wody, gospodarowanie ściekami i odpadami oraz działalność związana z rekultywacją	835 531	3,04	290 035	1,18
Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	119 705	0,44	190 324	0,77
Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	350 097	1,27	488 018	1,98
Górnictwo i wydobywanie	356 303	1,30	759 853	3,08
Handel hurtowy i detaliczny. Naprawa pojazdów samochodowych włączając motocykle	4 857 719	17,67	3 614 188	14,66
Osoby fizyczne	8 483 010	30,87	8 356 918	33,91
Pozostała działalność usługowa	828 985	3,02	1 024 873	4,16
Przetwórstwo przemysłowe	4 841 097	17,62	4 083 028	16,57
Transport i gospodarka magazynowa	569 754	2,07	1 297 512	5,26
Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną i powietrze do układów klimatyzacyjnych	631 717	2,30	249 564	1,01
Pozostałe branże	2 500 069	9,10	892 245	3,63
Razem portfel kredytowy według branż	27 480 612	100,00	24 645 584	100,00

Bank stosuje wewnętrzną procedurę zarządzania koncentracją zaangażowań, zgodnie z którą ustalone zostały między innymi limity na ekspozycje kredytowe wobec poszczególnych sektorów gospodarki oraz zasady monitorowania ich aktualnego wykorzystania. Wyniki monitoringu przekazywane są Zarządowi Banku oraz Komitetowi Zarządzania Ryzykiem w cyklach kwartalnych. Ponadto, Bank dokonuje corocznej weryfikacji limitów, w kontekście zmian poziomu ryzyka dla poszczególnych branż.

Praktyki forbearance

Ryzyko związane z zastosowanymi praktykami forbearance, opis zarządzania tym ryzykiem i zasady jego monitorowania

Za ekspozycje forbearance Bank uznaje ekspozycje restrukturyzowane.

Bank uznaje ekspozycję jako restrukturyzowaną w przypadku spełnienia jednocześnie poniższych warunków:

- ekspozycja przed zmianą warunków umowy posiada rozpoznane przesłanki utraty wartości,
- Bank dokonał zmiany warunków dotychczasowej umowy lub udzielił nowego kredytu na spłatę istniejącego zadłużenia, przyznając dłużnikowi co najmniej jedno z następujących udogodnień: obniżenie wysokości długu, zmniejszenie wysokości rat kapitałowo-odsetkowych, zmiana terminów płatności rat, obniżenie poziomu oprocentowania, kapitalizacja wymagalnych odsetek, zaniechanie naliczania odsetek karnych, częściowe lub całkowite umorzenie odsetek karnych lub zwykłych.

Status ekspozycji restrukturyzowanej jest nieodwracalny, trwa do całkowitej spłaty ekspozycji.

Zasady przyznawania kredytobiorcom udogodnień w spłacie są definiowane przez dedykowaną jednostkę w obszarze Ryzyka. Proces przyznawania udogodnień jest realizowany przez dedykowaną jednostkę operacyjną w obszarze Personal Finance. Prawidłowość stosowania zasad przyznawania udogodnień podlega weryfikacji w ramach cyklicznych kontroli drugiego stopnia, realizowanych przez dedykowaną jednostkę w obszarze Ryzyka.



Zgodnie z zasadami obowiązującymi w Grupie na dzień 31 grudnia 2014 roku, klientom z zaległościami w spłacie mogły być zaoferowane następujące udogodnienia:

1. Wydłużenie okresu kredytowania, na poniższych zasadach:
 - okres kredytowania nie może przekroczyć maksymalnego okresu kredytowania dedykowanego dla danego produktu kredytowego
 - wiek Kredytobiorcy wraz z okresem kredytowania nie może przekroczyć 75 lat
2. Odroczenie rat kapitałowych, na następujących zasadach:
 - Jednorazowo odroczeniu mogą podlegać maksymalnie 3 raty kapitałowe.
 - Wykonanie odroczenia jest możliwe po spłacie 6 rat kapitałowo - odsetkowych od daty realizacji poprzedniego odroczenia, oraz 12 rat kapitałowo odsetkowych od daty realizacji poprzedniej kapitalizacji i wakacji kredytowych/prolongaty
 - Maksymalne wydłużenie kredytu w wyniku odroczeń nie może przekroczyć 12 miesięcy
3. Kapitalizacja rat kapitałowo odsetkowych oraz powstałych kosztów obsługi kredytu/pożyczki, na następujących zasadach:
 - Jednorazowo kapitalizacji mogą podlegać kwota równa maksymalnie 3 ratom kapitałowo-odsetkowym (w przypadku kart kredytowych wysokość kapitalizacji nie może przekroczyć trzykrotności kwoty minimalnej oraz 15% przyznanego limitu).
 - Wykonanie odroczenia jest możliwe po spłacie 6 rat kapitałowo - odsetkowych od daty realizacji poprzedniego odroczenia, oraz 12 rat kapitałowo odsetkowych od daty realizacji poprzedniej kapitalizacji i wakacji kredytowych/prolongaty
 - Maksymalne wydłużenie kredytu w wyniku kapitalizacji nie może przekroczyć 12 miesięcy
4. Zawieszenie spłaty rat kapitałowych i kapitałowo-odsetkowych.
 - Możliwe do zastosowania w sytuacji gdy zaległość w spłacie jest nie większa niż 3- krotność raty kapitałowo – odsetkowej, po spełnieniu łącznie poniższych warunków:
 - uregulowania występującego zadłużenia, poprzez wpłatę przez Kredytobiorcę i / lub kapitalizację albo odroczenie,
 - kwota kredytu/pożyczki po zawieszeniu nie będzie wyższa niż kwota udzielonego kredytu/pożyczki,
 - ustanowione zostało już docelowe zabezpieczenie spłaty kredytu/pożyczki w postaci hipoteki.
 - Kwota kapitału przypadająca do spłaty w dotychczasowym harmonogramie spłat w okresie miesięcy, które wchodzi w okres zawieszenia zostaje rozpisana do rat kapitałowych pozostających do spłaty po okresie zawieszenia, co powoduje zwiększenie pozostałych rat kredytowych.

Zawieszeniu mogą podlegać:

 - 2 raty kapitałowo- odsetkowe, z zastrzeżeniem, że zawieszenie nie może być dłuższe niż 6 miesięcy w ciągu całego okresu kredytowania,
 - 4 raty kapitałowe, z zastrzeżeniem, że zawieszenie nie może być dłuższe niż 12 miesięcy w ciągu całego okresu kredytowania,
5. Kredyty restrukturyzacyjny
 - Kredyt udzielany na konsolidację zobowiązań wynikających z wcześniej udzielonych Klientowi produktów kredytowych niezabezpieczonych hipotecznie oraz dostosowanie wysokości skonsolidowanej raty do realnych możliwości płatniczych Klienta



Dla dłużników linii biznesowych CTB i SME postępowania restrukturyzacyjne może przybrać formę:

- umowy w sprawie spłaty zadłużenia – zawieranej wówczas gdy przynajmniej część zadłużenia jest wymagalna, a dłużnik nie wysuwa jakichkolwiek zarzutów, co do istniejącej należności,
- ugody cywilnoprawnej – zawieranej wówczas gdy Dłużnik wysuwa uzasadnione zarzuty co do części istniejącej należności bądź umowy kredytowej,
- aneksu do obowiązujących umów Kredytowych celem np. wydłużenia okresu ich obowiązywania, zmiany wysokości spłat, kapitalizacji odsetek, ustanowienia dodatkowych zabezpieczeń etc.

Restrukturyzowane ekspozycje kredytowe objęte są procesem monitorowania w zakresie wywiązywania się z zobowiązań określonych w umowie kredytowej. Bieżący monitoring ekspozycji restrukturyzowanych jest realizowany przez dedykowane jednostki Banku.

Poniższa tabela przedstawia wartości ekspozycji forborne według stanu na 31.12.2014 roku oraz dane porównawcze według stanu na 31.12.2013 roku.

Nota 31.1.15

Należności od klientów (w tys. PLN)	31.12.2014	31.12.2013
Ekspozycje bez rozpoznanej utraty wartości, w tym:	17 259 053	16 192 199
Ekspozycje forborne	44 776	25 424
Ekspozycje z rozpoznaną utratą wartości, w tym:	1 322 430	1 497 265
Ekspozycje forborne	238 043	298 880
Razem należności od klientów brutto, w tym:	18 581 483	17 689 464
Ekspozycje forborne	282 819	324 304
Odpisy z tytułu utraty wartości, w tym:	-1 019 839	-1 088 607
Odpisy z tytułu utraty wartości forborne	-147 348	-168 452
Razem należności od klientów netto, w tym:	17 561 644	16 600 857
Ekspozycje forborne	135 471	155 852

Poniższa tabela przedstawia wartości ekspozycji forborne w podziale na produkty według stanu na 31.12.2014 roku oraz dane porównawcze według stanu na 31.12.2013 roku.

Nota 31.1.16

Należności od klientów (w tys. PLN)	31.12.2014	31.12.2013
Kredyty hipoteczne	64 311	40 008
Kredyty i pożyczki konsumpcyjne	45 739	38 015
Kredyty i należności komercyjne	172 769	246 281
Razem należności od klientów brutto	282 819	324 304
Odpisy z tytułu utraty wartości	-147 348	-168 452
Razem należności od klientów netto	135 471	155 852



Poniższa tabela przedstawia analizę portfela ekspozycji forborne według stanu 31.12.2014 roku oraz dane porównawcze według stanu na 31.12.2013 roku

Nota 31.1.17

(w tys. PLN)	31.12.2014	31.12.2013
Ekspozycje bez rozpoznanej utraty wartości	44 776	25 424
Ekspozycje z rozpoznaną utratą wartości:	238 043	298 880
ustalaną metodą indywidualną	169 179	244 310
ustalaną metodą portfelową	68 864	54 570
Razem ekspozycje forborne	282 819	324 304
Odpisy z tytułu utraty wartości:	-147 348	-168 452
ustalaną metodą indywidualną	-110 950	-137 302
ustalaną metodą portfelową	-36 398	-31 150
Razem ekspozycje for borne netto	135 471	155 852

Zmiana wartości bilansowej ekspozycji forborne według stanu 31.12.2014 roku oraz dane porównawcze według stanu na 31.12.2013 roku.

Nota 31.1.18

(w tys. PLN)	31.12.2014	31.12.2013
Wartość bilansowa brutto ekspozycji forborne na początek okresu	324 304	237 331
Wartość bilansowa odpisów na początek okresu	-168 452	-72 749
Zmiany wartości bilansowej brutto ekspozycji forborne	-41 485	86 973
Zmiany wartości bilansowej odpisów	21 104	-95 703
Wartość bilansowa brutto ekspozycji forborne na koniec okresu	282 819	324 304
Wartość bilansowa odpisów na koniec okresu	-147 348	-168 452

Koncentracja ryzyka kredytowego

Bank w pełni przestrzega i monitoruje limity wynikające z Ustawy Prawo bankowe, określające wielkości koncentracji wierzytelności obciążonych ryzykiem jednego podmiotu lub podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie.

Zgodnie z art. 71 ust. 1 Ustawy Prawo bankowe limit zaangażowań Banku obciążonych ryzykiem jednego podmiotu lub podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie wyniósł na dzień 31.12.2014 roku 660 990 tys. PLN w ujęciu skonsolidowanym (zgodnie z przepisami 25% funduszy własnych banku) i nie został przekroczony.

Zgodnie z art. 71 ust. 1a-1c Ustawy Prawo bankowe, Zarząd Banku ustanowił limit zaangażowań Banku wobec innego banku, instytucji kredytowej lub grupy podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie, składających się co najmniej z jednego banku lub instytucji kredytowej, na poziomie 35% funduszy własnych banku, nie więcej jednak niż równowartość 150 mln EUR. Na dzień 31.12.2014 roku limit ten wyniósł 639 345 tys. PLN w ujęciu skonsolidowanym i nie został przekroczony.

Bank ustalił i przyjął do stosowania (w Banku i w spółkach zależnych) zestaw wewnętrznych limitów koncentracji. System limitów wewnętrznych wspiera utrzymanie przyjętego profilu ryzyka poprzez zapewnienie optymalnej dywersyfikacji struktury portfela kredytowego. Opracowany system limitów ma w szczególności na



celu realizację przez Bank zasad i wymogów zawartych w Uchwale 384/2008, Rekomendacjach S i T oraz pozostałych wymogach wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego.

Dodatkowe informacje na temat portfela kredytów denominowanych w CHF (wydarzenia po dacie bilansu)

Bank prowadzi aktywną działalność w podstawowych walutach, w zakresie operacji i transakcji walutowych kierując się przy tym zasadą utrzymywania umiarkowanej ekspozycji na ryzyko walutowe zgodnie z przyjętymi limitami ryzyka. Dla CHF istotną pozycją jest generowana przez portfel hipoteczny wyłącznie w terminie płatności rat kapitałowych, ale pozycja ta jest zabezpieczana, nie powodując ekspozycji na ryzyko kursowe. Bank ma ograniczone ryzyko kursowe i ryzyko płynności wynikające z tytułu portfela hipotecznego w CHF, z uwagi na pozyskanie stabilnego, długoterminowego finansowania dopasowanego do charakterystyki portfela kredytowego.

Pozycja Banku na dzień 31.12.2014 roku wynosiła 232 tys. CHF i była nieznacząca w porównaniu z innymi ekspozycjami posiadanymi przez Bank w ramach przyjętych limitów ryzyka w tym w szczególności limitem otwartej pozycji walutowej.

Poniższa tabela przedstawia należności od klientów udzielonych w CHF, według stanu na 31.12.2014 roku oraz dane porównawcze według stanu na 31.12.2013 roku.

Nota 31.1.19

31.12.2014 (w tys. PLN)	Brutto	Odpisy z tytułu utruty wartości	Netto	Średnie PD	LTV bieżące (średnie)	LTV po wzroście kursie o 30%
Kredyty detaliczne						
Bez utraty wartości	3 713 368	-	3 713 368	1,6%	97,5%	1,27
Z utratą wartości	143 201	-86 447	56 754		124,2%	1,61
Kredyty i należności komercyjne						
Bez utraty wartości	109 377	-	109 377	3,6%	-	-
Z utratą wartości	19 252	-16 928	2 324	-	-	-
Razem	3 985 198	-103 375	3 881 823	-	-	-

31.12.2013 (w tys. PLN)	Brutto	Odpisy z tytułu utruty wartości	Netto	Średnie PD	LTV bieżące (średnie)	LTV po wzroście kursie o 30%
Kredyty detaliczne						
Bez utraty wartości	3 805 379	-	3 805 379	1,4%	93,5%	1,22
Z utratą wartości	126 782	-68 432	58 370	-	118,5%	1,54
Kredyty i należności komercyjne						
Bez utraty wartości	89 139	-	89 139	1,6%	-	-
Z utratą wartości	7 994	-2 940	5 054	-	-	-
Razem	4 029 294	-71 372	3 957 942	-	-	-



W tabeli poniżej została zaprezentowana analiza wg okresu przeterminowania aktywów finansowych udzielonych w CHF, według stanu na 31.12.2014 roku oraz dane porównawcze według stanu na 31.12.2013 roku.

Nota 31.1.20

Okres przeterminowania należności zaległych (w tys. PLN)	31.12.2014	31.12.2013
Od 1 do 30 dni	96 540	90 698
Od 31 do 60 dni	18 319	9 868
Od 61 do 90 dni	8 231	2 814
Powyżej 91 dni	144 410	117 142
Razem	267 500	220 522

Na dzień 31.12.2014 roku wysokość odpisów IBNR dla należności denominowanych w CHF wyniosła 13 686 tys PLN, w tym:

- 13 268 tys. PLN dla należności od klientów indywidualnych,
- 418 tys PLN dla należności od klientów firmowych w wysokości.

Na koniec stycznia 2015 roku średni kurs CHF wynosił 4,02 PLN, podczas gdy na koniec grudnia 2014 roku wynosił 3,54 PLN. Zmiana kursu spowodowała konieczność utworzenia dodatkowych odpisów na koniec stycznia 2015 roku w kwocie 10,4 mln PLN, z czego 8,6 mln PLN dotyczy odpisów na ekspozycje z rozpoznaną utratą wartości oraz 1,8 mln PLN odpisu IBNR.

Ryzyko płynności, walutowe, stopy procentowej

Ryzyko płynności jest definiowane jak ryzyko polegające na niezdolności do wywiązania się z zobowiązań przy zachowaniu akceptowalnych kosztów w określonej walucie i lokalizacji.

Ryzyko walutowe to ryzyko niekorzystnych zmian wyniku finansowego Banku, na skutek zmiany rynkowych kursów wymiany walut.

Ryzyko stopy procentowej to ryzyko niekorzystnych zmian wyniku finansowego Banku lub wartości kapitałów Banku, na skutek jednej z następujących przyczyn:

- różnic w terminach zmian oprocentowania aktywów banku i finansujących je zobowiązań (ryzyko niedopasowania);
- różnic w stawkach bazowych stanowiących podstawę wyznaczania oprocentowania pozycji o tym samym terminie przeszacowania (ryzyko bazowe);
- zmian rynkowych stóp procentowych, które mają wpływ na wartość godziwą otwartych pozycji Banku (ryzyko zmienności stóp procentowych) lub
- realizacji przez klientów opcji wbudowanych w produkty bankowe, które mogą być realizowane w następstwie zmian rynkowych stóp procentowych (ryzyko opcji klienta).

Bank monitoruje ryzyko płynności, ryzyko walutowe i ryzyko stóp procentowych za pomocą formalnego systemu limitów i raportów.

System limitów obejmuje większość analizowanych parametrów ryzyka płynności, walutowego i stopy procentowej. Limity są ustalane w taki sposób, aby:

- został zachowany pożądany profil ryzyka rynkowego, zdefiniowany w strategii Banku;
- ustalone przez Bank limity nie przekraczały akceptowalnego przez grupę BNP Paribas poziomu ryzyka.

W przypadku przekroczenia limitu, jednostka odpowiedzialna za utrzymanie raportowanych wartości poniżej danego limitu jest zobowiązana do podjęcia działań umożliwiających zmniejszenie wartości danego ryzyka



zgodnie z istniejącymi w Banku procedurami.

System informacyjny wykorzystywany w zarządzaniu ryzykiem zapewnia gromadzenie danych o operacjach i transakcjach na stopę procentową, poziomach rynkowych stóp procentowych oraz stosowanych miarach ryzyka.

Bank wykorzystuje w analizach ryzyka rynkowego między innymi analizę scenariuszową oraz zestaw testów warunków skrajnych. Analizy te oparte są zarówno na teoretycznych zmianach parametrów rynkowych, jak również na zmianach, które faktycznie miały miejsce na rynku w przeszłości.

Celem polityki Banku w zakresie zarządzania ryzykiem jest zapewnienie, aby pracownicy odpowiedzialni za nadzór i obsługę procesów zarządzania ryzykiem, charakteryzowali się wysokim morale oraz posiadali ugruntowaną wiedzę praktyczną i teoretyczną dotyczącą wykonywanych czynności. Wdrożone procedury pozwalają na kontrolowanie prawidłowości realizowania przez nich swoich zadań.

Bank w swojej polityce przyjmuje zasadę, iż funkcje biznesowe (bezpośrednie zawieranie transakcji), operacyjne (np. księgowanie transakcji, rozliczanie transakcji), kontrolne (pomiar i monitorowanie poziomu ryzyka), wchodzące w skład procesu zarządzania ryzykiem walutowym, stopy procentowej i płynności, są realizowane przez wyodrębnione i niezależne od siebie organizacyjnie jednostki. Jednostki te mają wyraźnie określone zakresy obowiązków określające ich miejsce oraz odpowiedzialność w procesie zarządzania ryzykiem.

Dzięki temu odseparowano funkcje biznesowe od funkcji kontroli poziomu ryzyka, funkcje operacyjne od funkcji kontroli ryzyka oraz funkcje operacyjne od funkcji biznesowych.

Celem jest zapewnienie odpowiedniej jakości kontroli poziomu ryzyka oraz procesów operacyjnych oraz zapewnienie, że wyniki kontroli wskazujące na zbyt wysoki poziom ryzyka spotykają się z właściwą reakcją kierownictwa Banku.

Bank posiada zasady kontroli ryzyka i zarządzania ryzykiem obejmujące postępowanie w przypadku zaistnienia zdarzeń kryzysowych. Zdefiniowano zasady identyfikacji zjawisk kryzysowych, zakres podejmowanych działań oraz zakres odpowiedzialności, niezbędny do ograniczenia ryzyka w takich przypadkach oraz do realizacji działań naprawczych.

Ryzyko płynności

Ryzyko płynności w ocenie Banku dzieli się na :

- ryzyko płynności finansowania jako ryzyko niewypełnienia oczekiwanych lub nieoczekiwanych żądań wypłaty środków, bez ponoszenia przy tym niedopuszczalnego poziomu strat, czy bez narażania się na zagrożenie prowadzenia działalności.
- ryzyko płynności rynkowej odnosi się do braku możliwości realizacji aktywów z uwagi na nieodpowiednią głębokość rynku lub z powodu występowania zakłóceń rynkowych. Ryzyko to jest więc do pewnego stopnia związane z ryzykiem rynkowym. Ryzyko płynności rynkowej wyraża zmiany likwidacyjnej wartości portfela na skutek zmian jego wartości wyrażone w wycenie wg wartości rynkowej. Ryzyko płynności wiąże się z niepewnością co do czasu niezbędnego do upłynnienia aktywów.

Bank rozróżnia następujące rodzaje płynności:

- płynność natychmiastową – w okresie bieżącego dnia,
- płynność przyszłą – w okresie powyżej bieżącego dnia, z dodatkowym podziałem na:
 - płynność bieżącą – w okresie do 7 dni
 - płynność krótkoterminową – w okresie powyżej 7 dni do 1 miesiąca
 - płynność średnio i długoterminową – w okresie powyżej 1 miesiąca

Bank definiuje ryzyko płynności jako ryzyko utraty jego zdolności do:

- terminowego regulowania zobowiązań płatniczych,
- pozyskiwania alternatywnych do aktualnie posiadanych funduszy,
- generowania pozytywnego salda przepływów gotówkowych w określonym horyzoncie czasowym.



Strategia Banku polega na:

- Zrównoważonym organicznym wzrostem bilansu, czyli wzrost aktywów musi być powiązany z odpowiadającym wzrostem finansowania tych aktywów,
- Ograniczeniu zależności Banku od zmienności warunków rynkowych oraz zapewnienie, że w sytuacji kryzysu rynkowego, Bank w krótkim okresie będzie w stanie realizować swoje zobowiązania bez ograniczania spektrum świadczonych usług i inicjowania zmian w zakresie podstawowego profilu działalności. W przypadku sytuacji kryzysowej występującej w dłuższym horyzoncie strategia Banku zakłada utrzymanie płynności, dopuszczając jednak zmiany kierunków rozwoju i wprowadzenie kosztownych procesów zmiany profilu działalności,
- Aktywnym ograniczaniu prawdopodobieństwa wystąpienia niekorzystnych zdarzeń mogących wpłynąć na sytuację płynnościową Banku. W szczególności dotyczy to zdarzeń mogących wpłynąć na ryzyko reputacji. Bank podejmie w takim przypadku działania w celu jak najszybszego przywrócenia zaufania klientów i instytucji finansowych,
- Zapewnieniu wysokiej jakości standardów procesów dotyczących zarządzania płynnością. Działania zmierzające do poprawy jakości procesów dotyczących zarządzania płynnością mają w Banku najwyższy priorytet.

Główne źródła finansowania stanowią zobowiązania wobec klientów, średnio i długoterminowe otrzymane linie kredytowej oraz kapitał. Średnio i długoterminowe otrzymane linie kredytowe z uwzględnieniem pożyczek podporządkowanych pochodzą głównie z grupy BNP Paribas jak również Europejskiego Banku Odbudowy i Rozwoju oraz Europejskiego Banku Inwestycyjnego.

Grupa BNP Paribas zapewnia stabilne finansowanie w walutach obcych (np. CHF, EUR) ale również w PLN. Polityka banku zakłada inne źródła finansowania takie jak emisja długu czy też transakcje strukturyzowane (sekurytyzacja).

Struktura finansowania kredytów

Bank finansuje swoje kredyty w PLN głównie za pomocą środków zgromadzonych przez klientów w postaci depozytów bieżących i terminowych dążąc do utrzymania stabilnej relacji między tymi pozycjami.

Bank finansuje swoje kredyty w walutach obcych głównie za pomocą środków pochodzących z pożyczek średnio i długoterminowych z grupy BNP Paribas. Dotyczy to w szczególności portfela kredytów mieszkaniowych, denominowanych w CHF, dla których Bank pozyskał stabilny poziom finansowania.

Na dzień 31.12.2014 roku struktura uruchomionych pożyczek z Grupy wyglądała następująco:

- CHF 285 mln - zapadalność w 2015 roku
- CHF 230 mln - zapadalność w 2016 roku
- CHF 225 mln - zapadalność w 2017 roku
- CHF 80 mln - zapadalność w 2021 roku
- CHF 140 mln - zapadalność w 2022 roku
- CHF 80 mln - zapadalność w 2023 roku
- CHF 90 mln - zapadalność w 2024 roku
- EUR 136,7 mln - zapadalność w 2015 roku
- EUR 7,6 mln - zapadalność w 2016 roku
- EUR 7 mln - zapadalność w 2017 roku
- EUR 5,1 mln - zapadalność w 2018 roku
- EUR 2 mln - zapadalność w 2019 roku
- EUR 4,5 mln - zapadalność w 2020 roku
- EUR 63 mln - zapadalność w 2022 roku
- EUR 60,5 mln - zapadalność w 2023 roku
- EUR 7 mln - zapadalność w 2024 roku
- PLN 1 366,1 mln - zapadalność w 2015 roku
- PLN 1,8 mln - zapadalność w 2016 roku



- PLN 27,8 mln - zapadalność w 2017 roku
- PLN 20 mln - zapadalność w 2018 roku
- PLN 20 mln - zapadalność w 2019 roku
- PLN 10 mln - zapadalność w 2020 roku
- PLN 5 mln - zapadalność w 2021 roku
- PLN 30 mln - zapadalność w 2022 roku
- PLN 97 mln - zapadalność w 2023 roku

Dodatkowo na dzień 31.12.2014 roku Bank uruchomił następujące pożyczki z EBOIR oraz EBI:

- EUR 33,7 mln - zapadalność w 2016 roku
- EUR 8 mln - zapadalność w 2018 roku
- EUR 30 mln - zapadalność w 2019 roku
- PLN 150 mln - zapadalność w 2015 roku
- PLN 180,9 mln - zapadalność w 2016 roku
- PLN 95 mln - zapadalność w 2017 roku
- PLN 7,1 mln - zapadalność w 2018 roku
- PLN 27,3 mln - zapadalność w 2022 roku

BNP Paribas Factor Sp. z o. o.

Struktura finansowania BNP Paribas Factor Sp z o.o. na dzień 31.12.2014 roku przedstawia się następująco:

- PLN 220 mln - zapadalność styczeń 2015
- EUR 46,8 mln – zapadalność styczeń 2015
- USD 1 mln – zapadalność styczeń 2015
- HUF 630 mln – zapadalność styczeń 2015

Linie kredytowe przyznane są na czas nieokreślony i odnawiane na okres dwóch tygodni.

Poniższa tabela przedstawia analizę pozycji bilansowych w podziale na rezydualne terminy zapadalności i wymagalności według stanu na 31.12.2014 roku oraz na 31.12.2013 roku.

Analiza dotycząca instrumentów pochodnych została zaprezentowana w nocie 26.

Nota 31.2

Pozycje bilansowe w podziale na rezydualne terminy zapadalności i wymagalności								
31.12.2014 (w tys. PLN)	Bez określonego terminu	Do 1 m-ca	1 - 3 m - ce	3 - 12 m - cy	1 - 3 lat	3 - 5 lat	> 5 lat	Razem
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	2 714 529	-	-	-	-	-	-	2 714 529
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	-	6 814	21 903	25 969	36 836	6 132	41 930	139 584
Należności od banków	-28	54 480	291	40 735	384	-	-	95 862
Należności od klientów	259 006	2 891 560	436 221	1 922 542	3 666 377	2 599 283	5 786 655	17 561 644
Inwestycje dostępne do sprzedaży	20 441	-	-	-	551 154	1 132 846	474 310	2 178 751
Inne aktywa	509 309	-	-	-	-	-	-	509 309
Pozycja długa	3 503 257	2 952 854	458 415	1 989 246	4 254 751	3 738 261	6 302 895	23 199 679



Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	-	7 585	11 455	26 246	39 361	5 902	44 000	134 549
Zobowiązania wobec banków	1	112 250	-	-	-	-	-	112 251
Zobowiązania wobec klientów	37 915	9 218 121	2 291 783	506 658	366 456	1 066	4 363	12 426 362
Kredyty i pożyczki otrzymane	-	568 442	258 872	2 710 694	2 124 679	238 899	1 660 779	7 562 365
Zobowiązania podporządkowane	-	-	-	-	-	-	468 801	468 801
Pozostałe pasywa	2 495 351	-	-	-	-	-	-	2 495 351
Pozycja krótka	2 533 267	9 906 398	2 562 110	3 243 598	2 530 496	245 867	2 177 943	23 199 679
Luka - bilans	969 990	-6 953 544	-2 103 695	-1 254 352	1 724 255	3 492 394	4 124 952	-

Pozycje bilansowe w podziale na rezydualne terminy zapadalności i wymagalności

31.12.2013 (w tys. PLN)	Bez określonego terminu	Do 1 m-ca	1 - 3 m - ce	3 - 12 m - cy	1 - 3 lat	3 - 5 lat	> 5 lat	Razem
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	1 290 247	-	-	-	-	-	-	1 290 247
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	-	5 343	4 450	8 294	26 783	2 765	22 483	70 118
Należności od banków	-77	31 541	5 737	5 000	37 000	-	-	79 201
Należności od klientów	383 774	2 530 323	477 066	1 846 885	3 306 208	2 397 698	5 658 903	16 600 857
Inwestycje dostępne do sprzedaży	8 639	699 847	-	72 567	499 043	1 081 222	246 552	2 607 870
Inne aktywa	468 963	-	-	-	-	-	-	468 963
Pozycja długa	2 151 546	3 267 054	487 253	1 932 746	3 869 034	3 481 685	5 927 938	21 117 256
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	-	5 304	6 233	8 157	24 940	2 967	22 189	69 790
Zobowiązania wobec banków	-	265 342	8 808	52 984	85 390	11 749	-	424 273
Zobowiązania wobec klientów	36 458	8 890 070	1 270 137	416 251	312 930	1 400	3 568	10 930 814
Kredyty i pożyczki otrzymane	-	531 487	819 916	1 202 039	3 001 248	1 100 098	396 132	7 050 920
Zobowiązania podporządkowane	-	-	-	-	-	-	452 192	452 192
Pozostałe pasywa	2 189 267	-	-	-	-	-	-	2 189 267
Pozycja krótka	2 225 725	9 692 203	2 105 094	1 679 431	3 424 508	1 116 241	874 081	21 117 256
Luka - bilans	-74 179	-6 425 149	-1 617 841	253 315	444 526	2 365 471	5 053 857	-



Ryzyko walutowe

Bank prowadzi działalność skutkującą powstawaniem pozycji walutowych wrażliwych na zmiany kursów rynkowych. Jednocześnie dąży do ograniczania ekspozycji na ryzyko walutowe wynikającej z oferowania klientom produktów FX. Bank prowadzi ograniczoną aktywność na rynku walutowym zmierzającą do realizacji wyniku finansowego z krótkoterminowych pozycji arbitrażowych.

Ekspozycja Banku na rynkowe ryzyko walutowe jest ograniczona poprzez system limitów. Zgodnie z polityką Banku, poziomem rynkowego ryzyka walutowego zarządza Departament Skarbu poprzez zarządzanie śróddzienną pozycją walutową i pozycją walutową na koniec dnia. W celu skutecznego i precyzyjnego zarządzania pozycją walutową wykorzystywany jest system informacyjny, dostarczający aktualnych informacji na temat:

- pozycji walutowej,
- globalnej pozycji walutowej,
- wartości Value at Risk (VaR) ,
- wyniku dziennego z tytułu zarządzania pozycją walutową.

Wartości globalnej pozycji walutowej i VaR są limitowane i na koniec dnia raportowane przez Departament Ryzyka Rynków Kapitałowych.

Bank przy pomiarze ryzyka walutowego wykorzystuje metodę wartości zagrożonej, Value at Risk (VaR). Jest to zmiana wartości rynkowej składnika aktywów lub portfela aktywów przy określonych założeniach dotyczących parametrów rynkowych, w ustalonym czasie i z zadaniem prawdopodobieństwem. Przyjmuje się, że VaR dla potrzeb monitorowania ryzyka walutowego jest wyznaczany z 99-procentowym poziomem ufności. W kalkulacji VaR dla ryzyka walutowego uwzględniony jest jednodniowy termin utrzymania pozycji walutowych. Metodologia VaR podlega kwartalnej ocenie jakości, poprzez wykonywanie testu polegającego na porównaniach prognozowanych wartości i wartości wyznaczonych na bazie faktycznych zmian kursów wymiany walut, przy założeniu utrzymywania danej pozycji walutowej (weryfikacja historyczna lub tzw. „back testing”). Okres porównawczy to ostatnie 250 dni roboczych. Weryfikacje historyczne (back-testing) modelu VaR przeprowadzone w 2014 roku nie wykazały konieczności jego korekty.

Wykorzystanie limitów dla portfela ryzyka walutowego, przedstawiało się następująco:

Nota 31.3.1

01.01.2013-31.12.2013	Wykorzystanie limitów		
	minimalne	średnie	maksymalne
VaR	1%	14%	46%
Całkowita pozycja walutowa	15%	50%	126%

01.01.2014-31.12.2014	Wykorzystanie limitów		
	minimalne	średnie	maksymalne
VaR	1%	11%	25%
Całkowita pozycja walutowa	14%	49%	96%

Na dzień 31.12.2014 roku nie odnotowano przekroczeń limitów ryzyka walutowego, a globalna pozycja walutowa zarządzana przez Departament Skarbu wraz uwzględnieniem pozycji walutowej od podmiotów skonsolidowanych wynosiła 7 868,6 tys. PLN. Wielkość VaR wynosiła 69,7 tys. PLN (na poziomie banku odpowiednio 8 112,5 tys. PLN i 73,0 tys. PLN).



Poniższa tabela przedstawia strukturę walutową aktywów i pasywów Grupy w równowartości złotówkowej na dzień 31.12.2014 roku wraz z danymi porównawczymi według stanu na 31.12.2013 roku.

Nota 31.3.2

Składniki pozycji walutowej (w tys. PLN)	31.12.2014		31.12.2013	
	Aktywa	Pasywa	Aktywa	Pasywa
USD	111 596	314 159	206 130	297 966
GBP	61 293	29 405	21 864	21 846
CHF	4 034 899	4 034 887	4 013 320	4 014 227
EUR	2 900 002	3 225 369	2 949 690	3 070 441
PLN	16 068 258	15 572 465	13 899 295	13 686 690
Inne waluty wymienne	23 631	23 394	26 957	26 086
Razem	23 199 679	23 199 679	21 117 256	21 117 256

Ryzyko stopy procentowej

Bank przeprowadza operacje skutkujące powstawaniem otwartych pozycji ryzyka stopy procentowej.

Rynkowe ryzyko stopy procentowej koncentruje się w dwóch rozłącznych portfelach: portfelu ALM oraz portfelu Treasury zarządzanych przez Pion Zarządzania Aktywami i Pasywami. Podział tych portfeli został przeprowadzony z uwagi na terminy przeszacowania pozycji, które wchodzi w ich skład. Portfel ALM zawiera pozycje o dłuższych terminach przeszacowania niż portfel Treasury.

Bank, posiadając znaczącą skalę działalności handlowej, wyróżnia portfel bankowy i portfel handlowy w rozumieniu Uchwały 76/2010 (z późniejszymi zmianami) Komisji Nadzoru Finansowego.

Polityka Banku stanowi, iż ryzyko stopy procentowej jest analizowane zarówno łącznie, jak i w każdym z tych portfeli osobno. Na portfel bankowy składa się całość portfela ALM i część portfela Treasury, nienależąca do portfela handlowego Banku.

Istotną część portfela ALM stanowią operacje należące do portfela bankowego, które nie są przeprowadzane przez Pion Zarządzania Aktywami i Pasywami, ale wynikają z działalności prowadzonej przez linie biznesowe oferujące produkty depozytowo- kredytowe klientom Banku.

Do portfela ALM zaliczamy także transakcje zabezpieczające ryzyko stopy procentowej generowane przez produkty oferowane klientom Banku oraz utrzymywany portfel papierów wartościowych.

Polityka Banku wyznacza następujące podstawowe typy analiz ryzyka stopy procentowej:

- wartości zagrożonej (VaR) obliczanej przy poziomie ufności 99% dla różnych okresów utrzymywania pozycji dla portfela bankowego i handlowego,
- przychodów odsetkowych narażonych na ryzyko (EaR) - symulacje przyszłych przychodów odsetkowych netto (w okresie najbliższego roku), przy założeniu różnych scenariuszy krzywej stóp procentowych,
- Periodic Gap (PG) – niedopasowanie okresów przeszacowania pozycji odsetkowych;
- One Year Equivalent (OYE) - miara wrażliwości pozycji odsetkowych na zmianę poziomu stopy procentowej;
- wrażliwości na przesunięcie równoległe krzywej stóp procentowych.

Analizy te stanowią podstawową część systemu limitowania ryzyka stopy procentowej w Banku. Poszczególne analizy są przeprowadzane dla odpowiednich portfeli w trybie dziennym, miesięcznym lub kwartalnym zależnie od typu analizy i portfela, dla którego są wyznaczane.

Ponadto Bank przeprowadza dla portfela bankowego analizy wrażliwości na warunki skrajne, stosując znacznie większe niż zazwyczaj obserwowane, zmiany stóp procentowych (testy warunków skrajnych).



Informacje na temat obciążenia ryzykiem stóp procentowych

Poniżej przedstawiono miary ryzyka stopy procentowej dla portfela Treasury (pozycje krótkoterminowe) oraz portfela bankowego uwzględniającego pozycje od podmiotów skonsolidowanych (w rozumieniu Uchwały KNF nr 76/2010 z późniejszymi zmianami) w roku 2014 oraz 2013:

Nota 31.4.1

tys.PLN	Wykorzystanie limitów dla portfela Treasury: VaR		
	31.12.2014	31.12.2013	Limit
	71,9	120,5	700

Wykorzystanie limitów dla portfela Treasury: One Year Equivalent						
31.12.2014		PLN*	EUR*	USD*	Pozostałe**	Razem**
Treasury Funding	wykorzystanie	78	-5	-10	0	50
	limit	1 825	125	70	7	1 000
Treasury Trading	wykorzystanie	0	0	0	0	0
	limit	200	5	5	5	100
Treasury Total	wykorzystanie	78	-5	-10	0	50
	limit	2 025	130	75	12	1 100

*w mln waluty, ** w mln EUR

Wykorzystanie limitów dla portfela Treasury: Periodic Gap								
Treasury Funding								
31.12.2014	PLN*		EUR*		USD*		Pozostałe**	
	wykorzystanie	limit	wykorzystanie	limit	wykorzystanie	limit	wykorzystanie	limit
0-1 M	-789	3 000	-40	200	-52	200	2	50
1-3 M	146	2 000	-10	200	-50	100	0	15
3-6 M	200	1 000	0	100	0	50	0	5
6-12 M	200	750	0	100	0	50	0	2
12-24 M	0	500	0	0	0	0	0	0
24-36 M	0	150	0	0	0	0	0	0
36-60 M	0	25	0	0	0	0	0	0
Treasury Trading								
31.12.2014	PLN*		EUR*		USD*		Pozostałe**	
	wykorzystanie	limit	wykorzystanie	limit	wykorzystanie	limit	wykorzystanie	limit
0-1 M	0	200	0	5	0	5	0	5
1-3 M	0	200	0	5	0	5	0	5
3-6 M	0	200	0	5	0	5	0	5
6-12 M	0	200	0	5	0	5	0	5
12-24 M	0	50	0	0	0	0	0	0
>24 M	0	50	0	0	0	0	0	0

**Treasury Total**

31.12.2014	PLN*		EUR*		USD*		Pozostałe**	
	wykorzystanie	limit	wykorzystanie	limit	wykorzystanie	limit	wykorzystanie	limit
0-1 M	-789	3 200	-40	205	-52	205	2	55
1-3 M	146	2 200	-10	205	-50	105	0	20
3-6 M	200	1 200	0	105	0	55	0	10
6-12 M	200	950	0	105	0	55	0	7
12-24 M	0	550	0	0	0	0	0	0
24-36 M	0	200	0	0	0	0	0	0
36-60 M	0	75	0	0	0	0	0	0

*w mln waluty, ** w mln EUR

tys.PLN	Wykorzystanie limitów dla portfela bankowego		
	31.12.2014	31.12.2013	Limit
Wrażliwość pozycji na przesunięcie krzywej stóp procentowych +100bp	9 010	41 762	102 000
EaR	6,69%	5,77 %	10%

Podmioty konsolidowane nie prowadzą działalności klasyfikowanej do portfela handlowego.

Wykorzystanie limitów stopy procentowej portfela od początku 2014 roku oraz w porównywalnym okresie 2013 roku przedstawiało się następująco:

Nota 31.4.2

1.01.2013 – 31.12.2013	minimalne	Wykorzystanie limitów średnie	maksymalne
VaR	4 %	21 %	42 %

1.01.2014 – 31.12.2014	minimalne	Wykorzystanie limitów średnie	maksymalne
VaR	1%	13%	46%

Na dzień 31 grudnia 2013 roku nie odnotowano żadnych przekroczeń z ustalonych limitów.

Ryzyko kontrahenta

Ryzyko kontrahenta jest ryzykiem kredytowym dotyczącym kontrahenta, z którym zawierane są transakcje, dla których kwota zobowiązania może przyjmować różne wartości w czasie, w zależności od parametrów rynkowych. Ryzyko kontrahenta jest więc związane z transakcjami na instrumentach, których wartość może zmieniać się w czasie w zależności od czynników takich jak poziom stóp procentowych czy kursy wymiany walut. Różna wartość ekspozycji może wpłynąć na wypłacalność klienta i ma zasadnicze znaczenie dla zdolności wywiązania się klienta ze zobowiązań w momencie rozliczenia transakcji.

Bank wyznacza wysokość ekspozycji na podstawie bieżącej wyceny kontraktów oraz potencjalnej przyszłej zmiany wartości ekspozycji, zależnej od typu transakcji, typu klienta, dat rozliczenia.



Na koniec grudnia 2014 roku kalkulacja ryzyka kontrahenta obejmuje następujące typy transakcji zaliczanych do portfela handlowego Banku: transakcje wymiany walut, transakcje wymiany stopy procentowej, opcje walutowe, opcje stopy procentowej.

Nota 31.5

Miary ryzyka kontrahenta w podziale na linie biznesowe na dzień 31.12.2014 (w tys. PLN)	Corporate and Transaction Banking, Retail Banking	Transakcje międzybankowe	Razem
Ekwiwalent bilansowy z tytułu transakcji pochodnych	155 974,22	150 344,38	306 318,60
Wymóg kapitałowy z tytułu transakcji pochodnych (portfel handlowy i bankowy łącznie)	12 335,54	4 933,51	17 269,05

Ocena ryzyka kredytowego kontrahenta dla transakcji generujących ryzyko kontrahenta jest analogiczna, jak przy udzielaniu kredytów. Oznacza to, że w procesie kredytowym transakcje te objęte są limitami, których wartość bezpośrednio wynika z oceny wiarygodności kredytowej klientów, dokonywanej analogicznie, jak na potrzeby oferowania produktów kredytowych. W ocenie uwzględnia się jednak również specyficzny charakter transakcji, a w szczególności ich zmienną wartość w czasie, czy bezpośrednią zależność od parametrów rynkowych.

Zasady dotyczące zawierania transakcji wymiany walut, transakcji pochodnych oraz przyznawania, wykorzystania i monitorowania limitów kredytowych dla transakcji objętych limitami ryzyka kontrahenta regulują dedykowane do tego procedury. Zgodnie z przyjętą polityką, Bank zawiera wszystkie transakcje na podstawie indywidualnie przyznanych limitów oraz kieruje się znajomością klienta. Bank zdefiniował grupy produktów, które są oferowane klientom w zależności od posiadanych przez nich wiedzy i doświadczenia.

Wartość godziwa

Bank przeprowadza wyliczenia wartości godziwej dyskontując wszystkie kontraktowe przepływy transakcji przy użyciu charakterystycznych dla każdej grupy transakcji krzywych stóp procentowych. W kalkulacji wartości godziwej nie uwzględnia się przedpłat. W przypadku produktów nieposiadających harmonogramu spłat przyjmuje się, że wartość godziwa jest równa wartości bilansowej transakcji.

Krzywa stóp procentowych wykorzystywana do obliczenia wartości godziwej zobowiązań (np. depozytów klientowskich, depozytów międzybankowych) i należności (np. kredytów klientowskich, lokat międzybankowych) banku składa się z:

- krzywej stóp procentowych wolnej od ryzyka kredytowego
- kosztu pozyskania źródeł finansowania ponad wolną od ryzyka krzywą stóp procentowych
- marży rynkowej będącej odzwierciedleniem ryzyka kredytowego w przypadku należności.

Przy konstruowaniu krzywej rentowności do wyznaczania wartości godziwej kredytów dokonuje się podziału kredytów na podportfele w zależności od typu i waluty produktu oraz rodzaju klienta. Dla każdego wyodrębnionego podportfela wyznacza się marżę uwzględniającą ryzyko kredytowe. Marżę wyznacza się na podstawie marż stosowanych do kredytów danego typu udzielanych w ciągu ostatnich 3 miesięcy, a jeżeli w tym okresie nie udzielano takich kredytów, to analizuje się okres 6 miesięcy. Jeżeli zaś w okresie ostatnich 6 miesięcy nie zawarto żadnej nowej transakcji, to podstawą jest marża całego portfela danego typu kredytów. W szczególności dla kredytów hipotecznych denominowanych w walutach obcych, ze względu na brak nowych transakcji, podstawą do wyznaczenia marży odzwierciedlającej ryzyko kredytowe jest marża całego portfela danego typu kredytów hipotecznych.



Na koniec roku 2014 roku należności i zobowiązania zostały zaliczone do następujących poziomów wycen:

- drugi poziom oznacza, że wartość godziwa ustalona została z wykorzystaniem technik wyceny opartych na dostępnych, weryfikowalnych danych rynkowych, bez dokonywania jakichkolwiek korekt o charakterze uznaniowym mających istotny wpływ na wynik wyceny,

- trzeci poziom wyceny oznacza, że wartość godziwa ustalona została przy wykorzystaniu dostępnych danych rynkowych ale skorygowanych o parametry wynikające z własnych założeń Banku opartych na wiedzy i doświadczeniu oraz percepcji zachowania innych uczestników rynku.

Ponizsza tabela przedstawia hierarchię wyceny należności i zobowiązania wobec banków i klientów niebankowych według stanu na 31.12.2014 roku oraz dane porównawcze według stanu na 31.12.2013 roku.

Nota 31.6.1

Tabela wartości godziwej (w tys. PLN)	31.12.2014		Poziom wyceny	
	Wartość bilansowa	Wartość godziwa	2	3
AKTYWA				
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	2 714 529	2 714 555	2 714 555	-
Należności od banków	95 862	95 664	95 664	-
Należności od klientów	17 561 644	17 512 469	-	17 512 469
Kredyty i należności dla jednostek budżetowych	24 278	24 676	-	24 676
Kredyty hipoteczne	5 486 151	5 306 627	-	5 306 627
Kredyty i pożyczki konsumpcyjne	2 425 736	2 516 667	-	2 516 667
Kredyty i należności komercyjne	7 373 178	7 412 212	-	7 412 212
Należności z tytułu rozpoznania instrumentów finansowych (transakcje typu fx spot i fx swap) w dacie zawarcia transakcji	5 831	5 831	-	5 831
Należności z tytułu leasingu finansowego	1 839 999	1 839 999	-	1 839 999
Inne należności	406 471	406 457	-	406 457
ZOBOWIĄZANIA				
Zobowiązania wobec banków	112 251	112 204	112 204	-
Zobowiązania wobec klientów	12 426 362	12 456 752	-	12 456 752
Kredyty i pożyczki otrzymane	7 562 365	7 694 080	7 694 080	-
Zobowiązania podporządkowane	468 801	562 872	562 872	-

Tabela wartości godziwej (w tys. PLN)	31.12.2013		Poziom wyceny	
	Wartość bilansowa	Wartość godziwa	2	3
AKTYWA				
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	1 290 247	1 290 254	1 290 254	-
Należności od banków	79 201	79 137	79 137	-
Należności od klientów	16 600 857	16 078 235	-	16 078 235
Kredyty i należności dla jednostek budżetowych	37	38	-	38
Kredyty hipoteczne	5 603 779	5 030 932	-	5 030 932
Kredyty i pożyczki konsumpcyjne	2 154 226	2 200 102	-	2 200 102
Kredyty i należności komercyjne	7 016 672	7 020 776	-	7 020 776
Należności z tytułu rozpoznania instrumentów finansowych (transakcje typu fx spot i fx swap) w dacie zawarcia transakcji	-	-	-	-
Należności z tytułu leasingu finansowego	1 668 962	1 668 962	-	1 668 962
Inne należności	157 181	157 425	-	157 425
ZOBOWIĄZANIA				
Zobowiązania wobec banków	424 273	433 332	433 332	-
Zobowiązania wobec klientów	10 930 814	10 914 058	-	10 914 058
Kredyty i pożyczki otrzymane	7 050 920	7 119 413	7 119 413	-
Zobowiązania podporządkowane	452 192	506 396	506 396	-



Ryzyko operacyjne

Bank przyjął dla potrzeb zarządzania ryzykiem operacyjnym definicję obowiązującą w grupie BNP PARIBAS, zgodnie z którą ryzyko operacyjne należy rozumieć jako ryzyko poniesienia straty ekonomicznej wynikające z zastosowania nieodpowiednich lub nieskutecznych procesów wewnętrznych lub na skutek zdarzeń zewnętrznych, niezależnie od tego czy zdarzenia te miały charakter umyślny, przypadkowy lub wystąpiły z przyczyn naturalnych. Procesy wewnętrzne mogą obejmować kwestie z zakresu systemów informatycznych wykorzystywanych w Banku jak również zarządzania zasobami ludzkimi. Natomiast przez zdarzenia zewnętrzne rozumie się zdarzenia takie jak: powódzie, pożary, trzęsienia ziemi, ataki terrorystyczne.

Ryzyko operacyjne jest ryzykiem podstawowym, wpisanym w działalność Banku, które rośnie wraz ze stopniem złożoności organizacji, stosowanych systemów oraz oferowanych produktów i usług. W zakres ryzyka operacyjnego wchodzi w szczególności również ryzyko prawne i ryzyko braku zgodności.

• Strategia zarządzania ryzykiem operacyjnym

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym to ciągłe procesy identyfikacji, analizy, monitorowania, kontroli i raportowania oraz przeciwdziałania ryzyku operacyjnemu, z uwzględnieniem wskazania struktur, procesów, zasobów i zakresów odpowiedzialności za te procesy na różnych szczeblach organizacyjnych Banku. Podstawą zarządzania ryzykiem operacyjnym jest analiza przyczynowo-skutkowa zdarzenia.

Polityka Banku w tym zakresie opisana została w dokumencie „Polityka zarządzania ryzykiem operacyjnym BNP Paribas Bank Polska SA”, zatwierdzonym przez Zarząd i zaakceptowanym przez Radę Nadzorczą Banku. Polityka odnosi się do wszystkich obszarów działalności Banku. Określa cele Banku i sposoby ich osiągnięcia w zakresie jakości zarządzania ryzykiem operacyjnym i dostosowania do wymogów prawnych wynikających z rekomendacji oraz uchwał wydanych przez lokalne organy nadzoru bankowego, tj. utrzymanie wysokiego poziomu standardów zarządzania i oceny ryzyka operacyjnego, gwarantujących bezpieczeństwo depozytów klientów i kapitału oraz stabilność wyniku finansowego Banku, poprzez stosowanie systemu zarządzania i oceny ryzyka operacyjnego, spełniającego wymogi prawne, zgodne z rekomendacjami i uchwałami lokalnego nadzoru finansowego oraz utrzymanie ryzyka operacyjnego w ramach przyjętego apetytu i tolerancji na ryzyko operacyjne.

Zgodnie z Polityką instrumenty zarządzania ryzykiem operacyjnym obejmują:

- aplikację informatyczną do rejestracji zdarzeń operacyjnych wraz z zasadami ich ewidencjonowania, alokacji i raportowania,
- analizę ryzyka operacyjnego oraz jego monitorowanie i bieżąca kontrolę,
- przeciwdziałanie podwyższonemu poziomowi ryzyka operacyjnego, w tym transfer ryzyka,
- kalkulację wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego.

Zarząd Banku dokonuje okresowej oceny realizacji założeń polityki zarządzania ryzykiem operacyjnym i – jeśli to konieczne – zleca wprowadzanie niezbędnych korekt w celu usprawnienia tego systemu. W tym celu Zarząd Banku jest regularnie informowany o skali i rodzajach ryzyka operacyjnego, na które narażony jest Bank, jego skutków i metod zarządzania ryzykiem operacyjnym.

• Środowisko wewnętrzne

Bank precyzyjnie określa podział obowiązków w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym, dostosowany do istniejącej struktury organizacyjnej. Bieżącym badaniem ryzyka operacyjnego oraz rozwojem i doskonaleniem adekwatnych technik jego kontroli zajmuje się Departament Ryzyka Operacyjnego. Określanie i realizacja strategii Banku w zakresie ubezpieczeń, jako metody ograniczania ryzyka stanowi kompetencję Zespołu Umów i Ubezpieczeń w Departamencie Nieruchomości i Administracji. Natomiast zarządzanie ciągłością działania znajduje się w gestii Departamentu Bezpieczeństwa Informacji i Zapewnienia Ciągłości Działania.

W ramach zarządzania ryzykiem prawnym Departament Prawno-Organizacyjny monitoruje, identyfikuje, analizuje zmiany prawa powszechnego oraz ich wpływ na umowy, jednostronne oświadczenia i inną dokumentację oraz procedury wewnętrzne Banku i toczące się (a także przewidywane) postępowania sądowe i administracyjne, które dotyczą Banku. Natomiast bieżącym badaniem ryzyka braku zgodności oraz rozwojem i doskonaleniem adekwatnych technik jego kontroli zajmuje się Departament Monitoringu Zgodności.



Mając na uwadze wzrost zewnętrznych i wewnętrznych zagrożeń noszących znamiona nadużycia lub przestępstwa, wymierzonych przeciwko aktywom Banku i jego klientów, a także stale doskonalone modus operandi takich zdarzeń, Bank rozszerzył i udoskonalił procesy przeciwdziałania, wykrywania i badania tego typu przypadków. Realizacją tych celów zajmuje się Departament Przeciwdziałania Nadużyciom.

• **Identyfikacja i ocena ryzyka**

Bank przywiązuje szczególną uwagę do procesów identyfikacji i oceny przyczyn bieżącej ekspozycji na ryzyko operacyjne w obrębie produktów bankowych, zmniejszania poziomu ryzyka operacyjnego poprzez poprawę procesów wewnętrznych, a także do ograniczania ryzyka operacyjnego, towarzyszącego wprowadzaniu nowych produktów i usług, oraz zlecenia czynności na zewnątrz (outsourcing).

Zgodnie z polityką zarządzania ryzykiem operacyjnym, analiza ryzyka operacyjnego ma na celu zrozumienie zależności występujących pomiędzy czynnikami generującymi to ryzyko i typami zdarzeń operacyjnych, a jej najważniejszym wynikiem jest określenie profilu ryzyka operacyjnego.

Profil ryzyka operacyjnego stanowi ocenę poziomu istotności tego ryzyka, rozumianego jako skala i struktura ekspozycji na ryzyko operacyjne, określająca stopień narażenia na ryzyko operacyjne (tj. na straty operacyjne), wyrażona w wybranych przez Bank wymiarach strukturalnych (kluczowe obszary procesowe) oraz wymiarach skali (poziom ryzyka rezydualnego). Jest on określany w trakcie corocznych sesji mapowania ryzyka operacyjnego, w ramach których dokonywana jest ocena ryzyka operacyjnego dla głównych czynników ryzyka operacyjnego (ludzie, procesy, systemy i zdarzenia zewnętrzne) i kluczowych obszarów procesowych Banku. Dodatkowo w ramach mapowania ryzyka operacyjnego realizowane są testy warunków skrajnych w formie analiz scenariuszowych ryzyka operacyjnego.

Rejestracja zdarzeń operacyjnych pozwala na efektywne analizowanie i monitorowanie ryzyka operacyjnego. Proces ewidencji zdarzeń operacyjnych jest nadzorowany przez Departament Ryzyka Operacyjnego, który weryfikuje jakość i kompletność danych dotyczących zdarzeń operacyjnych zarejestrowanych w dedykowanej aplikacji informatycznej, dostępnej dla wszystkich jednostek organizacyjnych Banku.

• **Przeciwdziałanie ryzyku**

W ramach przeciwdziałania podwyższonemu poziomowi ryzyka operacyjnego Bank może zdecydować o: zmniejszeniu ryzyka (np. poprzez zmianę istniejących lub/i wprowadzenie nowych procesów), przeniesieniu ryzyka (transfer ryzyka - np. poprzez ubezpieczenia), zleceniu czynności na zewnątrz (outsourcing), unikaniu ryzyka (zaprzestanie danej działalności, wycofanie się z konkretnego rynku, sprzedaż lub wycofanie inwestycji) lub utrzymaniu i akceptacji podwyższonego poziomu ryzyka.

• **Zarządzanie ciągłością działania**

Zapewnienie ciągłego działania oraz zdolność do podejmowania szybkich decyzji mających na celu przywrócenie normalnej działalności biznesowej w sytuacjach kryzysowych mają dla Banku znaczenie decydujące. W celu zapewnienia kompleksowego podejścia do zagadnień związanych z ciągłością działania, Zarząd banku ustanowił Politykę Zarządzania Ciągłością Działania BNP Paribas Banku Polska SA. Określa ona standardy funkcjonowania efektywnych rozwiązań z zakresu ciągłości działania i jest zgodna z wytycznymi BNP Paribas, jak też z międzynarodowymi standardami i dobrymi praktykami dotyczącymi zarządzania ciągłością działania.

Zarządzanie ciągłością działania zawiera w sobie Disaster Recovery (DR), obejmujące opis procesów, polityk i procedur związanych ze wznowieniem działania infrastruktury technicznej, krytycznej dla organizacji, jak również zagadnienia związane z zarządzaniem kryzysowym w banku, szczegółowo opisane w regulacji Zarządzanie kryzysowe w BNP Paribas Bank Polska SA.

• **Kontrola i monitorowanie**

Bank dokonuje okresowej weryfikacji funkcjonowania wdrożonego systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz jego adekwatności do aktualnego profilu ryzyka Banku. Przeglądy organizacji systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym są dokonywane w ramach kontroli okresowej przez Departament Audytu, który nie uczestniczy bezpośrednio w funkcji zarządzania ryzykiem operacyjnym, natomiast dostarcza profesjonalnej i niezależnej opinii, wspierając osiągnięcie celów Banku. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad kontrolą systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz ocenia jej adekwatność i skuteczność.



• Raportowanie i przejrzystość działania

Do wyliczenia wymogu kapitałowego na pokrycie ryzyka operacyjnego Bank stosuje metodę Standardową dla BNP Paribas Banku Polska SA oraz podstawowego wskaźnika dla spółek zależnych.

Suma odnotowanych przez Bank i podmioty zależne strat operacyjnych brutto w roku 2014 wyniosła ok. 19 mln PLN. Struktura strat operacyjnych Banku (z uwzględnieniem podmiotów zależnych których udział to ok. 20 tys. PLN) w roku 2014 w podziale na poszczególne kategorie zdarzeń została przedstawiona w załączonej poniżej tabeli.

Straty Banku za rok 2014 (z uwzględnieniem podmiotów zależnych).

Kategorie zdarzeń operacyjnych	Udział procentowy %
1.Oszustwa wewnętrzne	1,5%
1.1 Działania nieuprawnione	0,0%
1.2 Kradzież i oszustwo	1,5%
2.Oszustwa zewnętrzne	65,6%
2.1 Kradzież i oszustwo	63,3%
2.2 Bezpieczeństwo systemów	2,2%
3.Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	0,3%
3.1 Stosunki pracownicze	0,3%
3.2 Bezpieczeństwo środowiska pracy	0,0%
3.3 Podziały i dyskryminacja	0,0%
4.Klienci, produkty i praktyki operacyjne	29,4%
4.1 Obsługa klientów, ujawnianie informacji o klientach, zobowiązania względem klientów	0,0%
4.2 Niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe	29,1%
4.3 Wady produktów	0,1%
4.4 Klasyfikacja klienta i ekspozycje	0,1%
4.5 Usługi doradcze	0,1%
5.Szkody związane z aktywami rzeczowymi	0,5%
5.1 Klęski żywiołowe i inne zdarzenia	0,5%
6.Zakłócenia działalności banku i awarie systemów	0,0%
6.1 Systemy	0,0%
7.Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	2,7%
7.1 Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji	2,7%
7.2 Monitorowanie i sprawozdawczość	0,0%
7.3 Napływ i dokumentacja klientów	0,0%
7.4 Zarządzanie rachunkami klientów	0,0%
7.5 Kontrahenci niebędący klientami banku (np. izby rozliczeniowe)	0,0%
7.6 Sprzedawcy i dostawcy	0,0%
	Razem 100,00%

Najwyższe wartości strat operacyjnych zostały odnotowane w następujących kategoriach zdarzeń:

- Oszustwa zewnętrzne(65,6%) w tej kategorii zdarzeń operacyjnych 93,2 % kwoty stanowią wyłudzone kredyty w obszarze Retail Banking. W tym:
 - na obszar małych i średnich przedsiębiorstw przypada 58,2 % kwoty (większość tej straty została odzyskana z ubezpieczenia w ramach mechanizmu transferu ryzyka);



- na klienta indywidualnego przypada pozostałe 41,8 % kwoty, stanowiące kredyty o poniesionej stracie średniej wartości ok. 20 tys. PLN.

W Banku realizowane są niezbędne działania zmierzające do zapobiegania, wykrywania oraz badania przypadków i podejrzeń nadużyć, prowadzące do ochrony aktywów i przychodów Banku oraz jego klientów. Zadania te realizowane są między innymi poprzez gromadzenie i analizę informacji w zakresie mechanizmów i schematów popełniania nadużyć, najlepszych praktyk w zarządzaniu ryzykiem nadużyć, sygnałów o potencjalnych zagrożeniach oraz trendach rynkowych w celu odpowiednio wczesnego podjęcia działań prewencyjnych i/lub detekcyjnych. Utrzymywane są narzędzia informatyczne i bazy danych wspierające ten proces. W wymagających tego sprawach, prowadzone są formalne postępowania wyjaśniające w celu ujawnienia sprawcy/ów oraz mechanizmu popełnienia nadużycia. Kluczową rolę w tym zakresie pełni Departament Przeciwdziałania Nadużyciom, który nadzoruje i koordynuje wszelkie działania operacyjne jednostek Banku wykonywane w ramach zarządzania ryzykiem nadużyć.

- Klienci, produkty i praktyki operacyjne (29,4 % całkowitej sumy strat) – wartość strat w tej kategorii wynika z podpisanych przez Bank uгод z klientami, kończących spory sądowe dotyczące transakcji na instrumenty pochodne zawartych w latach 2008-2009. Potencjalne narażenie Banku na ryzyko operacyjne w tym zakresie zostało zmitygowane poprzez wdrożenie w warunkach polskich dyrektywy MiFID oraz przeprowadzoną przez Bank wewnętrzną reorganizację procesu, uwzględniającą zmiany w zakresie wymaganej dokumentacji niezbędnej do zawierania tego typu transakcji. Bank również znacząco ograniczył swoją aktywność w tym obszarze.

Podmioty zależne Banku

Zgodnie z regulacjami nadzorczymi w Banku sprawowany jest nadzór nad ryzykiem operacyjnym związanym z działalnością jego podmiotów zależnych. Nadzór sprawowany jest w formie:

- uczestnictwa Banku w opracowywaniu i modyfikacji zasad zarządzania ryzykiem operacyjnym w podmiotach zależnych;
- udzielania przez Bank wsparcia merytorycznego w zakresie metod zarządzania ryzykiem operacyjnym;
- uczestnictwa przedstawicieli Banku w wybranych działaniach z zakresu zarządzania ryzykiem operacyjnym w podmiotach zależnych;
- weryfikacji zgodności zarządzania ryzykiem operacyjnym w podmiotach zależnych ze strategią i polityką Banku oraz grupy BNP PARIBAS.

W ramach realizowanej strategii i polityki zarządzania ryzykiem operacyjnym podmioty zależne wprowadzają w szczególności zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz tworzą jednostki organizacyjne (lub samodzielne stanowiska) odpowiedzialne za zarządzanie ryzykiem operacyjnym, które współpracują w tym zakresie z Departamentem Ryzyka Operacyjnego, który zapewnia realizację czynności nadzoru nad procesami zarządzania ryzykiem operacyjnym. Ponadto podmioty zależne Banku przyjęły dla potrzeb zarządzania ryzykiem operacyjnym definicje ryzyk zgodne z definicjami obowiązującymi w Banku. Zgodnie z wymogami regulacji nadzorczych, Bank ewidencjonuje straty operacyjne podmiotów zależnych na podstawie informacji przekazanych przez te podmioty.

Ryzyko braku zgodności

Za jeden z kluczowych czynników warunkujących sprawne funkcjonowanie i realizację przyjętej misji i strategii działania, Bank uznaje swój wizerunek i zaufanie, które systematycznie budowane jest w relacjach z klientami, kontrahentami, akcjonariuszami oraz pracownikami. Jako jedno z podstawowych zagrożeń dla dobrej reputacji i wizerunku uznaje się niezgodność działania Banku i jego pracowników z przepisami powszechnie obowiązującego prawa, jak i wewnętrznymi regulacjami. W roku 2013 Bank opracował i wdrożył politykę opisującą podejście i sposób zarządzania tzw. ryzykami trudno-mierzalnymi. Jako jeden z rodzajów takiego ryzyka w polityce wskazane zostało ryzyko braku zgodności. Przyjęty dokument stanowi formalne potwierdzenie dotychczasowego stanowiska Banku zakładającego, iż intencją Banku w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności jest zapewnienie bezpieczeństwa i stabilności działalności, w szczególności przez wykluczenie lub ograniczenie prawdopodobieństwa wystąpienia istotnych nieprawidłowości w funkcjonowaniu Banku, mogących przynieść negatywny skutek w postaci sankcji prawnych, strat



finansowych lub utraty dobrej reputacji. Merytoryczne uszczegółowienie wspomnianego dokumentu stanowi „Polityka zarządzania przez BNP Paribas Bank Polska SA ryzykiem braku zgodności”. Jednocześnie wdrożone zostały procesy monitorowania, identyfikacji i analizy zgodności regulacji wewnętrznych Banku oraz praktyki bankowej i postępowania osób zatrudnionych w Banku z obowiązującymi przepisami. Nad tymi procesami pieczę sprawuje Pion Monitoringu Zgodności, Ryzyka Operacyjnego i Przeciwdziałania Nadużyciom, w skład którego wchodzi Departament Monitoringu Zgodności. „Polityka zarządzania ryzykiem braku zgodności” wskazuje na kluczowe obszary, w których Bank narażony jest na materializację tego rodzaju ryzyka. Jest to przede wszystkim obszar bezpieczeństwa finansowego, w tym realizacja przepisów dot. przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, działanie w najlepiej pojętym interesie klientów, szeroko rozumiane kwestie etyki w biznesie oraz realizacja obowiązków związanych z obrotem giełdowym. W ramach tych obszarów Bank opracował wewnętrzną Politykę Akceptacji Klienta, wdrażając tym samym niezbędne oprogramowanie informatyczne, służące do weryfikacji obsługiwanych klientów, pod kątem występowania na listach podmiotów sankcjonowanych i dostosowując Bank do wymogów nowelizowanej ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, co wpisuje się w zarządzanie ryzykiem braku zgodności. Dodatkowo, w Banku wdrożone zostały i funkcjonują regulacje wewnętrzne natury etycznej, jak Kodeks postępowania pracowników, Regulamin transakcji własnych czy Zasady zarządzania konfliktami interesów. Z zakresu zapewnienia zgodności ważną rolę odgrywają też regulacje związane z działaniem w interesie klientów, w szczególności wynikające z przepisów prawa, jak ustawa o obrocie instrumentami finansowymi, stanowiąca transpozycję unijnej dyrektywy MiFID.

W ramach zarządzania ryzykiem braku zgodności wdrożono szereg kontroli opartych o przyjętą w Banku metodologię Fundamentalnych Punktów Kontrolnych, tj. ustalonych i zdefiniowanych na podstawie oceny ryzyka stałych kontroli operacyjnych realizowanych w ramach Systemu Kontroli Wewnętrznej.

Podmioty zależne Banku

Podobnie jak Bank, spółki zależne przykładają dużą wagę do ryzyka braku zgodności i utraty reputacji. W celu zapewnienia kontroli zgodności działań spółek oraz ich pracowników zarówno z obowiązującymi regulacjami prawnymi, jak i wewnętrznymi procedurami, w podmiotach utworzone zostały funkcje ds. zapewnienia zgodności. Osoby pełniące te funkcje realizują swoje zadania w oparciu o wewnętrzną politykę opisującą system kontroli wewnętrznej, zarządzania ryzykiem operacyjnym i ryzykiem braku zgodności. Zadania te i ich efekty są przedmiotem cyklicznych sprawozdań względem Banku w ramach sprawowania nadzoru właścicielskiego.

Zarządzanie kapitałem

Zasady stosowane w rachunku adekwatności kapitałowej

Obowiązki związane z zarządzaniem kapitałem i dotyczące adekwatności kapitałowej Grupa BNP Paribas Bank Polska SA realizuje zgodnie z wytycznymi zawartymi w Dyrektywie Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE (CRD IV), Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 (CRR), ustawie Prawo Bankowe, uchwałach Komisji Nadzoru Finansowego oraz przepisach wykonawczych do tych aktów.

Zgodnie z powyższymi regulacjami zarządzanie adekwatnością kapitałową Grupy jest realizowane w ramach trzech filarów:

- Filar I - kalkulacja wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka kredytowego, ryzyka rynkowego, ryzyka operacyjnego,
- Filar II - proces oceny kapitału wewnętrznego oraz ustalania optymalnego poziomu kapitałów zgodnego z profilem ryzyka banku,
- Filar III - ujawnianie informacji na temat profilu ryzyka banku oraz poziomu adekwatności kapitałowej.

W ramach I filara (podejście regulacyjne) zakres oraz szczegółowe zasady wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka określa Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych.



Obowiązki związane z wyliczeniem wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego BNP Paribas Bank Polska SA realizuje stosując metodę standardową. Zgodnie z tym podejściem Bank wylicza wymogi wykorzystując regulacyjny podział na klasy ryzyka. Bank wylicza także wymogi z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta.

Bank monitoruje również poziom koncentracji zaangażowań.

Dla ustalenia wymogu z tytułu ryzyka rynkowego wyliczany jest wymóg z tytułu ryzyka pozycji stóp procentowych, dużych ekspozycji przekraczających określony limit w ramach portfela handlowego, wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka walutowego oraz ryzyka rozliczenia. Na wymóg z tytułu ryzyka stóp procentowych składają się: wymóg z tytułu ryzyka ogólnego stóp procentowych (obliczany dla pozycji pierwotnych według terminów zapadalności) oraz wymóg z tytułu ryzyka szczególnego cen instrumentów dłużnych.

Bank nie wylicza wymogów z tytułu ryzyka cen kapitałowych papierów wartościowych oraz ryzyka cen towarów (nie posiada w swoim portfelu handlowym kapitałowych papierów wartościowych i towarów).

Wymóg z tytułu ryzyka operacyjnego wyliczany jest metodą standardową.

Bank przestrzega minimalnego poziomu wskaźnika dźwigni (leverage ratio).

W ramach filara II Grupa BNP Paribas Bank Polska SA realizuje obowiązki związane z wyliczaniem kapitału wewnętrznego wynikające z zapisów Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi oraz Uchwały nr 258/2011 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 4 października 2011 roku w sprawie szczegółowych zasad funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz szczegółowych warunków szacowania przez banki kapitału wewnętrznego i dokonywania przeglądów procesu szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego oraz zasad ustalania polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w banku.

Dla wszystkich ryzyk uznanych za istotne opracowane zostały metodologie szacowania kapitału wewnętrznego, przy wykorzystaniu których Bank dokonuje comiesięcznych kalkulacji wewnętrznej oceny potrzeb kapitału wewnętrznego.

Obowiązki wynikające z filara III reguluje Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych.

Grupa BNP Paribas Bank Polska SA realizuje obowiązki poprzez umieszczenie na swoich stronach internetowych informacji na temat pomiaru wielkości ryzyk identyfikowanych w działalności oraz pokrycia tych ryzyk przez fundusze własne.

Kalkulacja funduszy własnych stosowanych do wyliczania współczynnika wypłacalności dokonywana jest w oparciu o Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych oraz ustawę Prawo Bankowe.

Aktualna sytuacja w zakresie adekwatności kapitałowej

Podstawową zasadą adekwatności kapitałowej jest utrzymywanie funduszy własnych na poziomie nie niższym niż wymóg kapitału regulacyjnego i ocena potrzeb kapitału wewnętrznego.

Zapewnienie odpowiedniego poziomu kapitału oraz utrzymanie współczynników kapitałowych na określonym poziomie jest jednym z podstawowych zadań zarządzania bilansem Banku.

Grupa BNP Paribas Bank Polska SA aktywnie zarządza swoją pozycją kapitałową. Dotyczy to zarówno podejmowania działań zmierzających do podwyższenia funduszy własnych i zapewnienia ich odpowiedniej struktury oraz efektywności kosztowej, jak też działań mających na celu ograniczenie ryzyka generowanego w ramach prowadzonej działalności.



Nota 31.7

Adekwatność kapitału* (w tys. PLN)	31.12.2013
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	17 588 026
Wymogi kapitałowe	
Ryzyko kredytowe	16 031 113
Ryzyko rynkowe	14 163
Ryzyko operacyjne	1 542 750
Całkowity wymóg kapitałowy	17 588 026
Razem fundusze własne plus kapitał krótkoterminowy, w tym:	2 174 079
- fundusze podstawowe	1 704 294
- fundusze uzupełniające	459 557
Współczynnik adekwatności kapitałowej	12,36%
Współczynnik adekwatności kapitałowej Tier 1	9,69%

*Kalkulację współczynnika adekwatności kapitałowej na koniec roku 2013 wykonano na podstawie uchwały nr 76/2010 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2010 roku w sprawie szczegółowych zasad wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka (Dz.Urz.KNF 2/2010 poz.2),

Nota 31.8

Adekwatność kapitałowa** (w tys PLN)	31.12.2014
łączna kwota ekspozycji na ryzyko	18 653 289
Wymogi kapitałowe	
Ryzyko kredytowe	17 235 439
Ryzyko rynkowe	21 071
Ryzyko operacyjne	1 396 779
Fundusze własne	2 403 959
Kapitał podstawowy Tier 1, CET 1	1 935 539
Kapitał dodatkowy Tier 1	-
Kapitał Tier 2	468 420
Łączny współczynnik adekwatności kapitałowej	12,89%
Współczynnik adekwatności kapitałowej Tier 1	10,38%

**Kalkulację współczynnika adekwatności kapitałowej na koniec roku 2014, wykonano na podstawie rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012, przy założeniu odliczenia od funduszy własnych 100% aktywa na podatek odroczony i uwzględnienia w ich wycieszeniu 80% strat na portfelu handlowym.

Łączna kwota ekspozycji na ryzyko osiągnęła na koniec 2014 roku poziom 18 653 mln PLN i była o 6,1% wyższa niż na koniec 2013 roku. Wzrost był w głównej mierze spowodowany wzrostem salda kredytów.

Fundusze własne Grupy na koniec grudnia 2014 roku wyniosły 2 404 mln PLN i były wyższe o 10,6% w porównaniu do funduszy z grudnia 2013 roku. Wzrost poziomu funduszy został osiągnięty dzięki przeprowadzonej emisji akcji (wzrost funduszy własnych z tytułu emisji to 219 mln PLN) oraz zaliczeniu do funduszy własnych zysku z 2013 roku i z pierwszego półrocza 2014 roku.

Na dzień 31 grudnia 2014 roku łączny współczynnik kapitałowy Grupy ukształtował się na poziomie 12,89%, w porównaniu do 12,36% na koniec grudnia 2013 roku, a współczynnik kapitału podstawowego Tier 1 wyniósł odpowiednio 10,38% i 9,69%. Wartości obu współczynników na koniec 2014 roku były na poziomie wyższym od wymaganych minimów.

Sytuacja kapitałowa Grupy w 2014 roku pozostawała stabilna, pozwalając na bezpieczne prowadzenie działalności i realizowanie planów.



32. Inne istotne informacje

Informacja o akcjonariuszach posiadających bezpośrednio lub pośrednio przez podmioty zależne co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu

Na 31 grudnia 2014 roku oraz na dzień przekazania raportu za 2014 rok, tj. na 6 marca 2015 roku struktura akcjonariatu z wyszczególnieniem akcjonariuszy posiadających co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu przedstawiała się następująco:

Akcjonariusz	liczba akcji	% udział w kapitale zakładowym	liczba głosów na WZ	% udział w ogólnej liczbie głosów na WZ
BNP PARIBAS SA				
pośrednio poprzez *:	28 661 545	85,00%	28 661 545	85,00%
<i>BNP Paribas Fortis SA/NV</i>				
<i>bezpośrednio</i>	28 661 545	85,00%	28 661 545	85,00%
Pozostali	5 057 920	15,00%	5 057 920	15,00%
Razem:	33 719 465	100,00%	33 719 465	100,00%

* BNP PARIBAS SA jest podmiotem dominującym (posiada 99,93% akcji) w stosunku do BNP Paribas Fortis SA/NV z siedzibą w Brukseli.

Zmiany w strukturze akcjonariatu

W dniu 27 maja 2014 roku w wyniku rejestracji emisji akcji serii O z wyłączeniem prawa poboru, które zostały objęte przez inwestorów w ramach oferty publicznej, udział grupy BNP PARIBAS zmniejszył się z 99,89% do 85,00% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu Banku, natomiast do 15,00% wzrosła liczba akcji w wolnym obrocie (free float) w posiadaniu akcjonariuszy mniejszościowych.

W wyniku podziału majątku likwidacyjnego spółki Dominet SA, która była akcjonariuszem Banku posiadającym bezpośrednio 5 243 532 akcje Banku, stanowiące 15,55% kapitału zakładowego Banku, uprawniające do wykonywania 5 243 532 głosów na walnym zgromadzeniu Banku – w dniu 25 czerwca 2014 roku wszystkie te 5 243 532 akcje objął bezpośrednio BNP Paribas Fortis, natomiast udział Dominet SA w likwidacji w ogólnej liczbie głosów w Banku spadł do zera.

Plan połączenia Banku Gospodarki Żywnościowej SA z BNP Paribas Bankiem Polska SA

Transakcja przejęcia przez Grupę BNP Paribas 74,39% akcji Banku Gospodarki Żywnościowej SA („BGŻ”) od Rabobanku została sfinalizowana we wrześniu 2014 roku.

W dniu 10 października 2014 roku Zarząd BGŻ oraz Zarząd BNP Paribas Banku Polska S.A. („BNPP Polska”) ustaliły i ogłosiły Plan Połączenia obu banków na podstawie art. 498 i 499 ustawy z dnia 15 września 2000 r. - Kodeks spółek handlowych (tekst jednolity: Dz. U. 2013, poz. 1030 ze zm.).

Połączenie zostanie przeprowadzone zgodnie z art. 492 §1 pkt 1 KSH przez przeniesienie całego majątku (wszystkich aktywów i pasywów) BNPP Polska (Banku Przejmowanego) na BGŻ (Bank Przejmujący), z równoczesnym podwyższeniem kapitału BGŻ, z kwoty 56.138.764 PLN do kwoty 84.238.318 PLN w drodze emisji 28.099.554 akcji BGŻ o wartości nominalnej 1,00 PLN, które BGŻ wyda dotychczasowym akcjonariuszom BNPP Polska (Akcji Połączeniowych).

W Planie Połączenia ustalono następujący parytet wymiany akcji: w zamian za 6 akcji BNPP Polska akcjonariusze BNPP Polska otrzymają 5 Akcji Połączeniowych.



Połączenie zostanie przeprowadzone dopiero po uzyskaniu wszystkich wymaganych prawem zgód i zezwoleń związanych z Połączeniem. Połączenie prawne planowane jest w pierwszej połowie 2015 roku.

Przewiduje się, że połączenie Banku i BGŻ przyniesie korzyści obu bankom, ich klientom, a także akcjonariuszom (w tym mniejszościowym) i pozwoli osiągnąć następujące cele: wzmocnienie kapitałowe, poprawę płynności, poszerzenie sieci sprzedaży, lepszą pozycję konkurencyjną na rynku, wykorzystanie efektów synergii w postaci zmniejszenia kosztów działania oraz wzmocnienie i uproszczenie systemu zarządzania.

Na skutek Połączenia BGŻ wstąpi we wszystkie prawa i obowiązki BNP Paribas Banku Polska S.A., a BNP Paribas Bank Polska S.A. zostanie rozwiązany bez przeprowadzania postępowania likwidacyjnego.

Przeniesienie całego majątku (wszystkich aktywów i pasywów) BNPP Polska na BGŻ nastąpi w dniu wpisu Połączenia do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez sąd rejestrowy właściwy ze względu na siedzibę BGŻ. Wpis podwyższenia kapitału zakładowego BGŻ w wyniku emisji Akcji Połączeniowych zostanie dokonany w tym samym dniu.

Połączony Bank będzie prowadził działalność pod firmą Bank BGŻ BNP Paribas Spółka Akcyjna.

W listopadzie 2014 roku Zarządy BGŻ i BNPP Polska otrzymały opinię biegłego rewidenta potwierdzającą, że *Plan Połączenia* został sporządzony poprawnie i rzetelnie.

W dniu 4 grudnia 2014 roku do Komisji Nadzoru Finansowego został złożony wniosek o wydanie zezwolenia na połączenie obu instytucji w trybie art. 124 *Prawa bankowego*.

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

W toku zwykłej działalności Grupa uczestniczy w różnych postępowaniach prawnych związanych z jej działaniami operacyjnymi. Większość z nich to postępowania w sferze prawa cywilnego, handlowego i ochrony konsumentów. W żadnym przypadku wartość przedmiotu sporu nie przekracza 10% kapitałów własnych Banku.

Zgodnie z wiedzą Banku na dzień 31 grudnia 2014 roku łączna wartość sporów w sprawach sądowych z udziałem podmiotów należących do Grupy jako powoda albo pozwanego wynosiła 493,5mln PLN. Na dzień 31 grudnia 2014 roku, łączna wartość sporów, w których podmioty z Grupy występowały jako powód wynosiła 362,1 mln PLN (z wyłączeniem odsetek), a łączna wartość sporów, w których podmioty z Grupy występowały jako pozwany wynosiła 131,4mln PLN (z wyłączeniem odsetek).

Na 31 grudnia 2014 roku we wspomnianych wyżej postępowaniach sądowych łączna wartość sporów w sprawach toczących się aktualnie przed sądami z udziałem Banku jako powoda albo pozwanego wynosiła 483,1 mln PLN (z wyłączeniem odsetek). Na 31 grudnia 2014 roku, łączna wartość sporów, w których Bank występuje jako powód wynosiła 351,7mln PLN (z wyłączeniem odsetek), a łączna wartość sporów, w których Bank występuje jako pozwany wynosiła 131,4 mln PLN (z wyłączeniem odsetek).

Na dzień 31 grudnia 2014 roku rezerwa Banku na ryzyko prawne wynosiła 3,3 mln PLN. Według oceny Banku rezerwy utworzone na ryzyko prawne na 31 grudnia 2014 roku były adekwatne do poziomu ryzyka.

Największą kategorią roszczeń są roszczenia związane z transakcjami dotyczącymi walutowych instrumentów pochodnych (w tym roszczenia związane z opcjami walutowymi) zawartymi przez klientów Grupy w latach 2008 i 2009. Ze względu na spadek kursu PLN w tym czasie, większość klientów Grupy zaangażowana w walutowe instrumenty pochodne poniosła istotne straty.

Na 31 grudnia 2014 roku, wartość nominalna roszczeń związanych z transakcjami na walutowych instrumentach pochodnych, w tym opcjach walutowych, objętych postępowaniami sądowymi wynosiła 48,9 mln PLN (z wyłączeniem odsetek), która to suma stanowi wartość przedmiotu sporów w dziewięciu sprawach wytoczonych przed sądami przeciwko Bankowi. Na dzień 31 grudnia 2014 roku roszczenie o najwyższej wartości nominalnej wobec Banku opiewa na kwotę ok. 24 mln PLN. Pozew w tej sprawie został doręczony Bankowi w dniu 5 czerwca 2014 roku. W dniu 5 sierpnia 2014 roku Bank złożył odpowiedź na pozew w tej sprawie składając jednocześnie pozew wzajemny przeciwko klientowi na kwotę ok. 4,3 mln PLN dotyczący kwot dotychczas nierozliczonych transakcji przez klienta. W ocenie Banku istnieją bardzo mocne argumenty, aby skutecznie odeprzeć roszczenie. Sprawa znajduje się obecnie w trakcie postępowania w pierwszej instancji. Sąd skierował sprawę do postępowania mediacyjnego.



Na koniec grudnia 2014 roku łączna kwota utworzonych przez Bank rezerw na ryzyko prawne w sprawach sądowych dotyczących instrumentów pochodnych (związanych z transakcjami zawartymi z klientami w latach 2007-2008) wynosi około 1,4 mln PLN.

W 2013 roku zakończyło się postępowanie w pierwszej instancji przed Sądem Antymonopolowym dotyczące kary nałożonej w 2006 roku przez Prezesa UOKiK w związku z praktykami ograniczającymi konkurencję w postaci ustalania w porozumieniu opłat interchange od transakcji realizowanych z użyciem kart płatniczych systemów Visa i MasterCard w Polsce. Bank był jednym z 20 polskich banków uczestniczących w tym postępowaniu. W 2006 roku Prezes UOKiK nałożył na Bank karę w wysokości 2,9 mln PLN. Po złożeniu przez banki odwołania w 2008 roku Sąd Antymonopolowy uchylił decyzję Prezesa UOKiK. W 2010 roku, po apelacji złożonej przez Prezesa UOKiK sąd apelacyjny uchylił wyrok Sądu Antymonopolowego i przekazał mu sprawę do ponownego rozpatrzenia. Na wypadek niepomyślnego zakończenia tego postępowania Bank utworzył rezerwę w wysokości 2,9 mln PLN. W dniu 21 listopada 2013 roku Sąd Antymonopolowy (I instancja) po ponownym rozpoznaniu sprawy istotnie zmniejszył wysokość kar pieniężnych nałożonych na banki a w przypadku Banku wysokość kary pieniężnej określił na kwotę 59 748 PLN. Odwołanie banków od decyzji Prezesa UOKiK w pozostałym zakresie zostało oddalone przez sąd. W grudniu 2013 roku rezerwa na ryzyko prawne została zmniejszona do ustalonej wyrokiem kwoty kary pieniężnej nałożonej na Bank. Wyrok w powyższej sprawie nie jest prawomocny.

Zakończenie postępowania prowadzonego przez Generalnego Inspektora Informacji Finansowej

W wyniku zakończonego w czerwcu 2014 roku postępowania wszczętego przez Generalnego Inspektora Informacji Finansowej (dalej GIIF) w przedmiocie niedopełnienia obowiązku rejestracji transakcji, których równowartość przekracza 15.000 EUR, wykrytego w trakcie kontroli przeprowadzonej przez Komisję Nadzoru Finansowego w sierpniu 2012 roku, na Bank została nałożona kara finansowa w wysokości 10.000 PLN. Maksymalna wysokość kary, jaką GIIF miał możliwość wymierzyć za tego typu uchybienie wynosi 750.000 PLN. Bank nie skorzystał z prawa odwołania się od decyzji GIIF.

32.3 Zmiany sytuacji gospodarczej i warunków prowadzenia działalności, które mają istotny wpływ na wartość godziwą aktywów finansowych i zobowiązań finansowych jednostki, niezależnie od tego, czy te aktywa i zobowiązania są ujęte w wartości godziwej czy po koszcie zamortyzowanym

W okresie sprawozdawczym nie wystąpiły zmiany sytuacji gospodarczej i warunków prowadzenia działalności, które miałyby istotny wpływ na wartość godziwą aktywów finansowych i zobowiązań finansowych jednostki.

32.4 Niespłacenie pożyczki lub naruszenie postanowień umowy pożyczki, w odniesieniu do których nie podjęto żadnych działań naprawczych do końca okresu sprawozdawczego

W okresie sprawozdawczym nie wystąpiło naruszenie postanowień umowy pożyczki.

32.5 Zmiany w sposobie ustalania wyceny instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej

W pierwszym półroczu 2014 roku Bank wprowadził kalkulację korekty CVA (Credit Value Adjustment) obejmującą transakcje pochodne zaliczane do portfela handlowego i bankowego Banku (transakcje wymiany walut, transakcje zamiany stopy procentowej, opcje walutowe oraz opcje stopy procentowej).

Korekta CVA to wielkość odzwierciedlająca rynkową wartość ryzyka kredytowego kontrahenta. Jej kalkulacja ma na celu uwzględnienie sytuacji, w której niewypłacalność kontrahenta powoduje niemożność odzyskania wartości rynkowej transakcji pochodnych zawartych z tym kontrahentem. Na koniec roku 2014 korekta CVA wynosi 2 867 tys PLN.

Bank wyznacza wysokość korekty na podstawie ekspozycji, oceny wiarygodności kredytowej kontrahenta i oszacowania spodziewanych odzysków w sytuacji niewypłacalności kontrahenta. Ekspozycja obliczana jest na podstawie bieżącej wyceny kontraktów oraz potencjalnej przyszłej zmiany wartości ekspozycji, zależnej od rodzaju transakcji oraz daty rozliczenia.



32.6 Zmiany w klasyfikacji instrumentów finansowych w wyniku zmiany celu lub wykorzystania tych aktywów

W okresie sprawozdawczym nie wystąpiły zmiany w sposobie klasyfikacji instrumentów finansowych w wyniku zmiany celu lub wykorzystania tych aktywów.

32.7 Informacje o odpisach aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych, rzeczowych aktywów trwałych, wartości niematerialnych i prawnych lub innych aktywów oraz odwróceniu takich odpisów

Na dzień 31.12.2014 roku i 31.12.2013 roku poza odpisami przedstawionymi w notach do bilansu, Grupa nie dokonała innych istotnych odpisów aktualizujących.

32.8 Informacje o istotnych transakcjach nabycia i sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych oraz istotnym zobowiązaniu z tytułu dokonania zakupu rzeczowych aktywów trwałych

W 2014 i 2013 roku Grupa nie dokonała istotnych sprzedaży oraz zakupów rzeczowych aktywów trwałych. Nie wystąpiły też istotne zobowiązania z tytułu dokonania zakupu rzeczowych aktywów trwałych.

32.9 Informacje o odpisach aktualizujących wartość zapasów do wartości netto możliwej do uzyskania i odwróceniu odpisów z tego tytułu

W okresie sprawozdawczym Grupa nie dokonała odpisów aktualizujących wartość zapasów do wartości netto, także odwrócenia odpisów z tego tytułu.

32.10 Korekty błędów poprzednich okresów

W 2014 roku nie dokonywano korekty błędów okresów poprzednich.

32.11 Inne informacje, istotne dla oceny sytuacji kadrowej, majątkowej, finansowej, wyniku finansowego i ich zmian oraz informacje, które są istotne dla oceny możliwości realizacji zobowiązań Banku

Zwyczajne Walne Zgromadzenie w dniu 7 kwietnia 2014 roku

W dniu 7 kwietnia 2014 roku odbyło się Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku, które podjęło uchwały w sprawie przyjęcia jednostkowych i skonsolidowanych sprawozdań finansowych za rok 2013, sprawozdań Zarządu z działalności w roku 2013 oraz sprawozdania Rady Nadzorczej za rok 2013, udzielenia absolutorium dla władz Banku za rok 2013 oraz podziału zysku za rok 2013. Zysk Banku po opodatkowaniu, który za zakończony rok obrotowy 2013 wyniósł prawie 86,3 mln PLN, został przeznaczony w całości na zwiększenie funduszy własnych Banku w następujący sposób: część zysku w wysokości prawie 79,2 mln PLN na fundusz ogólnego ryzyka, 7 mln PLN na kapitał zapasowy a pozostałą część na zyski zatrzymane.

Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku podjęło decyzję w sprawie podwyższenia kapitału zakładowego w drodze emisji akcji serii O z wyłączeniem prawa poboru dotychczasowych akcjonariuszy oraz odpowiedniej zmiany Statutu Banku.

Emisja akcji serii O i zmiany w strukturze kapitału zakładowego

Realizując zobowiązanie grupy BNP PARIBAS wobec Komisji Nadzoru Finansowego („KNF”) do zwiększenia liczby akcji Banku w wolnym obrocie giełdowym do poziomu co najmniej 15%, Bank przeprowadził w 2014 roku prace nad ofertą publiczną akcji.

W dniu 7 kwietnia 2014 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku uchwaliło podwyższenie kapitału zakładowego o kwotę nie wyższą niż 228,5 mln PLN w drodze nowej emisji do 5 026 539 akcji serii O z wyłączeniem prawa poboru dotychczasowych akcjonariuszy.

W dniu 11 kwietnia 2014 roku Bank potwierdził zamiar podwyższenia kapitału zakładowego w drodze publicznej oferty akcji oraz zwiększenia liczby akcji będących w wolnym obrocie na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie.



W dniu 22 kwietnia 2014 roku Komisja Nadzoru Finansowego zatwierdziła prospekt emisyjny Banku. Na warunkach określonych w prospekcie emisyjnym zawarto umowę o gwarantowanie oferty, a Bank oraz BNP Paribas Fortis SA/NV i „Dominet” S.A. w likwidacji podjęli zobowiązania ograniczające zbywalność akcji Banku typu lock-up.

Po opublikowaniu prospektu emisyjnego w dniu 23 kwietnia 2014 roku Bank rozpoczął ofertę publiczną. Oferta obejmowała do 5 026 539 akcji nowej emisji serii „O”. W ramach oferty publicznej Bank wyemitował maksymalną liczbę akcji oferowanych, tj. 5 026 539 akcji po cenie emisyjnej 46 zł każda. Wysokość wpływów brutto z emisji akcji wyniosła 231,2 mln PLN. W ramach subskrypcji w drodze oferty publicznej przydzielone zostały wszystkie oferowane akcje, przy czym inwestorom indywidualnym przydzielono 166 093 akcji, a inwestorom instytucjonalnym 4 860 446 akcji.

Oprócz emisji akcji serii O, w dniu 11 czerwca 2014 roku do obrotu giełdowego na rynku podstawowym wprowadzone zostały akcje Banku poprzednich emisji: 5 243 532 akcje serii L, 2 108 794 akcje serii M oraz 4 569 420 akcji serii N.

Podwyższenie kapitału zakładowego

W dniu 27 maja 2014 roku Sąd Rejonowy dla miasta Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego zarejestrował podwyższenie kapitału zakładowego Banku z kwoty 1 304 380 415,96 złotych do kwoty 1 532 886 878,90 złotych, czyli o kwotę 228 506 462,94 złotych w wyniku emisji 5 026 539 akcji zwykłych na okaziciela serii O.

Po rejestracji podwyższenia, kapitał zakładowy Banku wynosi 1 532 886 878,90 złotych i dzieli się na 33 719 465 akcji zwykłych na okaziciela o wartości nominalnej 45,46 złotych każda, uprawniających do wykonywania 33 719 465 głosów na walnym zgromadzeniu Banku.

Skład Rady Nadzorczej BNP Paribas Banku Polska SA na 31 grudnia 2014 roku

Imię i nazwisko	Funkcja w Radzie Nadzorczej Banku
1. Jean-Paul Sabet	Przewodniczący
2. Jarosław Bauc	Wiceprzewodniczący, niezależny
3. Filip Dierckx	Wiceprzewodniczący
4. Monika Bednarek	Członek Rady Nadzorczej, niezależny
5. Jean-Marc Buresi	Członek Rady Nadzorczej
6. Yvan De Cock	Członek Rady Nadzorczej
7. Andrzej Wojtyna	Członek Rady Nadzorczej, niezależny

Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku, które odbyło się w dniu 7 kwietnia 2014 roku, powołało nowego członka Rady Nadzorczej Pana Jean-Marc Buresi – reprezentującego grupę BNP PARIBAS, CEO Personal Finance Inside (Francja).

Jednocześnie w dniu odbycia się Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Pan Jean Deullin oraz Pani Helene Dubourg złożyli rezygnacje z członkostwa w Radzie Nadzorczej Banku, skuteczne z dniem odbycia się Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia. Powodem rezygnacji było objęcie przez Pana Jean Deullin oraz Panią Helene Dubourg innych stanowisk w grupie BNP PARIBAS.

W dniu 26 czerwca 2014 roku pan Francois Benaroya złożył rezygnację z członkostwa w Radzie Nadzorczej Banku z dniem 30 czerwca 2014 roku. Powodem rezygnacji jest zatrudnienie Pana Francois Benaroya w Banku.



Skład Zarządu BNP Paribas Banku Polska SA na 31 grudnia 2014 roku

Imię i nazwisko	Funkcja w Zarządzie Banku	Obszar
1. Frédéric Amoudru	Prezes Zarządu	Prezes Zarządu, Chief Executive Officer
2. Jan Bujak	Pierwszy Wiceprezes Zarządu	Dyrektor Finansowy, Obszar Finanse&Prawo
3. Jaromir Pelczarski	Wiceprezes Zarządu	Obszar Operacje i Wsparcie Biznesu
4. Michel Thebault	Wiceprezes Zarządu	Linia biznesowa Personal Finance
5. Wojciech Kemblowski	Członek Zarządu	Obszar Ryzyko
6. Marta Oracz	Członek Zarządu	Obszar Kapitał Ludzki
7. Adam Parfiniewicz	Członek Zarządu	Obszar Obsługi Małych Przedsiębiorstw i Klientów Indywidualnych (Retail Banking)
8. Stephane Rodes	Członek Zarządu	Obszar Bankowości Korporacyjnej i Transakcyjnej (Corporate and Transaction Banking)

W roku 2014 roku nie nastąpiły żadne zmiany w składzie Zarządu Banku.

Wyniki przeglądu jakości aktywów (Asset Quality Review) i testów warunków skrajnych (Stress test) BNP Paribas Banku Polska S.A.

W dniu 26 października 2014 roku zostały ogłoszone wyniki przeglądu jakości aktywów (Asset Quality Review, AQR) i testów warunków skrajnych (Stress test) przeprowadzonych przez Komisję Nadzoru Finansowego (KNF) wśród 15 polskich banków na podstawie założeń przygotowanych przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego (EBA) w porozumieniu z Europejskim Bankiem Centralnym (ECB) do celów procesu oceny EBA (Comprehensive Assessment).

Analizując odrębnie wyniki testów warunków skrajnych oraz badania jakości aktywów widać wyraźnie, że Bank nie ma niedoboru kapitałów. Jednak analizując łącznie wpływ testów warunków skrajnych oraz badania jakości aktywów na bilans Banku zaobserwowano, że skorygowany współczynnik wypłacalności CET1 Banku w ostatnim roku objętym badaniem, tj. 2016 obniżyłby się do poziomu 4,71%, a tym samym byłby niższy od zalecanego przez regulatorów minimalnego poziomu 5,5%. Jednak w maju 2014 roku Bank pozyskał nowy kapitał w kwocie 228,5 mln zł, który zgodnie z opinią KNF z nadmiarem pokrywa ten teoretyczny niedobór kapitału. Uwzględniając kwotę dokapitalizowania, skorygowany współczynnik wypłacalności CET1 wzrósłby z poziomu 4,71% do 6,04% zgodnie z wyliczeniem KNF, a tym samym byłby powyżej minimalnego progu 5,5%.

Niezależnie od satysfakcjonujących wyników AQR, KNF zgłosił pewne zastrzeżenia dotyczące Banku, głównie w zakresie prawidłowości identyfikacji przesłanek utraty wartości, wyceny przyjętych zabezpieczeń oraz konieczność dostosowania regulacji wewnętrznych Banku m.in. do nowowydanych regulacji nadzorczych. W następstwie przeprowadzenia AQR do Banku zostały skierowane zalecenia KNF, w tym zalecenie w zakresie dokonania przeglądu portfela kredytowego według stanu na dzień 31 grudnia 2014 roku oraz utworzenia brakujących odpisów aktualizujących. Zgodnie z szacunkami BNP Paribas Bank Polska SA wartość dodatkowych odpisów aktualizujących według stanu na dzień 31 grudnia 2014 roku (bezpośrednio obciążających wynik finansowy BNP Paribas Bank Polska SA za rok zakończony 31 grudnia 2014 roku) wyniosła dla BNP Paribas Bank Polska SA 28,3 mln PLN, w tym 14,5 mln z tytułu korekty parametru LIP.

Zarząd Banku jest przekonany, co potwierdzają wyniki przeglądu jakości aktywów i testów warunków skrajnych przeprowadzonych przez KNF, że obecna sytuacja kapitałowa Banku, wzmocniona przez podwyższenie kapitału przeprowadzone w maju 2014 roku, jest solidna i bezpieczna.



32.12 Wyłacone (lub zadeklarowane) dywidendy, łącznie i w przeliczeniu na jedną akcję, z podziałem na akcje zwykłe i uprzywilejowane

W dniu 7 kwietnia 2014 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie podjęło uchwałę o niewypłaconiu dywidendy za rok 2013.

32.13 Informacje o udzieleniu przez emitenta lub jednostkę od niego zależną poręczeń kredytu lub pożyczki lub udzieleniu gwarancji – łącznie jednemu podmiotowi lub jednostce zależnej od tego podmiotu, jeżeli łączna wartość istniejących poręczeń lub gwarancji stanowi równowartość co najmniej 10% kapitałów własnych Banku

Umowa z dnia 20 stycznia 2014 roku o linię gwarancyjną

W dniu 20 stycznia 2014 roku Bank podpisał z podmiotami niebędącymi podmiotami powiązаныmi z Bankiem (Zleceniodawcą i Poręczycielem) umowę o linię gwarancyjną oraz aneks nr 1 do umowy o linię gwarancyjną („Umowa o Linię Gwarancyjną”).

Na podstawie Umowy o Linię Gwarancyjną, Bank udostępnił Zleceniodawcy limit gwarancyjny do maksymalnej wysokości wynoszącej niespełna 424,8 mln PLN („Limit Gwarancyjny”) na okres dostępności wynoszący 67 miesięcy od dnia zawarcia Umowy o Linię Gwarancyjną, przy czym Limit Gwarancyjny będzie ulegał systematycznemu zmniejszeniu w miarę zmniejszania się całkowitej kwoty gwarantowanego zobowiązania Zleceniodawcy. Umowa o Linię Gwarancyjną przewiduje udzielenie przez Bank nieodwołalnej i bezwarunkowej gwarancji zapłaty do maksymalnej kwoty ok. 216,7 mln PLN („Gwarancja I”) (Gwarancja I w ramach przewidzianego limitu została udzielona w dniu 28 stycznia 2014 roku do kwoty ok. 216,7 mln PLN) oraz nieodwołalnej i bezwarunkowej gwarancji zapłaty do maksymalnej kwoty ok. 424,8 mln PLN („Gwarancja II”). W przypadku udzielenia Gwarancji II, Gwarancja I automatycznie wygaśnie w dacie Gwarancji II. Na dzień 28 lutego 2014 roku odpowiednio zmniejszony Limit Gwarancyjny wynosił ok. 398,8 mln PLN.

Inne umowy znaczące z podmiotami niebędącymi podmiotami powiązаныmi z Bankiem

Umowa z dnia 27 lutego 2014 roku w sprawie wielocelowej linii kredytowej

W dniu 27 lutego 2014 roku Bank zawarł z klientami, niebędącymi podmiotami powiązаныmi z Bankiem, umowę w sprawie wielocelowej linii kredytowej do maksymalnej wysokości 200 mln PLN.

Na podstawie tej umowy Bank udostępnia klientom linię akredytyw oraz udziela kredytu w rachunku bieżącym bez zobowiązania do wypłaty i kredytu obrotowego odnawialnego. Okres kredytowania wynosi 12 miesięcy.

Umowa z dnia 5 marca 2014 roku w sprawie wielocelowej linii kredytowej

W dniu 5 marca 2014 roku Bank zawarł z klientami, niebędącymi podmiotami powiązаныmi z Bankiem, umowę w sprawie wielocelowej linii kredytowej do maksymalnej wysokości 250 mln PLN.

Na podstawie tej umowy Bank udziela klientom kredytu w rachunku bieżącym w PLN lub EUR i kredytu obrotowego odnawialnego w PLN lub EUR. Okres kredytowania trwa do 30 marca 2016 roku.

Umowa z dnia 21 maja 2014 roku w sprawie kredytu nieodnawialnego

W dniu 21 maja 2014 roku Bank zawarł z klientem niebędącym podmiotem powiązаныm z Bankiem, umowę o kredyt nieodnawialny do maksymalnej wysokości 200 milionów złotych. Okres kredytowania trwa do dnia 19 maja 2017 roku.

Umowa z dnia 3 czerwca 2014 roku o współpracy z Hyundai Motor Poland sp. z o.o.

W dniu 3 czerwca 2014 roku Bank zawarł umowę o współpracy z Hyundai Motor Poland sp. z o.o. („HYUNDAI”). Umowa określa zasady długoterminowej i wyłącznej współpracy w zakresie dostarczania przez Bank finansowania detalicznego i hurtowego dla polskiej sieci HYUNDAI złożonej z 56 autoryzowanych dilerów, która obejmuje 65 punktów sprzedaży.

Strategiczne partnerstwo ustanowione pomiędzy HYUNDAI a Bankiem opiera się na zasadach długoterminowej i wzajemnie korzystnej współpracy. Ma na celu stworzenie warunków zrównoważonego



wzrostu sprzedaży pojazdów HYUNDAI dzięki konkurencyjnemu finansowaniu hurtowemu i detalicznemu (kredytami i leasingiem).

Umowa z dnia 3 czerwca 2014 roku o współpracy z Kia Motors Polska sp. z o.o.

W dniu 4 czerwca 2014 roku Bank zawarł umowę o współpracy z Kia Motors Polska sp. z o.o. („KIA”). Umowa określa zasady długoterminowej i wyłącznej współpracy w zakresie dostarczania przez Bank finansowania detalicznego i hurtowego dla polskiej sieci KIA złożonej z 63 autoryzowanych dilerów, która obejmuje 75 punktów sprzedaży.

Aneks z dnia 30 grudnia 2014 roku do umowy wielocelowej linii kredytowej

W dniu 30 grudnia 2014 roku Bank zawarł z klientem niebędącym podmiotem powiązaniem z Bankiem aneks do umowy wielocelowej linii kredytowej („Aneks”), którego przedmiotem jest podwyższenie limitu kredytowego z 230 milionów złotych do 280 milionów złotych. Zgodnie z aneksem, okres bieżącego udostępnienia kredytu potrwa do dnia 16 grudnia 2015 roku.

Na podstawie Aneksu Bank udziela Klientowi kredytu w rachunku bieżącym, udostępnia Klientowi linię gwarancji bankowych oraz linię akredytyw.

Środki oraz linie gwarancji i akredytyw udostępnione Klientowi w ramach Aneksu są udostępniane w związku z jego bieżącą działalnością. Oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym zostało ustalone w oparciu o stawkę WIBOR powiększoną o marżę, linie gwarancji i akredytyw udostępniane są Klientowi w zamian za prowizję. Warunki kredytowania oraz udostępniania gwarancji oraz akredytyw określone w Aneksie nie odbiegają od warunków rynkowych.

Umowy z instytucjami międzynarodowymi

- W dniu 15 lutego 2014 roku, w wyniku włączenia do Banku działalności leasingowej (umowa zbycia przedsiębiorstwa i przejęcia długów zawarta pomiędzy Fortis Lease Polska Sp. z o.o. a BNP Paribas Bank Polska S.A.) Bank wszedł w prawa i obowiązki umowy kredytowej z dnia 30 listopada 2009 roku zawartej pomiędzy Europejskim Bankiem Inwestycyjnym („EBI”) i Fortis Lease Polska Sp. z o.o. Wartość zadłużenia z tytułu umowy na dzień 15 lutego 2014 roku wynosiła w ekwiwalencie 137,5 mln PLN.
- W dniu 23 maja 2014 roku Bank podpisał z EBI aneks do umowy zawartej 16 grudnia 2011 roku. Na mocy aneksu Bank ma możliwość dofinansowania projektów w zakresie efektywności energetycznej (*SME FF EE Window*), w ramach których przedsiębiorstwa mogą otrzymać bezzwrotny grant. Łączna wartość grantów możliwych do udzielenia z dodatkowo otrzymanych środków to 720 tys. EUR.
- W dniu 24 czerwca 2014 roku Bank zawarł z Europejskim Bankiem Odbudowy i Rozwoju („EBOiR”) umowę kredytową, na mocy której Bank otrzyma od EBOiR środki przeznaczone na finansowanie projektów inwestycyjnych dla małych i średnich przedsiębiorstw w ramach Programu Finansowania Rozwoju Energii Zrównoważonej w Polsce (*PoSEFF II*). W ramach umowy Bank może otrzymać w dwóch transzach środki o łącznej wartości do 50 mln EUR.

W dniu 2 lipca 2014 roku BNP PARIBAS udzielił gwarancji wykonania zobowiązań Banku z tytułu ww. umowy kredytowej.

W dniu 11 sierpnia 2014 roku zawarta została umowa o współpracy w ramach Programu POLSEFF II pomiędzy Narodowym Funduszem Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej (NFOŚiGW) oraz czterema bankami, w tym BNP Paribas Bankiem Polska SA. NFOŚiGW pokryje bezzwrotne dotacje na częściową spłatę kapitału kredytów bankowych - budżet wyniesie 60 mln PLN, z czego BNP Paribas Bankiem Polska SA otrzyma na dotacje blisko 19 mln PLN.



33. Oświadczenia Zarządu Banku

Prawdziwość i rzetelność prezentowanych sprawozdań

Zarząd BNP Paribas Banku Polska SA oświadcza, że wedle jego najlepszej wiedzy:

- Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy kapitałowej BNP Paribas Banku Polska SA za rok 2014 i dane porównywalne sporządzone zostały zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości i odzwierciedlają w sposób prawdziwy, rzetelny i jasny sytuację majątkową i finansową Grupy kapitałowej Banku oraz jej wynik finansowy we wszystkich istotnych aspektach.
- Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy kapitałowej BNP Paribas Banku Polska SA w 2014 roku zawiera prawdziwy obraz rozwoju i osiągnięć oraz sytuacji Grupy kapitałowej Banku, w tym opis podstawowych ryzyk i zagrożeń.

Podmiot uprawniony do badania sprawozdań

Podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa z siedzibą w Warszawie, dokonujący badania sprawozdań finansowych BNP Paribas Banku Polska SA za rok 2014, został wybrany zgodnie z przepisami prawa. Podmiot ten oraz biegli rewidenci spełnili warunki konieczne do wydania bezstronnego i niezależnego wniosku z badania zgodnie z właściwymi przepisami prawa polskiego.

Określone w umowie wynagrodzenie podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych za badanie i przegląd półrocznych i rocznych sprawozdań finansowych oraz pakietów konsolidacyjnych za rok 2014 wynosi 600 tys. PLN bez VAT. Zgodnie z umowami wynagrodzenie za ww. prace za lata 2015-2017 będzie ustalane aneksami do umów.



34. Wydarzenia po dniu bilansowym

Dodatkowe informacje na temat portfela kredytów denominowanych w CHF

W styczniu 2015 roku decyzja Narodowego Banku Szwajcarii o uwolnieniu kursu franka w stosunku do euro spowodowała znaczące umocnienie się franka szwajcarskiego wobec wszystkich głównych walut, w tym wobec złotego. Na dzień 31 grudnia 2014 roku średni kurs NBP PLN/CHF wynosił 3,54, natomiast w dniu ogłoszenia decyzji Narodowego Banku Szwajcarii, tj. 15 stycznia 2015 roku średni kurs NBP na koniec dnia wyniósł 4,16.

Szczegółowe ujawnienia zostały zaprezentowane w rozdziale „Zarządzanie ryzykiem” w notach 31.1.19 oraz 31.1.20.

Umowa z dnia 17 lutego 2015 roku (po dacie bilansu)

W dniu 17 lutego 2015 roku (po dacie bilansu) zawarł z klientami, niebędącymi podmiotami powiązаныmi z Bankiem, umowę wielocelowej linii kredytowej („Umowa”) do maksymalnej wysokości 240 milionów złotych.

Na podstawie Umowy, Bank udostępnia Klientom linię akredytyw oraz udziela kredytu w rachunku bieżącym bez zobowiązania do wypłaty. Okres kredytowania wynosi 12 miesięcy.

Zawarcie znaczącej umowy z klientami niebędącymi podmiotami powiązаныmi z Bankiem

W dniu 17 lutego 2015 roku Bank zawarł z klientami, niebędącymi podmiotami powiązаныmi z Bankiem, umowę wielocelowej linii kredytowej („Umowa”) do maksymalnej wysokości 240 mln PLN.

Na podstawie Umowy, Bank udostępnia Klientom linię akredytyw oraz udziela kredytu w rachunku bieżącym bez zobowiązania do wypłaty. Okres kredytowania wynosi 12 miesięcy.

Środki z kredytu oraz linia akredytyw udostępnione Klientowi w ramach Umowy są udostępniane w związku z jego bieżącą działalnością. Oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym zostało ustalone w oparciu o stawkę WIBOR powiększoną o marżę, a linia akredytyw udostępniana jest na zasadach określonych w Umowie. Warunki kredytowania oraz udostępniania akredytyw określone w Umowie nie odbiegają od warunków rynkowych.

Umowa spełnia kryterium znaczącej umowy, ponieważ wartość przedmiotu umowy przekracza 10% kapitałów własnych Banku.

Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie BNP Paribas Banku Polska SA

W dniu 25 lutego 2015 roku nadzwyczajne walne zgromadzenie Banku podjęło uchwałę nr 4 w sprawie połączenia BNP Paribas Banku Polska S.A. z Bankiem Gospodarki Żywnościowej S.A. oraz zgody na proponowane zmiany Statutu Banku Gospodarki Żywnościowej S.A. Treść uchwały została przekazana do publicznej wiadomości przez BNPP Polska w dniu 25 lutego 2015 roku w drodze raportu bieżącego nr 9/2015.

Informacja o rozpoczęciu sporu zbiorowego z pracownikami

Zarząd BNP Paribas Banku Polska S.A. („Bank”) poinformował, że w trakcie negocjacji prowadzonych z zakładowymi organizacjami związkowymi dotyczących planowanej redukcji zatrudnienia w związku z połączeniem Banku z Bankiem Gospodarki Żywnościowej S.A., trwających od 10 lutego 2015 roku, jak dotąd nie zostało osiągnięte porozumienie.

W dniu 27 lutego 2015 roku dwie organizacje związkowe działające w Banku formalnie wystąpiły do Banku z żądaniami w tej sprawie. Żądania organizacji związkowych obejmują: (i) prawo do dodatkowych odpraw



pieniężnych dla pracowników, z którymi nastąpi rozwiązanie stosunku pracy w ramach grupowego zwolnienia lub odpowiednio w razie konieczności rozwiązania przez pracodawcę stosunku pracy z pracownikiem indywidualnie z przyczyn niedotyczących pracowników, oraz (ii) prawo do premii restrukturyzacyjnej dla wszystkich pracowników.

W związku z tym, że Bank w dniu 2 marca 2015 roku, poinformował organizacje związkowe działające w Banku o nieuwzględnieniu zgłoszonych żądań, zgodnie z art. 7 ust. 1 ustawy z dnia 23 maja 1991 roku. o rozwiązywaniu sporów zbiorowych (Dz. U. z 1991 r., Nr 55, poz. 236, ze zm.), między Bankiem a jego pracownikami został wszczęty spór zbiorowy (ze skutkiem od dnia wystąpienia przez organizacje związkowe działające w Banku z żądaniami wobec Banku).

Zarząd Banku dołoży należytej staranności, aby osiągnąć porozumienie z organizacjami związkowymi w celu zaoferowania godziwej rekompensaty pracownikom objętym planem redukcji zatrudnienia.

Porozumienie z jedną z organizacji związkowych działających w BNP Paribas Banku Polska S.A.

Zarząd BNP Paribas Bank Polska S.A. („Bank”), w nawiązaniu do raportu bieżącego nr 12/2015 z dnia 3 marca 2015 roku, niniejszym informuje, że w dniu 4 marca 2015 roku pomiędzy Bankiem i Bankiem Gospodarki Żywnościowej S.A. („BGŻ”) a Komisją Międzyzakładową NSZZ „Solidarność” Pracowników Bankowości w Banku Gospodarki Żywnościowej S.A., Związkiem Zawodowym Pracowników Banku Gospodarki Żywnościowej S.A. i Banków Spółdzielczych (dwie organizacje związkowymi działającymi w BGŻ) oraz Organizacją Zakładową NSZZ „Solidarność” Nr 3254 w BNP Paribas Bank Polska S.A. (jedną z dwóch organizacji związkowych działających w Banku) zawarte zostało porozumienie w sprawie określenia zasad postępowania w sprawach dotyczących pracowników w związku z procesem zwolnień grupowych („Porozumienie”). Strony Porozumienia ustaliły, iż zwolnienia grupowe przeprowadzone zostaną w okresie 24 miesięcy od dnia planowanego połączenia BGŻ z Bankiem i obejmą nie więcej niż 1 800 pracowników.

Strony Porozumienia uzgodniły także, między innymi, kryteria wyboru pracowników, których umowy o pracę zostaną rozwiązane w ramach zwolnień grupowych, warunki uczestnictwa pracowników w programach dobrowolnych odejść, warunki odpraw i dodatkowych odszkodowań dla pracowników oraz warunki relokacji (zmiana miejsca pracy) i tzw. programu outplacement.

Jednocześnie w wyniku zawarcia Porozumienia nastąpiło zakończenie wszczętego w dniu 27 lutego 2015 roku sporu zbiorowego między Bankiem a Organizacją Zakładową NSZZ „Solidarność” Nr 3254 w BNP Paribas Bank Polska S.A. W związku z tym, że Organizacja Międzyzakładowa Pracowników Banków Nr 001 NSZZ PBiU „Dialog 2005” (druga z organizacji związkowych działających w Banku) nie jest stroną Porozumienia, spór zbiorowy między Bankiem a tą organizacją związkową wszczęty w dniu 27 lutego 2015 roku nie został zakończony.



Podpisy wszystkich członków Zarządu:

04.03.2015 roku

Frédéric Amoudru
Prezes Zarządu

.....
podpis

04.03.2015 roku

Jan Bujak
Pierwszy Wiceprezes Zarządu
Dyrektor Finansowy

.....
podpis

04.03.2015 roku

Jaromir Pelczarski
Wiceprezes Zarządu

.....
podpis

04.03.2015 roku

Michel Thebault
Wiceprezes Zarządu

.....
podpis

04.03.2015 roku

Wojciech Kembłowski
Członek Zarządu

.....
podpis

04.03.2015 roku

Marta Oracz
Członek Zarządu

.....
podpis

04.03.2015 roku

Adam Parfiniewicz
Członek Zarządu

.....
podpis

04.03.2015 roku

Stephane Rodes
Członek Zarządu

.....
podpis