

# Roczne Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe Grupy kapitałowej BNP Paribas Banku Polska Spółka Akcyjna za 2012 rok



**BNP PARIBAS** | Bank zmieniającego się świata





## Spis treści

Spis treści .....	2
<b>1. Wybrane dane finansowe.....</b>	<b>3</b>
<b>2. Skonsolidowane sprawozdanie Grupy kapitałowej BNP Paribas Banku Polska SA .....</b>	<b>5</b>
<b>3. Dane informacyjne o Grupie kapitałowej BNP Paribas Banku Polska SA.....</b>	<b>9</b>
<b>4. Zasady rachunkowości .....</b>	<b>12</b>
<b>5. Porównywalność z opublikowanymi wcześniej raportami .....</b>	<b>29</b>
<b>6. Sprawozdawczość w ramach segmentów .....</b>	<b>32</b>
<b>7. Dodatkowe noty objaśniające do skonsolidowanego rachunku zysków i strat .....</b>	<b>35</b>
<b>8. Środki pieniężne i ich ekwiwalenty .....</b>	<b>40</b>
<b>9. Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu.....</b>	<b>41</b>
<b>10. Należności.....</b>	<b>45</b>
<b>11. Inwestycje .....</b>	<b>46</b>
<b>12. Rzeczowy majątek trwały .....</b>	<b>48</b>
<b>13. Wartości niematerialne .....</b>	<b>50</b>
<b>14. Aktywa trwale przeznaczone do sprzedaży.....</b>	<b>51</b>
<b>15. Aktywa i rezerwa z tytułu podatku odroczonego.....</b>	<b>52</b>
<b>16. Pozostałe aktywa .....</b>	<b>55</b>
<b>17. Zobowiązania .....</b>	<b>56</b>
<b>18. Zobowiązania podporządkowane .....</b>	<b>57</b>
<b>19. Pozostałe zobowiązania .....</b>	<b>58</b>
<b>20. Rezerwy .....</b>	<b>59</b>
<b>21. Kapitały własne .....</b>	<b>60</b>
<b>22. Rachunkowość zabezpieczeń.....</b>	<b>63</b>
<b>23. Leasing.....</b>	<b>65</b>
<b>24. Noty objaśniające do rachunku przepływów pieniężnych .....</b>	<b>68</b>
<b>25. Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań własnych .....</b>	<b>70</b>
<b>26. Pochodne instrumenty finansowe .....</b>	<b>71</b>
<b>27. Zobowiązania warunkowe – zobowiązania pozabilansowe.....</b>	<b>73</b>
<b>28. Działalność powiernicza i inne funkcje pełnione na rzecz funduszy inwestycyjnych .....</b>	<b>75</b>
<b>29. Informacja o transakcjach z podmiotami powiązanymi .....</b>	<b>76</b>
<b>30. Transakcje z Zarządem, Radą Nadzorczą, osobami zarządzającymi i pracownikami .....</b>	<b>79</b>
<b>31. Świadczenia pracownicze .....</b>	<b>82</b>
<b>32. Zarządzanie ryzykiem.....</b>	<b>84</b>
<b>33. Inne istotne informacje .....</b>	<b>106</b>
<b>34. Oświadczenia Zarządu Banku .....</b>	<b>111</b>
<b>35. Wydarzenia po dniu bilansowym .....</b>	<b>112</b>



## 1. Wybrane dane finansowe

WYBRANE SKONSOLIDOWANE DANE FINANSOWE	w tys. PLN		w tys. EUR	
	31.12.2012 roku (narastająco)	31.12.2011 roku (narastająco)	31.12.2012 roku (narastająco)	31.12.2011 roku (narastająco)
<b>Rachunek zysków i strat</b>				
Wynik z tytułu odsetek	544 776	573 303	130 529	138 476
Wynik z tytułu prowizji	145 851	140 459	34 946	33 926
Wynik z działalności bankowej	815 768	784 135	195 459	189 400
Wynik przed opodatkowaniem	53 565	73 099	12 834	17 656
Wynik po opodatkowaniu	30 841	39 442	7 390	9 527
<b>Wskaźniki</b>				
Średnia ważona liczba akcji	26 508 094	24 123 506	-	-
Podstawowy zysk/strata przypadający na jedną akcję (w zł/EUR)	1,16	1,64	0,28	0,39
Rozwodniony zysk/strata przypadający na jedną akcję (w zł/EUR)	1,16	1,64	0,28	0,39
<b>Rachunek przepływów pieniężnych</b>				
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	713 478	-733 915	170 950	-177 270
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	1 832 615	-171 058	439 097	-41 317
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	-1 681 939	848 701	-402 995	204 995
Przepływy pieniężne netto razem	864 154	-56 272	207 052	-13 592
<b>Bilans</b>	<b>Stan na 31.12.2012</b>	<b>Stan na 31.12.2011</b>	<b>Stan na 31.12.2012</b>	<b>Stan na 31.12.2011</b>
Aktywa razem	20 830 812	22 479 304	5 095 351	5 089 500
Należności od klientów	16 159 687	16 646 927	3 952 763	3 769 002
Zobowiązania wobec banków	382 358	1 032 031	93 527	233 660
Zobowiązania wobec klientów	10 064 950	8 882 232	2 461 951	2 011 011
Kredyty i pożyczki otrzymane	7 589 758	10 038 767	1 856 504	2 272 860
Kapitały własne	1 730 945	1 403 922	423 400	317 860
<b>Wskaźniki</b>				
Liczba akcji	28 692 926	24 123 506	-	-
Wartość księgową na 1 akcję (w zł/EUR)	60,33	58,20	14,76	13,18
Rozwodniona wartość księgową na 1 akcję (w zł/EUR)	60,33	58,20	14,76	13,18
<b>Adekwatność kapitałowa</b>				
Współczynnik adekwatności kapitałowej	13,80%	11,52%	-	-
Fundusze podstawowe (Tier 1)	1 638 085	1 314 045	400 686	297 511
Fundusze uzupełniające (Tier 2)	725 388	595 512	177 435	134 829
Kapitał krótkoterminowy (Tier 3)	11 102	12 234	2 716	2 770

Podstawowe pozycje bilansu, rachunku zysków i strat oraz rachunku przepływów pieniężnych sprawozdania finansowego za 2012 rok i porównawcze dane finansowe za 2011 rok przeliczone zostały na EUR według następujących zasad:

- pozycje aktywów i pasywów bilansu oraz wartość księgową na 1 akcję na koniec 2012 roku przeliczono na EUR według średniego kursu obowiązującego na dzień 31 grudnia 2012 roku, ogłoszonego przez Narodowy Bank Polski w dniu 31 grudnia 2012 roku, tj. 1 EUR = 4,0882 PLN; dane porównawcze na koniec 2011 roku przeliczono na EUR według średniego kursu



obowiązującego na dzień 31 grudnia 2011 roku, ogłoszonego przez Narodowy Bank Polski w dniu 30 grudnia 2011 roku, tj. 1 EUR = 4,4168 PLN;

- pozycje rachunku zysków i strat, rachunku przepływów pieniężnych oraz zysk na akcję na koniec 2012 roku przeliczono na EUR według kursu stanowiącego średnią arytmetyczną średnich kursów ustalonych przez Narodowy Bank Polski na ostatnie dni miesiący od stycznia do grudnia 2012 roku, tj. 1 EUR = 4,1736 PLN; dane porównawcze na koniec 2011 roku przeliczono na EUR według kursu stanowiącego średnią arytmetyczną średnich kursów ustalonych przez Narodowy Bank Polski na ostatnie dni miesiący od stycznia do grudnia 2011 roku, tj. 1 EUR = 4,1401 PLN.



## 2. Skonsolidowane sprawozdanie Grupy kapitałowej BNP Paribas Banku Polska SA

Grupa kapitałowa BNP Paribas Bank Polska SA prezentuje wyniki Fortis Lease Polska Sp. z o.o. (FLP) od dnia przejęcia spółki, tj. od 1 lipca 2011 roku oraz wyniki BNP Paribas Factor Sp. z o.o. od dnia przejęcia spółki tj. od 2 kwietnia 2012 roku. Wynik FLP za okres sprawozdawczy od 1 stycznia do 30 czerwca 2011 roku nie jest ujęty w skonsolidowanych wynikach Grupy za 2011 rok. Natomiast skonsolidowane wyniki za 2012 rok nie obejmują wyników BNP Paribas Factor Sp. z o.o. za pierwszy kwartał. Nabycie wyżej wymienionych spółek i konsolidacja ich wyników ma wpływ na wysokość dokonanych porównań i wyliczonych wskaźników.

Skonsolidowany rachunek zysków i strat (w tys. PLN)	Noty	1.01.2012 -31.12.2012	1.01.2011 -31.12.2011
Przychody z tytułu odsetek	7.1	1 018 956	997 862
Koszty z tytułu odsetek	7.2	-474 180	-424 559
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>		<b>544 776</b>	<b>573 303</b>
Przychody z tytułu prowizji	7.3	185 845	183 640
Koszty z tytułu prowizji	7.4	-39 994	-43 181
<b>Wynik z tytułu prowizji</b>		<b>145 851</b>	<b>140 459</b>
Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu	7.6	109 244	67 476
Wynik na transakcjach zabezpieczających		-3 291	12 353
Wynik na pozycji zabezpieczanej		3 291	-12 353
Wynik na operacjach aktywami finansowymi dostępnymi do sprzedaży	7.7	17 022	-661
Dywidendy	7.5	18	20
Pozostałe przychody	7.8	22 226	19 330
Pozostałe koszty operacyjne	7.9	-23 369	-15 792
<b>Wynik z działalności bankowej</b>		<b>815 768</b>	<b>784 135</b>
<b>Koszty działania</b>		<b>-544 833</b>	<b>-533 693</b>
Koszty osobowe	7.10	-292 209	-267 788
Pozostałe koszty	7.11	-252 624	-265 905
<b>Amortyzacja</b>	<b>7.12</b>	<b>-58 542</b>	<b>-65 288</b>
<b>Wynik operacyjny brutto</b>		<b>212 393</b>	<b>185 154</b>
Koszty ryzyka	7.13	-156 095	-108 985
<b>Wynik operacyjny netto</b>		<b>56 298</b>	<b>76 169</b>
Wynik na sprzedaży aktywów, akcji i udziałów		-2 733	-3 070
<b>Wynik przed opodatkowaniem</b>		<b>53 565</b>	<b>73 099</b>
Podatek dochodowy	7.14	-22 724	-33 657
<b>Wynik po opodatkowaniu</b>		<b>30 841</b>	<b>39 442</b>
<b>Skonsolidowany zysk przypadający na jedną akcję</b>	7.15		
Wynik po opodatkowaniu (w tys. PLN)		<b>30 841</b>	<b>39 442</b>
Średnia ważona liczba akcji zwykłych		26 508 094	24 123 506
Zysk na jedną akcję zwykłą (w PLN)		1,16	1,64
Średnia ważona rozwodniona liczba akcji zwykłych		26 508 094	24 123 506
Rozwodniony zysk na jedną akcję zwykłą (w PLN)		1,16	1,64

Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów (w tys. PLN)	1.01.2012 -31.12.2012	1.01.2011 -31.12.2011
<b>Wynik po opodatkowaniu</b>	<b>30 841</b>	<b>39 442</b>
Zyski / straty nie ujęte w rachunku zysków i strat (inwestycje dostępne do sprzedaży)	45 054	3 052
Podatek odroczoney - Zyski / straty nie ujęte w rachunku zysków i strat (inwestycje dostępne do sprzedaży)	-8 560	-580
<b>Zyski/straty nie ujęte w rachunku zysków i strat (inwestycje dostępne do sprzedaży) - netto</b>	<b>36 494</b>	<b>2 472</b>
<b>Razem całkowite dochody</b>	<b>67 335</b>	<b>41 914</b>

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



Na dzień 31.12.2011 roku dane porównawcze nie zawierają odpowiednich pozycji BNP Paribas Factor Sp. z o.o.

Skonsolidowany bilans (w tys. PLN)	Noty	31.12.2012	31.12.2011
<b>AKTYWA</b>			
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	8	1 980 588	1 116 422
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	9	145 838	175 761
Należności od banków	10	208 045	359 239
Należności od klientów	10	16 159 687	16 646 927
Instrumenty zabezpieczające		11 179	17 759
Inwestycje – dostępne do sprzedaży	11	1 825 430	3 658 899
Rzeczowy majątek trwały	11	123 598	148 948
Wartości niematerialne	12	29 909	31 011
Aktywa trwale przeznaczone do sprzedaży	13	32 100	5 254
Rozrachunki z tytułu podatku dochodowego		4 423	-
Aktywa z tytułu podatku odroczonego	14	233 373	246 207
Pozostałe aktywa		76 642	72 877
<b>Razem aktywa</b>		<b>20 830 812</b>	<b>22 479 304</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA</b>			
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	9	86 718	126 034
Zobowiązania wobec banków	17	382 358	1 032 031
Zobowiązania wobec klientów	17	10 064 950	8 882 232
Kredyty i pożyczki otrzymane	17	7 589 758	10 038 767
Różnice z zabezpieczenia wartości godziwej przed ryzykiem stopy procentowej przypadające na pozycje zabezpieczone		8 800	13 132
Zobowiązania podporządkowane		694 251	592 628
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego	18	-	24 043
Rezerwa z tytułu podatku odroczonego		7 416	-
Pozostałe zobowiązania	19	226 475	319 223
Rezerwy	20	39 141	47 292
<b>Razem zobowiązania</b>		<b>19 099 867</b>	<b>21 075 382</b>
<b>KAPITAŁY WŁASNE</b>			
Kapitał zakładowy		1 434 646	1 206 175
Kapitał zapasowy		172 401	127 099
Transfer z Oddziału BNP Paribas SA		-	15 161
Pozostałe kapitały		26 269	6 919
Kapitał z aktualizacji wyceny		32 110	-4 384
Korekta konsolidacyjna		833	12 805
Zyski zatrzymane		33 845	705
Wynik roku bieżącego		30 841	39 442
<b>Razem kapitały własne</b>	21	<b>1 730 945</b>	<b>1 403 922</b>
<b>Razem pasywa</b>		<b>20 830 812</b>	<b>22 479 304</b>



<b>Skonsolidowane zestawienie zmian w kapitale własnym 2011 rok</b> <b>(w tys. PLN)</b>									
	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy	Transfer z Oddziału BNP Paribas SA	Zyski Zatrzymane	Wynik roku bieżącego	Pozostałe kapitały	Kapitał z aktualizacji wyceny	Korekta konsolidacyjna	Razem kapitały
<b>Stan na 1.01.2011</b>	1 206 175	124 810	-78 010	42 279	-	45 685	-6 856	-	1 334 083
Korekta konsolidacyjna	-	-	-	-	-	-	-	12 805	12 805
Razem całkowite dochody za 2011 rok	-	-	-	-	39 442	-	2 472	-	41 914
Podział wyniku z lat ubiegłych	-	2 289	-	-41 574	-	39 244	-	-	-41
Inne	-	-	93 171	-	-	-78 010	-	-	15 161
<b>Stan na 31.12.2011</b>	1 206 175	127 099	15 161	705	39 442	6 919	-4 384	12 805	1 403 922

<b>Skonsolidowane zestawienie zmian w kapitale własnym za 2012 roku</b> <b>(w tys. PLN)</b>									
	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy	Transfer z Oddziału BNP Paribas SA	Zyski zatrzymane	Wynik roku bieżącego	Pozostałe kapitały	Kapitał z aktualizacji wyceny	Korekta konsolidacyjna	Razem kapitały
<b>Stan na 1.01.2012</b>	1 206 175	127 099	15 161	40 147	-	6 919	-4 384	12 805	1 403 922
Korekta konsolidacyjna	-	-	-	12 805	-	-	-	-11 972	833
Razem całkowite dochody za 2012 roku	-	-	-	-	30 841	-	36 494	-	67 335
Emisja akcji	228 471	31 529	-	-	-	-	-	-	260 000
Przeniesienie dodatniej różnicy na kapitał zapasowy	-	15 161	-15 161*	-	-	-	-	-	-
Podział wyniku z lat ubiegłych	-	-243	-	-19 107	-	19 350	-	-	-
Inne	-	-1 145	-	-	-	-	-	-	-1 145
<b>Stan na 31.12.2012</b>	1 434 646	172 401	-	33 845	30 841	26 269	32 110	833	1 730 945

\* W 2012 roku Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy podjęło decyzję w sprawie przeniesienia dodatniej różnicy powstałej w wyniku podatkowego rozliczenia nabycia przez BNP Paribas Bank Polska SA zorganizowanej części przedsiębiorstwa BNP Paribas SA Oddział w Polsce na dobro kapitału zapasowego w kwocie 15 161 tys. PLN. Podatkowe rozliczenie transakcji nabycia zorganizowanej części przedsiębiorstwa nastąpiło w marcu 2011 roku, wtedy też nastąpiło rozpoznanie aktywa z tego tytułu.

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



<b>Skonsolidowany rachunek przepływów pieniężnych (w tys. PLN)</b>	<b>1.01.2012-31.12.2012</b>	<b>1.01.2011-31.12.2011</b>
<b>Środki pieniężne i ich ekwiwalenty brutto, stan na początek okresu</b>	<b>1 117 534</b>	<b>1 173 737</b>
<b>DZIAŁALNOŚĆ OPERACYJNA</b>		
<b>Zysk/strata brutto</b>	53 565	73 099
<b>Korekty z tytułu:</b>	<b>659 913</b>	<b>-807 014</b>
Amortyzacja	58 542	65 872
Zmiana stanu rezerw i odpisów	-149 784	-15 213
Zyski/straty z tytułu różnic kursowych	-72 424	-94 348
Zysk/strata z tytułu działalności inwestycyjnej	8 928	7 241
Zmiana stanu aktywów i zobowiązań operacyjnych:	842 605	-848 323
- aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	-9 393	47 574
- należności od banków brutto	151 204	-216 073
- należności od klientów brutto	732 933	-1 584 180
- aktywa i zobowiązania z tytułu zastosowania rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	2 248	-4 627
- inwestycje dostępne do sprzedaży brutto	9 816	-8 376
- zobowiązania wobec banków	-668 179	280 509
- zobowiązania wobec klientów	1 204 527	904 344
- zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek otrzymanych	-410 076	-255 435
- zobowiązania z tytułu pożyczki podporządkowanej	-37 346	-1 791
- pozostałe aktywa i zobowiązania	-128 018	-10 268
Podatek zapłacony	-32 591	77 757
Pozostałe korekty	-9	-
<b>Przepływy z działalności operacyjnej netto</b>	<b>713 478</b>	<b>-733 915</b>
<b>DZIAŁALNOŚĆ INWESTYCYJNA</b>		
Nabycie akcji i udziałów w jednostkach zależnych	-7 653	-94 800
Środki pieniężne pozostające w posiadaniu jednostki nabytej	8 591	380 618
Nabycie inwestycji dostępnych do sprzedaży	-23 259 420	-65 183 412
Nabycie składników majątku trwałego i wartości niematerialnych	-42 314	-69 163
Zbycie udziałów w jednostce stowarzyszonej	-	12
Zbycie inwestycji dostępnych do sprzedaży	25 131 999	64 796 322
Zbycie składników majątku trwałego	1 936	1 280
Inne wydatki inwestycyjne	-524	-1 915
<b>Przepływy pieniężne z działalności inwestycyjnej netto</b>	<b>1 832 615</b>	<b>-171 058</b>
<b>DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA</b>		
Zaciągnięcie zobowiązań podporządkowanych	446 586	133 986
Splata zobowiązań podporządkowanych	-320 647	-139 206
Zaciągnięcie kredytów i pożyczek otrzymanych	3 907 953	4 338 602
Splata kredytów i pożyczek otrzymanych	-5 987 718	-3 484 681
Emisja akcji	260 000	-
Inne wpływy finansowe	13 030	-
Inne wydatki finansowe	-1 143	-
<b>Przepływy pieniężne z działalności finansowej netto</b>	<b>-1 681 939</b>	<b>848 701</b>
<b>Środki pieniężne i ich ekwiwalenty brutto, stan na koniec okresu</b>	<b>1 981 688</b>	<b>1 117 465</b>
<b>Zmiana stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów brutto</b>	<b>864 154</b>	<b>-56 272</b>

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 emitencie

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 0000006421.

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.

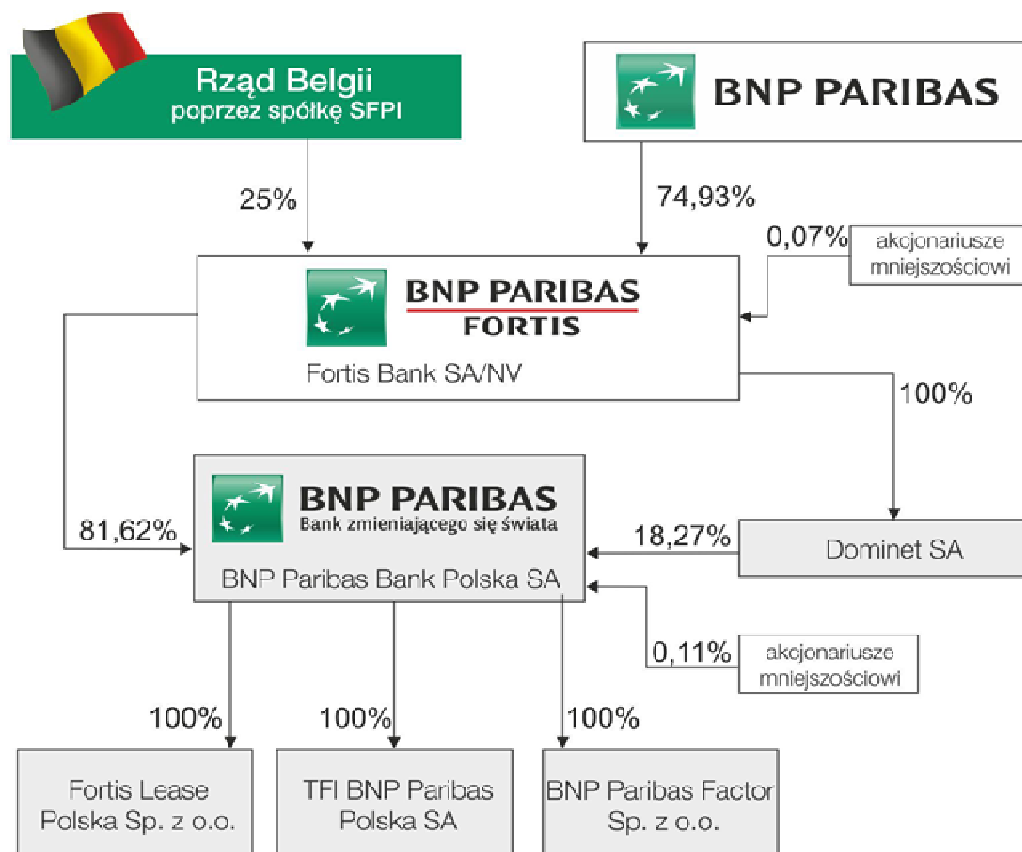
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy kapitałowej BNP Paribas Banku Polska SA za 2012 rok zawiera dane Banku oraz spółek zależnych: Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych BNP Paribas Polska S.A., Fortis Lease Polska Sp. z o.o. oraz BNP Paribas Factor Sp. z o.o. (razem określanych jako Grupa).

#### Struktura Grupy

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

Na dzień 31 grudnia 2012 roku, podmiotem bezpośrednio dominującym BNP Paribas Banku Polska SA był Fortis Bank SA/NV z siedzibą w Brukseli (obecnie BNP Paribas Fortis SA/NV), do którego należy 99,89% akcji, z czego 81,62% bezpośrednio, a 18,27% za pośrednictwem „Dominet Spółka Akcyjna” w likwidacji (dalej „Dominet SA”). Pozostałe 0,11% akcji stanowi własność innych akcjonariuszy.

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





## W skład Grupy kapitałowej BNP Paribas Banku Polska SA na dzień 31 grudnia 2012 roku wchodziły:

- BNP Paribas Bank Polska SA (dalej: „Bank”);
- Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych BNP Paribas Polska S.A. (dalej: „TFI BNP”) - spółka zależna Banku, w której posiada on 100% akcji;
- Fortis Lease Polska Sp. z o.o. (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 SA z siedzibą w Warszawie, przy Pl. Marszałka Józefa Piłsudskiego nr 2, 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. 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. Cybernetyki 19B, 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	
				31.12.2012	31.12.2011
Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych BNP Paribas Polska SA	jednostka zależna	metoda pełna	Warszawa	100%	100%
Fortis Lease Polska Sp. z o.o.	jednostka zależna	metoda pełna	Warszawa	100%	100%
BNP Paribas Factor Sp. z o.o.	jednostka zależna	metoda pełna	Warszawa	100%	-

## Nabycie spółki zależnej BNP Paribas Factor Sp. z o.o. (poprzednio: Fortis Commercial Finance Sp. z o.o.)

W dniu 2 kwietnia 2012 roku BNP Paribas Bank Polska SA nabył 100% udziałów spółki Fortis Commercial Finance Sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie od holenderskiej spółki Fortis Commercial Finance Holding N.V.

W dniu 21 czerwca 2012 roku spółka zmieniła nazwę na BNP Paribas Factor Sp. z o.o.

BNP Paribas Factor Sp. z o.o. wspiera finansowanie działalności klientów Banku z sektora małych i średnich przedsiębiorstw oraz korporacji, oferując usługi faktoringowe zarówno z przejęciem, jak i bez przejęcia ryzyka wypłacalności odbiorców. Z perspektywy Banku, oprócz możliwości zaproponowania rozszerzonej i bardziej zintegrowanej oferty finansowania, posiadanie spółki faktoringowej oznacza również nowe możliwości cross-sellingu w zakresie oferty dla klientów korporacyjnych i SME.



## 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 maklerskiej.

Do zakresu działania Banku w szczególności należy:

- przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
- prowadzenie innych rachunków bankowych,
- udzielanie kredytów i pożyczek pieniężnych, w tym kredytów i pożyczek konsumenckich,
- przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych, w tym przy użyciu kart płatniczych oraz wydawanie kart płatniczych,
- udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych i poręczeń oraz otwieranie i potwierdzanie akredytyw,
- emitowanie papierów wartościowych, w tym obligacji zamiennych oraz bankowych papierów wartościowych, a nadto wykonywanie czynności zleconych oraz zaciąganie zobowiązań związanych z emisją papierów wartościowych,
- uczestnictwo w obrocie instrumentami finansowymi, w tym także prowadzenie rachunków papierów wartościowych,
- wykonywanie operacji na rynku pieniężnym i walutowym, w tym także terminowych i pochodnych operacji finansowych,
- wykonywanie operacji czekowych i wekslowych oraz operacji, których przedmiotem są warranty,
- nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
- prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
- przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
- świadczenie następujących usług finansowych:
  - konsultacyjno-doradczych w sprawach finansowych,
  - powierniczych,
  - leasingowych,
  - działalności maklerskiej,
- prowadzenie działalności akwizycyjnej na rzecz otwartych funduszy emerytalnych i przechowywanie aktywów funduszy emerytalnych,
- 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,
- pośrednictwo w zakresie usług ubezpieczeń majątkowych,
- pośrednictwo w zakresie usług ubezpieczeń osobowych, w tym ubezpieczeń na życie,
- świadczenie usług certyfikacyjnych w rozumieniu przepisów o podpisie elektronicznym, z wyłączeniem wydawania certyfikatów kwalifikowanych wykorzystywanych przez banki w czynnościach, których są stronami,
- pośrednictwo w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym,
- wydawanie instrumentu pieniądza elektronicznego.

Dodatkowo poprzez jednostki zależne Grupa prowadzi działalność w zakresie:

- tworzenia funduszy inwestycyjnych i zarządzania nimi;
- pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych i tytułów uczestnictwa funduszy zagranicznych;
- zarządzania portfelami w skład których wchodzi jeden lub większa liczba instrumentów finansowych;
- oferowania leasingu środków trwałych, między innymi nieruchomości, środków transportu, maszyn budowlanych i specjalistycznych urządzeń dla przemysłu;
- świadczenia usług faktoringowych zarówno z przejęciem, jak i bez przejęcia ryzyka wypłacalności odbiorców.



## 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 8 marca 2013 roku.

#### 4.1.2 Nowe standardy i interpretacje oraz zmiany do standardów lub interpretacji, które nie są jeszcze obowiązujące i nie zostały wcześniej zastosowane

Poniższe standardy (interpretacje) wydane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (Komitet ds. Interpretacji Międzynarodowej Sprawozdawczości Finansowej) na dzień 31 grudnia 2012 roku nie weszły jeszcze w życie:

- MSSF 9 Instrumenty Finansowe, obowiązujące dla okresów rocznych rozpoczynających się po lub 1 stycznia 2015 roku; na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego zmiany nie zostały zatwierdzone przez Komisję Europejską;
- zmiany do MSR 1 Prezentacja Sprawozdań Finansowych obowiązujące dla okresów rocznych rozpoczynających się po lub 1 lipca 2012 roku; zmiany zostały zatwierdzone przez Komisję Europejską;
- MSSF 10 Skonsolidowane sprawozdania finansowe obowiązujące dla okresów rocznych rozpoczynających się po lub 1 stycznia 2013 roku; zmiany zostały zatwierdzone przez Komisję Europejską;
- MSSF 11 Wspólne przedsięwzięcia obowiązujące dla okresów rocznych rozpoczynających się po lub 1 stycznia 2013 roku; zmiany zostały zatwierdzone przez Komisję Europejską;
- MSSF 12 Ujawnienia udziałów w innych jednostkach obowiązujące dla okresów rocznych rozpoczynających się po lub 1 stycznia 2013 roku; zmiany zostały zatwierdzone przez Komisję Europejską;
- MSSF 13 Wycena według wartości godziwej, obowiązujące dla okresów rocznych rozpoczynających się po lub 1 stycznia 2013 roku; zmiany zostały zatwierdzone przez Komisję Europejską;
- zmiany do MSR 19 Świadczenia pracownicze, obowiązujące dla okresów rocznych rozpoczynających się po lub 1 stycznia 2013 roku; zmiany zostały zatwierdzone przez Komisję Europejską;
- zmiany do MSSF 7 Instrumenty finansowe – ujawnianie informacji, obowiązujące dla okresów rocznych rozpoczynających się po lub 1 stycznia 2013 roku; zmiany zostały zatwierdzone przez Komisję Europejską;
- zmiany do MSR 32 Instrumenty finansowe: prezentacja – kompensowanie aktywów i zobowiązań finansowych obowiązujący dla okresów rocznych rozpoczynających się po lub 1 stycznia 2014 roku; zmiany zostały zatwierdzone przez Komisję Europejską.

Pozostałe standardy i interpretacje, które nie weszły w życie (nie wymienione teraz w sprawozdaniu finansowym) nie są istotne z punktu widzenia działalności Banku. Bank jest w trakcie szczegółowej analizy wpływu nowych standardów na sprawozdanie finansowe. Bank nie zamierza zastosować żadnego z tych standardów wcześniej niż staną się bezwzględnie obowiązujące.



## 4.2. Podstawowe założenia

Skonsolidowane roczne sprawozdanie finansowe Grupy za rok zakończony 31 grudnia 2012 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., Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych BNP Paribas Polska S.A. za okres od 1.01.2012 do 31.12.2012 roku i na dzień 31.12.2012 roku i BNP Paribas Factor Sp. z o.o. za okres 01.04.2012 do 31.12.2012 (od dnia nabycia) i na dzień 31.12.2012 oraz skonsolidowane dane porównawcze za okres od 1.01.2011 do 31.12.2011 roku oraz na dzień 31.12.2011 roku, obejmujące wynik finansowy Fortis Lease Polska Sp. z o.o. począwszy od daty nabycia udziałów w jednostce tj. od 1.07.2011 roku do 31.12.2011 roku oraz na dzień 31.12.2011 roku. Oznacza to, że w sprawozdaniu Grupa prezentuje dane porównawcze za okres od 1.01.2011 do 30.12.2011 roku oraz na dzień 31.12.2011 nie zawierające odpowiednich pozycji BNP Paribas Factor Sp. z o.o.

## 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 osiąganie 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 2012 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. (od dnia objęcia kontroli tj. od 02.04.2012).



## 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 szacunków<sup>1</sup>.

### 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 jakościowym<sup>2</sup>.

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 księgowa 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.

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

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





## 4.6 Waluty obce

Transakcje w walutach obcych są rozliczane przy zastosowaniu kursu wymiany obowiązującego w dniu rozliczenia transakcji. Nerozliczone 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.

## 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, transakcji depozytowo – lokacyjnych 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.

### 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 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 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, za którą można sprzedać pozycję aktywów lub zaspokoić zobowiązania na zasadzie transakcji pomiędzy świadomymi i dobrze poinformowanymi stronami na warunkach rynkowych.

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 (tj. jako ceny) 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 ujmuje 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 osiągnięcie 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 osiągnięcie zysków z krótkoterminowych zmian cen.

Kontrakty FX forward wyceniane są do wartości godziwej z wykorzystaniem metody zdyskontowanych przepływów pieniężnych. 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 osiągnięcie zysków z krótkoterminowych zmian cen.

Kontrakty FX swap wyceniane są do wartości godziwej z wykorzystaniem metody zdyskontowanych przepływów pieniężnych. 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 osiągnięcie 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

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 osiągnięcie 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 osiągnięcie 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

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 31.12.2012 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.

Według stanu na 31.12.2012 Grupa nie wyodrębniła wbudowanych instrumentów pochodnych.

### **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 31.12.2012 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.

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 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.





#### 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 pożytki 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, switche, 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	10
15.	Pojazdy	5
16.	Meble biurowe	5
17.	Pozostały sprzęt i wyposażenie	5
18.	Oprogramowanie operacyjne	5

#### 4.17 Aktywa trwale przeznaczone do sprzedaży

Aktywa trwale 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 wpływów 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 zawartych umów ramowych o charakterze finansowym i gwarancyjnym – w kwocie niewykorzystanej przez klienta;
- 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.

### 4.23.2 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 wynikać 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 pomniejszone o odpisy z tytułu odroczonego podatku dochodowego z tym związane. Kapitał z aktualizacji wyceny nie podlega dystrybucji.

#### 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 oraz koszty transakcji

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 procentowej 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 nieustalonych 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.

#### 4.27 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.



#### 4.28 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 równoległe z zyskiem lub stratą z takiej inwestycji.

#### 4.29. 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”.

#### 4.30 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.

#### 4.31 Leasing – Grupa jako leasingodawca

Umowy leasingowe, na mocy których następuje przeniesienie zasadniczo całego ryzyka i pożytków 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 pożytków wynikających z tytułu posiadania aktywów na leasingobiorcę.

#### 4.32 Sprawozdawczość dotycząca segmentów działalności

##### 4.32.1 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.

#### 4.32.2 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 2011 wg stanu na 31 grudnia 2011 roku.

Skonsolidowany rachunek zysków i strat za okres od 1.01.2011 do 31.12.2011 roku (w tys. PLN)					
Pozycja	przed korektą	korekta	po korekcie	Zmiana dotyczy	
				Kwota	opis
Koszty z tytułu odsetek	-424 773	214	-424 559	94	Zmiana sposobu prezentacji odsetek od leasingu
				120	Zmiana sposobu prezentacji efektu odsetkowego od rezerwy na świadczenia pracownicze, odprawy emerytalne, rentowe i pośmiertne
Przychody z tytułu prowizji	192 893	-9 253	183 640	-11 454	Zmiana sposobu prezentacji prowizji związanych z transakcjami kupna, sprzedaży instrumentów pochodnych
				192	Zmiana sposobu prezentacji pozostałych przychodów
				2 009	Zmiana sposobu prezentacji rozwiązania rezerw na prowizje
Koszty z tytułu prowizji	-41 172	-2 009	-43 181	-2 009	Zmiana sposobu prezentacji rozwiązania rezerw na prowizje
Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu	55 726	11 750	67 476	11 454	Zmiana sposobu prezentacji prowizji związanych z transakcjami kupna, sprzedaży instrumentów pochodnych
				296	Zmiana sposobu prezentacji przychodów z operacji wymiany walut - jednostka zależna
Wynik na operacjach aktywami finansowymi dostępnymi do sprzedaży	10 922	-11 583	-661	-11 299	Zmiana sposobu prezentacji odpisów z tytułu utraty wartości papierów wartościowych
				12	Zmiana sposobu prezentacji zysków ze sprzedaży inwestycji w jednostkach stowarzyszonych
				-296	Zmiana sposobu prezentacji przychodów z operacji wymiany walut - jednostka zależna
Pozostałe przychody	37 164	-17 834	19 330	-192	Zmiana sposobu prezentacji pozostałych przychodów
				-12	Zmiana sposobu prezentacji zysków ze sprzedaży inwestycji w jednostkach stowarzyszonych
				-1 128	Zmiana sposobu prezentacji należności odzyskanych
				-16 502	Zmiana sposobu prezentacji pozostałych kosztów i przychodów
Pozostałe koszty operacyjne	-	-15 792	-15 792	-15 792	Wydzielenie pozycji z « Pozostałych kosztów »
Koszty osobowe	-266 723	-1 065	-267 788	-120	Zmiana sposobu prezentacji efektu odsetkowego od rezerwy na świadczenia pracownicze, odprawy emerytalne, rentowe i pośmiertne
				-945	Zmiana sposobu prezentacji innych kosztów pracowniczych
Pozostałe koszty	-309 785	43 880	-265 905	945	Zmiana sposobu prezentacji innych kosztów pracowniczych
				-94	Zmiana sposobu prezentacji odsetek od leasingu
				4 433	Wydzielenie pozycji dotyczącej kosztów i przychodów związanych ze sprzedażą, likwidacją i zakupem majątku trwałego
				15 792	Wydzielenie pozycji z « Pozostałych kosztów »
				6 302	Zmiana sposobu prezentacji pozostałych kosztów
				16 502	Zmiana sposobu prezentacji pozostałych kosztów i przychodów
Amortyzacja	-65 872	584	-65 288	584	Zmiana sposobu prezentacji rezerw na inwestycje
Koszty ryzyka	-113 163	4 178	-108 985	-584	Zmiana sposobu prezentacji rezerw na inwestycje
				-1 363	Zmiana sposobu prezentacji odpisów z tytułu trwałej utraty wartości pozostałych środków trwałych
				11 299	Zmiana sposobu prezentacji odpisów z tytułu utraty wartości papierów wartościowych
				1 128	Zmiana sposobu prezentacji należności odzyskanych
				-6 302	Zmiana sposobu prezentacji pozostałych kosztów
Wynik na sprzedaży aktywów, akcji i udziałów	-	-3 070	-3 070	-4 433	Wydzielenie pozycji dotyczącej kosztów i przychodów związanych ze sprzedażą, likwidacją i zakupem majątku trwałego
				1 363	Zmiana sposobu prezentacji odpisów z tytułu trwałej utraty wartości pozostałych środków trwałych



<b>Skonsolidowany bilans wg stanu na 31 grudnia 2011 roku</b> <b>(w tys. PLN)</b>					
<b>Pozycja</b>	<b>przed korektą</b>	<b>korekta</b>	<b>po korekcie</b>	<b>Zmiana dotyczy</b>	
				<b>Kwota</b>	<b>opis</b>
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	1 113 667	2 755	1 116 422	2 755	Zmiana sposobu prezentacji odsetek naliczonych
Aktywa przeznaczone do obrotu	175 238	523	175 761	523	Zmiana sposobu prezentacji odsetek naliczonych
Należności od banków	358 822	417	359 239	417	Zmiana sposobu prezentacji odsetek naliczonych
Należności od klientów	16 591 353	55 574	16 646 927	55 571	Zmiana sposobu prezentacji odsetek naliczonych
				3	Pozostałe
Inwestycje dostępne do sprzedaży	3 624 921	33 978	3 658 899	33 978	Zmiana sposobu prezentacji odsetek naliczonych
Pozostałe aktywa	166 124	-93 247	72 877	-93 244	Zmiana sposobu prezentacji odsetek naliczonych
				-3	Pozostałe
Zobowiązania wobec banków	1 042 630	-10 599	1 032 031	5 863	Zmiana sposobu prezentacji odsetek naliczonych
				-16 462	Zmiana sposobu prezentacji klienta
Zobowiązania wobec klientów	8 828 685	53 547	8 882 232	37 083	Zmiana sposobu prezentacji odsetek naliczonych
				16 462	Zmiana sposobu prezentacji klienta
				2	Pozostałe
Kredyty i pożyczki otrzymane	10 014 560	24 207	10 038 767	24 207	Zmiana sposobu prezentacji odsetek naliczonych
Zobowiązania podporządkowane	590 016	2 612	592 628	2 612	Zmiana sposobu prezentacji odsetek naliczonych
Pozostałe zobowiązania	391 369	-72 146	319 223	-2 468	Zmiana sposobu prezentacji rezerw na świadczenia pracownicze
				-69 765	Zmiana sposobu prezentacji odsetek naliczonych
				87	Pozostałe
Rezerwy	44 824	2 468	47 292	2 468	Zmiana sposobu prezentacji rezerw na świadczenia pracownicze



<b>Skonsolidowany rachunek przepływów pieniężnych za okres od 1.01.2011 do 31.12.2011 roku</b>				
<b>(w tys. PLN)</b>				
<b>Pozycja</b>	<b>przed korektą</b>	<b>korekta</b>	<b>po korekcie</b>	<b>Zmiana dotyczy</b>
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty brutto, stan na początek okresu	1 173 607	130	1 173 737	Zmiana sposobu prezentacji odsetek naliczonych
Odpisy z tytułu utraty wartości	-15 464	251	-15 213	Zmiana sposobu prezentacji rezerwy na świadczenia pracownicze
<b>Korekty z tytułu działalności operacyjnej</b>				
Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	47 387	187	47 574	Zmiana sposobu prezentacji odsetek naliczonych
Należności od banków	-216 239	166	-216 073	Zmiana sposobu prezentacji odsetek naliczonych
Należności od klientów	-1 576 657	-7 523	-1 584 180	Zmiana sposobu prezentacji odsetek naliczonych
Inwestycje dostępne do sprzedaży, brutto	-2 260	-6 116	-8 376	578 Zmiana sposobu prezentacji podatku odroczonego od inwestycji dostępnych do sprzedaży
				-6 694 Zmiana sposobu prezentacji odsetek naliczonych
Zobowiązania wobec banków	296 855	-16 346	280 509	Zmiana sposobu prezentacji odsetek naliczonych oraz zmiana sposobu prezentacji klienta
Zobowiązania wobec klientów	887 687	16 657	904 344	Zmiana sposobu prezentacji odsetek naliczonych
Zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek otrzymanych	-272 686	17 251	-255 435	Zmiana sposobu prezentacji odsetek naliczonych
Zobowiązania z tytułu pożyczek podporządkowanych	-79 206	77 415	-1 791	79 206 Zmiana sposobu zaprezentowania spłaty
				-1 791 Zmiana sposobu prezentacji odsetek naliczonych
Pozostałe aktywa i zobowiązania	-10 667	399	-10 268	251 Zmiana sposobu prezentacji rezerwy na świadczenia pracownicze
				148 Zmiana sposobu prezentacji odsetek naliczonych
Podatek zapłacony	78 335	-578	77 757	Zmiana sposobu prezentacji podatku odroczonego od inwestycji dostępnych do sprzedaży
<b>Przepływy pieniężne z działalności finansowej netto</b>				
Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	-60 000	-79 206	-139 206	Zmiana sposobu zaprezentowania spłaty





## 6. Sprawozdawczość w ramach segmentów

W dniu 2 kwietnia 2012 roku Bank nabył 100% udziałów w jednostce zależnej BNP Paribas Factor Sp. z o.o. W sprawozdaniu Grupa prezentuje dane porównawcze bez uwzględnienia odpowiednich pozycji BNP Paribas Factor Sp. z o.o. za rok 2011. Wynik BNP Paribas Factor Sp. z o.o. zaliczany jest do wyniku Grupy od dnia 2 kwietnia 2012 roku.

### 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.

Od stycznia 2012 roku Bank wprowadził zmianę metodologii podziału kosztów operacyjnych na segmenty działalności. Zgodnie z nową metodologią koszty danego segmentu składają się z kosztów poniesionych bezpośrednio przez dany segment oraz kosztów jednostek wsparcia alokowanych do danego segmentu na podstawie kluczy procentowych ustalanych dla danego roku w trakcie procesu budżetowania, prezentowanych w pozycji alokacja kosztów. Całkowite koszty segmentów w danych porównawczych za rok 2011 nie zostały zmienione jednak koszty bezpośrednie zostały przeliczone zgodnie z nową metodologią i są porównywalne z kosztami roku 2012.

### Segmentacja podstawowa

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

- Retail Banking
- Corporate and Transaction Banking
- 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:

#### ▪ Retail Banking

Linia Retail Banking specjalizuje się w obsłudze małych przedsiębiorstw i klientów indywidualnych, świadcząc usługi finansowe dla klientów detalicznych, przedstawicieli wolnych zawodów oraz małych przedsiębiorstw. Ponadto segment oferuje doradztwo w zakresie wszelkich form bieżącej obsługi bankowej, oszczędzania, inwestowania, kredytowania, jak również usługi bankowości detalicznej.

#### ▪ Corporate and Transaction Banking

Linia Corporate and Transaction Banking (Przedsiębiorstwa i Bankowość Transakcyjna) specjalizuje się w obsłudze średnich i dużych przedsiębiorstw, oferując im rozwiązania finansowe w oparciu o standardowe produkty i usługi bankowe oraz specjalistyczne produkty finansowe.

#### ▪ Pozostała Działalność Bankowa

Jednostki w ramach Pozostałej Działalności Bankowej odgrywają ważną rolę w zarządzaniu składnikami bilansu oraz pozabilansu Banku, zarządzają ryzykiem oraz kapitałami, ustalają ceny transferowe oraz zajmują się relacjami z innymi bankami i zarządzaniem płynnością Banku. W segmencie ujęte zostały również koszty jednostek wsparcia, funkcje skarbowe finansowe oraz pozostała działalność niezwiązana z podstawową działalnością bankową.





## 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

1.01.2012-31.12.2012 roku (w tys. PLN)	Retail Banking	Corporate and Transaction Banking	Pozostała Działalność Bankowa	Ogółem
Przychody z tytułu odsetek (zewnętrzne)	582 799	294 960	141 197	<b>1 018 956</b>
Koszty z tytułu cen transferowych (wewnętrzne)	-351 603	-167 008	-479 081	<b>-997 692</b>
Koszty z tytułu odsetek (zewnętrzne)	-206 253	-163 771	-104 156	<b>-474 180</b>
Przychody z tytułu cen transferowych (wewnętrzne)	243 453	179 367	574 872	<b>997 692</b>
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>268 396</b>	<b>143 548</b>	<b>132 832</b>	<b>544 776</b>
Przychody z tytułu prowizji	122 967	62 333	545	<b>185 845</b>
Koszty z tytułu prowizji	-37 069	-2 253	-672	<b>-39 994</b>
<b>Wynik z tytułu prowizji</b>	<b>85 898</b>	<b>60 080</b>	<b>-127</b>	<b>145 851</b>
Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu	27 277	69 504	12 463	<b>109 244</b>
Wynik na operacjach instrumentami finansowymi dostępnymi do sprzedaży	44	61	16 917	<b>17 022</b>
Dywidendy	18	-	-	<b>18</b>
Pozostałe przychody	14 032	8 187	7	<b>22 226</b>
Pozostałe koszty operacyjne	-13 521	-9 848	-	<b>-23 369</b>
<b>Wynik z działalności bankowej</b>	<b>382 144</b>	<b>271 532</b>	<b>162 092</b>	<b>815 768</b>
<b>Koszty działania</b>	<b>-296 633</b>	<b>-51 917</b>	<b>-196 283</b>	<b>-544 833</b>
Koszty osobowe	-147 430	-31 516	-113 263	<b>-292 209</b>
Pozostałe koszty	-149 203	-20 401	-83 020	<b>-252 624</b>
<b>Amortyzacja</b>	<b>-31 451</b>	<b>-3 181</b>	<b>-23 910</b>	<b>-58 542</b>
Alokacja kosztów (wewnętrzne)	-164 450	-36 092	200 542	-
<b>Wynik operacyjny brutto</b>	<b>-110 390</b>	<b>180 342</b>	<b>142 441</b>	<b>212 393</b>
Koszty ryzyka	-185 438	29 332	11	<b>-156 095</b>
<b>Wynik operacyjny netto</b>	<b>-295 828</b>	<b>209 674</b>	<b>142 452</b>	<b>56 298</b>
Wynik na sprzedaży aktywów, akcji i udziałów	-2 514	-219	-	<b>-2 733</b>
<b>Wynik przed opodatkowaniem</b>	<b>-298 342</b>	<b>209 455</b>	<b>142 452</b>	<b>53 565</b>
Podatek dochodowy	104 063	-76 413	-50 374	<b>-22 724</b>
<b>Wynik po opodatkowaniu</b>	<b>-194 279</b>	<b>133 042</b>	<b>92 078</b>	<b>30 841</b>

1.01.2011-31.12.2011 roku (w tys. PLN)	Retail Banking	Corporate and Transaction Banking	Pozostała Działalność Bankowa	Ogółem
Przychody z tytułu odsetek (zewnętrzne)	540 910	258 650	198 302	<b>997 862</b>
Koszty z tytułu cen transferowych (wewnętrzne)	-307 894	-164 773	-412 152	<b>-884 819</b>
Koszty z tytułu odsetek (zewnętrzne)	-158 294	-110 668	-155 597	<b>-424 559</b>
Przychody z tytułu cen transferowych (wewnętrzne)	208 937	147 617	528 265	<b>884 819</b>
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>283 659</b>	<b>130 826</b>	<b>158 818</b>	<b>573 303</b>
Przychody z tytułu prowizji	128 235	53 478	1 927	<b>183 640</b>
Koszty z tytułu prowizji	-40 396	-895	-1 890	<b>-43 181</b>
<b>Wynik z tytułu prowizji</b>	<b>87 839</b>	<b>52 583</b>	<b>37</b>	<b>140 459</b>
Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu	27 120	70 825	-30 469	<b>67 476</b>
Wynik na operacjach instrumentami finansowymi dostępnymi do sprzedaży	-	-11 299	10 638	<b>-661</b>
Dywidendy	20	-	-	<b>20</b>
Pozostałe przychody	14 219	5 105	6	<b>19 330</b>
Pozostałe koszty operacyjne	-9 820	-5 970	-2	<b>-15 792</b>



<b>Wynik z działalności bankowej</b>	<b>403 037</b>	<b>242 070</b>	<b>139 028</b>	<b>784 135</b>
<b>Koszty działania</b>	<b>-286 691</b>	<b>-42 667</b>	<b>-204 335</b>	<b>-533 693</b>
Koszty osobowe	-131 105	-26 870	-109 813	<b>-267 788</b>
Pozostałe koszty	-155 586	-15 797	-94 522	<b>-265 905</b>
<b>Amortyzacja</b>	<b>-31 221</b>	<b>-3 314</b>	<b>-30 753</b>	<b>-65 288</b>
Alokacja kosztów (wewnętrzne)	-198 677	-30 027	228 704	-
<b>Wynik operacyjny brutto</b>	<b>-113 552</b>	<b>166 062</b>	<b>132 644</b>	<b>185 154</b>
Koszty ryzyka	-118 161	9 550	-374	<b>-108 985</b>
<b>Wynik operacyjny netto</b>	<b>-231 713</b>	<b>175 612</b>	<b>132 270</b>	<b>76 169</b>
Wynik na sprzedaży aktywów, akcji i udziałów	-2 842	-228	-	<b>-3 070</b>
<b>Wynik przed opodatkowaniem</b>	<b>-234 555</b>	<b>175 384</b>	<b>132 270</b>	<b>73 099</b>
Podatek dochodowy	134 836	-93 309	-75 184	<b>-33 657</b>
<b>Wynik po opodatkowaniu</b>	<b>-99 719</b>	<b>82 075</b>	<b>57 086</b>	<b>39 442</b>

Poniższe zestawienie prezentuje sumę aktywów i pasywów Grupy w podziale na linie biznesowe na dzień 31.12.2012 roku oraz 31.12.2011 roku.

Skonsolidowana suma bilansowa (w tys. PLN)	Stan na:	Retail Banking	Corporate and Transaction Banking	Pozostała Działalność Bankowa	Ogółem
<b>Aktywa</b>	<b>31.12.2012</b>	11 487 431	5 697 755	3 645 627	<b>20 830 812</b>
	<b>31.12.2011</b>	11 794 380	6 113 721	4 571 203	<b>22 479 304</b>
<b>Pasywa</b>	<b>31.12.2012</b>	5 696 919	5 711 720	9 422 173	<b>20 830 812</b>
	<b>31.12.2011</b>	5 301 543	5 642 411	11 535 350	<b>22 479 304</b>

Poniższe zestawienie prezentuje koszty niepieniężne, inne niż amortyzacja, za okres sprawozdawczy kończący się 31.12.2012 roku oraz 31.12.2011 roku. Do kosztów niepieniężnych zostały zaliczone: niezrealizowana strata z tytułu instrumentów finansowych, odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości.

(w tys. PLN)	Za okres:	Retail Banking	Corporate and Transaction Banking	Pozostała Działalność Bankowa	Ogółem
<b>Koszty niepieniężne</b>	<b>1.01.2012 - 31.12.2012</b>	-287 641	-17 408	142 535	<b>-162 514</b>
	<b>1.01.2011 - 31.12.2011</b>	27 687	-85 128	-214 502	<b>-271 943</b>

W poniższej tabeli zaprezentowane zostały koszty poniesione w celu nabycia rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych za okres sprawozdawczy kończący się 31.12.2012 roku oraz dane porównawcze wg stanu na 31.12.2011 roku.

(w tys. PLN)	Stan na:	Retail Banking	Corporate and Transaction Banking	Pozostała Działalność Bankowa	Ogółem
<b>Koszty nabycia aktywów</b>	<b>31.12.2012</b>	57	-	41 482	<b>41 539</b>
	<b>31.12.2011</b>	23	-	64 859	<b>64 882</b>



## 7. Dodatkowe noty objaśniające do skonsolidowanego rachunku zysków i strat

W dniu 1 lipca 2011 roku Bank nabył 100% udziałów w jednostce zależnej Fortis Lease Polska Sp. z o.o. W sprawozdaniu Grupa prezentuje dane porównawcze bez uwzględnienia odpowiednich pozycji Fortis Lease Polska Sp. z o.o. za pierwsze półrocze 2011 roku. Wynik Fortis Lease Polska Sp. z o.o. zaliczany jest do wyniku Grupy od dnia 1 lipca 2011 roku.

W dniu 2 kwietnia 2012 roku Bank nabył 100% udziałów w jednostce zależnej BNP Paribas Factor Sp. z o.o. W sprawozdaniu Grupa prezentuje dane porównawcze bez uwzględnienia odpowiednich pozycji BNP Paribas Factor Sp. z o.o. za okres od 1 stycznia do 2 kwietnia 2012 roku. Wynik BNP Paribas Factor Sp. z o.o. zaliczany jest do wyniku Grupy od dnia 2 kwietnia 2012 roku.

Poniżej przedstawiono szczegółowe dane dotyczące przychodów oraz kosztów Grupy za 2012 rok oraz dane porównawcze za 2011 rok.

### Nota 7.1

<b>Przychody z tytułu odsetek (w tys. PLN)</b>	<b>1.01.2012 – 31.12.2012</b>	<b>1.01.2011 – 31.12.2011</b>
Srodki pieniężne i ich ekwiwalenty	20 282	14 376
Należności od banków	14 692	7 631
Należności od klientów	872 467	794 745
Inwestycje dostępne do sprzedaży	107 689	173 025
Papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	1 233	2 920
Instrumenty pochodne zabezpieczające	2 593	5 165
<b>Razem przychody z tytułu odsetek</b>	<b>1 018 956</b>	<b>997 862</b>

Przychody odsetkowe zawierają naliczone odsetki od kredytów nieregularnych w kwocie 95 233 tys. PLN za 2012 rok oraz w kwocie 109 899 tys. PLN za 2011 rok.

### Nota 7.2

<b>Koszty z tytułu odsetek (w tys. PLN)</b>	<b>1.01.2012 – 31.12.2012</b>	<b>1.01.2011 – 31.12.2011</b>
Zobowiązania wobec banków	-27 073	-44 686
Zobowiązania wobec klientów	-307 877	-218 604
Kredyty i pożyczki otrzymane	-133 811	-133 516
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	-311
Zobowiązania podporządkowane	-1 102	-22 631
Instrumenty pochodne zabezpieczające	-747	-2 126
Pozostałe	-3 570	-2 685
<b>Razem koszty z tytułu odsetek</b>	<b>-474 180</b>	<b>-424 559</b>

### Nota 7.3

<b>Przychody z tytułu prowizji (w tys. PLN)</b>	<b>1.01.2012 – 31.12.2012</b>	<b>1.01.2011 – 31.12.2011</b>
Usługi powiernicze i operacje papierami wartościowymi	1 711	1 396
Usługi z tytułu rozliczeń pieniężnych	64 837	61 229
Gwarancje i zobowiązania warunkowe	21 407	19 584
Prowizje związane z udzielaniem kredytów (rozliczane liniowo)	14 841	15 398
Prowizje związane z udzielaniem kredytów (rozliczane jednorazowo)	11 583	8 481
Przychody z tytułu pośrednictwa w pozyskiwaniu klientów	1 505	1 508
Przychody związane z kartami	22 766	20 517
Przychody ze sprzedaży produktów ubezpieczeniowych	23 286	28 623
Przychody z tytułu zarządzania aktywami	2 816	3 583
Pozostałe	21 093	23 321
<b>Razem przychody z tytułu prowizji</b>	<b>185 845</b>	<b>183 640</b>



#### Nota 7.4

<b>Koszty z tytułu prowizji (w tys. PLN)</b>	<b>1.01.2012 – 31.12.2012</b>	<b>1.01.2011 – 31.12.2011</b>
Usługi powiernicze i operacje papierami wartościowymi	-80	-123
Koszty związane z kartami	-11 184	-10 842
Koszty operacji gotówkowych i przelewów	-352	-273
Rozliczenia	-1 351	-1 464
Koszty prowizji związane z siecią placówek partnerskich	-8 706	-10 209
Koszty związane ze sprzedażą produktów ubezpieczeniowych	-2 484	-2 436
Pozostałe	-15 837	-17 834
<b>Razem koszty z tytułu prowizji</b>	<b>-39 994</b>	<b>-43 181</b>

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 32 296 tys. PLN za 2012 rok oraz w kwocie 26 996 tys. PLN za 2011 rok;
- koszty prowizyjne w kwocie -920 tys. PLN za 2012 rok oraz w kwocie -834 tys. PLN za 2011 rok.

#### Nota 7.5

<b>Dywidendy (w tys. PLN)</b>	<b>1.01.2012 – 31.12.2012</b>	<b>1.01.2011 – 31.12.2011</b>
Dywidendy	18	20
<b>Razem dywidendy</b>	<b>18</b>	<b>20</b>

#### Nota 7.6

<b>Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu (w tys. PLN)</b>	<b>1.01.2012 – 31.12.2012</b>	<b>1.01.2011 – 31.12.2011</b>
Papiery wartościowe	989	-171
Instrumenty pochodne, w tym:	14 403	-33 288
- korekta wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego instrumentów pochodnych	8 915	4 752
Operacje wymiany walut	93 852	100 935
<b>Razem wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu</b>	<b>109 244</b>	<b>67 476</b>

#### Nota 7.7

<b>Wynik na operacjach aktywami finansowymi dostępnymi do sprzedaży (w tys. PLN)</b>	<b>1.01.2012 – 31.12.2012</b>	<b>1.01.2011 – 31.12.2011</b>
Papiery wartościowe	15 632	10 626
Akcje i udziały, w tym:	1 390	-11 287
- odpisy z tytułu utraty wartości	3 870	-11 299
<b>Razem wynik na operacjach aktywami finansowymi dostępnymi do sprzedaży</b>	<b>17 022</b>	<b>-661</b>



#### Nota 7.8

<b>Pozostałe przychody (w tys. PLN)</b>	<b>1.01.2012 – 31.12.2012</b>	<b>1.01.2011 – 31.12.2011</b>
Przychody z tytułu pokrycia obowiązkowej składki rocznej BFG	5 825	5 403
Przychody z tytułu najmu i dzierżawy	7 579	6 372
Przychody z tytułu świadczenia usług finansowych	-	830
Odszkodowania, kary i grzywny	742	748
Zwrot kosztów związanych z działalnością agentów	141	263
Inne	7 939	5 714
<b>Razem pozostałe przychody</b>	<b>22 226</b>	<b>19 330</b>

#### Nota 7.9

<b>Pozostałe koszty operacyjne (w tys. PLN)</b>	<b>1.01.2012 – 31.12.2012</b>	<b>1.01.2011 – 31.12.2011</b>
Odszkodowania, kary i grzywny	-4 750	-393
Koszty BFG	-14 817	-13 316
Pozostałe koszty	-3 802	-2 083
<b>Razem pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>-23 369</b>	<b>-15 792</b>

#### Nota 7.10

<b>Koszty osobowe (w tys. PLN)</b>	<b>1.01.2012 – 31.12.2012</b>	<b>1.01.2011 – 31.12.2011</b>
Wynagrodzenia	-221 783	-215 079
Narzuty na wynagrodzenia	-40 019	-36 843
Rezerwy na odprawy emerytalne, niewykorzystane urlopy oraz inne świadczenia pracownicze, w tym: rezerwa na restrukturyzację zatrudnienia	-30 265	-15 722
Inne składniki wynagrodzenia	-142	-144
<b>Razem koszty osobowe</b>	<b>-292 209</b>	<b>-267 788</b>

#### Nota 7.11

<b>Pozostałe koszty (w tys. PLN)</b>	<b>1.01.2012 – 31.12.2012</b>	<b>1.01.2011 – 31.12.2011</b>
Czynsze	-73 491	-70 139
Technologie i systemy IT	-40 155	-38 987
Marketing i reklama	-30 304	-40 810
Usługi pocztowe i telekomunikacyjne	-13 040	-17 220
Usługi komunalne	-16 675	-20 776
Wydatki związane z użytkowaniem nieruchomości	-2 799	-6 913
Doradztwo i konsulting	-10 635	-10 448
Podróże służbowe	-3 733	-4 179
Szkolenia	-17 030	-17 251
Ochrona	-2 870	-1 461
Materiały biurowe	-4 200	-5 447
Koszty KNF	-3 151	-4 330
Wydatki inwestycyjne	-2 126	-2 976
Koszty dochodzenia należności	-7 607	-8 111
Koszty bankomatów i obsługi gotówkowej	-4 917	-5 717
Inne	-19 891	-11 140
<b>Razem pozostałe koszty</b>	<b>-252 624</b>	<b>-265 905</b>



#### Nota 7.12

<b>Amortyzacja (w tys. PLN)</b>	<b>1.01.2012 – 31.12.2012</b>	<b>1.01.2011 – 31.12.2011</b>
Środki trwałe, w tym:	-43 942	-54 476
- nieruchomości własne	-137	-136
- inwestycje w obcych obiektach	-10 978	-11 048
- sprzęt komputerowy	-24 006	-33 416
- pozostałe środki trwałe	-8 821	-9 876
Wartości niematerialne	-14 664	-11 396
Rezerwa na wartości niematerialne	-133	-
Rezerwa na inwestycje	197	584
<b>Razem amortyzacja</b>	<b>-58 542</b>	<b>-65 288</b>

#### Nota 7.13

<b>Koszty ryzyka (w tys. PLN)</b>	<b>1.01.2012 – 31.12.2012</b>	<b>1.01.2011 – 31.12.2011</b>
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty netto, w tym:	11	-374
- odpisy na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR)	11	-374
Należności od banków netto, w tym:	10	21
- odpisy na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR)	10	21
Należności od klientów netto, w tym:	-166 144	-70 416
- odpisy na należności kredytowe	-196 792	-83 418
- odpisy na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR)	-7 261	-1 577
- przychody z tytułu należności odzyskanych	2 380	666
- przychody z tytułu należności odpisanych w ciężar rezerwy	35 529	13 913
Inwestycje dostępne do sprzedaży	-	-3 888
Zobowiązania pozabilansowe netto, w tym:	17 461	-20 167
- rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	19 905	-22 212
- odpisy na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR)	-2 444	2 045
Pozostałe aktywa netto	-7 433	-14 161
<b>Razem koszty ryzyka</b>	<b>-156 095</b>	<b>-108 985</b>

Główne komponenty kosztów z tytułu podatku dochodowego:

#### Nota 7.14.1

<b>Podatek dochodowy (w tys. PLN)</b>	<b>1.01.2012 – 31.12.2012</b>	<b>1.01.2011 – 31.12.2011</b>
Podatek bieżący	-8 727	-24 685
Podatek bieżący dotyczący roku poprzedniego	-2 308	1 410
Podatek odroczony dotyczący roku poprzedniego	2 287	-1 157
Podatek odroczony	-13 976	-9 225
<b>Razem podatek dochodowy</b>	<b>-22 724</b>	<b>-33 657</b>

Podatek bieżący i odroczony dotyczący roku ubiegłego to zmiana podatku bieżącego wykazana w zeznaniu rocznym CIT-8 za 2011 rok w porównaniu do wartości tego podatku wykazanego w sprawozdaniu finansowym banku za 2011 rok i odpowiadająca tej zmianie wartość podatku odroczonego z tytułu różnic przejściowych.

Zmiana została odniesiona na wynik roku bieżącego ze względu na niematerialność pozycji.

Rzeczywisty koszt z tytułu podatku dochodowego według stanu na 31 grudnia 2012 roku oraz dla danych porównawczych na 31 grudnia 2011 roku różni się od wartości wyliczonej przy zastosowaniu obowiązującej stawki podatkowej ze względu na następujące czynniki:



#### Nota 7.14.2

<b>Obciążenia podatkowe (w tys. PLN)</b>	<b>1.01.2012 – 31.12.2012</b>	<b>1.01.2011 – 31.12.2011</b>
Wynik przed opodatkowaniem	53 565	73 099
Obowiązująca stawka podatku w %	19 %	19 %
Podatek wyliczony według stawki	-14 386	-13 888
Razem zwiększenia/ zmniejszenia podatku z tytułu:	-8 338	-19 769
Podatkowe skutki przychodów księgowych rozpoznanych dla podatku bieżącego, zgodnie z ustawą o podatku dochodowym od osób prawnych:	4 770	-1 060
- odsetki zwolnione z podatku	-5	11
- podatkowy przychód do opodatkowania z tytułu sprzedaży wierzytelności	-	-1 590
- niepodlegające opodatkowaniu przychody dotyczące sekurytyzacji	540	457
- niepodlegające opodatkowaniu dywidendy od jednostek zależnych	4 209	-
- inne	26	62
Podatkowe skutki kosztów księgowych, które nie stanowią kosztów uzyskania przychodu	-3 333	-7 568
Podatkowy skutek rozpoznania kosztów roku poprzedniego	-56	254
Różnice trwale wpływające na wzrost realnej stopy obciążenia podatkowego banku będące konsekwencją rozpoznawania aktywa na podatek odroczony w wysokości przewidywanej do realizacji podatkowej	-10 070	-11 698
Pozycje wpływające na obniżenie dochodu do opodatkowania zgodnie z ustawą o podatku dochodowym (ulga na nowe technologie, darowizny odliczane od dochodu)	560	669
Pozostałe	-209	-366
<b>Razem obciążenia podatkowe</b>	<b>-22 724</b>	<b>-33 657</b>

#### Nota 7.14

<b>Skonsolidowany zysk przypadający na jedną akcję</b>	<b>1.01.2012 – 31.12.2012</b>	<b>1.01.2011 – 31.12.2011</b>
Ilość akcji na dzień 31 grudnia	28 692 926	24 123 506
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	26 508 094	24 123 506
Zysk/strata netto okresu w tys. PLN	30 841	39 442
Zysk/strata na jedną akcję zwykłą w PLN	1,16	1,64
Średnia ważona rozwodniona liczba potencjalnych akcji zwykłych	26 508 094	24 123 506
<b>Rozwodniony skonsolidowany zysk/strata na jedną akcję (PLN za jedną akcję)</b>	<b>1,16</b>	<b>1,64</b>

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.



## 8. Środki pieniężne i ich ekwiwalenty

### Nota 8.1

<b>Środki pieniężne i ich ekwiwalenty (w tys. PLN)</b>	<b>31.12.2012</b>	<b>31.12.2011</b>
Gotówka w kasie	220 445	167 052
Należności od Banku Centralnego	497 969	11 552
Krótkoterminowe należności od banków, tym:	<b>1 262 785</b>	<b>936 174</b>
- rachunki nostro	978 854	37 918
- lokaty krótkoterminowe od banków	283 931	898 256
Odsetki	489	2 755
<b>Środki pieniężne i ich ekwiwalenty brutto</b>	<b>1 981 688</b>	<b>1 117 533</b>
<b>Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości</b>	<b>-1 100</b>	<b>-1 111</b>
- na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR)	-1 100	-1 111
<b>Razem środki pieniężne i ich ekwiwalenty netto</b>	<b>1 980 588</b>	<b>1 116 422</b>

### Nota 8.2

Zmiana stanu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości (w tys. PLN)	31.12.2012		31.12.2011	
	Odpis z tytułu utraty wartości	IBNR	Odpis z tytułu utraty wartości	IBNR
<b>Stan na początek okresu</b>	-	<b>-1 111</b>	-	<b>-737</b>
Zwiększenia	-	-2 063	-	-1 781
Zmniejszenia	-	2 074	-	1 407
<b>Stan na koniec okresu</b>	-	<b>-1 100</b>	-	<b>-1 111</b>

Pozycja „Należności od Banku Centralnego” obejmuje saldo na rachunku nostro oraz lokaty overnight w Narodowym Banku Polskim (NBP). Na rachunku nostro w NBP utrzymywane są środki stanowiące rezerwę obowiązkową, wyliczone na podstawie średniej arytmetycznej stanów dziennych na rachunkach bieżących i terminowych za dany miesiąc.

Średnie saldo rezerwy obowiązkowej zadeklarowane na koniec 2012 roku wynosiło 342 066 tys. PLN, a na koniec 2011 roku wynosiło 309 468 tys. PLN.





## 9. Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu

### Nota 9.1

<b>Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu (w tys. PLN)</b>	<b>31.12.2012</b>	<b>31.12.2011</b>
<b>Papiery wartościowe przeznaczone do obrotu, w tym:</b>	<b>51 399</b>	<b>25 058</b>
- obligacje skarbowe	50 270	24 535
- bony skarbowe	-	-
Odsetki	1 129	523
<b>Pochodne instrumenty finansowe, w tym:</b>	<b>94 439</b>	<b>150 703</b>
- kontrakty walutowe, w tym :	25 057	89 424
- korekta wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego	-635	-2 945
- kontrakty na stopę procentową	69 382	61 279
<b>Razem aktywa finansowe przeznaczone do obrotu</b>	<b>145 838</b>	<b>175 761</b>

Według stanu na dzień 31 grudnia 2012 roku oraz na 31 grudnia 2011 roku w bilansie Grupy nie wystąpiły papiery wartościowe przeznaczone do obrotu z przyrzeczeniem odsprzedaży ani z przyrzeczeniem odkupu.

### Nota 9.2

<b>Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu (w tys. PLN)</b>	<b>31.12.2012</b>	<b>31.12.2011</b>
<b>Pochodne instrumenty finansowe, w tym:</b>	<b>86 718</b>	<b>126 034</b>
- kontrakty walutowe	23 851	68 796
- kontrakty na stopę procentową	62 867	57 238
<b>Razem zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu</b>	<b>86 718</b>	<b>126 034</b>

Poniższa tabela przedstawia wartości godziwe pochodnych instrumentów finansowych.

### Nota 9.3

<b>Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu (w tys. PLN)</b>	<b>31.12.2012</b>		<b>31.12.2011</b>	
	<b>Aktywa</b>	<b>Pasywa</b>	<b>Aktywa</b>	<b>Pasywa</b>
Kontrakty walutowe:	<b>25 057</b>	<b>23 851</b>	<b>89 424</b>	<b>68 796</b>
- Forward (w tym terminowa część kontraktu swap)	20 374	17 834	54 509	31 396
- Opcje	4 638	5 273	23 237	26 181
- CIRS	45	744	11 678	11 219
Kontrakty na stopę procentową:	<b>69 382</b>	<b>62 867</b>	<b>61 279</b>	<b>57 238</b>
- FRA	215	442	-	2
- IRS	66 087	59 362	56 883	52 794
- OIS	19	-	-	46
- Opcje	3 061	3 063	4 396	4 396
<b>Razem pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu</b>	<b>94 439</b>	<b>86 718</b>	<b>150 703</b>	<b>126 034</b>



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

Nota 9.4

<b>Instrumenty pochodne przeznaczone do obrotu według wartości nominalnej (w tys. PLN)</b>	<b>31.12.2012</b>	<b>31.12.2011</b>
<b>a) transakcje walutowe</b>	<b>3 943 919</b>	<b>8 477 265</b>
- Forward (w tym terminowa część kontraktu swap) – kwoty kupione	1 374 115	1 973 637
- Forward (w tym terminowa część kontraktu swap) – kwoty sprzedane	1 372 258	1 954 948
- Opcje – kwoty kupione	475 425	927 418
- Opcje – kwoty sprzedane	475 425	927 418
- CIRS – kwoty kupione	122 646	1 347 124
- CIRS – kwoty sprzedane	124 050	1 346 720
<b>b) transakcje stopy procentowej</b>	<b>6 453 470</b>	<b>9 320 351</b>
- FRA	1 077 360	544 995
- IRS - kwoty kupione	1 290 055	3 699 973
- IRS - kwoty sprzedane	1 290 055	3 699 973
- OIS - kwoty kupione	1 000 000	200 000
- OIS - kwoty sprzedane	1 000 000	200 000
- Opcje – kwoty kupione	398 000	487 705
- Opcje – kwoty sprzedane	398 000	487 705
<b>Razem instrumenty finansowe</b>	<b>10 397 389</b>	<b>17 797 616</b>

Poniższa tabela przedstawia hierarchię metod wyceny instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu wycenianych do wartości godziwej według stanu na 31 grudnia 2012 roku oraz dane porównawcze według stanu na 31 grudnia 2011 roku.

Nota 9.5

<b>Hierarchia metod wyceny - 31.12.2012 (w tys. PLN)</b>	<b>Poziom 1</b>	<b>Poziom 2</b>	<b>Poziom 3</b>	<b>Razem</b>
Papiery wartościowe	50 270	-	-	50 270
- obligacje skarbowe	50 270	-	-	50 270
- bony skarbowe	-	-	-	-
Pochodne instrumenty finansowe				
- wycena dodatnia	-	68 102	26 337	94 439
kontrakty walutowe	-	24 815	242	25 057
kontrakty na stopę procentową	-	43 287	26 095	69 382
- wycena ujemna	-	60 206	26 512	86 718
kontrakty walutowe	-	23 434	417	23 851
kontrakty na stopę procentową	-	36 772	26 095	62 867



<b>Hierarchia metod wyceny - 31.12.2011 (w tys. PLN)</b>	<b>Poziom 1</b>	<b>Poziom 2</b>	<b>Poziom 3</b>	<b>Razem</b>
<b>Papiery wartościowe</b>	24 535	-	-	24 535
- obligacje skarbowe	24 535	-	-	24 535
- bony skarbowe	-	-	-	-
<b>Pochodne instrumenty finansowe</b>				
- wycena dodatnia	-	124 419	26 284	150 703
kontrakty walutowe	-	79 510	9 914	89 424
kontrakty na stopę procentową	-	44 909	16 370	61 279
- wycena ujemna	-	103 947	22 087	126 034
kontrakty walutowe	-	63 030	5 766	68 796
kontrakty na stopę procentową	-	40 917	16 321	57 238

Na koniec 2012 roku poszczególne instrumenty zostały zaliczone do następujących poziomów wycen:

- do pierwszego poziomu: obligacje skarbowe, akcje;
- do drugiego poziomu: opcje na stopę procentową, 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;
- do trzeciego poziomu: transakcje FX Forward zapadające w okresie dłuższym niż 1 rok, swapy procentowe zapadające w okresie dłuższym niż 10 lat, bony pieniężne, obligacje korporacyjne.

Poniższa tabela przedstawia zmianę wartości godziwej papierów wartościowych przeznaczonych do obrotu za 2012 rok oraz dane porównawcze za 2011 rok.

Nota 9.6

<b>Zmiana wartości godziwej papierów wartościowych przeznaczonych do obrotu (w tys. PLN)</b>	<b>Poziom 1</b>	<b>Poziom 2</b>	<b>Poziom 3</b>	<b>Razem</b>
<b>Stan na 1.01.2011</b>	<b>91 699</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>91 699</b>
- zyski/straty ujęte w wyniku finansowym	-	-	-	-
- zyski/straty ujęte w innych całkowitych dochodach	-117	-	-	-117
- zakup	24 535	-	-	24 535
- sprzedaż	-91 582	-	-	-91 582
- emisja	-	-	-	-
- rozliczenie	-	-	-	-
- przeniesienie między poziomami 1 i 2	-	-	-	-
- przeniesienie do/z poziomu 3	-	-	-	-
<b>Stan na 31.12.2011</b>	<b>24 535</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>24 535</b>
<b>Stan na 1.01.2012</b>	<b>24 535</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>24 535</b>
- zyski/straty ujęte w wyniku finansowym	-	-	-	-
- zyski/straty ujęte w innych całkowitych dochodach	71	-	-	71
- zakup	50 270	-	-	50 270
- sprzedaż	-24 606	-	-	-24 606
- emisja	-	-	-	-
- rozliczenie	-	-	-	-
- przeniesienie między poziomami 1 i 2	-	-	-	-
- przeniesienie do/z poziomu 3	-	-	-	-
<b>Stan na 31.12.2012</b>	<b>50 270</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>50 270</b>



Poniższe tabele przedstawiają zmianę wartości godziwej pochodnych instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu za 2012 rok oraz dane porównawcze za 2011 rok.

Nota 9.7

<b>Zmiana wartości godziwej aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu – wycena dodatnia (w tys. PLN)</b>	<b>Poziom 1</b>	<b>Poziom 2</b>	<b>Poziom 3</b>	<b>Razem</b>
<b>Stan na 1.01.2011</b>	-	<b>101 253</b>	<b>1 338</b>	<b>102 591</b>
- zyski/straty ujęte w wyniku finansowym	-	88 682	-1 087	87 595
- zyski/straty ujęte w innych całkowitych dochodach	-	-	-	-
- zakup	-	25 743	-	25 743
- sprzedaż	-	-	-	-
- emisja	-	-	-	-
- rozliczenie	-	-65 226	-	-65 226
- przeniesienie między poziomami 1 i 2	-	-	-	-
- przeniesienie do/z poziomu 3	-	-21 887	21 887	-
<b>Stan na 31.12.2011</b>	-	<b>128 565</b>	<b>22 138</b>	<b>150 703</b>
<b>Stan na 1.01.2012</b>	-	<b>128 565</b>	<b>22 138</b>	<b>150 703</b>
- zyski/straty ujęte w wyniku finansowym	-	16 398	9 448	25 846
- zyski/straty ujęte w innych całkowitych dochodach	-	-	-	-
- zakup	-	10 591	-	10 591
- sprzedaż	-	-	-	-
- emisja	-	-	-	-
- rozliczenie (zapadłe, wygasłe)	-	-92 701	-	-92 701
- przeniesienie między poziomami 1 i 2	-	-	-	-
- przeniesienie do/z poziomu 3	-	5 249	-5 249	-
<b>Stan na 31.12.2012</b>	-	<b>68 102</b>	<b>26 337</b>	<b>94 439</b>

Nota 9.8

<b>Zmiana wartości godziwej zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu – wycena ujemna (w tys. PLN)</b>	<b>Poziom 1</b>	<b>Poziom 2</b>	<b>Poziom 3</b>	<b>Razem</b>
<b>Stan na 1.01.2011</b>	-	<b>92 215</b>	<b>5 484</b>	<b>97 699</b>
- zyski/straty ujęte w wyniku finansowym	-	8 137	-830	7 307
- zyski/straty ujęte w innych całkowitych dochodach	-	-	-	-
- zakup	-	11 944	-	11 944
- sprzedaż	-	25 084	-	25 084
- emisja	-	-	-	-
- rozliczenie	-	-15 742	-258	-16 000
- przeniesienie między poziomami 1 i 2	-	-	-	-
- przeniesienie do/z poziomu 3	-	-17 691	17 691	-
<b>Stan na 31.12.2011</b>	-	<b>103 947</b>	<b>22 087</b>	<b>126 034</b>
<b>Stan na 1.01.2012</b>	-	<b>103 947</b>	<b>22 087</b>	<b>126 034</b>
- zyski/straty ujęte w wyniku finansowym	-	-12 924	9 722	-3 202
- zyski/straty ujęte w innych całkowitych dochodach	-	-	-	-
- zakup	-	664	-	664
- sprzedaż	-	6 442	-	6 442
- emisja	-	-	-	-
- rozliczenie (zapadłe, wygasłe)	-	-43 220	-	-43 220
- przeniesienie między poziomami 1 i 2	-	5 297	- 5 297-	-
- przeniesienie do/z poziomu 3	-	-	-	-
<b>Stan na 31.12.2012</b>	-	<b>60 206</b>	<b>26 512</b>	<b>86 718</b>



## 10. Należności

### Nota 10.1

<b>Należności od banków (w tys. PLN)</b>	<b>31.12.2012</b>	<b>31.12.2011</b>
Kredyty	60 049	60 063
Lokaty	102 205	101 586
Należności z tytułu rozpoznania instrumentów finansowych (transakcje typu fx spot i fx swap) w dacie zawarcia transakcji	38 689	193 028
Inne należności	6 601	4 229
Odsetki	575	417
<b>Razem należności od banków brutto</b>	<b>208 119</b>	<b>359 323</b>
<b>Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości:</b>	<b>-74</b>	<b>-84</b>
- na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR)	-74	-84
<b>Razem należności od banków netto</b>	<b>208 045</b>	<b>359 239</b>

### Nota 10.2

<b>Należności od klientów (w tys. PLN)</b>	<b>31.12.2012</b>	<b>31.12.2011</b>
Kredyty dla jednostek budżetowych	44	45
Kredyty hipoteczne	5 804 242	5 987 368
Kredyty i pożyczki konsumpcyjne	2 330 502	2 278 820
Kredyty komercyjne	7 323 821	7 757 909
Należności z tytułu rozpoznania instrumentów finansowych (transakcje typu fx spot i fx swap) w dacie zawarcia transakcji	930	393
Należności z tytułu leasingu finansowego	1 714 963	1 899 785
Inne należności	130 094	7 521
Odsetki	57 087	55 571
<b>Razem należności od klientów brutto</b>	<b>17 361 683</b>	<b>17 987 412</b>
<b>Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości:</b>	<b>-1 201 996</b>	<b>-1 340 485</b>
- na poniesione, zidentyfikowane straty	-1 099 143	-1 245 058
- na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR)	-102 853	-95 427
<b>Razem należności od klientów netto</b>	<b>16 159 687</b>	<b>16 646 927</b>

### Nota 10.3

<b>Zmiana stanu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości (w tys. PLN)</b>	<b>Od banków</b>	<b>Od klientów</b>	
	<b>Odpisy na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR)</b>	<b>Odpis z tytułu utraty wartości</b>	<b>Odpisy na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR)</b>
<b>Stan na 1.01.2011</b>	<b>-105</b>	<b>-1 153 854</b>	<b>-81 683</b>
Korekta konsolidacyjna	-	-137 532	-12 168
Zwiększenia	-56	-396 256	-28 021
Zmniejszenia	77	263 764	26 445
Należności spisane w ciężar rezerw	-	151 210	-
Różnice kursowe	-	27 610	-
<b>Stan na 31.12.2011</b>	<b>-84</b>	<b>-1 245 058</b>	<b>-95 427</b>
<b>Stan na 1.01.2012</b>	<b>-84</b>	<b>-1 245 058</b>	<b>-95 427</b>
Korekta konsolidacyjna	-	-	-87
Zwiększenia	-21	-468 481	-27 030
Zmniejszenia	31	279 878	19 691
Należności spisane w ciężar rezerw	-	298 420	-
Różnice kursowe	-	36 098	-
<b>Stan na 31.12.2012</b>	<b>-74</b>	<b>-1 099 143</b>	<b>-102 853</b>



## 11. Inwestycje

### Nota 11.1

Inwestycje dostępne do sprzedaży według wartości godziwej (w tys. PLN)	31.12.2012	31.12.2011
Obligacje skarbowe	1 766 570	1 893 309
Obligacje emitowane przez banki	-	141 968
Obligacje emitowane przez podmioty niefinansowe	10 223	10 000
Bony pieniężne	-	1 569 391
Udziały i akcje	17 764	22 240
Inne	7 350	3 200
Odsetki	34 840	33 978
<b>Razem inwestycje dostępne do sprzedaży brutto</b>	<b>1 836 747</b>	<b>3 674 086</b>
<b>Odpisy z tytułu utraty wartości inwestycji dostępnych do sprzedaży</b>	<b>-11 317</b>	<b>-15 187</b>
odpisy na obligacje emitowane przez podmioty niefinansowe	-3 888	-3 888
odpisy na akcje	-7 429	-11 299
<b>Razem inwestycje dostępne do sprzedaży netto</b>	<b>1 825 430</b>	<b>3 658 899</b>

### Nota 11.2

Zmiana stanu inwestycji dostępnych do sprzedaży (w tys. PLN)	Dłużne papiery wartościowe	Udziały, akcje i inne	Razem
<b>Stan na 1.01.2011</b>	<b>3 223 877</b>	<b>24 416</b>	<b>3 248 293</b>
Zwiększenia	65 181 100	3 000	65 184 100
Zmniejszenia (sprzedaż i zapadalność)	-64 807 635	-	-64 807 635
Zmniejszenia z tytułu utworzenia odpisów	-3 888	-11 299	-15 187
Wycena do wartości godziwej	5 117	-2 066	3 051
Pozostałe	12 209	90	12 299
<b>Stan na 31.12.2011</b>	<b>3 610 780</b>	<b>14 141</b>	<b>3 624 921</b>
<b>Stan na 1.01.2012</b>	<b>3 610 780</b>	<b>14 141</b>	<b>3 624 921</b>
Zwiększenia	23 253 420	6 000	23 259 420
Zmniejszenia (sprzedaż i zapadalność)	-25 122 740	-9 215	-25 131 955
Zwiększenia z tytułu rozwiązania odpisów	-	3 870	3 870
Wycena do wartości godziwej	37 162	2 894	40 056
Pozostałe	-5 717	-5	-5 722
<b>Stan na 31.12.2012</b>	<b>1 772 905</b>	<b>17 685</b>	<b>1 790 590</b>

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 dany okres 1 stycznia do 31 grudnia 2012 roku oraz za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2011 roku.

### Nota 11.3

Inwestycje dostępne do sprzedaży (w tys. PLN)	1.01.2012 – 31.12.2012	1.01.2011 – 31.12.2011
Zyski ujęte bezpośrednio w kapitale własnym, a następnie przeniesione z kapitału własnego i ujęte w wyniku finansowym	18 458	11 313
Straty ujęte bezpośrednio w kapitale własnym, a następnie przeniesione z kapitału własnego i ujęte w wyniku finansowym	-3 294	-687
<b>Razem</b>	<b>15 164</b>	<b>10 626</b>



Poniższa tabela przedstawia hierarchię metod wyceny inwestycji dostępnych do sprzedaży wycenianych do wartości godziwej według stanu na 31 grudnia 2012 oraz dane porównawcze według stanu na 31 grudnia 2011 roku.

Nota 11.4

<b>Hierarchia metod wyceny - 31.12.2011 (w tys. PLN)</b>	<b>Poziom 1</b>	<b>Poziom 2</b>	<b>Poziom 3</b>	<b>Razem</b>
Obligacje skarbowe	1 893 309	-	-	1 893 309
Obligacje emitowane przez banki	141 968	-	-	141 968
Obligacje emitowane przez podmioty niefinansowe	-	-	6 112	6 112
Bony pieniężne NBP	-	-	1 569 391	1 569 391
Akcje	10 310	-	-	10 310

<b>31.12.2012 (w tys. PLN)</b>	<b>Poziom 1</b>	<b>Poziom 2</b>	<b>Poziom 3</b>	<b>Razem</b>
Obligacje skarbowe	1 766 570	-	-	1 766 570
Obligacje emitowane przez podmioty niefinansowe	-	-	6 335	6 335
Akcje	10 038	-	-	10 038

Do poziomu 1 Grupa klasyfikuje dłużne papiery wartościowe dostępne do sprzedaży, których wartość godziwa ustalana jest z zastosowaniem cen rynkowych.

Do poziomu 3 Grupa klasyfikuje dłużne papiery wartościowe dostępne do sprzedaży, których wartość godziwa ustalana jest w oparciu o techniki wyceny, w których jakiegokolwiek istotne dane wejściowe nie są oparte na dostępnych weryfikowalnych danych rynkowych.

Poniższa tabela przedstawia zmianę wartości godziwej inwestycji dostępnych do sprzedaży za 2012 rok oraz dane porównawcze za 2011 rok.

Nota 11.5

<b>Zmiana wartości godziwej inwestycji dostępnych do sprzedaży (w tys. PLN)</b>	<b>Poziom 1</b>	<b>Poziom 2</b>	<b>Poziom 3</b>	<b>Razem</b>
<b>Stan na 1.01.2011</b>	<b>2 207 727</b>	<b>-</b>	<b>1 039 746</b>	<b>3 247 473</b>
- zyski/straty ujęte w wyniku finansowym	-1 625	-	-	-1 625
- zyski/straty ujęte w innych całkowitych dochodach	-2 072	-	-410	-2 482
- zakup	929 675	-	1 569 391	2 499 066
- sprzedaż	-538 543	-	-49 295	-587 838
- emisja	-	-	-	-
- rozliczenie (zapadłe)	-549 575	-	-983 929	-1 533 504
- przeniesienie między poziomami 1 i 2	-	-	-	-
- przeniesienie do/z poziomu 3	-	-	-	-
<b>Stan na 31.12.2011</b>	<b>2 045 587</b>	<b>-</b>	<b>1 575 503</b>	<b>3 621 090</b>
<b>Stan na 1.01.2012</b>	<b>2 045 587</b>	<b>-</b>	<b>1 575 503</b>	<b>3 621 090</b>
- zyski/straty ujęte w wyniku finansowym	16 579	-	-	16 579
- zyski/straty ujęte w innych całkowitych dochodach	25 789	-	223	26 012
- zakup	1 007 752	-	-	1 007 752
- sprzedaż	-1 114 049	-	-	-1 114 049
- emisja	-	-	-	-
- rozliczenie (zapadłe)	-205 050	-	-1 569 343	-1 774 393
- przeniesienie między poziomami 1 i 2	-	-	-	-
- przeniesienie do/z poziomu 3	-	-	-	-
<b>Stan na 31.12.2012</b>	<b>1 776 608</b>	<b>-</b>	<b>6 383</b>	<b>1 782 991</b>





## 12. Rzeczowy majątek trwały

### Nota 12.1

Rzeczowy majątek trwały według grup (w tys. PLN)	31.12.2012	31.12.2011
Nieruchomości własne	3 332	3 460
Inwestycje w obcy majątek trwały	58 737	59 646
Urządzenia i środki transportu	21 887	29 586
Sprzęt komputerowy	39 642	56 256
<b>Razem rzeczowy majątek trwały</b>	<b>123 598</b>	<b>148 948</b>

Poniższa tabela przedstawia zmiany stanu rzeczowych aktywów trwałych za 2012 rok oraz dane porównawcze za 2011 rok.

### Nota 12.2

Zmiana stanu- rzeczowy majątek trwały w tys. PLN	Grunt i prawo wieczystego użytkowania gruntów	Nieruchomości własne	Inwestycje w obcy majątek trwały	Urządzenia i środki transportu	Sprzęt komputerowy	Ogółem
<b>Wartość brutto na 1.01.2011</b>	-	<b>4 879</b>	<b>141 631</b>	<b>84 734</b>	<b>234 182</b>	<b>465 426</b>
- korekta konsolidacyjna	-	-	-	2 535	964	<b>3 499</b>
- zwiększenie stanu (w tym z tytułu zakupu)	-	-	15 397	8 265	22 080	<b>45 742</b>
- zwiększenie stanu - niefinansowe aktywa trwale nie oddane do użytkowania na dzień bilansowy	-	-	-	194	4 752	<b>4 946</b>
- zmniejszenie stanu (sprzedaż, likwidacja)	-	-	-11 704	-9 613	-37 534	<b>-58 851</b>
- rozliczenie inwestycji w koszty	-	-	-621	-210	-13	<b>-844</b>
- darowizna	-	-	-	-33	-332	<b>-365</b>
- pozostałe	-	19	-	-	-2	<b>17</b>
<b>Wartość brutto na 31.12.2011</b>	-	<b>4 898</b>	<b>144 703</b>	<b>85 872</b>	<b>224 097</b>	<b>459 570</b>
<b>Umorzenie na 1.01.2011</b>	-	<b>-1 302</b>	<b>-82 007</b>	<b>-51 556</b>	<b>-171 029</b>	<b>-305 894</b>
- korekta konsolidacyjna	-	-	-	-1 049	-864	<b>-1 913</b>
- amortyzacja	-	-136	-11 048	-9 605	-33 360	<b>-54 149</b>
- zmniejszenie stanu (sprzedaż, likwidacja)	-	-	9 169	5 616	37 097	<b>51 882</b>
- darowizna	-	-	-	308	330	<b>638</b>
- pozostałe	-	-	12	-	-	<b>12</b>
<b>Umorzenie na 31.12.2011</b>	-	<b>-1 438</b>	<b>-83 874</b>	<b>-56 286</b>	<b>-167 826</b>	<b>-309 424</b>
<b>Odpisy na 1.01.2011</b>	-	-	<b>-1 546</b>	-	<b>-21</b>	<b>-1 567</b>
- utworzenia	-	-	-2 420	-	-	<b>-2 420</b>
- rozwiązania	-	-	2 783	-	6	<b>2 789</b>
- umorzenia w ciężar odpisów	-	-	-	-	-	-
<b>Odpisy na 31.12.2011</b>	-	-	<b>-1 183</b>	-	<b>-15</b>	<b>-1 198</b>
<b>Wartość netto środków trwałych na 31.12.2011</b>	-	<b>3 460</b>	<b>59 646</b>	<b>29 586</b>	<b>56 256</b>	<b>148 948</b>



Zmiana stanu- rzeczowy majątek trwały w tys. PLN	Grunt i prawo wieczystego użytkowania gruntów	Nieruchomości własne	Inwestycje w obcy majątek trwały	Urządzenia i środki transportu	Sprzęt komputerowy	Ogółem
<b>Wartość brutto na 1.01.2012</b>	-	<b>4 898</b>	<b>144 703</b>	<b>85 872</b>	<b>224 097</b>	<b>459 570</b>
- korekta konsolidacyjna	-	-	16	86	50	<b>152</b>
- zwiększenie stanu (w tym z tytułu zakupu)	-	-	12 631	2 766	11 972	<b>27 369</b>
- zwiększenie stanu - niefinansowe aktywa trwale nie oddane do użytkowania na dzień bilansowy	-	-	-	-	723	<b>723</b>
- zmniejszenia stanu - niefinansowe aktywa trwale nie oddane do użytkowania na dzień bilansowy	-	-	-	-23	-4 791	<b>-4 814</b>
- zmniejszenie stanu (sprzedaż, likwidacja)	-	-	-9 271	-5 764	-9 057	<b>-24 092</b>
- rozliczenie inwestycji w koszty	-	-	-79	-110	-350	<b>-539</b>
- darowizna	-	-	-	-186	-176	<b>-362</b>
- pozostałe	-	9	-	-1	-	<b>8</b>
<b>Wartość brutto na 31.12.2012</b>	-	<b>4 907</b>	<b>148 000</b>	<b>82 640</b>	<b>222 468</b>	<b>458 015</b>
<b>Umorzenie na 1.01.2012</b>	-	<b>-1 438</b>	<b>-83 874</b>	<b>-56 286</b>	<b>-167 826</b>	<b>-309 424</b>
- korekta konsolidacyjna	-	-	-1	-53	-37	<b>-91</b>
- amortyzacja	-	-137	-10 973	-8 664	-24 008	<b>-43 782</b>
- zmniejszenie stanu (sprzedaż, likwidacja)	-	-	7 087	4 111	9 011	<b>20 209</b>
- darowizna	-	-	-	138	176	<b>314</b>
- pozostałe	-	-	-	1	-2	<b>-1</b>
<b>Umorzenie na 31.12.2012</b>	-	<b>-1 575</b>	<b>-87 761</b>	<b>-60 753</b>	<b>-182 686</b>	<b>-332 775</b>
<b>Odpisy na 1.01.2012</b>	-	-	<b>-1 183</b>	-	<b>-15</b>	<b>-1 198</b>
- utworzenia	-	-	-683	-	-130	<b>-813</b>
- rozwiązania	-	-	167	-	5	<b>172</b>
- rozwiązania w ciężar odpisów	-	-	197	-	-	<b>197</b>
- zmniejszenie z tytułu zakwalifikowanych do środków trwałych przeznaczonych do sprzedaży	-	-	-	-	-	-
<b>Odpisy na 31.12.2012</b>	-	-	<b>-1 502</b>	-	<b>-140</b>	<b>-1 642</b>
<b>Wartość netto środków trwałych na 31.12.2012</b>	-	<b>3 332</b>	<b>58 737</b>	<b>21 887</b>	<b>39 642</b>	<b>123 598</b>

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



### 13. Wartości niematerialne

Poniższa tabela przedstawia zestawienie zmiany stanu wartości niematerialnych:

Nota 13

<b>Wartości niematerialne (w tys. PLN)</b>	<b>1.01.2012 – 31.12.2012</b>	<b>1.01.2011 – 31.12.2011</b>
<b>Wartość brutto na początek okresu</b>	<b>83 555</b>	<b>83 934</b>
- korekta konsolidacyjna	-	995
- zwiększenie stanu (w tym z tytułu zakupu)	11 508	16 931
- likwidacja	-118	-19 949
- rozliczenie inwestycji w koszty	-538	-86
- zwiększenie stanu prac rozwojowych	2 783	1 730
- pozostałe	-	-
<b>Wartość brutto na koniec okresu</b>	<b>97 190</b>	<b>83 555</b>
<b>Umorzenie na początek okresu</b>	<b>-52 544</b>	<b>-60 261</b>
- korekta konsolidacyjna	-	-875
- koszty amortyzacji prac rozwojowych	-535	-38
- koszty amortyzacji pozostałe	-14 187	-11 348
- zmniejszenie stanu (sprzedaż i likwidacja)	118	19 978
<b>Umorzenie na koniec okresu</b>	<b>-67 148</b>	<b>-52 544</b>
<b>Odpisy na początek okresu</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
- utworzenia	-140	-
- rozwiązania	7	-
<b>Odpisy stan na koniec okresu</b>	<b>-133</b>	<b>-</b>
<b>Razem netto wartości niematerialne na koniec okresu</b>	<b>29 909</b>	<b>31 011</b>

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



## 14. Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży

Poniższa tabela prezentuje specyfikację aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży wg rodzaju według stanu na 31 grudnia 2012 roku oraz dane porównawcze na 31 grudnia 2011 roku:

### Nota 14

<b>W tys. PLN</b>	<b>31.12.2012</b>	<b>31.12.2011</b>
Grunty (w tym prawo wieczystego użytkowania gruntu)	5 686	250
Budynki i lokale	23 768	4 535
Środki transportu	1 611	313
Maszyny budowlane	24	156
Pozostałe	1 011	-
<b>Razem aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży</b>	<b>32 100</b>	<b>5 254</b>

Zgodnie z MSSF5 „Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży oraz działalność zaniechana”, BNP Paribas Bank Polska SA dokonał wyodrębnienia w bilansie pozycji „Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży” nieruchomości, która spełnia odpowiednie wymogi MSSF5 dotyczące klasyfikacji do aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży.

Bank zawarł przedwstępną warunkową umowę sprzedaży nieruchomości, a jej realizacja przewidziana jest na pierwszy kwartał 2013 roku.

Zgodnie z MSSF5 „Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży oraz działalność zaniechana” Fortis Lease Polska Sp. z o.o. dokonał wyodrębnienia w bilansie pozycji „Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży”:

- 29 środków transportu,
- 74 maszyn specjalistycznych
- 1 maszyny budowlanej,
- 1 linii produkcyjnej,
- 2 nieruchomości wraz z gruntem,
- 2 dźwigów,

które spełniają odpowiednie wymogi MSSF5, dotyczące klasyfikacji do aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży na dzień 31 grudnia 2012 roku.

W/w aktywa trwałe zostały przejęte od leasingobiorców na drodze czynności windykacyjnych i przeznaczone do sprzedaży zgodnie z procesem windykacyjnym obowiązującym w FLP .



## 15. Aktywa i rezerwa z tytułu podatku odroczonego

Poniższa tabela prezentuje aktywa i rezerwę z tytułu podatku odroczonego według stanu na 31 grudnia 2012 roku oraz dane porównawcze na 31 grudnia 2011 roku:

### Nota 15.1

W tys. PLN	31.12.2012	31.12.2011
Aktywa z tytułu podatku odroczonego	282 266	299 480
Rezerwa z tytułu podatku odroczonego	56 309	53 273
<b>Podatek odroczonego netto</b>	<b>225 957</b>	<b>246 207</b>

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

### Nota 15.2

Aktywa z tytułu podatku odroczonego (w tys. PLN)	Bilans otwarcia 1.01.2011	Korekta konsolidacyjna	Zwiększenia/ zmniejszenia ujęte w rachunku zysków i strat	Zwiększenia/ zmniejszenia ujęte w kapitałach	Bilans zamknięcia 31.12.2011
Niezrealizowane odsetki do zapłacenia	8 890	-	1 607	-	10 497
Niezrealizowane zobowiązania z tytułu pozycji zabezpieczanych i instrumentów zabezpieczających	-	-	2 495	-	2 495
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości ekspozycji kredytowych	178 182	37 624	-12 326	-	203 480
Korekta wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego zapadłych instrumentów pochodnych	30 607	-	-1 030	-	29 577
Świadczenia pracownicze niestanowiące kosztu podatkowego	4 145	-	-490	-	3 655
Naliczone koszty do zapłacenia niestanowiące kosztu podatkowego	3 430	-	-341	-	3 089
Odpisy z tytułu utraty wartości	5 034	-	-2 551	-	2 483
Rezerwy nie stanowiące kosztu podatkowego	1 238	-	83	-	1 321
Wycena instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu	16 088	-	-1 151	-	14 937
Wycena inwestycji dostępnych do sprzedaży	1 952	-	-	-657	1 295
Prowizje rozliczane w czasie	2 772	1 587	516	-	4 875
Różnica amortyzacji bilansowej i podatkowej	21	-	3	-	24
Różnica pomiędzy ceną rynkową a ceną objęcia akcji	4 588	-	-	-	4 588
Odpisy z tytułu trwałej utraty wartości - środki trwałe, wartości niematerialne	304	-	-71	-	233
Podatkowa wartość firmy	-	-	-2 274	15 161	12 887
Podatek PCC z tytułu nabycia udziałów w jednostce zależnej	-	-	180	-	180
Odpis z tytułu utraty wartości - obligacje, akcje	-	-	2 886	-	2 886
Pozostałe	218	839	-79	-	978
<b>Razem aktywa z tytułu podatku odroczonego</b>	<b>257 469</b>	<b>40 050</b>	<b>-12 543</b>	<b>14 504</b>	<b>299 480</b>



Rezerwa z tytułu podatku odroczonego (w tys. PLN)	Bilans otwarcia 1.01.2011	Korekta konsolidacyjna	Zwiększenia/ zmniejszenia ujęte w rachunku zysków i strat	Zwiększenia/ zmniejszenia ujęte w kapitałach	Bilans zamknięcia 31.12.2011
Niezrealizowane odsetki do otrzymania	24 123	350	4 907	-	29 380
Różnica amortyzacji bilansowej i podatkowej	4 748	112	465	-	5 325
Wycena instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu	8 193	-	-2 015	-	6 178
Wycena inwestycji dostępnych do sprzedaży	348	-	-	-77	271
Prowizje rozliczane w czasie	2 711	479	2 693	-	5 883
Przychody do otrzymania	392	-	-2	-	390
Wartość firmy w rozumieniu ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych	865	-	-865	-	-
Odkup wierzytelności	779	-	-779	-	-
Koszty prac rozwojowych	-	-	321	-	321
Niezrealizowane zobowiązania z tytułu pozycji zabezpieczanych i instrumentów zabezpieczających	-	-	3 374	-	3 374
Pozostałe	30	12 382	-10 261	-	2 151
<b>Razem rezerwa z tytułu podatku odroczonego</b>	<b>42 189</b>	<b>13 323</b>	<b>-2 162</b>	<b>-77</b>	<b>53 273</b>
<b>Podatek odroczonego netto</b>	<b>215 280</b>	<b>26 727</b>	<b>-10 381</b>	<b>14 581</b>	<b>246 207</b>

Aktywa z tytułu podatku odroczonego (w tys. PLN)	Bilans otwarcia 1.01.2012	Zwiększenia/ zmniejszenia ujęte w rachunku zysków i strat	Zwiększenia/ zmniejszenia ujęte w kapitałach	Bilans zamknięcia 31.12.2012
Niezrealizowane odsetki do zapłaty	10 497	388	-	10 885
Niezrealizowane zobowiązania z tytułu pozycji zabezpieczanych i instrumentów zabezpieczających	2 495	-823	-	1 672
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości ekspozycji kredytowych	203 480	-4 414	-	199 066
Korekta wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego zapadłych instrumentów pochodnych	29 577	-2 704	-	26 873
Świadczenia pracownicze niestanowiące kosztu podatkowego	3 655	-85	-	3 570
Naliczone koszty do zapłaty niestanowiące kosztu podatkowego	3 089	514	-	3 603
Odpisy z tytułu utraty wartości	2 483	-723	-	1 760
Rezerwy niestanowiące kosztu podatkowego	1 321	1 668	-	2 989
Wycena instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu	14 937	-7 965	-	6 972
Wycena inwestycji dostępnych do sprzedaży	1 295	-	-1 295	-
Prowizje rozliczane w czasie	4 875	2 067	-	6 942
Różnica amortyzacji bilansowej i podatkowej	24	-24	-	-
Różnica pomiędzy ceną rynkową a ceną objęcia akcji	4 588	-1 433	-	3 155
Odpisy z tytułu trwałej utraty wartości - środki trwałe, wartości niematerialne	233	114	-	347
Podatkowa wartość firmy	12 887	-3 032	-	9 855
Podatek PCC z tytułu nabycia udziałów w jednostce zależnej	180	14	-	194
Odpis z tytułu utraty wartości - obligacje, akcje	2 886	-735	-	2 151
Pozostałe	978	1 254	-	2 232
<b>Razem aktywa z tytułu podatku odroczonego</b>	<b>299 480</b>	<b>-15 919</b>	<b>-1 295</b>	<b>282 266</b>



<b>Rezerwa z tytułu podatku odroczonego (w tys. PLN)</b>	<b>Bilans otwarcia 1.01.2012</b>	<b>Zwiększenia/ zmniejszenia ujęte w rachunku zysków i strat</b>	<b>Zwiększenia/ zmniejszenia ujęte w kapitałach</b>	<b>Bilans zamknięcia 31.12.2012</b>
Niezrealizowane odsetki do otrzymania	29 380	217	-	29 597
Różnica amortyzacji bilansowej i podatkowej	5 325	500	-	5 825
Wycena instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu	6 178	-3 053	-	3 125
Wycena inwestycji dostępnych do sprzedaży	271	-	7 266	7 537
Prowizje rozliczane w czasie	5 883	-611	-	5 272
Przychody do otrzymania	390	-	-	390
Koszty prac rozwojowych	321	405	-	726
Niezrealizowane zobowiązania z tytułu pozycji zabezpieczanych i instrumentów zabezpieczających	3 374	-1 250	-	2 124
Pozostałe	2 151	-438	-	1 713
<b>Razem rezerwa z tytułu podatku odroczonego</b>	<b>53 273</b>	<b>-4 230</b>	<b>7 266</b>	<b>56 309</b>
<b>Podatek odroczonego netto</b>	<b>246 207</b>	<b>-11 689</b>	<b>-8 561</b>	<b>225 957</b>

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 2012 roku łączna wartość bieżących i odroczonego zobowiązań podatkowych odnoszących się do pozycji zmniejszających lub zwiększających kapitał własny wyniosła -8 561 tys. PLN, na dzień 31 grudnia 2011 roku było to 14 581 tys. PLN.





## 16. Pozostałe aktywa

Nota 16

<b>Pozostałe aktywa (w tys. PLN)</b>	<b>31.12.2012</b>	<b>31.12.2011</b>
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	-	11
Aktywa finansowe ujmowane w dacie zawarcia transakcji	22 270	18 781
Rozrachunki międzybankowe	9 796	11 539
Przychody do otrzymania	28 803	29 757
Należności od kontrahentów	54	161
Rozliczenia z tytułu kart kredytowych	13 177	6 958
Pozostałe	23 137	26 073
<b>Razem pozostałe aktywa</b>	<b>97 237</b>	<b>93 280</b>
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości	-20 595	-20 403
<b>Razem pozostałe aktywa netto</b>	<b>76 642</b>	<b>72 877</b>



## 17. Zobowiązania

### Nota 17.1

<b>Zobowiązania wobec banków (w tys. PLN)</b>	<b>31.12.2012</b>	<b>31.12.2011</b>
Depozyty banków	342 290	833 095
- Bieżące	58 938	269 270
- Terminowe	-	15 000
- Zabezpieczenia pieniężne	283 352	548 825
Zobowiązania z tytułu rozpoznania instrumentów finansowych (transakcje typu fx spot i fx swap) w dacie zawarcia transakcji	38 754	193 073
Odsetki	1 314	5 863
<b>Razem zobowiązania wobec banków</b>	<b>382 358</b>	<b>1 032 031</b>

### Nota 17.2

<b>Zobowiązania wobec klientów (w tys. PLN)</b>	<b>31.12.2012</b>	<b>31.12.2011</b>
Depozyty bieżące	3 579 775	3 339 883
Depozyty terminowe	6 288 320	5 330 428
Zabezpieczenia pieniężne	141 920	155 500
Zobowiązania z tytułu rozpoznania instrumentów finansowych (transakcje typu fx spot i fx swap) w dacie zawarcia transakcji	945	388
Pozostałe	11 823	18 950
Odsetki	42 167	37 083
<b>Razem zobowiązania wobec klientów</b>	<b>10 064 950</b>	<b>8 882 232</b>

### Nota 17.3

<b>Kredyty i pożyczki otrzymane (w tys. PLN)</b>	<b>31.12.2012</b>	<b>31.12.2011</b>
Kredyty i pożyczki otrzymane od banków	7 577 240	10 014 560
Odsetki	12 518	24 207
<b>Razem kredyty i pożyczki otrzymane</b>	<b>7 589 758</b>	<b>10 038 767</b>



## 18. Zobowiązania podporządkowane

Poniższa tabela prezentuje zmianę stanu zobowiązań podporządkowanych wg stanu na 31.12.2012 roku oraz dane porównawcze za rok poprzedni.

### Nota 18

<b>Zmiana stanu zobowiązań podporządkowanych (w tys. PLN)</b>	<b>1.01.2012 – 31.12.2012</b>	<b>1.01.2011 – 31.12.2011</b>
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>592 628</b>	<b>569 639</b>
Zwiększenia	446 586	133 986
- z tytułu zaciągnięcia pożyczek	446 586	133 986
Zmniejszenia	-320 647	-109 206
- z tytułu spłaty pożyczek	-320 647	-109 206
Różnice kursowe	-35 192	-
Wynik zrealizowany na wcześniejszej spłacie pożyczki	13 029	-
Pozostałe (odsetki)	-2 153	-1 791
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>694 251</b>	<b>592 628</b>



## 19. Pozostałe zobowiązania

Nota 19

<b>Pozostałe zobowiązania (w tys. PLN)</b>	<b>31.12.2012</b>	<b>31.12.2011</b>
Przychody przyszłych okresów	20 347	20 355
Koszty do zapłacenia	18 539	16 273
Podatki do zapłacenia	37 733	19 885
Świadczenia pracownicze	19 831	20 569
Zobowiązania wobec kontrahentów	12 786	33 326
Rozliczenie z tytułu zadłużenia kredytowego	36 495	36 507
Rozrachunki międzybankowe	63 986	159 057
Pozostałe	16 758	13 251
<b>Razem pozostałe zobowiązania</b>	<b>226 475</b>	<b>319 223</b>



## 20. Rezerwy

### Nota 20.1

<b>Rezerwy według tytułów (w tys. PLN)</b>	<b>31.12.2012</b>	<b>31.12.2011</b>
Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	7 910	28 286
Rezerwa na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty - zobowiązania pozabilansowe (IBNR)	8 624	6 180
Rezerwy na ryzyko prawne	9 592	5 267
Rezerwy na przyszłe zobowiązania	3 977	2 973
Rezerwy na świadczenia pracownicze, w tym restrukturyzacyjna	7 249	2 468
Rezerwa na podnajem lokali	1 789	2 118
<b>Razem rezerwy</b>	<b>39 141</b>	<b>47 292</b>

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 33.2)

W rezerwie na świadczenia pracownicze zawarta jest rezerwa restrukturyzacyjna utworzona w pierwszym półroczu 2012 roku w wysokości 13,0 mln PLN, której stan na koniec 2012 roku wynosił 4,37 mln PLN. (szczegóły w Nocie 33.13)

W poniższych notach zostały zaprezentowane zmiany stanu rezerw:

### Nota 20.2.1

<b>Zmiana stanu rezerw na zobowiązania pozabilansowe (w tys. PLN)</b>	<b>1.01.2012 – 31.12.2012</b>	<b>1.01.2011 – 31.12.2011</b>
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>34 466</b>	<b>14 172</b>
Zwiększenia	13 830	32 125
- na zobowiązania pozabilansowe	7 562	27 733
- na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty – zobowiązania pozabilansowe (IBNR)	6 268	4 392
Zmniejszenia	-31 291	-11 957
- na zobowiązania pozabilansowe	-27 467	-5 521
- na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty – zobowiązania pozabilansowe (IBNR)	-3 824	-6 436
Różnice kursowe	-471	126
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>16 534</b>	<b>34 466</b>

### Nota 20.2.2

<b>Zmiana stanu pozostałych rezerw (w tys. PLN)</b>	<b>1.01.2012 – 31.12.2012</b>	<b>1.01.2011 – 31.12.2011</b>
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>12 826</b>	<b>9 464</b>
Zwiększenia	29 026	5 511
- na ryzyko prawne	8 898	1 131
- na podnajem lokali	1 128	1 156
- na przyszłe zobowiązania	5 552	2 973
- świadczenia pracownicze	13 448	251
Zmniejszenia	-19 245	-2 149
- na ryzyko prawne	-4 573	-426
- na podnajem lokali	-1 457	-1 723
- na przyszłe zobowiązania	-4 548	-
- świadczenia pracownicze	-8 667	-
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>22 607</b>	<b>12 826</b>



## 21. Kapitały własne

### Nota 21.1

<b>Kapitały własne (w tys. PLN)</b>	<b>31.12.2012</b>	<b>31.12.2011</b>
Kapitał zakładowy	1 434 646	1 206 175
Kapitał zapasowy	172 401	127 099
Transfer z Oddziału BNP Paribas SA	-	15 161
Pozostałe kapitały	26 269	6 919
Kapitał z aktualizacji wyceny	32 110	-4 384
Korekta konsolidacyjna	833	12 805
Zyski zatrzymane	33 845	705
Wynik roku bieżącego	30 841	39 442
<b>Razem kapitały własne</b>	<b>1 730 945</b>	<b>1 403 922</b>

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

Kapitał zakładowy Banku wynosi 1 434 646 300,00 PLN i podzielony jest na 28 692 926 akcji o wartości nominalnej 50,00 PLN każda.

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 gotówką.

### Nota 21.2

<b>Seria / emisja</b>	<b>Data rejestracji</b>	<b>Liczba akcji</b>	<b>Wartość serii / emisji według wartości nominalnej</b>
A	19.12.1990	634 060	31 703 000
B	30.04.1991	1 115 940	55 797 000
C	14.07.1994	2 000 000	100 000 000
D	11.07.1996	1 250 000	62 500 000
E	11.04.1997	1 250 000	62 500 000
F	04.06.1998	625 000	31 250 000
G	04.06.1998	740 000	37 000 000
H	08.10.1999	761 500	38 075 000
I	03.07.2000	1 675 300	83 765 000
J	28.06.2001	5 025 900	251 295 000
K	02.01.2007	1 693 480	84 674 000
L	31.07.2009	5 243 532	262 176 600
M	14.09.2009	2 108 794	105 439 700
N	23.06.2012	4 569 420	228 471 000
<b>Razem</b>		<b>28 692 926</b>	<b>1 434 646 300</b>



Struktura akcjonariatu na dzień 31 grudnia 2012 roku oraz w okresie porównywalnym przedstawiała się następująco:

Nota 21.3

Stan na 31.12.2012	liczba akcji	% udział w kapitale zakładowym	liczba głosów na WZA	% udział w ogólnej liczbie głosów
<b>BNP Paribas Fortis (dawniej Fortis Bank SA/NV)</b>	23 418 013	81,62 %	23 418 013	81,62 %
<b>Dominet S.A.</b>	5 243 532	18,27 %	5 243 532	18,27 %
<b>Pozostali</b>	31 381	0,11 %	31 381	0,11 %
<b>Razem:</b>	<b>28 692 926</b>	<b>100,00%</b>	<b>28 692 926</b>	<b>100,00%</b>

Stan na 31.12.2011	liczba akcji	% udział w kapitale zakładowym	liczba głosów na WZA	% udział w ogólnej liczbie głosów
<b>Fortis Bank SA/NV</b>	18 848 593	78,13 %	18 848 593	78,13 %
<b>Dominet S.A.</b>	5 243 532	21,74 %	5 243 532	21,74 %
<b>Pozostali</b>	31 381	0,13 %	31 381	0,13 %
<b>Razem:</b>	<b>24 123 506</b>	<b>100,00%</b>	<b>24 123 506</b>	<b>100,00%</b>

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.

Decyzje o wykorzystaniu pozostałych kapitałów podejmuje Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy.

Nota 21.4

Pozostałe kapitały (w tys. PLN)	31.12.2012	31.12.2011
Fundusz ogólnego ryzyka	25 232	5 882
Kapitał rezerwowy	1 037	1 037
<b>Razem pozostałe kapitały</b>	<b>26 269</b>	<b>6 919</b>

Kapitał z aktualizacji wyceny według stanu na dzień 31 grudnia 2012 roku oraz w okresie porównywalnym wynosił:

Nota 21.5

Kapitał z aktualizacji wyceny (w tys. PLN)	31.12.2012	31.12.2011
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży, w tym:	38 778	-5 722
- obligacji skarbowych	36 939	-5 487
- obligacji emitowanych przez banki	-	487
- obligacji emitowanych przez podmioty niefinansowe	223	-
- udziałów i akcji	1 616	-722
Podatek odroczone	-7 536	1 025
Inny	868	313
<b>Razem kapitał z aktualizacji wyceny</b>	<b>32 110</b>	<b>-4 384</b>





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, ujmuje się w rachunku zysków i strat.

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 2012 roku zysków Banku w całości na zwiększenie funduszy własnych.



## 22. Rachunkowość zabezpieczeń

Grupa na dzień 31 grudnia 2012 roku 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.

W związku z istotną zmiennością wolumenów rachunków bieżących w USD, zostały rozwiązane powiązania zabezpieczające tych rachunków z transakcjami zabezpieczającymi (IRS).

Transakcje zabezpieczające zostały zamknięte na rynku międzybankowym. Wycena rynkowa transakcji zabezpieczających w terminie ich zamknięcia (styczeń 2012) wyniosła +622 tys. USD (+2 182 tys. PLN).

Dodatkowo, w związku z zaobserwowaną zmiennością wolumenów rachunków bieżących w EUR, w lutym 2012 roku na rynku międzybankowym została zamknięta część transakcji zabezpieczających powiązanych z tymi rachunkami. Wycena rynkowa transakcji zabezpieczających w terminie ich zamknięcia (luty 2012) wyniosła 1 364 tys. EUR (+5 706 tys. PLN).

### 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 31.12.2012 roku i 31.12.2011 roku w podziale na rezydualne terminy wymagalności:

#### Nota 22.1

Zabezpieczające instrumenty pochodne (w tys. PLN)	31.12.2012							
	Wartość godziwa		Nominał					
	dodatnia	ujemna	do 1 m-ca	od 1 do 3 m-cy	od 3 m-cy do 1 roku	1-5 lat	> 5 lat	Razem
<b>Kontrakty na stopę procentową</b>	<b>11 179</b>	-	-	-	-	<b>49 058</b>	<b>44 970</b>	<b>94 028</b>
- Swapy (IRS)	11 179	-	-	-	-	49 058	44 970	94 028
<b>Razem zabezpieczające instrumenty pochodne</b>	<b>11 179</b>	-	-	-	-	<b>49 058</b>	<b>44 970</b>	<b>94 028</b>

Zabezpieczające instrumenty pochodne (w tys. PLN)	31.12.2011							
	Wartość godziwa		Nominał					
	dodatnia	ujemna	do 1 m-ca	od 1 do 3 m-cy	od 3 m-cy do 1 roku	1-5 lat	> 5 lat	Razem
<b>Kontrakty na stopę procentową</b>	<b>17 759</b>	-	-	-	-	<b>35 334</b>	<b>148 592</b>	<b>183 926</b>
- Swapy (IRS)	17 759	-	-	-	-	35 334	148 592	183 926
<b>Razem zabezpieczające instrumenty pochodne</b>	<b>17 759</b>	-	-	-	-	<b>35 334</b>	<b>148 592</b>	<b>183 926</b>



Poniższa tabela przedstawia zmianę wartości godziwej instrumentu zabezpieczającego według stanu na 31 grudnia 2012 roku oraz dane porównawcze.

Nota 22.2

Zmiana wartości godziwej instrumentów pochodnych zabezpieczających (w tys. PLN)	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
<b>Stan na 1.01.2011</b>	-	-	-	-
- zyski/straty ujęte w wyniku finansowym	-	-	-	-
- zyski/straty ujęte w innych całkowitych dochodach	-	-	-	-
- zakup	-	17 759	-	17 759
- sprzedaż	-	-	-	-
- emisja	-	-	-	-
- rozliczenie	-	-	-	-
- przeniesienie między poziomami 1 i 2	-	-	-	-
- przeniesienie do/z poziomu 3	-	-	-	-
<b>Stan na 31.12.2011</b>	-	<b>17 759</b>	-	<b>17 759</b>

Zmiana wartości godziwej instrumentów pochodnych zabezpieczających (w tys. PLN)	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
<b>Stan na 1.01.2012</b>	-	<b>17 759</b>	-	<b>17 759</b>
- zyski/straty ujęte w wyniku finansowym (wycena brudna)	-	3 409	-	3 409
- zyski/straty ujęte w innych całkowitych dochodach	-	-	-	-
- zakup	-	-	-	-
- sprzedaż	-	-	-	-
- emisja	-	-	-	-
- rozliczenie	-	-9 989	-	-9 989
- przeniesienie między poziomami 1 i 2	-	-	-	-
- przeniesienie do/z poziomu 3	-	-	-	-
<b>Stan na 31.12.2012</b>	-	<b>11 179</b>	-	<b>11 179</b>



## 23. Leasing

### Leasing finansowy - należności

Grupa kapitałowa prowadzi działalność leasingową poprzez spółkę zależną Fortis Lease Polska Sp. z o.o. zawierając jako leasingodawca transakcje leasingu finansowego, których głównym przedmiotem są środki transportu, maszyny, urządzenia techniczne i nieruchomości.

#### Nota 23.1

<b>Należności z tytułu leasingu finansowego (w tys. PLN)</b>	<b>31.12.2012</b>	<b>31.12.2011</b>
Należności (brutto) z tytułu leasingu finansowego	1 718 790	1 904 395
Niezrealizowane przychody finansowe	-3 827	-4 610
<b>Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych</b>	<b>1 714 963</b>	<b>1 899 785</b>

#### Nota 23.2

<b>Należności z tytułu leasingu finansowego wg terminów zapadalności (w tys. PLN)</b>	<b>31.12.2012</b>	<b>31.12.2011</b>
Do 1 roku	477 038	556 495
Powyżej 1 roku do 5 lat	690 529	718 578
Powyżej 5 lat	551 223	629 322
<b>Należności (brutto) z tytułu leasingu finansowego</b>	<b>1 718 790</b>	<b>1 904 395</b>
odpisy z tytułu utraty wartości	-133 594	-140 248
<b>Razem należności z tytułu leasingu finansowego</b>	<b>1 585 196</b>	<b>1 764 147</b>

#### Nota 23.3

<b>Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych (w tys. PLN)</b>	<b>31.12.2012</b>	<b>31.12.2011</b>
Do 1 roku	473 211	551 885
Powyżej 1 roku do 5 lat	690 529	718 578
Powyżej 5 lat	551 223	629 322
<b>Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych brutto</b>	<b>1 714 963</b>	<b>1 899 785</b>
odpisy z tytułu utraty wartości	-133 594	-140 248
<b>Razem wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych netto</b>	<b>1 581 369</b>	<b>1 759 537</b>



## Leasing finansowy – zobowiązania

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

### Nota 23.4

<b>Zobowiązania z tytułu leasingu finansowego (w tys. PLN)</b>	<b>31.12.2012</b>	<b>31.12.2011</b>
łączna kwota minimalnych opłat leasingowych	959	840
Niezrealizowane koszty finansowe	-382	-63
<b>Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych</b>	<b>577</b>	<b>777</b>

### Nota 23.5

<b>Łączna kwota minimalnych opłat leasingowych wg terminów zapadalności (w tys. PLN)</b>	<b>31.12.2012</b>	<b>31.12.2011</b>
do 1 roku	494	551
powyżej 1 roku do 5 lat	465	289
<b>Razem</b>	<b>959</b>	<b>840</b>

### Nota 23.6

<b>Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych wg terminów zapadalności (w tys. PLN)</b>	<b>31.12.2012</b>	<b>31.12.2011</b>
do 1 roku	354	512
powyżej 1 roku do 5 lat	223	265
<b>Razem</b>	<b>577</b>	<b>777</b>

## Leasing operacyjny

### Płatności z tytułu umów najmu

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

W 2012 roku Grupa poniosła opłaty z tytułu czynszów związanych z powyższymi nieruchomościami w wysokości 73 491 tys. PLN, a w okresie porównywalnym, tj. 2011 roku 70 139 tys. PLN. Opłaty te zostały ujęte w rachunku zysków i strat w nacie „Pozostałe koszty”.

### Nota 23.7

<b>Przyszłe zobowiązania (brutto) z tytułu umów najmu wg terminów płatności (w tys. PLN)</b>	<b>31.12.2012</b>	<b>31.12.2011</b>
do 1 roku	54 376	62 592
powyżej 1 roku do 5 lat	143 931	173 010
powyżej 5 lat	30 595	40 955
<b>Razem</b>	<b>228 902</b>	<b>276 557</b>



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

<b>Przyszłe należności (brutto) z tytułu umów najmu wg terminów płatności (w tys. PLN)</b>	<b>31.12.2012</b>	<b>31.12.2011</b>
do 1 roku	6 330	6 021
powyżej 1 roku do 5 lat	7 750	14 781
powyżej 5 lat	780	1 054
<b>Razem</b>	<b>14 860</b>	<b>21 856</b>

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

<b>Przyszłe minimalne opłaty leasingowe z tytułu wieczystego użytkowania gruntu wg terminów płatności (w tys. PLN)</b>	<b>31.12.2012</b>	<b>31.12.2011</b>
do 1 roku	9	9
powyżej 1 roku do 5 lat	34	34
powyżej 5 lat	630	638
<b>Razem</b>	<b>673</b>	<b>681</b>



## 24. Noty objaśniające do rachunku przepływów pieniężnych

W poniższej notcie została zaprezentowana zmiana stanu rezerw i odpisów:

### Nota 24.1

<b>Zmiana stanu rezerw i odpisów (w tys. PLN)</b>	<b>1.01.2012-31.12.2012</b>	<b>1.01.2011-31.12.2011</b>
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>-1 199 607</b>	<b>-1 214 820</b>
Zmniejszenia	151 701	51 457
- odpisy na środki pieniężne i ich ekwiwalenty	11	-
- odpisy na należności od banków	10	21
- odpisy na należności od klientów	138 655	44 610
- odpisy na inwestycje dostępne do sprzedaży	3 870	-
- odpisy na środki trwałe	-	369
- odpisy na pozostałe aktywa	-	6 457
- rezerwy	9 155	-
Zwiększenia	-1 916	-36 243
- odpisy na środki pieniężne i ich ekwiwalenty	-	-374
- odpisy na należności od banków	-	-
- odpisy na należności od klientów	-79	-
- odpisy na inwestycje dostępne do sprzedaży	-	-15 187
- odpisy na środki trwałe	-641	-
- odpisy na pozostałe aktywa	-192	-
- rezerwy	-1 004	-20 682
Inne	-1	-1
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>-1 049 823</b>	<b>-1 199 607</b>
<b>Zmiana</b>	<b>-149 784</b>	<b>-15 213</b>

### Nota 24.2

<b>Inne wydatki inwestycyjne (w tys. PLN)</b>	<b>1.01.2012-31.12.2012</b>	<b>1.01.2011-31.12.2011</b>
Nabycie niskocennych środków trwałych	-524	-1 905
Pozostałe	-	-10
<b>Razem inne wydatki inwestycyjne</b>	<b>-524</b>	<b>-1 915</b>

### Nota 24.3

<b>Inne wpływy i wydatki finansowe (w tys. PLN)</b>	<b>1.01.2012-31.12.2012</b>	<b>1.01.2011-31.12.2011</b>
Zysk zrealizowany w związku z wcześniejszą spłatą pożyczki	13 030	-
Koszty związane z emisją akcji	-1 143	-





W poniższej tabeli zaprezentowano nabyte aktywa i zobowiązania BNP Paribas Factor Sp. z o. o. na dzień nabycia.

Nota 24.4

<b>Aktywa (w tys. PLN)</b>	<b>2.04.2012</b>
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	8 591
Należności od klientów	106 617
Inne aktywa	226
<b>Aktywa razem</b>	<b>115 434</b>
<b>Pasywa (w tys. PLN)</b>	<b>2.04.2012</b>
Kredyty i pożyczki otrzymane	106 003
Rezerwy	88
Inne pasywa	858
<b>Zobowiązania razem</b>	<b>106 949</b>
<b>Aktywa netto</b>	<b>8 485</b>
Cena nabycia zapłacona środkami pieniężnymi	-7 652
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty jednostki nabytej	8 591
<b>Nabycie jednostki zależnej, po potrąceniu nabytych środków pieniężnych</b>	<b>939</b>



## 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 2012 roku wykazywały wydzielone ewidencyjnie z aktywów obligacje skarbowe o wartości nominalnej 60 000 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 niniejszej Ustawy.

### Nota 25

<b>Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży stanowiące zabezpieczenie Funduszu Ochrony Środków Gwarantowanych w ramach Bankowego Funduszu Gwarancyjnego (w tys. PLN)</b>	<b>31.12.2012</b>	<b>31.12.2011</b>
- Obligacje skarbowe według wartości nominalnej	60 000	55 000
- Obligacje skarbowe według wartości bilansowej	60 250	54 787
<b>Razem papiery wartościowe dostępne do sprzedaży wartość bilansowa</b>	<b>60 250</b>	<b>54 787</b>

Na dzień 31 grudnia 2012 roku oraz na dzień 31 grudnia 2011 rok Bank nie korzystał z kredytu lombardowego.



## 26. Pochodne instrumenty finansowe

Poniższa tabela prezentuje podział instrumentów pochodnych przeznaczonych do obrotu według wartości nominalnej na 31.12.2012 roku oraz dla okresu porównywalnego, w podziale na rezydualne terminy zapadalności i wymagalności.

Nota 26.1

Instrumenty pochodne 31.12.2012 (w tys.PLN)	Do 1 m-ca	1–3 m-ce	3-12 m-cy	1-3 lat	3-5 lat	> 5 lat	Razem
<b>Kwoty kupione</b>	1 378 272	823 096	1 009 453	450 395	602 419	396 605	<b>4 660 240</b>
<b>Kwoty sprzedane</b>	1 373 759	825 449	1 687 117	850 394	603 823	396 605	<b>5 737 147</b>
<b>Luka - pozabilans</b>	<b>4 513</b>	<b>-2 353</b>	<b>-677 664</b>	<b>-399 999</b>	<b>-1 404</b>	<b>-</b>	<b>-1 076 907</b>

Instrumenty pochodne 31.12.2011 (w tys.PLN)	Do 1 m-ca	1–3 m-ce	3-12 m-cy	1-3 lat	3-5 lat	> 5 lat	Razem
<b>Kwoty kupione</b>	2 178 120	2 238 582	2 716 540	588 687	1 008 317	450 606	<b>9 180 852</b>
<b>Kwoty sprzedane</b>	1 640 468	2 232 735	2 697 028	588 686	1 007 240	450 606	<b>8 616 763</b>
<b>Luka - pozabilans</b>	<b>537 652</b>	<b>5 847</b>	<b>19 512</b>	<b>1</b>	<b>1 077</b>	<b>-</b>	<b>564 089</b>

Nota 26.2

Instrumenty pochodne przeznaczone do obrotu (w tys. PLN)	31.12.2012							
	wartość godziwa		wartość nominalna według rezydualnych terminów zapadalności/wymagalności					
	dodatnia	ujemna	Do 1 m-ca	1-3 m-ce	3 m-ce–1 rok	1-5 lat	>5 lat	Razem
<b>Kontrakty walutowe:</b>	<b>25 057</b>	<b>23 851</b>	<b>735 391</b>	<b>1 439 823</b>	<b>1 490 964</b>	<b>277 741</b>	<b>-</b>	<b>3 943 919</b>
- Forward (w tym terminowa część kontraktu FX swap) – kwoty kupione	20 374	17 834	359 401	534 595	464 596	15 523	-	<b>1 374 115</b>
- Forward (w tym terminowa część kontraktu FX swap) – kwoty sprzedane			354 888	536 948	464 900	15 522	-	<b>1 372 258</b>
- Opcje – kwoty kupione	4 638	5 273	10 551	184 140	280 734	-	-	<b>475 425</b>
- Opcje – kwoty sprzedane			10 551	184 140	280 734	-	-	<b>475 425</b>
- CIRS – kwoty kupione	45	744	-	-	-	122 646	-	<b>122 646</b>
- CIRS – kwoty sprzedane			-	-	-	124 050	-	<b>124 050</b>
<b>Kontrakty na stopę procentową</b>	<b>69 382</b>	<b>62 867</b>	<b>2 016 640</b>	<b>208 722</b>	<b>1 205 606</b>	<b>2 229 292</b>	<b>793 210</b>	<b>6 453 470</b>
- FRA	215	442	-	-	677 360	400 000	-	<b>1 077 360</b>
- IRS – kwoty kupione	66 087	59 362	8 320	104 361	64 123	716 646	396 605	<b>1 290 055</b>
- IRS – kwoty sprzedane			8 320	104 361	64 123	716 646	396 605	<b>1 290 055</b>
- OIS – kwoty kupione	19	-	1 000 000	-	-	-	-	<b>1 000 000</b>
- OIS – kwoty sprzedane			1 000 000	-	-	-	-	<b>1 000 000</b>
- Opcje – kwoty kupione	3 061	3 063	-	-	200 000	198 000	-	<b>398 000</b>
- Opcje – kwoty sprzedane			-	-	200 000	198 000	-	<b>398 000</b>
<b>Razem instrumenty pochodne przeznaczone do obrotu</b>	<b>94 439</b>	<b>86 718</b>	<b>2 752 031</b>	<b>1 648 545</b>	<b>2 696 570</b>	<b>2 507 033</b>	<b>793 210</b>	<b>10 397 389</b>
Nienotowane na rynkach regulowanych	94 439	86 718	2 752 031	1 648 545	2 696 570	2 507 033	793 210	10 397 389
<b>Ogółem</b>	<b>94 39</b>	<b>86 718</b>	<b>2 752 031</b>	<b>1 648 545</b>	<b>2 696 570</b>	<b>2 507 033</b>	<b>793 210</b>	<b>10 397 389</b>



Instrumenty pochodne przeznaczone do obrotu (w tys. PLN)	31.12.2011							
	wartość godziwa		wartość nominalna według rezydualnych terminów zapadalności/wymagalności					
	dodatnia	ujemna	Do 1 m-ca	1-3 m-ce	3 m-ce- 1 rok	1-5 lat	>5 lat	Razem
<b>Kontrakty walutowe:</b>	<b>89 424</b>	<b>68 796</b>	<b>2 718 898</b>	<b>2 131 607</b>	<b>3 134 283</b>	<b>492 477</b>	-	<b>8 477 265</b>
- Forward (w tym terminowa część kontraktu FX swap) – kwoty kupione	54 509	31 396	1 235 390	379 893	345 983	12 371	-	<b>1 973 637</b>
- Forward (w tym terminowa część kontraktu FX swap) – kwoty sprzedane			1 242 734	368 826	331 019	12 369	-	<b>1 954 948</b>
- Opcje – kwoty kupione	23 237	26 181	120 387	247 154	457 974	101 903	-	<b>927 418</b>
- Opcje – kwoty sprzedane			120 387	247 154	457 974	101 903	-	<b>927 418</b>
- CIRS – kwoty kupione	11 678	11 219	-	441 680	772 940	132 504	-	<b>1 347 124</b>
- CIRS – kwoty sprzedane			-	446 900	768 393	131 427	-	<b>1 346 720</b>
<b>Kontrakty na stopę procentową</b>	<b>61 279</b>	<b>57 238</b>	<b>1 099 691</b>	<b>2 339 710</b>	<b>2 279 286</b>	<b>2 700 452</b>	<b>901 212</b>	<b>9 320 351</b>
- FRA	-	2	544 995	-	-	-	-	<b>544 995</b>
- IRS – kwoty kupione	56 883	52 794	77 348	1 169 855	1 130 293	871 871	450 606	<b>3 699 973</b>
- IRS – kwoty sprzedane			77 348	1 169 855	1 130 293	871 871	450 606	<b>3 699 973</b>
- OIS – kwoty kupione	-	46	200 000	-	-	-	-	<b>200 000</b>
- OIS – kwoty sprzedane			200 000	-	-	-	-	<b>200 000</b>
- Opcje – kwoty kupione	4 396	4 396	-	-	9 350	478 355	-	<b>487 705</b>
- Opcje – kwoty sprzedane			-	-	9 350	478 355	-	<b>487 705</b>
<b>Razem instrumenty pochodne przeznaczone do obrotu</b>	<b>150 703</b>	<b>126 034</b>	<b>3 818 589</b>	<b>4 471 317</b>	<b>5 413 569</b>	<b>3 192 929</b>	<b>901 212</b>	<b>17 797 616</b>
Nienotowane na rynkach regulowanych	150 703	126 034	3 818 589	4 471 317	5 413 569	3 192 929	901 212	17 797 616
<b>Ogółem</b>	<b>150 703</b>	<b>126 034</b>	<b>3 818 589</b>	<b>4 471 317</b>	<b>5 413 569</b>	<b>3 192 929</b>	<b>901 212</b>	<b>17 797 616</b>



## 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 31.12.2012 roku oraz dane porównawcze za rok poprzedni.

Nota 27

Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane (w tys. PLN)	31.12.2012	31.12.2011
<b>Zobowiązania warunkowe udzielone</b>		
- finansowe	4 930 129	3 777 003
- gwarancyjne	1 921 582	1 925 227
<b>Razem zobowiązania warunkowe udzielone</b>	<b>6 851 711</b>	<b>5 702 230</b>
<b>Zobowiązania warunkowe otrzymane</b>		
- finansowe	1 462 000	3 290 922
- gwarancyjne	490 046	378 134
<b>Razem zobowiązania warunkowe otrzymane</b>	<b>1 952 046</b>	<b>3 669 056</b>

Zobowiązania pozabilansowe w podziale na rezydualne terminy zapadalności i wymagalności według stanu na 31.12.2012 roku oraz dane porównawcze według stanu na 31.12.2011 roku.

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
<b>31.12.2012</b>	finansowe	124 721	233 676	755 311	736 036	414 325	2 666 060	<b>4 930 129</b>
	gwarancyjne	73 972	235 872	934 625	593 147	78 771	5 195	<b>1 921 582</b>
<b>31.12.2011</b>	finansowe	101 270	140 499	646 080	693 056	389 024	1 807 074	<b>3 777 003</b>
	gwarancyjne	122 480	187 327	776 159	757 343	77 413	4 505	<b>1 925 227</b>
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
<b>31.12.2012</b>	finansowe	-	-	-	-	1 462 000	-	<b>1 462 000</b>
	gwarancyjne	17 640	81 674	100 288	246 320	44 124	-	<b>490 046</b>
<b>31.12.2011</b>	finansowe	-	-	-	220 840	3 070 082	-	<b>3 290 922</b>
	gwarancyjne	27 255	15 102	95 663	209 763	30 351	-	<b>378 134</b>



Najbardziej znaczącą pozycję udzielonych zobowiązań pozabilansowych stanowią zobowiązania z tytułu udzielenia kredytów, które na 31.12.2012 roku wynosiły 4 802 962 tys. PLN, co stanowi 97% udzielonych finansowych zobowiązań pozabilansowych Grupy oraz odpowiednio 3 598 670 tys. PLN według stanu na 31.12.2011 roku - 95%. Do zobowiązań z tytułu udzielenia kredytów zaliczane są przyznane linie kredytowe, limity na kartach kredytowych, niewykorzystane kredyty w rachunku bieżącym oraz umowy ramowe o charakterze finansowym.

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. Grupa 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 Grupy.

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

Najbardziej znaczącą pozycją wśród zobowiązań otrzymanych przez Grupę stanowiła przyznana przez NBP, niewykorzystana linia kredytowa w kwocie 1 462 000 tys. PLN według stanu na 31.12.2012 roku oraz odpowiednio 3 290 922 tys. PLN według stanu na 31.12.2011 roku.

Do otrzymanych zobowiązań pozabilansowych o charakterze gwarancyjnym zaliczane są gwarancje i poręczenia stanowiące zabezpieczenia udzielonych kredytów w kwocie 490 046 tys. PLN według stanu na 31.12.2012 roku oraz 378 134 tys. PLN według stanu na 31.12.2011 roku.

Dotychczasowe doświadczenia Grupy potwierdzają, że terminy wykonania finansowych zobowiązań warunkowych są tożsame z umownymi terminami ważności tych zobowiązań.

Efekt finansowy pozabilansowych zobowiązań warunkowych został zaprezentowany w tabeli powyżej.



## 28. Działalność powiernicza i inne funkcje pełnione na rzecz funduszy inwestycyjnych

### Działalność powiernicza

W ramach działalności powierniczej Bank proponował swoim Klientom produkt bankowy obejmujący:

- prowadzenie rachunków papierów wartościowych służących do ewidencji aktywów, w szczególności: akcji, obligacji, bonów skarbowych, papierów komercyjnych,
- rozliczanie transakcji na papierach wartościowych zawieranych na rynkach krajowych i zagranicznych,
- dokonywanie operacji na papierach wartościowych (wypłata dywidend, odsetek od obligacji, wykup papierów dłużnych),
- pośredniczenie w transakcjach na Giełdzie Papierów Wartościowych i na rynku międzybankowym,
- wykonywanie raportów dostosowanych do potrzeb klienta,
- dostarczanie informacji o wydarzeniach rynkowych.

Uchwałą Nr 54/2012 z dnia 19 lipca 2012 roku Zarząd BNP Paribas Banku Polska SA podjął decyzję w sprawie rezygnacji z wykonywania przez BNP Paribas Bank Polska SA działalności w zakresie prowadzenia rachunków papierów wartościowych. W celu zakończenia świadczenia przedmiotowych usług Bank podjął stosowne działania. W szczególności, wykonano wszystkie dyspozycje klientów dotyczące przelewów instrumentów finansowych z rachunków papierów wartościowych prowadzonych w ramach działalności powierniczej oraz rozwiązane zostały wszystkie umowy o prowadzenie rachunków papierów wartościowych na rzecz klientów BNP Paribas Banku Polska SA. Złożone zostały również stosowne wnioski do organów nadzorczych o podjęcie stosownych czynności formalnych związanych z cofnięciem zezwolenia, na mocy którego Bank prowadził działalność powierniczą.

Z dniem 31 grudnia 2012 roku BNP Paribas Bank Polska SA zaprzestał świadczenia usług powierniczych.

### Inne funkcje pełnione na rzecz funduszy inwestycyjnych

Bank na mocy odpowiednich umów zawartych z luksemburskimi funduszami inwestycyjnymi: BNP Paribas L1, BNP Paribas L Fix i Parvest pełni na ich rzecz szereg funkcji, których realizacja polega w szczególności na:

- reprezentowaniu funduszy przed ich uczestnikami i Komisją Nadzoru Finansowego,
- przyjmowaniu reklamacji od uczestników funduszy,
- zapewnianiu uczestnikom funduszy informacji o funduszach,
- weryfikacji i przekazywaniu zleceń klientów do agenta transferowego,
- prowadzeniu rozliczeń pieniężnych z klientami w związku z inwestycjami w tytuły uczestnictwa,
- prowadzeniu rozliczeń pieniężnych z funduszami,
- przekazywaniu raportów do klientów,
- obsłudze innych niż BNP Paribas Bank Polska SA dystrybutorów funduszy inwestycyjnych,
- dystrybucji tytułów uczestnictwa funduszy.



## 29. Informacja o transakcjach z podmiotami powiązаныmi

Poniżej zaprezentowano informacje o transakcjach Grupy 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 29.1

31.12.2012 (w tys. PLN)	Jednostka dominująca	Jednostki powiązane organizacyjnie	Ogółem
<b>Aktywa</b>			
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	956 258	200 455	1 156 713
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	8 216	21 094	29 310
Należności od banków i klientów	103 458	42 371	145 829
Instrumenty zabezpieczające	11 179	-	11 179
Pozostałe aktywa	9 207	6 695	15 902
<b>Razem aktywa</b>	<b>1 088 318</b>	<b>270 615</b>	<b>1 358 933</b>
<b>Zobowiązania</b>			
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	63 037	8 288	71 325
Zobowiązania wobec banków i klientów	27 220	162 002	189 222
Kredyty i pożyczki otrzymane	-	5 495 895	5 495 895
Różnice z wyceny do wartości godziwej przed ryzykiem stopy procentowej przypadające na pozycje zabezpieczone	8 799	-	8 799
Zobowiązania podporządkowane	245 300	448 951	694 251
Pozostałe zobowiązania	659	15 528	16 187
<b>Razem zobowiązania</b>	<b>345 015</b>	<b>6 130 664</b>	<b>6 475 679</b>

31.12.2011 (w tys. PLN)	Jednostka dominująca	Jednostki powiązane organizacyjnie	Ogółem
<b>Aktywa</b>			
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	200 276	644 142	844 418
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	15 063	36 155	51 218
Należności od banków i klientów	145 223	182 597	327 820
Instrumenty zabezpieczające	17 759	-	17 759
Pozostałe aktywa	7 816	5 387	13 203
<b>Razem aktywa</b>	<b>386 137</b>	<b>868 281</b>	<b>1 254 418</b>
<b>Zobowiązania</b>			
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	75 600	34 118	109 718
Zobowiązania wobec banków i klientów	354 382	252 408	606 790
Kredyty i pożyczki otrzymane	-	7 862 743	7 862 743
Różnice z wyceny do wartości godziwej przed ryzykiem stopy procentowej przypadające na pozycje zabezpieczone	13 132	-	13 132
Zobowiązania podporządkowane	590 016	-	590 016
Pozostałe zobowiązania	3 217	24 023	27 240
<b>Razem zobowiązania</b>	<b>1 036 347</b>	<b>8 173 292</b>	<b>9 209 639</b>





Nota 29.2

<b>Rachunek zysków i strat 1.01.2012 – 31.12.2012 (w tys. PLN)</b>	<b>Jednostka dominująca</b>	<b>Jednostki powiązane organizacyjnie</b>	<b>Ogółem</b>
Przychody z tytułu odsetek	6 162	8 602	14 764
Koszty z tytułu odsetek	-2 727	-86 736	-89 463
Przychody z tytułu prowizji	641	1 366	2 007
Koszty z tytułu prowizji	-1 205	-318	-1 523
Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu	42 941	-4 916	38 025
Wynik na transakcjach zabezpieczających	-3 755	-	-3 755
Pozostałe przychody	-8	250	242
Pozostałe koszty operacyjne	-	-6	-6
Pozostałe koszty działania	-	-2 852	-2 852
Koszty ryzyka	-102	-220	-322

<b>Rachunek zysków i strat 1.01.2011 – 31.12.2011 (w tys. PLN)</b>	<b>Jednostka dominująca</b>	<b>Jednostki powiązane organizacyjnie</b>	<b>Ogółem</b>
Przychody z tytułu odsetek	6 766	4 552	11 318
Koszty z tytułu odsetek	-24 129	-129 078	-153 207
Przychody z tytułu prowizji	1 717	722	2 439
Koszty z tytułu prowizji	-1 223	-95	-1 318
Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu	-9 717	57 249	47 532
Wynik na transakcjach zabezpieczających	12 353	-	12 353
Pozostałe przychody	836	-225	611
Pozostałe koszty	-	-2 110	-2 110
Pozostałe koszty działania	-	-1 891	-1 891
Koszty ryzyka	-	-	-

Nota 29.3

<b>Zobowiązania warunkowe oraz operacje na instrumentach pochodnych 31.12.2012 (w tys. PLN)</b>	<b>Jednostka dominująca</b>	<b>Jednostki powiązane organizacyjnie</b>	<b>Ogółem</b>
Zobowiązania warunkowe udzielone:	<b>7 513</b>	<b>367 228</b>	<b>374 741</b>
- finansowe	-	27 467	27 467
- gwarancyjne	7 513	339 761	347 274
Zobowiązania warunkowe otrzymane:	<b>29 036</b>	<b>442 813</b>	<b>471 849</b>
- finansowe	-	-	-
- gwarancyjne	29 036	442 813	471 849
Operacje na instrumentach pochodnych*	<b>2 791 378</b>	<b>4 841 363</b>	<b>7 632 741</b>

<b>Zobowiązania warunkowe oraz operacje na instrumentach pochodnych 31.12.2011 (w tys. PLN)</b>	<b>Jednostka dominująca</b>	<b>Jednostki powiązane organizacyjnie</b>	<b>Ogółem</b>
Zobowiązania warunkowe udzielone:	<b>11 186</b>	<b>313 397</b>	<b>324 583</b>
- finansowe	-	34 845	34 845
- gwarancyjne	11 186	278 552	289 738
Zobowiązania warunkowe otrzymane:	<b>19 625</b>	<b>338 104</b>	<b>357 729</b>
- finansowe	-	-	-
- gwarancyjne	19 625	338 104	357 729
Operacje na instrumentach pochodnych*	<b>8 292 687</b>	<b>6 248 518</b>	<b>14 541 205</b>

\* w pozycji „Operacje na instrumentach pochodnych” zaprezentowane zostały operacje kupna i sprzedaży instrumentów pochodnych.



Stan pożyczek podporządkowanych na 31 grudnia 2012 roku był następujący:

#### Nota 29.4

Data umowy	Strona umowy	Kwota	Data spłaty
2007-10-23	Fortis Bank SA/NV	60 mln EUR*	2017-09-28
2012-12-15	BNP Paribas Paris	60 mln EUR	2022-12-20
2012-12-15	BNP Paribas Paris	60 mln CHF	2022-12-20

## Umowy z podmiotami z Grupy BNP Paribas

### Umowy kredytowe – pożyczki podporządkowane

W dniu 15 listopada 2012 roku Bank zawarł z BNP Paribas z siedzibą w Paryżu umowę w sprawie udzielenia Bankowi nieodnawialnej pożyczki podporządkowanej w kwocie 60 mln CHF, co stanowi równowartość 207,8 mln PLN według średniego kursu NBP z dnia 15 listopada 2012 roku. Okres kredytowania wynosi 10 lat od momentu uruchomienia. Oprocentowanie pożyczki zostało ustalone w oparciu o stawkę 3-miesięczny LIBOR dla CHF powiększoną o marżę oraz umowę w sprawie udzielenia Bankowi nieodnawialnej pożyczki podporządkowanej w kwocie 60 mln EUR, co stanowi równowartość 250,3 mln PLN według średniego kursu NBP z dnia 15 listopada 2012 roku. Okres kredytowania wynosi 10 lat od momentu uruchomienia. Oprocentowanie pożyczki zostało ustalone w oparciu o stawkę 3-miesięczny EURIBOR powiększoną o marżę. W grudniu 2012 roku Bank otrzymał zgodę Komisji Nadzoru Finansowego na zaliczenie środków pieniężnych w wysokości 60 mln CHF oraz 60 mln EUR wynikających z tych umów jako zobowiązań podporządkowanych do funduszy uzupełniających Banku.

Jednocześnie Bank uzyskał zgodę KNF na wcześniejszą spłatę środków pieniężnych w wysokości 100 mln EUR uzyskanych na podstawie umowy pożyczki podporządkowanej zawartej w dniu 23 października 2007 roku pomiędzy Bankiem a Fortis Bank (Nederland) NV, przeniesionej później do Fortis Bank SA/NV z siedzibą w Brukseli, które są zaliczane jako zobowiązania podporządkowane do funduszy własnych (uzupełniających) Banku\*.

### Umowa wielocelowej linii kredytowej z Fortis Lease Polska Sp. z o.o.

W dniu 7 września 2012 roku Bank podpisał aneks do umowy wielocelowej linii kredytowej z Fortis Lease Polska Sp. z o.o. zawartej w dniu 17 listopada 2000 roku. Linia jest dostępna jako kredyt w rachunku bieżącym, linia akredytyw lub linia gwarancji z limitem kredytowym w wysokości 60 mln PLN. W oparciu o niniejszy aneks, kredyt został udostępniony na kolejny bieżący okres, czyli do 13 września 2013 roku. W styczniu 2013 roku (po dacie bilansu) przedłużono ten okres do 5 grudnia 2013 roku.

Ponadto w dniu 23 marca 2012 roku Bank zawarł z FLP umowę o linię kredytową bez zobowiązania (uncommitted) do maksymalnej wysokości 200 mln PLN. W ramach linii kredytowej FLP może uzyskać transze denominowane w EUR, CHF lub w PLN na okres od 12 miesięcy do maksymalnie 10 lat.



### 30. 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 30.1

w tys. PLN	1.01.2012 - 31.12.2012	1.01.2011 - 31.12.2011
Zarząd, w tym:	8 546	8 634
- wynagrodzenia	5 936	5 161
- inne*	2 610	3 473
Rada Nadzorcza	771	756
Dyrektorzy Zarządzający**	15 260	16 310

\* W pozycji inne, Bank ujmuje koszty opieki medycznej, samochodu służbowego (ryczałt), koszty mieszkania, ekwiwalent za urlop, premie i wynagrodzenie za posiedzenia Zarządu Banku.

\*\* 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 2012 jak i w 2011 roku.

#### Rezerwy na świadczenia pracownicze dla kluczowego personelu kierowniczego

Poniższa tabela prezentuje rezerwy na świadczenia pracownicze dla kluczowego personelu kierowniczego według stanu na 31.12.2012 roku oraz dane porównawcze według stanu na 31.12.2011 roku:

#### Nota 30.2

Rezerwy na świadczenia pracownicze dla kluczowego personelu kierowniczego według grup (w tys. PLN)	31.12.2012	31.12.2011
Krótkoterminowe, w tym:	4 058	4 584
- Zarząd	1 806	1 882
- Dyrektorzy Zarządzający	2 252	2 702
Długoterminowe, w tym:	941	346
- Zarząd	566	116
- Dyrektorzy Zarządzający	375	230
<b>Razem rezerwy na świadczenia dla kluczowego personelu kierowniczego</b>	<b>4 999</b>	<b>4 930</b>



**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 31.12.2012 roku Bank udzielił:**

członkom Rady Nadzorczej:

- brak zadłużenia w Banku;

członkom Zarządu:

- 6 limitów w karcie kredytowej w łącznej wysokości 90 tys. PLN, wykorzystano 18 tys. PLN;
- 4 kredytów w walucie obcej w wysokości 1 128 tys. PLN, z terminem pierwotnym zapadalności od 5 do 10 lat łącznie;
- 3 limitów w rachunku oszczędnościowo - rozliczeniowym w łącznej wysokości 180 tys. PLN;

Dyrektorom Zarządzającym:

- 25 kredytów na łączną kwotę 6 490 tys. PLN, w tym 7 walucie obcej na łączną kwotę 4 232 tys. PLN z pierwotnym terminem zapadalności od 3 miesięcy do powyżej 30 lat;
- 9 limitów w rachunku oszczędnościowo – rozliczeniowym na kwotę 166 tys. PLN, z czego na koniec roku 2012 wykorzystano 78 tys. PLN;
- 15 limitów w kartach kredytowych na łączną kwotę 104 tys. PLN, z czego na koniec roku 2012 wykorzystano 29 tys. PLN;

osobom powiązanych z osobami zarządzającymi i nadzorującymi:

- 8 kredytów, w tym 1 w walucie obcej, w łącznej wysokości 164 tys. PLN, z pierwotnym terminem zapadalności od 2 do 30 lat łącznie;
- 1 limit w rachunku oszczędnościowo-kredytowym w łącznej wysokości 4 tys. PLN;
- 2 limitów w kartach kredytowych na łączną kwotę 11 tys. PLN, z czego na koniec roku 2012 wykorzystano 1 tys. PLN.

**Według stanu na 31.12.2011 roku Bank udzielił:**

członkom Rady Nadzorczej:

- brak zadłużenia w Banku;

członkom Zarządu:

- 7 limitów w karcie kredytowej w łącznej wysokości 35 tys. PLN, wykorzystano 11 tys. PLN;
- 5 kredytów w walucie obcej w wysokości 1 311 tys. PLN, z terminem pierwotnym zapadalności od 5 do 10 lat łącznie;
- 2 limitów w rachunku oszczędnościowo - rozliczeniowym w łącznej wysokości 80 tys. PLN;

Dyrektorom Zarządzającym:

- 34 kredytów na łączną kwotę 8 555 tys. PLN, w tym 13 walucie obcej na łączną kwotę 6 833 tys. PLN z pierwotnym terminem zapadalności od 3 miesięcy do powyżej 30 lat;
- 11 limitów w rachunku oszczędnościowo – rozliczeniowym na kwotę 231 tys. PLN, z czego na koniec roku 2011 wykorzystano 27 tys. PLN;
- 29 limitów w kartach kredytowych na łączną kwotę 212 tys. PLN, z czego na koniec roku 2011 wykorzystano 54 tys. PLN;

osobom powiązanych z osobami zarządzającymi i nadzorującymi:

- 8 kredytów (w tym 1 w walucie obcej) w łącznej wysokości 259 tys. PLN, z pierwotnym terminem zapadalności od 2 do 30 lat łącznie;
- 1 limit w rachunku oszczędnościowo-kredytowym w łącznej wysokości 8 tys. PLN;
- 2 limitów w kartach kredytowych na łączną kwotę 11 tys. PLN, z czego na koniec roku 2011 wykorzystano 7 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 30.3

<b>Stan zadłużenia pracowników z tytułu pożyczek udzielonych z ZFŚS</b>	<b>31.12.2012</b>	<b>31.12.2011</b>
W tys. PLN	693	745

### **Kredyty pracownicze**

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

#### Nota 30.4

<b>Udzielone kredyty pracownicze</b>	<b>31.12.2012</b>	<b>31.12.2011</b>
W tys. PLN	153 808	205 722
Według liczby pracowników	1 371	1 657

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



## 31. Świadczenia pracownicze

Zatrudnienie w Grupie kształtowało się na następującym poziomie:

### Nota 31.1

<b>Zatrudnienie:</b>	<b>31.12.2012</b>	<b>31.12.2011</b>
w etatach	2 815	3 011
w tym z wykształceniem:		
- wyższym	82%	83%
- licencyjnym	6%	4%
- średnim	12%	13%

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 31.2

<b>Krótkoterminowe świadczenia pracownicze według tytułów (w tys. PLN)</b>	<b>31.12.2012</b>	<b>31.12.2011</b>
Rezerwa na premie pracownicze	13 495	15 838
Rezerwa na niewykorzystane urlopy	5 673	3 633
ZFŚS	1 012	1 449
Rezerwa na świadczenia z tytułu rozwiązania stosunku pracy	4 370	-
Pozostałe	113	60
<b>Razem krótkoterminowe świadczenia pracownicze</b>	<b>24 663</b>	<b>20 980</b>

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.

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

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 31.3

<b>Wartość bieżąca zobowiązań (w tys. PLN)</b>	<b>31.12.2012</b>	<b>31.12.2011</b>
Odprawy emerytalne, rentowe i pośmiertne	2 966	2 633
Bonusy roczne dla osób zajmujących stanowiska kierownicze	526	-
<b>Razem długoterminowe świadczenia pracownicze</b>	<b>3 492</b>	<b>2 633</b>
<b>Zobowiązania ujęte w bilansie</b>	<b>3 492</b>	<b>2 633</b>

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

Nota 31.4

<b>Odprawy emerytalne, rentowe i pośmiertne (w tys. PLN)</b>	<b>31.12.2012</b>	<b>31.12.2011</b>
<b>Bieżąca wartość zobowiązania na początek okresu</b>	<b>2 633</b>	<b>2 355</b>
Koszty bieżącego zatrudnienia	833	267
Koszty odsetek	141	120
Koszty przeszłego zatrudnienia	-116	-
Zyski (-) / straty (+) aktuarialne	4	-39
Wypłacone świadczenia (-)	-3	-70
<b>Bieżąca wartość zobowiązania na koniec okresu</b>	<b>3 492</b>	<b>2 633</b>

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

Nota 31.5

<b>Założenia aktuarialne, przyjęte dla celów wyceny</b>	<b>31.12.2012</b>	<b>31.12.2011</b>
Stopa dyskontowa	4,95 %	5,90 %
Przewidywana stopa wzrostu wynagrodzeń	5,00 %	5,00 %



## 32. Zarządzanie ryzykiem

Bank identyfikuje, mierzy, monitoruje oraz zarządza wszystkimi ryzykami występującymi w jego działalności. Bank dzieli procesy monitoringu, kontroli i zarządzania ryzykiem na następujące kategorie:

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

Zarząd Banku określa politykę ryzyka i przyjmuje zasady kontroli i zarządzania ryzykiem, określa politykę ustanawiania limitów dla wszystkich odpowiednich rodzajów ryzyka, a także procedury kontroli ryzyka.

### Ryzyko kredytowe

Ryzyko kredytowe to ryzyko poniesienia przez Bank straty z tytułu udzielonych kredytów wynikające z braku zdolności klienta do wywiązania się z zobowiązań w terminie określonym w umowie.

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 spłaconą 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 na 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. Działalność w sferze zarządzania ryzykiem kredytowym wspierana jest przez dedykowane komitety Banku.

Podstawowe zasady dotyczące oceny, pomiaru, akceptacji, zabezpieczania, kontroli i raportowania ryzyka kredytowego określone zostały w Polityce zarządzania ryzykiem kredytowym Banku, 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, ekspozycji finansujących nieruchomości i zabezpieczonych hipotecznie, stanowiące realizację wymogów Rekomendacji T i S wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego jak również zasady zarządzania ryzykiem spółek zależnych.

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 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 Banku, 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 przez Komitet Ryzyka Detalicznego, decyzje kredytowe mogą być podejmowane jednoosobowo 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, wobec których łączne zaangażowanie kredytowe Banku przekracza 1 000 EUR, z wyłączeniem podmiotów gospodarczych korzystających wyłącznie z kredytów samochodowych.

Oceną ryzyka opartą na modelach scoringowych wykorzystujących m.in. dane pochodzące z Biura Informacji Kredytowej objęci są klienci indywidualni jak również podmioty gospodarcze korzystające wyłącznie z kredytów samochodowych. Wiarygodność kredytowa podmiotów gospodarczych szacowana jest w oparciu o system ratingowy Fortis Masterscale, zawierający 17 pełnych klas ratingowych dla oceny podmiotów wywiązujących się ze zobowiązań (PD < 1) i 3 klasy ratingowe dla przypadków niewykonania zobowiązania (default).

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 18-20 i otrzymują status default (niewykonania zobowiązania). Nadanie statusu default następuje zgodnie z przyjętym przez Bank systemem klasyfikacji ryzyka, opartym na standardach MSSF.

Katalog obiektywnych przesłanek (zdarzeń default) uwzględnia dane ilościowe i jakościowe, do których należą 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.

Klienci komercyjni Banku podlegający procesowi ratingowemu, którzy nie posiadali nadanego ratingu kredytowego Fortis Masterscale lub posiadali rating wygasły wykazywani są w grupie „nie nadano ratingu”.



## Pomiar ryzyka kredytowego

W trakcie identyfikacji i pomiaru ryzyka kredytowego, wykorzystywane są miary obrazujące oczekiwane, nieoczekiwane i poniesione straty kredytowe (reprezentowane przez rezerwy 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),
- straty oczekiwane – podstawowe koszty ryzyka charakterystyczne dla danego produktu,
- straty nieoczekiwane – dodatkowe koszty ryzyka na które tworzony jest bufor kapitałowy.

Kalkulacja rezerwy na poniesione, a nieujawnione straty oparta jest na prawdopodobieństwie przekwalifikowania ekspozycji kredytowej z portfela normalnego do portfela, którego aktywa utraciły wartość w ujęciu indywidualnym w danym okresie czasu, zwanym okresem ujawnienia (LIP). 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 i księgowane z częstotliwością miesięczną, w oparciu o stan portfela kredytowego (pozycje bilansowe jak i pozabilansowe) na koniec miesiąca, w którym zostały one zaksięgowane. Odpisy te tworzone są z wykorzystaniem metody indywidualnej (z uwzględnieniem analizy przepływów finansowych klientów) bądź portfelowej.

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).

Straty nieoczekiwane pokrywane są z wykorzystaniem kapitałów własnych.

## 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 2012 roku wraz z danymi porównawczymi według stanu na 31 grudnia 2011 roku.

### Nota 32.1.1

Informacja o jakości zaangażowania (w tys. PLN)	31.12.2012	31.12.2011
<b>Środki pieniężne i ich ekwiwalenty</b>	<b>1 760 143</b>	<b>949 370</b>
- należności bez utraty wartości	1 760 754	947 726
- odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR)	-1 100	-1 111
- odsetki	489	2 755
<b>Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu</b>	<b>145 838</b>	<b>175 761</b>
- papiery wartościowe	50 270	24 535
- pochodne instrumenty finansowe	94 439	150 703
wycena do wartości godziwej	95 074	153 648
korekta wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego	-635	-2 945
- odsetki	1 129	523
<b>Należności od banków</b>	<b>208 045</b>	<b>359 239</b>
- należności bez utraty wartości	207 544	358 906
- odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR)	-74	-84
- odsetki	575	417
<b>Należności od klientów</b>	<b>16 159 687</b>	<b>16 646 927</b>
- należności bez utraty wartości	15 362 217	15 687 493
- należności z utratą wartości:	1 942 379	2 244 351
ustalaną metodą indywidualną	1 256 652	1 405 511
ustalaną metodą kolektywną	685 727	838 840



- odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości na poniesione, zidentyfikowane straty	-1 099 143	-1 245 061
ustalane metodą indywidualną	-613 164	-723 022
ustalane metodą kolektywną	-485 979	-522 039
- odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR)	-102 853	-95 427
- odsetki	57 087	55 571
<b>Inwestycje - dostępne do sprzedaży</b>	<b>1 825 430</b>	<b>3 658 899</b>
- należności bez utraty wartości	1 774 571	3 609 727
- należności z utratą wartości	27 336	30 381
- odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości na poniesione, zidentyfikowane straty	-11 317	-15 187
- odsetki	34 840	33 978
<b>Zobowiązania pozabilansowe udzielone</b>	<b>6 835 176</b>	<b>5 667 764</b>
- zobowiązania pozabilansowe bez utraty wartości	6 755 807	5 609 578
- zobowiązania pozabilansowe z utratą wartości:	95 903	92 652
ustalaną metodą indywidualną	64 066	62 235
ustalaną metodą kolektywną	31 837	30 417
- rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	-7 910	-28 286
ustalane metodą indywidualną	-7 220	-26 741
ustalane metodą kolektywną	-690	-1 545
- odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR) - zobowiązania pozabilansowe	-8 624	-6 180

#### Nota 32.1.2

<b>Analiza portfela należności od klientów brutto (w tys. PLN)</b>	<b>31.12.2012</b>	<b>31.12.2011</b>
Należności niezaległe bez utraty wartości	15 052 197	15 302 479
Należności zaległe bez utraty wartości	310 020	385 014
Należności z utratą wartości ustalaną metodą indywidualną z rezerwą	1 170 739	1 350 152
Należności z utratą wartości ustalaną metodą indywidualną bez rezerwy	85 913	55 359
Należności z utratą wartości ustalaną metodą kolektywną z rezerwą	658 787	816 837
Należności z utratą wartości ustalaną metodą kolektywną bez rezerwy	26 940	22 003
<b>Razem należności od klientów brutto</b>	<b>17 304 595</b>	<b>17 931 841</b>

W poniższej tabeli została zaprezentowana analiza walutowa należności od klientów, które nie są zaległe, i nie utraciły wartości według stanu na 31.12.2012 roku wraz z danymi porównawczymi według stanu na 31.12.2011 roku.

#### Nota 32.1.3

<b>Należności niezaległe bez utraty wartości (w tys. PLN)</b>	<b>31.12.2012</b>	<b>31.12.2011</b>
CHF	4 235 758	4 756 527
EUR	2 159 037	2 677 158
PLN	8 168 695	7 567 933
USD	482 634	300 858
Inne	6 072	-
<b>Razem</b>	<b>15 052 196</b>	<b>15 302 476</b>



Analizę należności od klientów, które nie są zaległe i nie utraciły wartości w podziale na klasy ratingowe według stanu na 31.12.2012 roku wraz z danymi porównawczymi według stanu na 31.12.2011 roku prezentuje poniższa tabela.

Nota 32.1.4

<b>Należności niezależne bez utraty wartości (w tys. PLN)</b>	<b>31.12.2012</b>	<b>31.12.2011</b>
1-7	1 303 202	1 574 655
8-10	2 025 782	2 009 171
11-12	2 512 344	2 371 540
13-17	1 394 778	1 784 470
Nie nadano ratingu	7 816 090	7 562 640
- w tym kredyty hipoteczne	5 561 786	5 987 367
<b>Razem</b>	<b>15 052 196</b>	<b>15 302 476</b>

Tabela poniżej prezentuje należności od klientów, w przypadku których nastąpiła utrata wartości w podziale na klasy ratingowe według stanu na 31.12.2012 roku wraz z danymi porównawczymi według stanu na 31.12.2011 roku.

Nota 32.1.5

<b>Należności z utratą wartości (w tys. PLN)</b>	<b>31.12.2012</b>	<b>31.12.2011</b>
- ustalaną metodą indywidualną	1 256 652	1 405 511
18	1 542	169
19	872 343	896 512
20	346 617	483 095
Nie nadano ratingu	36 150	25 735
- ustalaną metodą kolektywną	685 727	838 840
18	-	-
19	20 488	2 520
20	68 039	48 864
Nie nadano ratingu	597 200	787 456
<b>Razem</b>	<b>1 942 379</b>	<b>2 244 351</b>

Kategoria „nie nadano ratingu” obejmuje klientów, którzy nie posiadali nadanego ratingu kredytowego Fortis Masterscale lub posiadali rating wygasły. Zgodnie z zasadami ratingowymi obowiązującymi w Grupie, procedurze nadania ratingu podlegają wyłącznie klienci, wobec których łączne zaangażowanie kredytowe Banku przekracza 1 000 EUR, z wyłączeniem podmiotów gospodarczych korzystających wyłącznie z kredytów samochodowych.

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 32.1.6

<b>Okres przeterminowania należności zaległych bez utraty wartości (w tys. PLN)</b>	<b>31.12.2012</b>	<b>31.12.2011</b>
Od 1 do 30 dni	241 219	264 209
Od 31 do 60 dni	50 163	54 416
Od 61 do 90 dni	14 612	58 142
Powyżej 91 dni	4 026	8 247
<b>Razem należności zaległe bez utraty wartości</b>	<b>310 020</b>	<b>385 014</b>



Poniższa tabela przedstawia typy zabezpieczeń do kredytów i pożyczek udzielonych klientom według stanu na 31.12.2012 roku oraz dane porównawcze na 31.12.2011 roku.

Nota 32.1.7

<b>Wartość nominalna zabezpieczeń ustanowionych na rzecz Banku (w tys. PLN)</b>	<b>31.12.2012</b>	<b>31.12.2011</b>
Zabezpieczenia finansowe - środki pieniężne i ich ekwiwalenty	5 939 893	722 730
Zabezpieczenia finansowe - pozostałe	2 797 044	1 555 225
Zabezpieczenia niefinansowe - rzeczowe	30 704 495	30 920 761
Gwarancje i poręczenia	3 948 007	3 642 323
<b>Razem zabezpieczenia otrzymane</b>	<b>43 389 439</b>	<b>36 841 039</b>

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.

W portfelu należności od klientów, w przypadku których nastąpiła utrata wartości występują należności, których warunki zostały renegotjowane w kwocie 164 582 tys. PLN według stanu na 31.12.2012 roku oraz 163 799 tys. PLN według stanu na 31.12.2011 roku.

Wartość aktywów przejętych za długi w 2012 roku wyniosła 3 150 tys. PLN. W pierwszym półroczu 2012 roku sprzedaż tych aktywów utrzymywała się na zadowalającym poziomie. W drugim półroczu zaobserwowano tendencję spadkową sprzedaży spowodowaną mniejszym zainteresowaniem klientów zakupem używanych pojazdów.

Poniżej została zaprezentowana analiza ekspozycji kredytowych (bez banków) w podziale na linie biznesowe według stanu na 31.12.2012 roku oraz dane porównawcze według stanu na 31.12.2011 roku.

Nota 32.1.8

<b>Ekspozycje kredytowe w podziale na linie biznesowe 31.12.2012 (w tys. PLN)</b>	<b>Retail Banking</b>	<b>Corporate and Transaction Banking</b>	<b>Razem</b>
Ekspozycje kredytowe bilansowe	11 509 843	5 673 000	17 182 843
Ekspozycje kredytowe pozabilansowe	939 140	5 518 954	6 458 094
<b>Razem ekspozycje kredytowe brutto</b>	<b>12 448 983</b>	<b>11 191 954</b>	<b>23 640 937</b>
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości, na poniesione, zidentyfikowane straty	-670 363	-429 539	-1 099 902
Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	-772	-7 138	-7 910
Odpisy aktualizujące na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR)	-79 347	-32 130	-111 477
- należności bilansowe	-76 054	-26 799	-102 853
- zobowiązania pozabilansowe	-3 293	-5 331	-8 624
<b>Razem ekspozycje kredytowe netto</b>	<b>11 698 501</b>	<b>10 723 147</b>	<b>22 421 648</b>

<b>Ekspozycje kredytowe w podziale na linie biznesowe 31.12.2011 (w tys. PLN)</b>	<b>Retail Banking</b>	<b>Corporate and Transaction Banking</b>	<b>Razem</b>
Ekspozycje kredytowe bilansowe	11 770 030	6 161 811	17 931 841
Ekspozycje kredytowe pozabilansowe	860 508	4 308 220	5 168 728
<b>Razem ekspozycje kredytowe brutto</b>	<b>12 630 538</b>	<b>10 470 031</b>	<b>23 100 569</b>
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości, na poniesione, zidentyfikowane straty	-721 311	-523 750	-1 245 061
Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	-1 549	-26 737	-28 286



Odpisy aktualizujące na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR)	-65 406	-36 201	-101 607
- należności bilansowe	-63 822	-31 605	-95 427
- zobowiązania pozabilansowe	-1 584	-4 596	-6 180
<b>Razem ekspozycje kredytowe netto</b>	<b>11 842 272</b>	<b>9 883 343</b>	<b>21 725 615</b>

#### Nota 32.1.9

Segment / Kategoria ryzyka 31.12.2012	Wartość ekspozycji kredytowej				Razem
	Retail Banking		Corporate and Transaction Banking		
	w tys. PLN	w %	w tys. PLN	w %	
Bez utraty wartości	11 350 086	91	10 507 577	92	21 857 663
Z utratą wartości:	1 098 947	9	939 538	8	2 038 485
- ustalaną metodą indywidualną	409 080	3	911 840	8	1 320 920
- ustalaną metodą portfelową	689 867	6	27 698	0	717 565
<b>Razem ekspozycje kredytowe brutto</b>	<b>12 449 033</b>	<b>100</b>	<b>11 447 115</b>	<b>100</b>	<b>23 896 148</b>

Segment / Kategoria ryzyka 31.12.2011	Wartość ekspozycji kredytowej				Razem
	Retail Banking		Corporate and Transaction Banking		
	w tys. PLN	w %	w tys. PLN	w %	
Bez utraty wartości	10 970 327	87	9 417 936	90	20 388 263
Z utratą wartości:	1 660 210	13	1 052 095	10	2 712 305
- ustalaną metodą indywidualną	480 757	4	986 988	9	1 467 745
- ustalaną metodą portfelową	1 179 453	9	65 107	1	1 244 560
<b>Razem ekspozycje kredytowe brutto</b>	<b>12 630 537</b>	<b>100</b>	<b>10 470 031</b>	<b>100</b>	<b>23 100 568</b>

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 31.12.2012 roku wraz z danymi porównawczymi według stanu na 31.12.2011 roku.

#### Nota 32.1.10

Kredyty hipoteczne dla osób fizycznych 31.12.2012	Złotowe	Walutowe	Razem
Wartość bilansowa (w tys. PLN)	1 654 463	4 149 779	5 804 242
Średnia zapadalność (lata)	24,4	22,7	23,2
Średnie LTV (%)	74 %	90 %	86 %

Kredyty hipoteczne dla osób fizycznych 31.12.2011	Złotowe	Walutowe	Razem
Wartość bilansowa (w tys. PLN)	1 267 733	4 719 635	5 987 368
Średnia zapadalność (lata)	24,7	23,5	23,7
Średnie LTV (%)	76 %	114 %	106 %

#### Nota 32.1.11

Analiza portfela kredytów hipotecznych brutto (w tys. PLN)	31.12.2012	31.12.2011
Należności niezaległe bez utraty wartości	5 561 786	5 736 757
Należności zaległe bez utraty wartości	110 494	112 378
Należności z utratą wartości ustalaną metodą indywidualną z rezerwą	11 690	14 816
Należności z utratą wartości ustalaną metodą kolektywną z rezerwą	106 294	114 203
Należności z utratą wartości ustalaną metodą kolektywną bez rezerwy	13 978	9 213
<b>Razem kredyty hipoteczne brutto</b>	<b>5 804 242</b>	<b>5 987 367</b>



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

Nota 32.1.12

<b>Okres przeterminowania kredytów hipotecznych zaległych bez utraty wartości (w tys. PLN)</b>	<b>31.12.2012</b>	<b>31.12.2011</b>
Od 1 do 30 dni	93 007	93 418
Od 31 do 60 dni	14 773	16 175
Od 61 do 90 dni	2 714	2 785
<b>Razem kredyty hipoteczne zaległe bez utraty wartości</b>	<b>110 494</b>	<b>112 378</b>

W poniższej tabeli została zaprezentowana analiza walutowa kredytów hipotecznych według stanu na 31.12.2012 roku wraz z danymi porównawczymi według stanu na 31.12.2011 roku.

Nota 32.1.13

<b>Kredyty hipoteczne wg walut (w tys. PLN)</b>	<b>31.12.2012</b>	<b>31.12.2011</b>
CHF	4 066 840	4 623 555
EUR	78 670	89 248
PLN	1 654 463	1 267 733
USD	4 269	6 831
<b>Razem kredyty hipoteczne</b>	<b>5 804 242</b>	<b>5 987 367</b>

Poniższa tabela przedstawia koncentrację portfela kredytowego brutto dla ekspozycji bilansowych i pozabilansowych klientów (bez banków) w podziale na branże, według stanu na 31.12.2012 roku oraz dane porównawcze według stanu na 31.12.2011 roku.

Nota 32.1.14

<b>Portfel kredytowy według branż</b>	<b>31.12.2012</b>		<b>31.12.2011</b>	
	<b>w tys. PLN</b>	<b>w %</b>	<b>w tys. PLN</b>	<b>w %</b>
Budownictwo, działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	3 517 186	14,76	3 446 133	14,92
Dostawa wody, gospodarowanie ściekami i odpadami oraz działalność związana z rekultywacją	225 149	0,95	309 754	1,34
Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	254 751	1,07	196 869	0,85
Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	583 150	2,43	568 546	2,46
Górnictwo i wydobywanie	595 695	2,50	69 506	0,30
Handel hurtowy i detaliczny. Naprawa pojazdów samochodowych włączając motocykle	3 852 168	16,19	3 363 582	14,56
Osoby fizyczne	8 343 727	35,07	8 470 994	36,67
Pozostała działalność usługowa	929 602	3,91	1 275 760	5,52
Przetwórstwo przemysłowe	3 889 803	16,35	3 718 695	16,10
Transport i gospodarka magazynowa	827 022	3,48	1 025 236	4,44
Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną i powietrze do układów klimatyzacyjnych	240 504	1,01	39 314	0,17
Pozostałe branże	541 353	2,28	616 240	2,67
<b>Razem portfel kredytowy według branż</b>	<b>23 800 110</b>	<b>100,00</b>	<b>23 100 629</b>	<b>100,00</b>

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





W 2012 roku Bank odnotował przyrost należności nieregularnych wśród klientów z branży budowlanej. W celu ograniczenia ryzyka, Bank przeprowadził dodatkowy przegląd ekspozycji kredytowych tego sektora. W wyniku przeglądu, Bank podjął decyzje o rozpoczęciu działań restrukturyzacyjnych wobec wybranych klientów oraz zweryfikował wysokość odpisów aktualizacyjnych na należności od tego sektora.

## 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 grudnia 2012 roku 590 868 tys. PLN w ujęciu skonsolidowanym (zgodnie z przepisami 25% funduszy własnych banku).

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 z 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 grudnia 2012 roku limit ten wyniósł 613 230 tys. PLN w ujęciu skonsolidowanym i nie został przekroczony.

## Ryzyko płynności, walutowe, stopy procentowe

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);
- 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.

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.

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 organizacyjnie jednostki.

Polityka wyraźnego odseparowania funkcji:

- biznesowych, od funkcji kontroli poziomu ryzyka - ma na celu zapewnienie, iż jakość kontroli poziomu ryzyka walutowego i stopy procentowej nie obniży się na skutek wewnętrznego konfliktu interesów





oraz, że wyniki kontroli wskazujące na zbyt wysoki poziom ryzyka walutowego spotkają się z właściwą reakcją kierownictwa banku,

- operacyjnych od funkcji kontroli ryzyka - ma na celu zapewnienie, iż jakość kontroli poziomu ryzyka, nie obniży się na skutek wewnętrznego konfliktu interesów oraz, że wyniki kontroli wskazujące na zbyt wysoki poziom ryzyka spotkają się z właściwą reakcją kierownictwa banku,
- operacyjnych od funkcji biznesowych – ma na celu zapewnienie, iż jakość procesów operacyjnych, nie obniży się na skutek wewnętrznego konfliktu interesów.

Bank posiada polityki w zakresie kontroli ryzyka i zarządzania ryzykiem obejmujące postępowanie w przypadku zaistnienia zdarzeń kryzysowych. Polityki te odnoszą się również do procesów dotyczących zarządzania ryzykiem walutowym i stopy procentowej.

## 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:

- Zapewnieniu wysokiej jakości standardów procesów dotyczących zarządzania płynnością. Strategia stanowi, iż działania zmierzające do poprawy jakości procesów dotyczących zarządzania płynnością mają w Banku najwyższy priorytet,
- Dążeniu do zapewnienia, iż zależność Banku od warunków rynkowych jest na tyle ograniczona, iż w sytuacji kryzysu rynkowego, Bank będzie w stanie utrzymać swoją płynność przez okres jednego miesiąca, bez jednoczesnego ograniczania spektrum świadczonych usług i bez inicjowania zmian w zakresie podstawowego profilu działalności. W przypadku kryzysu rynkowego trwającego przez dłuższy czas, strategia Banku zakłada utrzymanie płynności, jednakże Bank nie zakłada w takiej sytuacji, iż kontynuował będzie wcześniej obrany kierunek rozwoju i dopuszcza wprowadzenie kosztownych procesów zmiany profilu działalności,
- Aktywnym minimalizowaniu prawdopodobieństwa wystąpienia niekorzystnych zdarzeń dotyczących Banku. Ponieważ jednak wystąpienia takich zdarzeń nie można w całości wykluczyć, strategia Banku polega również na zapewnieniu, iż w przypadku zaistnienia takich zdarzeń Bank zachowa płynność finansową przy możliwie minimalnych kosztach własnych (wymiernych i niewymiernych) i podejmie skuteczne działania w celu jak najszybszego przywrócenia zaufania klientów i instytucji finansowych.



## Struktura finansowania kredytów

Bank finansuje swoje kredyty w PLN głównie za pomocą środków zgromadzonych przez klientów w postaci depozytów bieżących i terminowych.

Bank finansuje swoje kredyty w walutach obcych głównie za pomocą środków pochodzących z pożyczek średnio i długoterminowych z grupy BNP Paribas.

Na dzień 31.12.2012 roku struktura uruchomionych pożyczek z Grupy wyglądała następująco:

- CHF 25 mln – zapadalność w lipcu 2013,
- CHF 250 mln - zapadalność w październiku 2013,
- EUR 90 mln – zapadalność w grudniu 2013,
- PLN 800 mln – zapadalność w lutym 2014,
- CHF 40 mln – zapadalność w czerwcu 2014,
- CHF 275 mln – zapadalność w lipcu 2014,
- CHF 230 mln – zapadalność w czerwcu 2015,
- CHF 30 mln – zapadalność w marcu 2016,
- CHF 169 mln – zapadalność w czerwcu 2016,
- CHF 31 mln – zapadalność we wrześniu 2016,
- CHF 75 mln – zapadalność w marcu 2017,
- CHF 75 mln – zapadalność w czerwcu 2017,
- EUR 60 mln – zapadalność we wrześniu 2017,
- CHF 75 mln – zapadalność we wrześniu 2017,
- CHF 60 mln – zapadalność w grudniu 2022,
- EUR 60 mln – zapadalność w grudniu 2022.

Dodatkowo na dzień 31.12.2012 roku Bank uruchomił następujące pożyczki z EBOIR oraz EBI:

- PLN 150 mln – zapadalność w grudniu 2015,
- EUR 30 mln – zapadalność w styczniu 2016,
- PLN 119 mln – zapadalność w lipcu 2016,
- PLN 55 mln – zapadalność w grudniu 2016,
- PLN 80 mln – zapadalność w czerwcu 2017.

## Fortis Lease Polska Sp z o.o.

Fortis Lease Polska sp z o.o. finansuje swoje umowy leasingowe za pomocą środków pochodzących z pożyczek średnio i długoterminowych z grupy BNP Paribas.

Na dzień 31.12.2012 roku struktura uruchomionych pożyczek z grupy wyglądała następująco:

- CHF 46 mln – zapadalność w listopadzie 2013,
- EUR 144mln – zapadalność w sierpniu 2024,
- PLN 686 mln – zapadalność w grudniu 2023.

Dodatkowo na dzień 31.12.2012 roku FLP uruchomił następujące pożyczki z EBOiR oraz EBI:

- EUR 21 mln – zapadalność w marcu 2018,
- PLN 84mln – zapadalność w grudniu 2022.



Poniższa tabela przedstawia analizę pozycji bilansowych w podziale na rezydualne terminy zapadalności i wymagalności według stanu na 31.12.2012 roku oraz na 31.12.2011 roku.

Analiza dotycząca instrumentów pochodnych została zaprezentowana w nocie 26.

Nota 32.2

Pozycje bilansowe w podziale na rezydualne terminy zapadalności i wymagalności								
31.12.2012 (w tys. PLN)	Bez określone go 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	-	-	-	-	-	-	-	<b>1 980 588</b>
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	-	6 809	10 978	11 695	9 218	78 929	28 209	<b>145 838</b>
Należności od banków	501	40 604	105 603	46 337	15 000	-	-	<b>208 045</b>
Należności od klientów	747 944	2 298 444	427 568	1 708 047	3 183 363	1 881 275	5 913 046	<b>16 159 687</b>
Inwestycje dostępne do sprzedaży	17 705	174 641	-	6 335	524 320	478 106	624 323	<b>1 825 430</b>
Inne aktywa	-	-	-	-	-	-	-	<b>511 224</b>
<b>Pozycja długa</b>	<b>766 150</b>	<b>2 520 498</b>	<b>544 149</b>	<b>1 772 414</b>	<b>3 731 901</b>	<b>2 438 310</b>	<b>6 565 578</b>	<b>20 830 812</b>
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	-	3 215	9 453	11 286	7 623	27 337	27 804	<b>86 718</b>
Zobowiązania wobec banków	1 314	155 953	8 657	51 944	124 089	40 401	-	<b>382 358</b>
Zobowiązania wobec klientów	37 002	7 531 291	823 393	1 433 230	239 621	413	-	<b>10 064 950</b>
Kredyty i pożyczki otrzymane	10 640	276 006	134 246	1 697 685	2 974 987	2 074 006	422 189	<b>7 589 758</b>
Zobowiązania podporządkowane	459	245 292	-	-	-	-	448 500	<b>694 251</b>
Pozostałe pasywa	-	-	-	-	-	-	-	<b>2 012 777</b>
<b>Pozycja krótka</b>	<b>49 415</b>	<b>8 211 757</b>	<b>975 749</b>	<b>3 194 145</b>	<b>3 346 320</b>	<b>2 142 157</b>	<b>898 493</b>	<b>20 830 812</b>
<b>Luka – bilans</b>	<b>716 735</b>	<b>-5 691 259</b>	<b>-431 600</b>	<b>-1 421 731</b>	<b>385 581</b>	<b>296 153</b>	<b>5 667 085</b>	<b>-</b>

Pozycje bilansowe w podziale na rezydualne terminy zapadalności i wymagalności								
31.12.2011 (w tys. PLN)	Bez określone go 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	-	-	-	-	-	-	-	<b>1 116 422</b>
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	523	23 171	16 620	44 084	9 349	39 159	42 855	<b>175 761</b>
Należności od banków	305	195 140	103 794	-	60 000	-	-	<b>359 239</b>
Należności od klientów	923 202	2 178 975	543 646	1 822 769	3 036 373	1 838 837	6 303 125	<b>16 646 927</b>
Inwestycje dostępne do sprzedaży	44 231	1 569 391	-	215 048	176 966	589 440	1 063 823	<b>3 658 899</b>
Inne aktywa	-	-	-	-	-	-	-	<b>522 056</b>



<b>Pozycja długa</b>	<b>968 261</b>	<b>3 966 677</b>	<b>664 060</b>	<b>2 081 901</b>	<b>3 282 688</b>	<b>2 467 436</b>	<b>7 409 803</b>	<b>22 479 304</b>
<b>Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu</b>	-	34 227	12 546	16 971	9 113	35 428	17 749	<b>126 034</b>
<b>Zobowiązania wobec banków</b>	1 905	491 054	9 353	55 719	371 114	90 415	12 471	<b>1 032 031</b>
<b>Zobowiązania wobec klientów</b>	51 375	7 109 177	860 791	601 870	255 912	70	3 037	<b>8 882 232</b>
<b>Kredyty i pożyczki otrzymane</b>	20 496	61 334	55 138	4 441 963	4 042 614	824 200	593 022	<b>10 038 767</b>
<b>Zobowiązania podporządkowane</b>	2 612	-	-	-	-	-	590 016	<b>592 628</b>
<b>Pozostałe pasywa</b>	-	-	-	-	-	-	-	<b>1 807 612</b>
<b>Pozycja krótka</b>	<b>76 388</b>	<b>7 695 792</b>	<b>937 828</b>	<b>5 116 523</b>	<b>4 678 753</b>	<b>950 113</b>	<b>1 216 295</b>	<b>22 479 304</b>
<b>Luka – bilans</b>	<b>891 873</b>	<b>-3 729 115</b>	<b>-273 768</b>	<b>-3 034 622</b>	<b>-1 396 065</b>	<b>1 517 323</b>	<b>6 193 508</b>	<b>-</b>

### Ryzyko walutowe

Bank prowadzi działalność skutkującą powstawaniem pozycji walutowych wrażliwych na zmiany kursów rynkowych. Bank dąży jednocześnie 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,
- całkowitej pozycji walutowej,
- wartości Value at Risk (VaR) ,
- wyniku dziennego z tytułu zarządzania pozycją walutową.

Wartości 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.

Weryfikacja historyczna (back-testing) modelu VaR przeprowadzona na koniec pierwszego kwartału wykazała konieczność jego korekty. Skorygowany model zaczął być stosowany od 2 maja 2012 roku.



Wykorzystanie limitów dla portfela ryzyka walutowego, przedstawiało się następująco:

Nota 32.3.1

1.01.2012– 31.12.2012	Wykorzystanie limitów		
	minimalne	średnie	maksymalne
<b>VaR</b>	2%	35%	174%
<b>Całkowita pozycja walutowa</b>	16%	45%	114%

1.01.2011 – 31.12.2011	Wykorzystanie limitów		
	minimalne	średnie	maksymalne
<b>VaR</b>	0%	25%	101%
<b>Całkowita pozycja walutowa</b>	0%	34%	71%

Na dzień 31.12.2012 roku nie odnotowano przekroczeń limitów ryzyka walutowego, a globalna pozycja walutowa zarządzana przez Departament Skarbu wraz uwzględnieniem pozycji walutowej od podmiotów skonsolidowanych wynosiła 10 656 tys. PLN. Wielkość VaR wynosiła 57 tys. PLN (na poziomie banku odpowiednio 11 147 tys. PLN i 30 tys. PLN).

Z uwagi na niewielką wartość limitów i konserwatywny sposób ich wyznaczania (tj. VaR na poziomie 200 tys. PLN i pozycja walutowa 25 mln PLN), odnotowane przypadki przekroczenia limitów nie oznaczały znaczącego wzrostu ryzyka podejmowanego przez Bank.

W dniu 1 sierpnia 2012 wprowadzona została zmiana wysokości limitu VaR: nowy limit wynosi 700 tys. PLN.

Poniższa tabela przedstawia strukturę walutową aktywów i pasywów Grupy w równowartości złotówkowej na dzień 31.12.2012 roku wraz z danymi porównawczymi według stanu na 31.12.2011 roku.

Nota 32.3.2

Składniki pozycji walutowej (w tys. PLN)	31.12.2012		31.12.2011	
	Aktywa	Pasywa	Aktywa	Pasywa
USD	223 655	394 989	326 100	454 024
GBP	17 672	17 264	23 016	24 577
CHF	4 705 004	4 705 864	5 203 075	5 202 706
EUR	3 141 149	3 170 690	3 631 908	4 578 818
PLN	12 723 883	12 511 770	13 279 042	12 201 311
Inne waluty wymienne	19 449	30 235	16 163	17 868
<b>Razem</b>	<b>20 830 812</b>	<b>20 830 812</b>	<b>22 479 304</b>	<b>22 479 304</b>

### 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 oraz składa się z dwóch rozłącznych portfeli ALM Commercial (zawierający między innymi: depozyty i kredyty udzielane i przyjmowane od klientów banku, pożyczki długoterminowe, portfel papierów wartościowych) i ALM Equity (zawierający między innymi: kapitał banku, portfel inwestycyjny papierów wartościowych).

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,
- Duration of Equity - przypisanie pozycji kapitału Banku hipotetycznego terminu w taki sposób, aby średni ważony czas trwania aktywów danego portfela był równy średniemu ważonemu czasowi trwania pasywów tego portfela,
- wrażliwości na przesunięcie równoległe krzywej stóp procentowych,
- Modified Duration - wyznaczenie wrażliwości wartości bieżącej pozycji bądź portfela na zmianę poziomu stopy procentowej.

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 2012 oraz 2011:

#### Nota 32.4.1

tys.PLN	Wykorzystanie limitów dla portfela Treasury		
	31.12.2012	31.12.2011	Limit
Modified Duration	47 230	72 541	650 000
VaR	67,7	87,1	700,0

tys.PLN	Wykorzystanie limitów dla portfela bankowego		
	31.12.2012	31.12.2011	Limit
VaR	2 446	4 826	-
Wrażliwość pozycji na przesunięcie krzywej stóp procentowych +100bp	23 710	33 159	61 100
EaR	3,45 %	6,22 %	10 %

	Wykorzystanie limitów dla portfela ALM Equity		
	31.12.2012	31.12.2011	Limit
Duration of Equity	1,92 roku	3,59 roku	5 lat

Podmioty konsolidowane nie prowadzą działalności klasyfikowanej do portfela handlowego.



Wykorzystanie limitów stopy procentowej portfela od początku 2012 roku oraz w porównywalnym okresie 2011 roku przedstawiało się następująco:

#### Nota 32.4.2

1.01.2012 – 31.12.2012	Wykorzystanie limitów		
	minimalne	średnie	maksymalne
VaR	0 %	9 %	26 %
Całkowita pozycja stopy procentowej	2 %	18 %	42 %

1.01.2011 – 31.12.2011	Wykorzystanie limitów		
	minimalne	średnie	maksymalne
VaR	0 %	12 %	23 %
Całkowita pozycja stopy procentowej	0 %	25 %	48 %

Na dzień 31 grudnia 2012 roku nie odnotowano żadnych przekroczeń z ustalonych limitów płynności.

### 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 na zdolność 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 2012 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 32.5

Miary ryzyka kontrahenta w podziale na linie biznesowe na dzień 31.12.2012 (w tys. PLN)	Corporate and Transaction Banking, Retail Banking	Transakcje międzybankowe	Razem
Ekwiwalent bilansowy z tyt. transakcji pochodnych	85 819	120 027	205 846
Wymóg kapitałowy z tyt. transakcji pochodnych (portfel handlowy i bankowy łącznie)	6 865	3 389	10 254

Ocena ryzyka kredytowego kontrahenta dla transakcji generujących ryzyko kontrahenta jest analogiczna, jak przy udzielaniu kredytów. Zasady dotyczące zawierania transakcji wymiany walut, transakcji pochodnych oraz przyznawania, wykorzystania i monitorowania limitów kredytowych dla tych transakcji zawieranych z klientami w Banku regulują dedykowane do tego procedury. Zgodnie z przyjętą polityką, Bank zawiera wszystkie transakcje na podstawie indywidualnie przyznanym limitów oraz kierując się znajomością klienta. Bank zdefiniował grupy produktów, które są oferowane klientom w zależności od posiadanych przez nich wiedzy i doświadczenia.

Bank dokonuje kalkulacji wartości godziwych transakcji nie wycenianych bilansowo 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 stop procentowych wykorzystywana do obliczenia wartości godziwej zobowiązań (np. depozytów klientów, depozytów międzybankowych) i należności (np. kredytów klientów, lokat międzybankowych) banku składa się z:





- krzywej stóp procentowych wolnej od ryzyka kredytowego
- kosztu pozyskania źródeł finansowania ponad wolną od ryzyka krzywą stop 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 oraz waluty produktu. 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.

## Wartość godziwa

### Nota 32.6.1

Tabela wartości godziwej (w tys. PLN)	31.12.2012		31.12.2011	
	Wartość bilansowa	Wartość godziwa	Wartość bilansowa	Wartość godziwa
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	1 980 588	1 980 550	1 116 422	1 118 027
Należności od banków	208 045	208 865	359 239	359 460
Należności od klientów	16 159 687	16 229 612	16 646 927	15 992 900
Zobowiązania wobec banków	382 358	396 993	1 032 031	1 049 071
Zobowiązania wobec klientów	10 064 950	10 115 919	8 882 232	8 918 835
Kredyty i pożyczki otrzymane	7 589 758	7 704 886	10 038 767	10 080 604
Zobowiązania podporządkowane	694 251	747 020	592 628	645 155

### Nota 32.6.2

Tabela wartości godziwej należności od klientów (w tys. PLN)	31.12.2012		31.12.2011	
	Wartość bilansowa	Wartość godziwa	Wartość bilansowa	Wartość godziwa
Kredyty dla jednostek budżetowych	44	44	45	45
Kredyty hipoteczne	5 804 242	5 701 852	5 987 368	5 251 399
Kredyty i pożyczki konsumpcyjne	2 330 502	2 385 342	2 278 820	2 320 109
Kredyty komercyjne	7 323 821	7 441 388	7 757 909	7 798 727
Należności z tytułu rozpoznania instrumentów finansowych (transakcje typu fx spot i fx swap) w dacie zawarcia transakcji	930	930	393	393
Należności z tytułu leasingu finansowego	1 714 963	1 714 963	1 899 785	1 899 785
Inne należności	130 094	130 035	7 521	7 400
Odsetki	57 087	57 054	55 571	55 527
<b>Razem należności od klientów brutto</b>	<b>17 361 683</b>	<b>17 431 608</b>	<b>17 987 412</b>	<b>17 333 385</b>
<b>Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości:</b>	<b>-1 201 996</b>	<b>-1 201 996</b>	<b>-1 340 485</b>	<b>-1 340 485</b>
- na poniesione, zidentyfikowane straty	-1 099 143	-1 099 143	-1 245 058	-1 245 058
- na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR)	-102 853	-102 853	-95 427	-95 427
<b>Razem należności od klientów netto</b>	<b>16 159 687</b>	<b>16 229 612</b>	<b>16 646 927</b>	<b>15 992 900</b>





## Ryzyko operacyjne

### **BNP Paribas Bank Polska SA**

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym to ciągle procesy identyfikacji, analizy, monitorowania, kontroli oraz ograniczania ryzyka operacyjnego, z uwzględnieniem wskazania zakresów odpowiedzialności za te procesy na różnych szczeblach organizacyjnych Banku. Ryzyko operacyjne jest ryzykiem podstawowym, wpisanym w działalność Banku, które rośnie wraz ze stopniem złożoności organizacji, stosowanych systemów oraz oferowanych produktów i usług.

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. Podstawą zarządzania ryzykiem operacyjnym jest analiza przyczynowo-skutkowa zdarzenia.

- Procesy wewnętrzne mogą obejmować kwestie z zakresu systemów informatycznych wykorzystywanych w Banku jak również zarządzania zasobami ludzkimi.
- Przez zdarzenia zewnętrzne rozumie się zdarzenia takie jak: powódzie, pożary, trzęsienia ziemi, ataki terrorystyczne.

W zakres ryzyka operacyjnego wchodzi w szczególności również ryzyko prawne i ryzyko braku zgodności.

Polityką Banku jest wprowadzenie i utrzymanie wysokiego poziomu standardów zarządzania i oceny ryzyka operacyjnego, gwarantujących bezpieczeństwo depozytów klientów i kapitału oraz stabilność wyniku finansowego Banku, a także wdrożenie i stosowanie systemu zarządzania i oceny ryzyka operacyjnego spełniającego wymogi prawne zgodne z rekomendacjami oraz uchwałami lokalnego nadzoru finansowego w zakresie zarządzania i oceny ryzyka operacyjnego.

Zarząd Banku dokonuje okresowej oceny realizacji założeń polityki zarządzania ryzykiem operacyjnym Banku. 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.

Bieżącym badaniem ryzyka operacyjnego oraz rozwojem i doskonaleniem adekwatnych technik jego kontroli zajmuje się wyspecjalizowana komórka organizacyjna, Departament Monitoringu Kontroli Operacyjnych, wchodząca w skład Pionu Monitoringu Zgodności, Kontroli Operacyjnych i Nadużyć. Dodatkowo, za koordynację procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym w jednostkach organizacyjnych skupionych w Pionie Operacji i Wsparcia Biznesu, odpowiedzialny jest Departament Bezpieczeństwa Informacji i Zapewnienia Ciągłości Działania. Natomiast określanie i realizacja strategii Banku w zakresie ubezpieczeń, jako metody ograniczania ryzyk stanowi kompetencję Zespołu ds. Transferu Ryzyka w Departamencie Administracji i Ochrony.

Bank precyzyjnie określa podział obowiązków w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym, dostosowany do istniejącej struktury organizacyjnej, z uwzględnieniem ewidencji strat operacyjnych oraz monitorowania, ograniczania i raportowania poziomu ryzyka operacyjnego.

Rejestracja strat operacyjnych pozwala na efektywne analizowanie i monitorowanie ryzyka operacyjnego. Prowadzona przez Bank polityka, dotycząca sposobu rejestracji strat operacyjnych, ma umożliwić sprawne i wolne od błędów, rejestrowanie wszystkich strat operacyjnych. Proces ewidencji strat jest nadzorowany przez Departament Monitoringu Kontroli Operacyjnych, który również prowadzi dokumentację merytoryczną zawartości baz zarejestrowanych danych i odpowiada za jakość i kompletność tych danych.

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. W związku z tym każda strata operacyjna jest klasyfikowana z uwzględnieniem typu zagrożeń operacyjnych, przyczyny powstania ryzyka operacyjnego, istnienia ryzyka powiązanego, konsekwencji księgowych oraz ewentualnego zaistnienia roszczenia zgłoszonego przez osoby trzecie.

Polityka Banku stanowi, że straty operacyjne alokowane są na linie biznesowe. Naczelną ideą alokacji, jest zapewnienie, aby kierownictwo linii biznesowych było bezpośrednio zainteresowane jakością kontroli i efektywnością ograniczania ryzyka operacyjnego, towarzyszącego obsłudze poszczególnych produktów.

Bieżącemu monitorowaniu pod kątem ekspozycji na ryzyko operacyjne podlegają obszary ryzyka o kluczowym znaczeniu dla produktów oferowanych przez Bank. W tym celu Bank kontroluje poziom ryzyka operacyjnego na podstawie wyników regularnie przeprowadzanych stałych kontroli operacyjnych, zdefiniowanych dla



najistotniejszych obszarów działalności Banku. System stałych kontroli operacyjnych jest obecnie wdrażany. Ponadto, co roku przeprowadzane są sesje samooceny ryzyka operacyjnego (ang. Risk Self-Assessment).

Bank dokonuje okresowej weryfikacji skuteczności funkcjonowania wdrożonego systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz jego adekwatności do aktualnego profilu ryzyka Banku. Kontrola i regularne przeglądy systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym są dokonywane przez Departament Audytu, niezależny pod względem operacyjnym i zatrudniający kompetentny, odpowiednio wyszkolony personel. Rada Nadzorcza Banku sprawuje nadzór nad kontrolą systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz ocenia jej adekwatność i skuteczność.

Do wyliczenia wymogu kapitałowego na pokrycie ryzyka operacyjnego Bank stosuje metodę podstawowego wskaźnika (ang. Basic Indicator Approach).

W ramach zarządzania ryzykiem prawnym Departament Prawny monitoruje, analizuje i informuje Departament Monitoringu Zgodności i Departament Audytu o zauważonych ryzykach i nieprawidłowościach. Natomiast bieżącym badaniem ryzyka braku zgodności oraz rozwojem i doskonaleniem adekwatnych technik jego kontroli zajmuje się wyspecjalizowana komórka organizacyjna, 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 udoskonił procesy przeciwdziałania, wykrywania i badania tego typu przypadków. Realizacją tych celów zajmuje się wyspecjalizowana jednostka, Departament Przeciwdziałania Nadużyciom.

### **Podmioty zależne Banku**

Podmioty zależne Banku, czyli Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych BNP Paribas Polska SA (TFI BNP), BNP Paribas Factor Sp. z o.o (Factor) i Fortis Lease Polska Sp. z o.o. (FLP) przyjęły, dla potrzeb zarządzania ryzykiem operacyjnym, definicje ryzyk zgodne z definicjami obowiązującymi w Banku.

Zgodnie z wymogami regulacji nadzorczych, Bank zobowiązany jest do ewidencjonowania strat operacyjnych podmiotów zależnych. Straty operacyjne TFI BNP, Factor i FLP ewidencjonowane są w prowadzonej przez Bank bazie danych na podstawie informacji przekazanych przez te podmioty.

TFI BNP, Factor i FLP, jako spółki nie podlegające wymogom prawa bankowego, nie muszą obliczać wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne. Jednak jako podmioty zależne Banku są zobowiązane do dostarczania danych finansowych w celu jego wyliczenia i dalszego raportowania przez Bank. W celu obliczenia wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego, TFI BNP, Factor i FLP dostarczają dane finansowe zgodnie z rekomendacjami nadzorczymi dla kalkulacji wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego według metody podstawowego wskaźnika.

### **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 wewnętrznych regulacji.

Dążąc do zapewnienia bezpieczeństwa i stabilności działalności, w szczególności przez wykluczenie lub ograniczenie ryzyka braku zgodności, a tym samym i sankcji prawnych, strat finansowych lub utraty dobrej reputacji, istotnych dla obecnej i przyszłej pozycji Banku wobec jego konkurentów i w odbiorze publicznym, opracowana została „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 Departament Monitoringu Zgodności.

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.

## **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 ustawie Prawo Bankowe oraz w uchwałach Komisji Nadzoru Finansowego.

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

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

W ramach I filaru (podejście regulacyjne) zakres oraz szczegółowe zasady wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka określa Uchwała nr 76/2010 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2010 roku w sprawie zakresu i szczególnych zasad wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka z późn. zmianami.

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 oraz ryzyka rozliczenia i dostawy.

Dla ustalenia wymogu z tytułu ryzyka rynkowego wyliczany jest wymóg z tytułu ryzyka stóp procentowych oraz z tytułu ryzyka walutowego. 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 (obliczany z wykorzystaniem metody podstawowej). Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka walutowego kalkulowany jest w oparciu o metodę podstawową.

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 jest wyliczany metodą wskaźnika podstawowego (BIA) jako procent uzyskanych przychodów netto.

Bank monitoruje także poziom koncentracji zaangażowań i dużych zaangażowań oraz poziom koncentracji kapitałowej.

W ramach filaru II Bank realizuje obowiązki związane z wyliczaniem kapitału wewnętrznego wynikające z zapisów 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 filaru III reguluje Uchwała Nr 385/2008 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 17 grudnia 2008 roku w sprawie szczegółowych zasad i sposobu ogłaszania przez banki informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej oraz zakresu informacji podlegających ogłaszaniu z późniejszymi zmianami. Bank 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 wyliczenia współczynnika wypłacalności dokonywana jest w oparciu o ustawę Prawo Bankowe oraz uchwałę nr 325/2011 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 20 grudnia 2011 roku w sprawie innych pomniejszeń funduszy podstawowych ich wysokości, zakresu i warunków pomniejszenia o nie funduszy podstawowych banku, innych pozycji bilansu banku zaliczanych do funduszy uzupełniających, ich wysokości, zakresu i warunków ich zaliczenia do funduszy uzupełniających banku, pomniejszeń funduszy uzupełniających, ich wysokości, zakresu i warunków pomniejszenia o nie funduszy uzupełniających banku oraz zakresu i sposobu uwzględniania działania banków w holdingach w obliczaniu funduszy własnych.

### 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 współczynnika wypłacalności na określonym poziomie jest jednym z podstawowych zadań zarządzania bilansem banku. Grupa zakłada utrzymywanie współczynnika wypłacalności oraz współczynnika funduszy pierwszej kategorii (Tier 1) na poziomie przewyższającym regulacyjne wymogi.

Grupa 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 32.7

<b>Adekwatność kapitału (w tys. PLN)</b>	<b>31.12.2012</b>	<b>31.12.2011</b>
<b>Aktywa i zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem</b>	<b>15 659 407</b>	<b>15 118 629</b>
Kapitał zakładowy	1 434 646	1 206 175
Kapitał zapasowy	172 401	127 099
Kapitał rezerwowy łącznie z niepodzielonym zyskiem z lat ubiegłych	35 715	29 708
Fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej	25 232	5 882
Zobowiązania podporządkowane zaliczane do funduszy własnych	693 792	590 016
Inne składniki funduszy własnych, uwzględniane w wyliczeniu współczynnika adekwatności kapitałowej	31 596	-17 776
<b>Fundusze własne brutto razem</b>	<b>2 393 382</b>	<b>1 941 104</b>
<b>Pomniejszenia</b>		
Udziały kapitałowe w podmiotach finansowych	-	-
Wartości niematerialne netto	-29 909	-31 011
<b>Pomniejszenia razem</b>	<b>-29 909</b>	<b>-31 011</b>
<b>Fundusze własne netto</b>	<b>2 363 473</b>	<b>1 910 093</b>
<b>Kapitał krótkoterminowy</b>	<b>11 102</b>	<b>12 234</b>
w tym zysk bieżący na portfelu handlowym	11 102	12 234
<b>Razem fundusze własne plus kapitał krótkoterminowy</b>	<b>2 374 575</b>	<b>1 922 327</b>
<b>Wymóg kapitałowy z tytułu:</b>		
Ryzyka kredytowego	1 263 007	1 224 593
Ryzyka rynkowego	3 622	1 558
Ryzyka operacyjnego	109 654	107 957
<b>Całkowity wymóg kapitałowy</b>	<b>1 376 283</b>	<b>1 334 108</b>
<b>Współczynnik adekwatności kapitałowej</b>	<b>13,80 %</b>	<b>11,52 %</b>



Na dzień 31 grudnia 2012 roku skonsolidowany współczynnik wypłacalności Banku ukształtował się na poziomie 13,80 % w porównaniu do 11,52 % na koniec 2011 roku.

Całkowity wymóg kapitałowy osiągnął na koniec 2012 roku poziom 1 376 mln PLN i był o 3,2% wyższy niż na koniec 2011 roku. Na zmianę aktywów ważonych ryzykiem w głównej mierze wpływ miała zmiana wagi ryzyka detalicznych kredytów walutowych (w tym hipotecznych) z 75% na 100%. Dodatkowym elementem wpływającym na zmiany poziomu wymogów kapitałowych były zmiany kursów walutowych (istotne umocnienie złotego w stosunku do końca 2011 roku).

Fundusze własne Grupy z kapitałem krótkoterminowym na koniec 2012 roku wzrosły o 23,5% w porównaniu do grudnia 2011 roku i wyniosły 2 375 mln PLN.

Na zmiany poziomu funduszy własnych wpływ miały: spłata pożyczek podporządkowanych 60 mln PLN i 20 mln EUR (w maju 2012 roku), podwyższenie kapitałów będące następstwem dokapitalizowania (wzrost funduszy zasadniczych banku o 258,9 mln PLN w czerwcu 2012 roku), spłata pożyczki podporządkowanej w kwocie 40 mln EUR oraz zaciągnięcie nowych pożyczek podporządkowanych 60 mln CHF oraz 60 mln EUR (w grudniu 2012 roku). Dzięki podjętym działaniom zwiększona została odporność współczynnika wypłacalności na wahania kursów walutowych. Sytuacja kapitałowa Grupy BNP Paribas Bank Polska SA w 2012 roku pozostawała stabilna, pozwalając na bezpieczne prowadzenie działalności i realizowanie planów.



### 33. Inne istotne informacje

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

Na dzień 31 grudnia 2012 roku struktura akcjonariatu BNP Paribas Banku Polska SA z wyszczególnieniem akcjonariuszy posiadających co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu Banku przedstawiała się następująco:

Nazwa podmiotu	Liczba akcji	% udział w kapitale zakładowym	Kapitał zakładowy (w PLN)	liczba głosów na walnym zgromadzeniu	% udział w ogólnej liczbie głosów na WZ
BNP Paribas	28 661 545	99,89%	1 433 077 250	28 661 545	99,89%
BNP Paribas Fortis (dawniej Fortis Bank SA/NV)	23 418 013	81,62%	1 170 900 650	23 418 013	81,62%
Dominet S.A.	5 243 532	18,27%	262 176 600	5 243 532	18,27%
Akcyonariusze mniejszościowi	31 381	0,11%	1 569 050	31 381	0,11%
Razem:	28 692 926	100,00%	1 434 646 300	28 692 926	100,00%

Zmiana struktury akcjonariatu miała miejsce w dniu 23 czerwca 2012 roku w związku z zarejestrowaniem podwyższenia kapitału zakładowego Banku w wyniku emisji prywatnej akcji serii N.

W dniu 4 października 2012 roku Bank został zawiadomiony o zajęciu praw majątkowych Dominet SA z tytułu posiadanych akcji serii L, tytułem zabezpieczenia roszczenia przeciwko akcjonariuszowi w postępowaniu arbitrażowym. Bank uzyskał informację, że Sąd Apelacyjny uwzględnił już zażalenie Dominet SA i uchylił postanowienie Sądu Okręgowego w zakresie zajęcia na zabezpieczenie praw majątkowych Dominet SA z tytułu posiadanych akcji serii L.

#### Emisja prywatna z wyłączeniem prawa poboru akcji serii N

W dniu 23 maja 2012 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku podjęło decyzję w sprawie podwyższenia kapitału zakładowego Banku w drodze emisji nowych akcji serii N w trybie subskrypcji prywatnej z wyłączeniem prawa poboru. Oferta objęcia akcji serii N została skierowana do głównego akcjonariusza Banku, czyli Fortis Banku SA/NV (obecnie BNP Paribas Fortis). Zgodnie z umową objęcia akcji serii N podpisaną w dniu 24 maja 2012 roku, Fortis Bank SA/NV objął wszystkie 4 569 420 akcje zwykłe na okaziciela serii N po cenie emisyjnej 56,90 złotych każda. Łączna wartość emisji wyniosła 260 tys. PLN. Akcje zostały pokryte w całości wkładem pieniężnym.

W wyniku emisji akcji serii N w dniu 23 czerwca 2012 roku nastąpiło podwyższenie kapitału zakładowego Banku z kwoty 1 206 175 300 złotych do kwoty 1 434 646 300 złotych, czyli o kwotę 228 471 000 złotych.

#### Planowane zwiększenie płynności akcji w 2013 roku

Na dzień 31 grudnia 2012 roku Bank nie podjął jeszcze działań zmierzających do wprowadzenia akcji serii L, M lub N do obrotu giełdowego. Wynika to z zamiaru Banku, by połączyć wprowadzenie tych akcji do obrotu giełdowego z operacją zwiększenia płynności akcji planowaną w roku 2013.

Komisja Nadzoru Finansowego, uwzględniając wniosek grupy BNP Paribas, wyraziła zgodę na przedłużenie do końca 2013 roku terminu realizacji zobowiązania BNP Paribas do zwiększenia płynności akcji BNP Paribas Banku Polska SA (free float) do poziomu nie mniejszego niż 15%.





### **33.2 Wskazanie postępowań toczących się przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej**

Bank występuje jako strona pozwana i powodowa w postępowaniach sądowych lub administracyjnych w toku normalnej działalności bankowej. W żadnym przypadku wartość przedmiotu sporu nie przekracza 10% kapitału własnego Banku.

Na dzień 31 grudnia 2012 roku nie nastąpiły rozstrzygnięcia w postępowaniu toczącym się od 2001 roku przed Urzędem Ochrony Konkurencji i Konsumentów (UOKiK) w sprawie stosowania praktyk ograniczających konkurencję na rynku kart płatniczych przez VISA i MasterCard oraz 20 banków, w tym BNP Paribas Bank Polska SA. Na wypadek niepomyślnego rozstrzygnięcia sprawy Bank utworzył w 2007 roku rezerwę w wysokości 2,9 mln PLN.

Na dzień 31 grudnia 2012 roku łączna wartość 13 roszczeń klientów (w tym zawezwań do próby ugodowej) wobec Banku z tytułu walutowych instrumentów pochodnych wynosiła około 140 mln PLN (należność główna). Roszczenia opierają się w przeważającej mierze na kwestionowaniu ważności zawartych transakcji. Najwyższe roszczenie w tej grupie dotyczy zawezwania do próby ugodowej na kwotę 54 mln PLN (należność główna) z tytułu transakcji opcji walutowych. Postępowanie ugodowe nie zakończyło się zawarciem ugody ale Bank nie otrzymał dotychczas pozwu w tej sprawie. Bank ocenia ryzyko przegrania potencjalnego sporu sądowego jako niskie.

### **33.3 Sprzedaż portfela nieściągalnych kredytów konsumpcyjnych i gospodarczych**

W czerwcu 2012 roku Bank sprzedał część portfela nieściągalnych wierzytelności kredytowych, zaklasyfikowanych do kategorii „stracone” (kredytów samochodowych, gotówkowych i kart kredytowych) o wartości zadłużenia kapitału 89,96 mln PLN wynikającej z umów kredytu zawartych z dłużnikami. Uzyskano cenę 19,3 mln zł.

W sierpniu 2012 roku Bank sprzedał część portfela nieściągalnych wierzytelności kredytowych, zaklasyfikowanych do kategorii „stracone” (kredytów gospodarczych oraz kredytów udzielonych klientom indywidualnym) o wartości zadłużenia kapitału 98,8 mln zł wynikającej z umów kredytu zawartych z dłużnikami. Uzyskano cenę 5,8 mln PLN.

W listopadzie 2012 roku Bank sprzedał część portfela nieściągalnych wierzytelności kredytowych, zaklasyfikowanych do kategorii „stracone” (kredytów samochodowych, gotówkowych, kart kredytowych, kredytów hipotecznych, kredytów gospodarczych) o wartości zadłużenia kapitału 82,3 mln PLN wynikającej z umów kredytu zawartych z dłużnikami. Uzyskano cenę 10,6 mln zł.

### **33.4 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.

### **33.5 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.

### **33.6 Zmiany w sposobie ustalania wyceny instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej**

W okresie sprawozdawczym nie wystąpiły zmiany w sposobie ustalania wyceny instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej.



### **33.7 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.

### **33.8 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 31.12.2012 roku i 31.12.2011 roku poza odpisami przedstawionymi w notach do bilansu, Bank nie dokonał innych istotnych odpisów aktualizujących.

### **33.9 Informacje o istotnych transakcjach nabycia i sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych oraz istotnym zobowiązaniu z tytułu dokonania zakupu rzeczowych aktywów trwałych**

W 2012 i 2011 roku Grupa nie dokonała istotnych sprzedaży oraz zakupów rzeczowych aktywów trwałych. Nie wystąpiły też istotne zobowiązania z tytułu dokonania zakupu rzeczowych aktywów trwałych.

### **33.10 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.

### **33.11 Korekty błędów poprzednich okresów**

W 2012 roku nie dokonywano korekty błędów okresów poprzednich.

### **33.12 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**

#### **Skład Rady Nadzorczej BNP Paribas Banku Polska SA na 31 grudnia 2012 roku**

1. Camille Fohl	Przewodniczący
2. Jarosław Bauc	Wiceprzewodniczący
3. Filip Dierckx	Wiceprzewodniczący
4. Monika Bednarek	Członek Rady Nadzorczej
5. Francois Benaroya	Członek Rady Nadzorczej
6. Jean Deullin	Członek Rady Nadzorczej
7. Helene Dubourg	Członek Rady Nadzorczej
8. Andrzej Wojtyna	Członek Rady Nadzorczej

W dniu 1 lutego 2012 roku pan Lars Machenil złożył rezygnację z członkostwa w Radzie Nadzorczej Banku. Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku, które odbyło się w dniu 23 maja 2012 roku, powołało trzech nowych Członków Rady Nadzorczej:

- Francois Benaroya,
- Filip Dierckx,
- Helene Dubourg.

Pan Mark Selles, w związku z podjęciem nowych obowiązków w Grupie BNP Paribas SA, złożył rezygnację z członkostwa w Radzie Nadzorczej z dniem odbycia się Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku, tj. 23 maja 2012 roku. Pan Selles zasiadał w Radzie Nadzorczej Banku od 30 kwietnia 2010 roku.





Na posiedzeniu Rady Nadzorczej, które odbyło się w dniu 23 maja 2012 po zamknięciu obrad Walnego Zgromadzenia, Pan Filip Dierckx objął funkcję Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej Banku, Przewodniczącego Komitetu Audytu a także członka Komitetu ds. Wynagrodzeń.

### **Skład Zarządu BNP Paribas Banku Polska SA na 31 grudnia 2012 roku**

- |                        |                             |
|------------------------|-----------------------------|
| 1. Frédéric Amoudru    | Prezes Zarządu              |
| 2. Jan Bujak           | Pierwszy Wiceprezes Zarządu |
| 3. Jaromir Pelczarski  | Wiceprezes Zarządu          |
| 4. Michel Thebault     | Wiceprezes Zarządu          |
| 5. Wojciech Kembłowski | Członek Zarządu             |
| 6. Marta Oracz         | Członek Zarządu             |
| 7. Adam Parfiniewicz   | Członek Zarządu             |
| 8. Stephane Rodes      | Członek Zarządu             |

W 2012 roku w składzie Zarządu miały miejsce następujące zmiany:

W dniu 23 maja 2012 roku Rada Nadzorcza Banku powołała pana Adama Parfiniewicza na Członka Zarządu BNP Paribas Banku Polska SA do końca bieżącej pięcioletniej kadencji, kończącej się z dniem odbycia się Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku zatwierdzającego rok obrotowy 2014.

### **Zestawienie stanu posiadania akcji emitenta lub uprawnień do nich przez osoby zarządzające i nadzorujące emitenta**

Na dzień 31 grudnia 2012 roku żaden z członków Zarządu Banku ani też żaden z członków Rady Nadzorczej nie posiadał akcji wyemitowanych przez BNP Paribas Bank Polska SA lub innych instrumentów finansowych z nimi związanych.

### **Aktualizacja Programu postępowania naprawczego**

W dniu 17 kwietnia 2012 roku Komisja Nadzoru Finansowego zatwierdziła zaktualizowany Program postępowania naprawczego dla BNP Paribas Banku Polska SA.

W zatwierdzonej aktualizacji Programu przedłużono czas jego realizacji do roku 2014 oraz przyjęto zmienione założenia dotyczące przychodów, kosztów, rezerw, a także adekwatności kapitałowej. Zwiększenie funduszy własnych Banku przewidziane na rok 2012 (zrealizowane w czerwcu 2012 roku) ma wesprzeć planowany rozwój działalności. W wyniku realizacji Programu naprawczego, Bank oczekuje znaczącej poprawy wskaźnika kosztów do dochodów oraz ogólnej zyskowności, przy zachowaniu właściwego profilu ryzyka.

### **Program zwiększenia efektywności operacyjnej Banku**

W dniu 9 maja 2012 roku Bank rozpoczął realizację programu dalszego podniesienia efektywności operacyjnej Banku, głównie w obszarze funkcji centralnych i wspierających, jednocześnie zwiększając przychody, a także kontynuując rozwój działalności poprzez inwestycje w sieć sprzedaży i kompetencje biznesowe.

Program **zwiększenia efektywności operacyjnej Banku** będzie wymagał redukcji zatrudnienia maksymalnie o 410 pracowników w całym Banku od czerwca 2012 roku do połowy 2013 roku. Koszty tej restrukturyzacji związane z programem wsparcia osób objętych zwolnieniami, obciążą wyniki finansowe pierwszego półrocza 2012 roku (utworzona została rezerwa na koszty restrukturyzacji w kwocie 13 mln PLN).

Realizacja powyższego programu restrukturyzacji jest konieczna, aby Bank wzmocnił swoją pozycję na rynku i mógł realizować, w sposób zrównoważony, długoterminową strategię rozwoju banku uniwersalnego obsługującego wszystkie segmenty klientów, działając zgodnie z zasadą odpowiedzialnej bankowości oraz mając na celu zadowolenie zarówno klientów jak i pracowników.



### **33.13 Wyplacone (lub zadeklarowane) dywidendy, łącznie i w przeliczeniu na jedną akcję, z podziałem na akcje zwykłe i uprzywilejowane**

W dniu 23 maja 2012 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie podjęło uchwałę o niewypłacie dywidendy za rok 2011.

### **33.14 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**

- W dniu 10 stycznia 2012 roku Bank zawarł z klientem niebędącym podmiotem powiązany z Bankiem umowę wielocelowej linii kredytowej do maksymalnej wysokości 200 milionów PLN. Środki z kredytu były przeznaczone na finansowanie działalności bieżącej klienta. Okres kredytowania wynosił 24 miesiące. Oprocentowanie kredytu zostało ustalone w oparciu o stawkę WIBOR powiększoną o marżę. Warunki kredytowania nie odbiegają od warunków rynkowych.
- W dniu 29 czerwca 2012 roku Bank wspólnie z innymi bankami w ramach konsorcjum, zawarł umowę gwarancyjną, agencyjną oraz depozytową z klientem niebędącym podmiotem powiązany z Bankiem, na mocy których będzie pełnił funkcję Sub-Agenta płatności oraz Sub-Depozytariusza oraz będzie współgwarantował objęcie dwóch transzy obligacji klienta. Zobowiązania gwarancyjne Banku dotyczące nabycia obligacji wynikające z tych umów mogą stanowić łącznie maksymalnie 200 mln PLN.
- W dniu 30 lipca 2012 roku podpisano aneks do umowy wielocelowej linii gwarancji z klientem niebędącym podmiotem powiązany z Bankiem zawartej w dniu 25 kwietnia 2008 roku. Na mocy aneksu obniżono limit kredytowy z wysokości 205,8 mln PLN do wysokości 176 mln PLN oraz przedłużono termin udostępnienia linii do dnia 1 września 2012 roku. Pozostałe warunki umowy nie uległy zmianie.
- W dniu 29 sierpnia 2012 roku Bank zawarł umowę odnawialnej linii na gwarancje z klientem niebędącym podmiotem powiązany z Bankiem. Na podstawie tej umowy, Bank udzieli klientowi gwarancji przetargowej oraz dobrego wykonania umów związanych z licencjami na import i eksport maksymalnie na okresy 36 miesięcy do wysokości 50 milionów euro, czyli równowartości 207,7 miliona złotych według średniego kursu NBP z dnia 29 sierpnia 2012 roku. Okres kredytowania wynosi 12 miesięcy. Warunki udzielania gwarancji na podstawie tej umowy nie odbiegają od warunków rynkowych.
- W dniu 29 sierpnia 2012 roku Bank, wspólnie z innymi bankami działającymi w ramach konsorcjum, zawarł umowy gwarancyjną oraz agencyjną i depozytową z klientem niebędącym podmiotem powiązany z Bankiem. Na mocy tych umów, Bank wspólnie z pozostałymi uczestnikami konsorcjum będzie pełnił funkcję Sub-Agenta ds. Płatności i Sub-Depozytariusza oraz będzie współgwarantował objęcie obligacji wyemitowanych przez klienta do maksymalnej kwoty 1 025 milionów złotych, przy czym zobowiązania gwarancyjne Banku dotyczące nabycia obligacji mogą stanowić łącznie maksymalnie 200 milionów złotych. Program emisji obligacji jest pięcioletni i skończy się najpóźniej w dniu 31 października 2017 roku. Obligacje nie będą oferowane w ramach oferty publicznej ani wprowadzone do zorganizowanego systemu obrotu. Warunki gwarantowania emisji na podstawie tych umów nie odbiegają od warunków rynkowych.  
Umowy spełniają kryterium umów znaczących, gdyż wartość przedmiotu umów dla Banku przekracza 10% kapitałów własnych.



## 34. 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 2012 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 2012 roku zawiera prawdziwy obraz rozwoju i osiągnięć oraz sytuacji Grupy kapitałowej Banku, w tym opis podstawowych ryzyk i zagrożeń.

### Wybór podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań

Zarząd BNP Paribas Banku Polska SA oświadcza, że spółka Mazars Audyt Sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie, podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych, została wybrana na podstawie §15, ust. 3 pkt 8) Statutu BNP Paribas Banku Polska SA przez Radę Nadzorczą Banku w oparciu o rekomendację Zarządu i Komitetu Audytu (Uchwała Nr 24/2012 z dnia 23 maja 2012 roku zmieniona Uchwałą Nr 41/2012 z dnia 31 sierpnia 2012 roku) zgodnie z przepisami prawa, jako podmiot przeprowadzający badanie skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy kapitałowej BNP Paribas Banku Polska SA za 2012 rok oraz, że podmiot ten i biegli rewidenci, dokonujący tego badania spełniają warunki do wydania bezstronnego i niezależnego raportu z badania, zgodnie z właściwymi przepisami prawa krajowego.



### 35. Wydarzenia po dniu bilansowym

W dniu 11 lutego 2013 roku (po dacie bilansu) Bank zawarł z klientami, niebędącymi podmiotami powiązаныmi z Bankiem, umowę w sprawie wielocelowej linii kredytowej do maksymalnej wysokości 50 mln EUR, co stanowi równowartość około 208 mln PLN według średniego kursu NBP z dnia 11 lutego 2013 roku. Środki z kredytu zostaną przeznaczone na finansowanie działalności bieżącej klientów. Każde uruchomienie podlega zatwierdzeniu przez Bank. Okres kredytowania wynosi 12 miesięcy. Oprocentowanie kredytu zostało ustalone w oparciu o stawkę WIBOR oraz EURIBOR powiększoną o marżę. Warunki kredytowania nie odbiegają od warunków rynkowych.



## Podpisy wszystkich członków zarządu:

---

8.03.2013 roku	Frédéric Amoudru Prezes Zarządu	..... podpis
-------------------	------------------------------------	-----------------

---

8.03.2013 roku	Jan Bujak Pierwszy Wiceprezes Zarządu Dyrektor Finansowy	..... podpis
-------------------	--	-----------------

---

8.03.2013 roku	Jaromir Pelczarski Wiceprezes Zarządu	..... podpis
-------------------	--	-----------------

---

8.03.2013 roku	Michel Thebault Wiceprezes Zarządu	..... podpis
-------------------	---------------------------------------	-----------------

---

8.03.2013 roku	Wojciech Kembłowski Członek Zarządu	..... podpis
-------------------	--	-----------------

---

8.03.2013 roku	Marta Oracz Członek Zarządu	..... podpis
-------------------	--------------------------------	-----------------

---

8.03.2013 roku	Adam Parfiniewicz Członek Zarządu	..... podpis
-------------------	--------------------------------------	-----------------

---

8.03.2013 roku	Stephane Rodes Członek Zarządu	..... podpis
-------------------	-----------------------------------	-----------------

---