

Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy kapitałowej BNP Paribas Banku Polska SA w roku 2012



BNP PARIBAS | Bank zmieniającego się świata



SPIS TREŚCI:

SPIS TREŚCI:	2
1. PODSUMOWANIE DZIAŁALNOŚCI GRUPY KAPITAŁOWEJ BNP PARIBAS BANKU POLSKA SA W ROKU 2012	4
1.1. ZMIANY W STRUKTURZE GRUPY W 2012 ROKU	4
1.2. PODSTAWOWE WIELKOŚCI FINANSOWE I BIZNESOWE GRUPY	4
1.3. CZYNNIKI ZEWNĘTRZNE MAJĄCE WPŁYW NA DZIAŁALNOŚĆ I ROZWÓJ GRUPY W 2012 ROKU	5
1.4. CZYNNIKI, KTÓRE MOGĄ MIEĆ WPŁYW NA WYNIKI W 2013 ROKU	9
2. NOTOWANIA AKCJI NA GPW	10
3. KAPITAŁ ZAKŁADOWY I STRUKTURA AKCJONARIATU	11
3.1. KAPITAŁ ZAKŁADOWY BNP PARIBAS BANKU POLSKA SA	11
3.2. EMISJA PRYWATNA Z WYŁĄCZENIEM PRAWA POBORU AKCJI SERII N	11
3.3. INFORMACJA O AKCJONARIUSZACH POSIADAJĄCYCH BEZPOŚREDNIO LUB POŚREDNIO PRZEZ PODMIOTY ZALEŻNE CO NAJMNIEJ 5% OGÓLNEJ LICZBY GŁOSÓW NA WALNYM ZGROMADZENIU	11
4. OFERTA PRODUKTÓW I USŁUG ORAZ ROZWÓJ DZIAŁALNOŚCI W ROKU 2012	12
4.1. RETAIL BANKING	12
4.1.1. SEGMENT KLIENTÓW INDYWIDUALNYCH MASOWYCH (MASS RETAIL) I SEGMENT KLIENTÓW INDYWIDUALNYCH (MASS AFFLUENT)	12
4.1.2. SEGMENT BANKOWOŚCI PRYWATNEJ	13
4.1.3. PERSONAL FINANCE	14
4.1.4. SEGMENTY MAŁYCH I ŚREDNICH PRZEDSIĘBIORSTW ORAZ MIKROPRZEDSIĘBIORSTW (SME, MIKRO)	15
4.2. CORPORATE AND TRANSACTION BANKING	16
4.3. POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ BANKOWA	17
4.4. USŁUGI POWIERNICZE	17
4.5. DZIAŁALNOŚĆ ROZLICZENIOWA	17
5. ANALIZA WYNIKÓW FINANSOWYCH GRUPY KAPITAŁOWEJ BNP PARIBAS BANK POLSKA SA W 2012 ROKU	18
5.1. SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	18
5.2. SKONSOLIDOWANY BILANS	22
5.2.1. AKTYWA	22
5.2.2. PASYWA	25
5.2.3. WSPÓŁCZYNNIK WYPŁACALNOŚCI	26
5.2.4. ŚREDNIE OPROCENTOWANIE DEPOZYTÓW I KREDYTÓW	27
5.3. ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE – ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE	27
5.4. PODSTAWOWE WSKAŹNIKI	27
5.5. TYTUŁY EGZEKUCYJNE I WARTOŚĆ ZABEZPIECZEŃ	27
5.6. ZARZĄDZANIE ZASOBAMI FINANSOWYMI	28
6. PERSPEKTYWY ROZWOJU DZIAŁALNOŚCI GRUPY KAPITAŁOWEJ BNP PARIBAS BANKU POLSKA SA	29
7. OPIS PODSTAWOWYCH RODZAJÓW RYZYKA I ZARZĄDZANIE RYZYKIEM	31
7.1. RYZYKO KREDYTOWE	31
7.2. RYZYKO KONTRAHENTA	32
7.3. RYZYKO PŁYNNOŚCI I RYZYKO RYNKOWE (STOPY PROCENTOWEJ, WALUTOWE)	32
7.4. RYZYKO OPERACYJNE	34
7.5. POLITYKA BEZPIECZEŃSTWA	36
7.6. POSTĘPOWANIA TOCZĄCE SIĘ PRZED SĄDEM, ORGANEM WŁAŚCIWYM DLA POSTĘPOWANIA ARBITRAŻOWEGO LUB ORGANEM ADMINISTRACJI PUBLICZNEJ	37
8. POWIĄZANIA ORGANIZACYJNE I KAPITAŁOWE Z INNYMI PODMIOTAMI	38
8.1. CHARAKTERYSTYKA AKCJONARIUSZY POSIADAJĄCYCH POWYŻEJ 5% GŁOSÓW NA WALNYM ZGROMADZENIU	38
8.1.1. BNP PARIBAS SA	38
8.1.2. BNP PARIBAS FORTIS	39
8.1.3. DOMINET SA	39
8.2. PODMIOTY ZALEŻNE	39
8.2.1. TOWARZYSTWO FUNDUSZY INWESTYCYJNYCH BNP PARIBAS POLSKA SA (TFI BNP)	39
8.2.2. FORTIS LEASE POLSKA SP. Z O.O.	40
8.2.3. BNP PARIBAS FACTOR SP. Z O.O.	40
8.3. UDZIAŁY MNIEJSZOŚCIOWE	40
9. UMOWY ZNAČĄCE DLA DZIAŁALNOŚCI GRUPY	41
9.1. NAJWAŻNIEJSZE UMOWY ZAWARTE Z PODMIOTAMI Z GRUPY BNP PARIBAS SA	41
9.2. UMOWY Z INSTYTUCJAMI MIĘDZYKRAJOWYMI	41
9.3. UMOWY ZNAČĄCE Z KLIENTAMI NIEBĘDĄCYMI PODMIOTAMI POWIĄZANYMI Z BANKIEM	41
9.4. GWARANCJE I PORĘCZENIA	42
9.5. UMOWY UBEZPIECZENIOWE	42
9.6. UMOWY Z BANKIEM CENTRALNYM I ORGANAMI NADZORU	43
9.7. UMOWA Z AUDYTOREM	43
10. SPOŁECZNA ODPOWIEDZIALNOŚĆ	44
11. SPONSORING	47
12. STRUKTURA ORGANIZACYJNA	48
12.1. STRUKTURA ORGANÓW BANKU	48
12.2. PIONY BIZNESOWE I PLACÓWKI OPERACYJNE	48
12.3. PRACOWNICY	49
13. WŁADZE BANKU	50
13.1. SKŁAD ZARZĄDU BNP PARIBAS BANKU POLSKA SA NA 31 GRUDNIA 2012 ROKU	50
13.2. SKŁAD RADY NADZORCZEJ BNP PARIBAS BANKU POLSKA SA NA 31 GRUDNIA 2012 ROKU	50



13.3.	INFORMACJA O AKCJACH BANKU BĘDĄCYCH W POSIADANIU CZŁONKÓW ZARZĄDU I RADY NADZORCZEJ.....	51
13.4.	INFORMACJA O WYNAGRODZENIACH CZŁONKÓW ZARZĄDU I RADY NADZORCZEJ.....	51
14.	RAPORT CORPORATE GOVERNANCE.....	53
14.1.	WSKAZANIE ZBIORU ZASAD ŁADU KORPORACYJNEGO, KTÓREMU PODLEGA BANK.....	53
14.2.	WSKAZANIE ZASAD ŁADU KORPORACYJNEGO, KTÓRE NIE BYŁY STOSOWANE PRZEZ BANK Z WYJAŚNIENIAMI.....	53
14.3.	OPIS PODSTAWOWYCH CECH STOSOWANYCH W GRUPIE SYSTEMÓW KONTROLI WEWNĘTRZNEJ I ZARZĄDZANIA RYZYKIEM, W ODNIESIENIU DO PROCESU SPORZĄDZANIA SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH I SKONSOLIDOWANYCH SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH.	54
14.4.	OPIS SPOSOBU DZIAŁANIA WALNEGO ZGROMADZENIA I JEGO ZASADNICZYCH UPRAWNIENÍ ORAZ PRAW AKCJONARIUSZY I SPOSOBU ICH WYKONYWANIA.....	54
14.5.	WSKAZANIE AKCJONARIUSZY POSIADAJĄCYCH ZNACZĄCE PAKIETY AKCJI ORAZ UPRAWNIENÍ I OGRANICZENÍ DOTYCZĄCYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH BANKU.....	56
14.6.	OPIS ZASAD ZMIANY STATUTU BANKU.....	56
14.7.	SKŁAD OSOBOWY I ZASADY DZIAŁANIA ORGANÓW ZARZĄDZAJĄCYCH I NADZORCZYCH ORAZ ICH KOMITETÓW:	57
15.	OŚWIADCZENIA ZARZĄDU.....	61



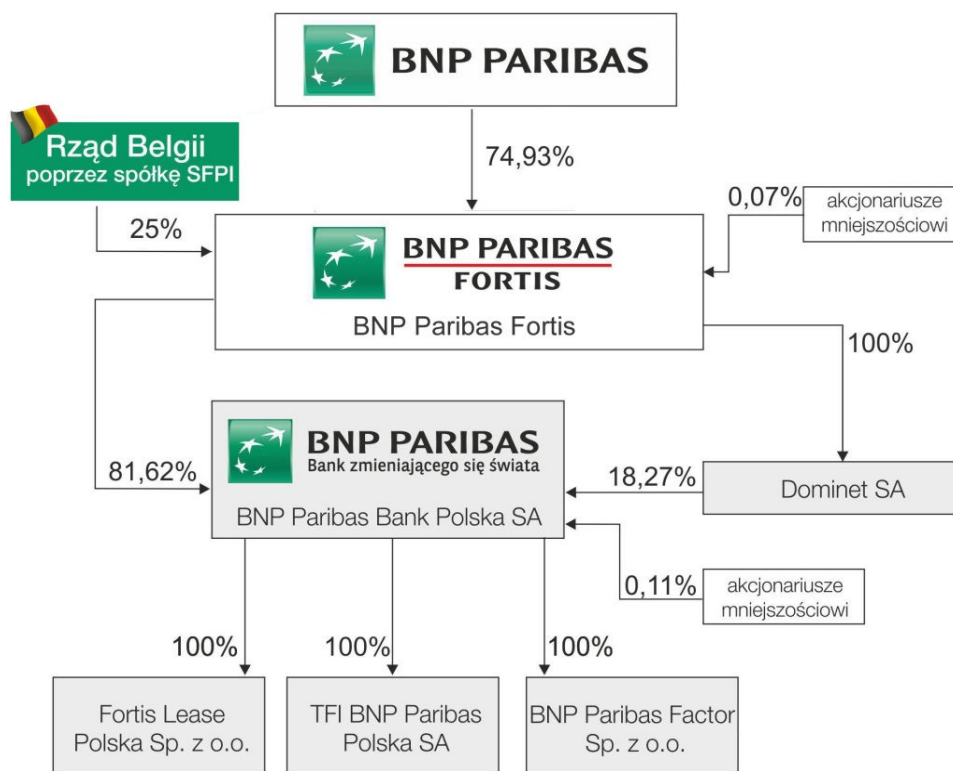
1. PODSUMOWANIE DZIAŁALNOŚCI GRUPY KAPITAŁOWEJ BNP PARIBAS BANKU POLSKA SA W ROKU 2012

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



Na 31 grudnia 2012 roku w skład Grupy wchodziły następujące jednostki:

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



1.1. Zmiany w strukturze Grupy w 2012 roku

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 nabył 100% udziałów spółki BNP Paribas Factor Sp. z o.o. (do 21 czerwca 2012 - Fortis Commercial Finance Sp. z o.o.) z siedzibą w Warszawie od spółki holenderskiej Fortis Commercial Finance Holding N.V.

BNP Paribas Factor 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.

1.2. Podstawowe wielkości finansowe i biznesowe Grupy

Rok 2012 był dla Grupy kapitałowej BNP Paribas Banku Polska trudnym rokiem restrukturyzacji oraz zmian. Grupa zakończyła rok 2012 zyskiem przed opodatkowaniem w wysokości 54 mln PLN. Zysk Grupy po opodatkowaniu wyniósł 31 mln PLN.

Rozwój działalności Grupy kapitałowej w roku 2012 i jego uwarunkowania:

- **Powiększenie Grupy poprzez przejęcie BNP Paribas Factor** z dniem 2 kwietnia 2012 roku (aktywa BNP Paribas Factor na koniec grudnia 2012 wynosiły 139 mln PLN);
- **3% spadek należności od klientów netto** spowodowany głównie umocnieniem się złotówki względem walut obcych, w których denominowana jest część portfela kredytowego, sprzedażą części portfela należności nieściągalnych oraz spowolnieniem gospodarczym;



- **Poprawa struktury finansowania Grupy** – 13% wzrost depozytów klientów, który pozwolił na spłatę części pożyczek zaciągniętych od grupy BNP Paribas. Jednocześnie terminy zapadalności pożyczek z grupy BNP Paribas zostały wydłużone;
- **Polepszenie sytuacji kapitałowej Grupy** – współczynnik wypłacalności na poziomie 13,80%. W czerwcu 2012 roku fundusze własne Banku zostały zwiększone o blisko 260 mln PLN dzięki sfinalizowaniu emisji akcji, która została objęta przez akcjonariusza większościowego;
- **4% wzrost wyniku z działalności bankowej Grupy** związany zarówno z ujęciem w konsolidacji wyniku FLP w kwocie 45 mln PLN w porównaniu do 24 mln PLN za okres od 1 lipca do 31 grudnia 2011 roku, oraz BNP Paribas Factor w kwocie 4,7 mln PLN, jak również wyższym wynikiem Banku na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu oraz dostępnymi do sprzedaży;
- **9% wzrost kosztów osobowych Grupy** będący głównie efektem utworzenia jednorazowej rezerwy w kwocie 13 mln PLN związanej z kosztami redukcji zatrudnienia w ramach programu restrukturyzacji, przekształceń oddziałów partnerskich na własne, jak również przejęcia FLP i BNP Paribas Factor;
- **10% spadek kosztów amortyzacji;**
- **Pozostałe koszty działania Grupy** spadły o 5% w porównaniu z rokiem 2011 - spadek kosztów Banku związany z programem optymalizacji kosztów Banku został częściowo zniwelowany przez ujęcie w rachunku wyników kosztów FLP i BNP Paribas Factor;
- **Kontynuacja ostrożnej polityki zarządzania ryzykiem** - koszty ryzyka nadal były dla Banku kwestią priorytetową w roku 2012. Pomimo, iż koszty ryzyka związane z nowym modelem biznesowym przyjętym przez Bank od roku 2009/2010 utrzymywały się na bardzo niskim poziomie, Bank zawiązał dodatkowe rezerwy z tytułu zmian metodologii, które w dużej mierze dotyczyły portfela kredytów konsumpcyjnych byłego Dominet Banku, co wpłynęło na wzrost kosztów ryzyka Grupy w 2012 roku;
- **Poprawa jakości portfela kredytowego** - spadek udziału kredytów nieregularnych w całości portfela kredytów Grupy z 12,5% na koniec 2011 roku do 11,2% na koniec 2012 roku.

1.3. Czynniki zewnętrzne mające wpływ na działalność i rozwój Grupy w 2012 roku

1.3.1. Sytuacja gospodarcza i rynkowa za granicą

Od połowy zeszłego roku nastroje na światowych rynkach finansowych ulegały stopniowej poprawie. Czerwcowe wybory parlamentarne w Grecji, które zakończyły się zwycięstwem partii popierających reformy, oraz ogłoszenie w sierpniu przez Europejski Bank Centralny programu skupu obligacji skarbowych (OMT – Outright Monetary Transactions), ograniczyły ryzyko eskalacji kryzysu w strefie euro. We wrześniu Europejski Mechanizm Stabilizacyjny (ESM) stał się kolejnym narzędziem wspomagającym głębszą integrację w strefie euro. Również we wrześniu uruchomiono w USA kolejną rundę łagodzenia ilościowego (Quantitative Easing), która spowodowała dalszy wzrost apetytu na ryzyko na rynkach finansowych.

Dobra sytuacja na rynkach finansowych w zeszłym roku nie przełożyła się jednak bezpośrednio na kondycję gospodarek. Według szacunków Międzynarodowego Funduszu Walutowego (MFW), tempo globalnego wzrostu gospodarczego spadło do 3,3% r/r z 3,8% r/r w 2011 roku, podczas gdy gospodarka strefy euro skurczyła się w 2012 roku o 0,5% r/r. Recesja w strefie euro była w głównej mierze spowodowana zacieśnieniem polityki fiskalnej w krajach peryferyjnych, choć Niemcy również odczuli skutki spowolnienia w globalnym cyklu przemysłowym. Poprawiające się wskaźniki wyprzedzające sugerują jednak stopniowy wzrost aktywności gospodarczej począwszy od drugiego kwartału 2013 roku. Mniejsza niż w 2012 roku skala konsolidacji fiskalnej w strefie euro również wskazuje na poprawę sytuacji. Pomimo to, recesja w drugiej połowie 2012 roku przełożyła się na średnioroczny spadek PKB w strefie euro o 0,4% r/r, oraz również w roku 2013, szczególnie, że tempo wzrostu w drugiej połowie 2013 roku nie będzie zbyt wysokie.

1.3.2. Polska gospodarka w 2012 roku

PKB – dynamika i komponenty

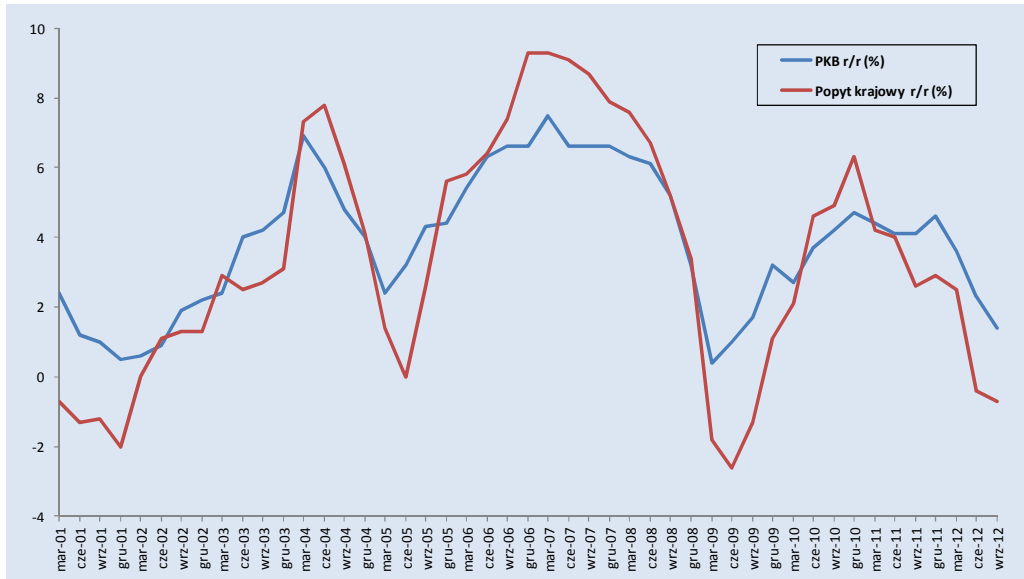
Polska gospodarka stopniowo zwalniała w 2012 roku, co było spowodowane zarówno recesją w strefie euro, która ograniczyła eksport, jak i zacieśnieniem polityki fiskalnej, w tym zwłaszcza niższym poziomem inwestycji publicznych. Tempo wzrostu PKB spadło z 3,6% r/r w I kwartale do 1,1% r/r w IV kwartale 2012. W ujęciu rocznym polska gospodarka zwiększyła się w zeszłym roku o nieco ponad 2,0% r/r, głównie dzięki poprawie salda handlu zagranicznego (eksport netto). Popyt krajowy spadał w ujęciu rocznym od II kwartału 2012 roku, co było spowodowane zmniejszeniem się inwestycji oraz zapasów. Mniejsze wydatki prywatne i rządowe wpłynęły również na spadek konsumpcji w drugiej połowie 2012 roku. Zacieśnienie warunków udzielania kredytów również ograniczyło popyt krajowy. Jak wskazują badania NBP, dalsze ograniczenie planów inwestycyjnych w sektorze przedsiębiorstw, zmniejszający się dochód do dyspozycji oraz niska stopa oszczędności gospodarstw domowych wpłyną na osłabienie popytu krajowego w kolejnych miesiącach.

Mocniejsze spowolnienie gospodarcze w drugiej połowie 2012 roku znalazło potwierdzenie w danych o produkcji przemysłowej, sektorze budowlanym i sprzedaży detalicznej. Produkcja przemysłowa wzrosła w zeszłym roku średniorocznie o 1,4% r/r, jednak, co warto zauważyć w pierwszej połowie wzrosła ona o 3,8% r/r, natomiast w drugiej spadła o 0,7% r/r. Produkcja w sektorze budowlanym zmniejszyła się w zeszłym roku średniorocznie o 0,7% r/r i podobnie jak w przypadku przemysłu znacząco zwiększyła się o 9,5% r/r w I połowie, natomiast mocno spadła o 10,9% r/r w II połowie roku. Nominalna sprzedaż detaliczna wzrosła w zeszłym roku średniorocznie o 6,4% r/r, i choć rosła ona zarówno w I jak i II połowie roku, to tempo wzrostu było znacząco wyższe w okresie od stycznia do czerwca, gdy wyniosło 9,7% r/r niż w pozostałej części roku, gdy wyniosło jedynie 3,2% r/r.

Dużo słabsza druga połowa 2012 roku, wraz z wyjątkowo słabym czwartym kwartałem, wskazują na słabą kondycję polskiej gospodarki na początku 2013 roku. Chociaż spodziewamy się przyspieszenia wzrostu PKB w ciągu roku, który będzie wspieranyżywieniem w Europie, to gospodarka nie urośnie o więcej niż 1,5% r/r.



Wykres 1. Dynamika produktu krajowego brutto i popytu krajowego 2001-2012 (Źródło: Reuters EcoWin)



Rynek pracy

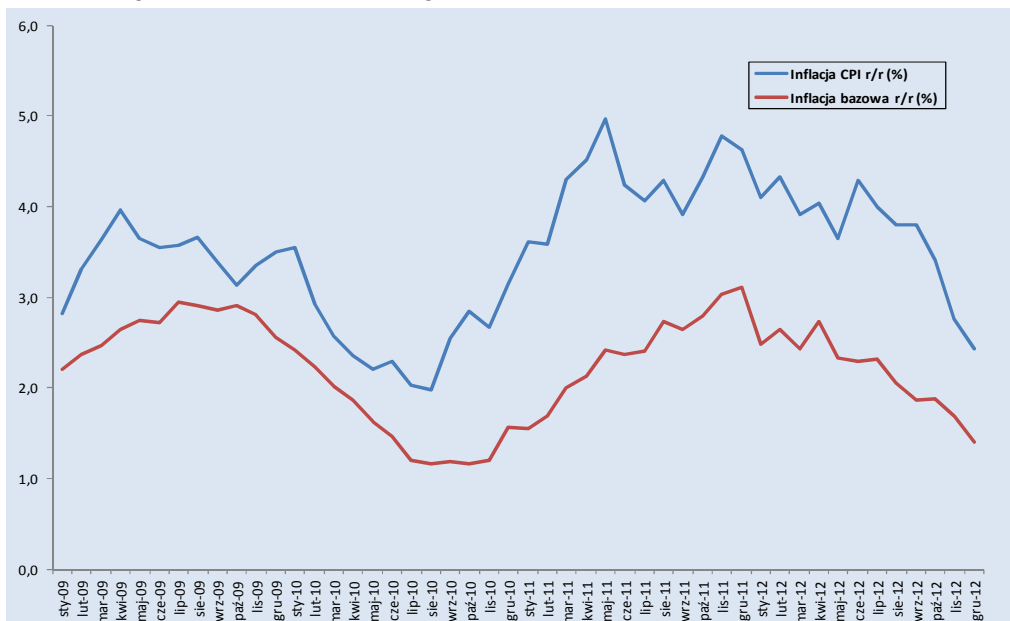
Spadek aktywności gospodarczej zmniejszył popyt na pracę. Według danych za grudzień 2012 roku zatrudnienie w sektorze przedsiębiorstw zmniejszyło się o 0,5% r/r, podczas gdy stopa bezrobocia wzrosła do 13,4%, czyli była wyższa o 0,9 p.p. niż w grudniu 2011 roku. Pomimo znaczącego wzrostu płacy minimalnej o 8,2%, wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw zwiększyły się o ledwie 3,5% r/r, poniżej średniorocznej stopy inflacji. Trwające osłabienie gospodarcze, oraz niskie zapotrzebowanie na pracę w głównych sektorach gospodarki wskazują na dalszy spadek zatrudnienia oraz bardzo niewielki wzrost płac w 2013 roku.

Inflacja

Na początku ubiegłego roku inflacja CPI pozostawała na dość wysokim poziomie i wyniosła 4,1% r/r w styczniu. Średniokresowa stopa inflacji w trzech pierwszych kwartałach roku utrzymywała się na poziomie 4,0% r/r i była w głównej mierze spowodowana wysokimi cenami żywności, paliw oraz energii. Inflacja CPI osiągnęła najwyższą wartość 4,3% r/r w czerwcu, w związku z podwyżkami cen w trakcie Mistrzostw Europy w Piłce Nożnej - EURO 2012, których Polska była współorganizatorem. Zmniejszająca się presja popytowa wraz z mocnym kursem złotego oraz niskimi cenami surowców na światowych rynkach spowodowały, że w ostatnich miesiącach roku inflacja zaczęła znacząco zwalniać. W grudniu inflacja spadła do 2,4% r/r, poniżej celu inflacyjnego NBP, który wynosi 2,5%. Inflacja bazowa (nieuwzględniająca cen żywności i energii) zwolniła na koniec roku do 1,4% r/r z 2,7% r/r w kwietniu, głównie ze względu na spadający popyt.

W związku ze słabnącą aktywnością gospodarczą oraz popytem konsumpcyjnym, niski poziom inflacji powinien utrzymać się również w 2013 roku. Przedsiębiorstwa oczekują znaczącego spadku cen usług w nadchodzących miesiącach, natomiast spadek cen producentów (inflacja PPI) będzie przeciwdziałał wzrostowi cen dóbr. Dodatkowo, 10-procentowa obniżka cen gazu dla odbiorców indywidualnych w styczniu oraz zamrożenie stawek za energię elektryczną będą obniżać inflację CPI w tym roku.

Wykres 2. Dynamika inflacji CPI oraz inflacji bazowej (bez cen żywności i energii) 2009-2012 (Źródło: Reuters EcoWin)





Bilans płatniczy

Napływ środków z zagranicy netto był w zeszłym roku dodatni a polskie rezerwy walutowe wzrosły do 82,6 mld EUR w grudniu 2012 z 75,7 mld EUR w grudniu 2011. Deficyt na rachunku obrotów bieżących wyniósł w okresie od stycznia do listopada 12,3 mld EUR i był niższy od deficytu w analogicznym okresie 2011 roku (16,1 mld EUR). Wpływ na to miał zmniejszający się deficyt handlowy, spowodowany spadkiem popytu krajowego. Deficyt na rachunku dochodów przekroczył 15 mld EUR w okresie od stycznia do listopada i, podobnie jak w 2011 roku, w znacznej mierze wpłynął na deficyt na rachunku bieżącym.

Dzięki większemu napływowi funduszy unijnych, nadwyżka na rachunku kapitałowym wzrosła w okresie od stycznia do listopada do 8,7 mld EUR z 5,1 mld EUR w analogicznym okresie 2011 roku. Transfery z UE w trzech pierwszych kwartałach 2012 roku wyniosły 6,2 mld EUR w porównaniu z 4,7 mld EUR w trzech pierwszych kwartałach 2011 roku. Nadwyżka na rachunku finansowym za okres pierwszych 11 miesięcy 2012 roku spadła do 14,4 mld EUR z 19,4 mld EUR w tym samym okresie 2011 roku. Zmniejszenie się nadwyżki na rachunku finansowym było spowodowane „pozostałymi inwestycjami zagranicznymi”, które spadły o 6,4 mld EUR wobec nadwyżki w wysokości 635 mln EUR w okresie od stycznia do listopada 2011 roku. Wzrost deficytu na rachunku finansowym (zwłaszcza w pozycji „pozostałe inwestycje zagraniczne”) odzwierciedla proces delewarowania europejskich banków obecnych na polskim rynku. Napływ Bezpośrednich Inwestycji Zagranicznych netto zmniejszył się do 3,8 mld EUR z 7,7 mld EUR w analogicznym okresie 2011 roku. Wzrost inwestycji portfelowych (14,9 mld EUR w porównaniu z 11,5 mld EUR w okresie styczeń-listopad 2011 roku) był spowodowany znaczącym wzrostem inwestycji zagranicznych w skarbowe papiery dłużne (12,9 mld EUR w porównaniu z 8,9 mld EUR w tym samym okresie 2011 roku), co odzwierciedlało dobre nastroje na światowym rynku obligacji w drugiej połowie zeszłego roku.

Dzięki rosnącemu eksportowi oraz relatywnie niskiemu importowi spodziewamy się, że w 2013 roku deficyt na rachunku bieżącym również się zmniejszy. Według Ustawy Budżetowej na 2013 rok, napływ funduszy unijnych (zarówno transferów kapitałowych jak i bieżących) powinien być rekordowo wysoki i wynieść 81,4 mld PLN w porównaniu z 72,6 mld PLN w 2012 roku.

Finanse publiczne

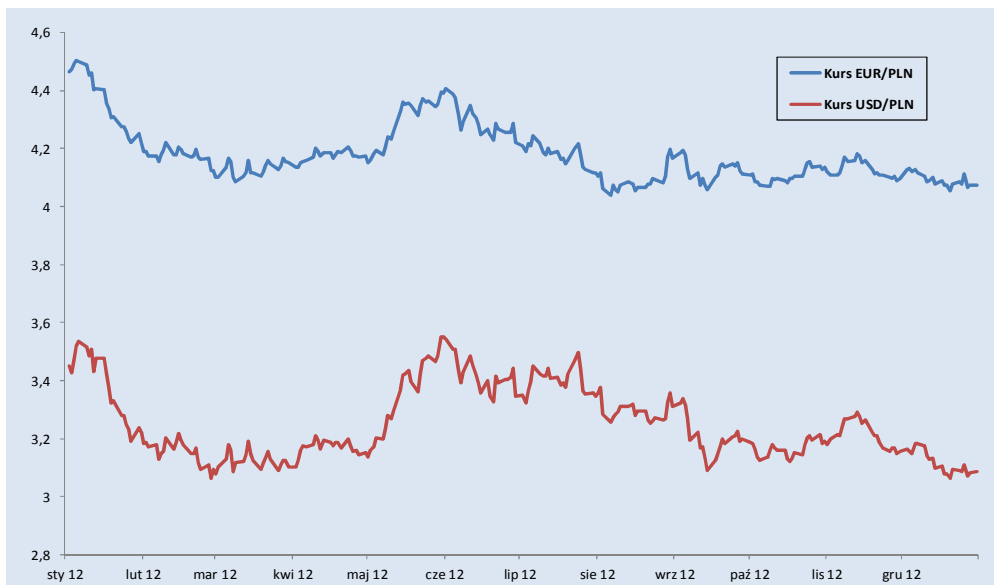
Proces zacieśniania polityki fiskalnej był kontynuowany w 2012 roku a deficyt budżetowy pomimo znacznego spowolnienia gospodarczego powinien spaść do około 3,5% PKB z 5,0% PKB w 2011 roku. Deficyt Budżetu Państwa powinien bez większych problemów być niższy niż zakładany na cały rok poziom wynoszący 35 mld PLN, szczególnie, że deficyt na koniec listopada wyniósł 30,5 mld PLN. W 2013 roku rząd planuje dalej zmniejszać deficyt, aczkolwiek tempo spadku ma być niższe niż w ubiegłym roku. Według Ustawy Budżetowej deficyt Budżetu Państwa nie może przekroczyć 35,6 mld PLN a deficyt sektora finansów publicznych 3,1% PKB. Dzięki redukcji deficytu, relacja długu publicznego do PKB powinna spaść z 53,5% PKB w 2011 do 52,5% PKB w 2012 i poniżej 52% PKB w 2013 roku.

Niższe tempo wzrostu PKB w 2013 roku będzie wyzwaniem dla finansów publicznych, chociaż warto zauważyć, że cykliczny komponent budżetu, (czyli zależność budżetu od PKB) jest relatywnie mały i wynosi 0,4, co oznacza, że wolniejszy o 1 p.p. wzrost gospodarczy zwiększa deficyt budżetowy o jedynie 0,4 p.p. PKB.

Kurs walutowy

Napływ kapitału z zagranicy umocnił trend aprecjacji złotego w ubiegłym roku. Krótka korekta w okresie maj-czerwiec wynikała z niepewności na rynku finansowym przed wyborami parlamentarnymi w Grecji. Mocniejszy związek pomiędzy inwestycjami z zagranicy w polskie papiery dłużne a kursem walutowym, wspierał umocnienie złotego wobec euro z poziomów około 4,50 w styczniu do poniżej 4,10 na koniec 2012 roku. W analogicznym okresie kurs USD/PLN spadł poniżej 3,10 z 3,50, a CHF/PLN poniżej 3,40 z 3,70.

Wykres 3. Kursy walutowe EUR/PLN oraz USD/PLN w 2012 roku (Źródło: Reuters EcoWin)



Stopa procentowa

Wysoka inflacja na początku roku, była głównym powodem podniesienia stóp procentowych przez Radę Polityki Pieniężnej o 25 pb w maju (stopa referencyjna NBP wzrosła do 4,75%). Zwolnienie aktywności gospodarczej oraz spadek inflacji spowodowały dwie obniżki stóp procentowych po 25 pb każda, w listopadzie i grudniu 2012 roku. Łagodzenie polityki pieniężnej było kontynuowane w styczniu i lutym 2013 roku; w związku z dalszym spadkiem inflacji i w obliczu słabego wzrostu gospodarczego, kolejne obniżki są prawdopodobne. Oczekiwania rynkowe zakładają spadek stopy referencyjnej do 3,00-3,25% do końca 2013 roku.



Mocny napływ kapitału zagranicznego na rynek polskich obligacji spowodował znaczący spadek rentowności papierów skarbowych w ubiegłym roku. Rentowność 10-letnich obligacji spadła z około 6,00% w styczniu do 3,75% na koniec roku, podczas gdy rentowność 2-letnich obligacji zmniejszyła się z 4,80% do poniżej 3,15%. Początek cyklu luzowania polityki monetarnej wspierał polskie obligacje w ostatnich tygodniach ubiegłego roku; z początkiem 2013 roku rentowność wzrosła jednak o około 20pb wzdłuż krzywej rentowności.

1.3.3. Sektor bankowy w 2012 roku

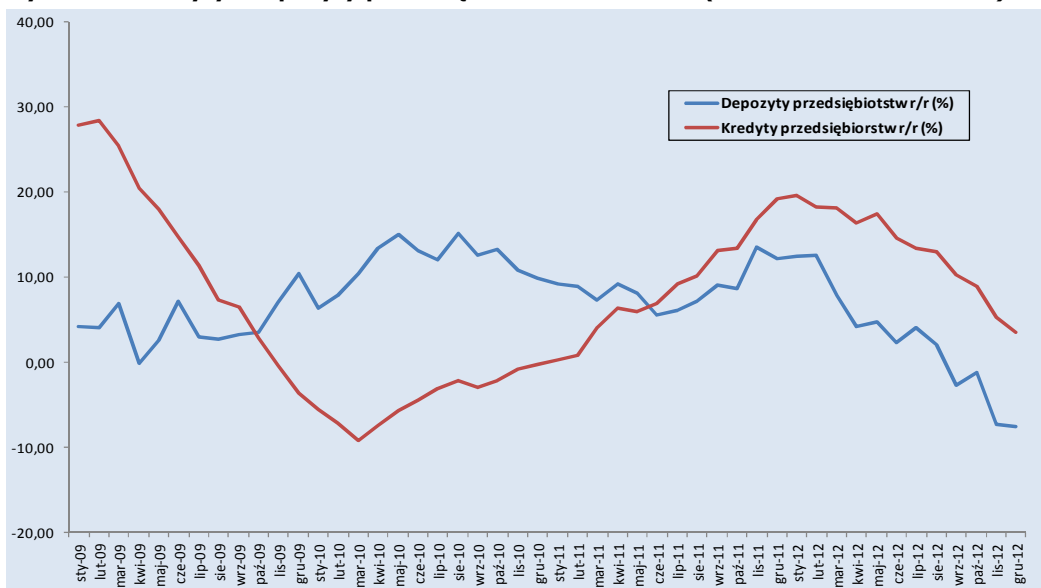
Słabnący wzrost PKB, pogorszenie się sytuacji w sektorze budowlanym oraz procesy delewarowania sprawiły, że sytuacja banków była stosunkowo trudna. Bankructwa kilku dużych firm budowlanych zwiększyły wskaźnik kredytów zagrożonych do 11,4% w listopadzie z 10,4% w styczniu. Według danych bilansu płatniczego odpływ netto z polskiego sektora bankowego w 2012 roku wyniósł 3,9 mld EUR w porównaniu z 1,7 mld EUR w 2011 roku. Sytuacja gospodarcza znalazła odbicie w słabnącej akcji kredytowej oraz wolniejszym tempie przyrostu depozytów. W grudniu wzrost depozytów wyniósł 4,7% r/r w porównaniu z 11,7% r/r na koniec 2011 roku. Akcja kredytowa wzrosła o 2,3% r/r w porównaniu ze wzrostem o 14,4% r/r w grudniu 2011 roku. Zaostrzenie kryteriów udzielania kredytów było dodatkowym czynnikiem ograniczającym akcję kredytową w ubiegłym roku.

Niższa rentowność przedsiębiorstw spowodowała spadek depozytów korporacyjnych na koniec roku o 7,6% r/r. Z kolei wzrost kredytów dla przedsiębiorstw wyniósł 3,5% r/r, jednakże wskaźnik ten jest zazwyczaj opóźniony względem cyklu koniunkturalnego, co wskazuje na dalsze osłabienie akcji kredytowej dla firm w najbliższych miesiącach. Wolniejszy wzrost dochodu nominalnego do dyspozycji znalazł odbicie w słabszym wzroście depozytów gospodarstw domowych, który w grudniu wyniósł 7,7% r/r. W przypadku kredytów dla gospodarstw domowych nastąpiła stagnacja. Chociaż odnotowano znaczący wzrost kredytów mieszkaniowych denominowanych w złotych (+18,4% r/r) to został on zneutralizowany zarówno spadkiem wartości kredytów mieszkaniowych denominowanych w walutach obcych (-4% r/r, dane skorygowane o wpływ wahań kursowych) jak i kredytów konsumpcyjnych (-5,1% r/r).

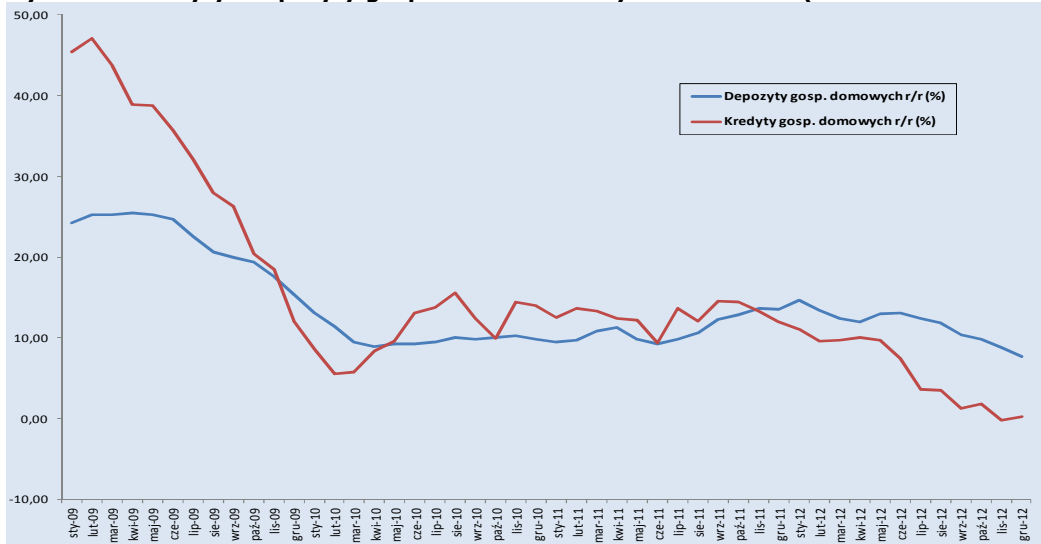
Wyniki finansowe banków

Pomimo pogarszającej się sytuacji gospodarczej wyniki banków w pierwszych trzech kwartałach 2012 roku pozostały stabilne. Zyski netto banków wyniosły 12,1 mld PLN w porównaniu z 11,8 mld PLN w analogicznym okresie 2011 roku. Warto jednak zauważyć, że wskaźniki ROE oraz ROA obniżyły się w pierwszych trzech kwartałach 2012 roku odpowiednio do 13,2% i 1,2% z 14,8% i 1,23% w analogicznym okresie 2011 roku.

Wykres 4. Kredyty i depozyty przedsiębiorstw 2009-2012 (Źródło: Reuters EcoWin)



Wykres 5. Kredyty i depozyty gospodarstw domowych 2009-2012 (Źródło: Reuters EcoWin)





1.4. Czynniki, które mogą mieć wpływ na wyniki w 2013 roku

Do najważniejszych czynników, które mogą mieć wpływ na przyszłe wyniki Grupy należy zaliczyć:

- pogorszenie sytuacji w gospodarce światowej wpływające na spowolnienie wzrostu gospodarki polskiej;
- ewentualne problemy finansowe części polskich przedsiębiorstw, co może spowodować wzrost kredytów w sytuacji nieregularnej;
- wzrost stopy bezrobocia oraz spadek realnej wartości wynagrodzeń, co może ograniczyć popyt na kredyty konsumpcyjne i hipoteczne;
- przewidywane dalsze łagodzenie polityki pieniężnej, które powinno pozytywnie wpłynąć na inwestycje i konsumpcję;
- ewolucja kursu złotówki w stosunku do walut obcych;
- zmiany kosztów finansowania Banku uzależnione od stopnia intensywności konkurencji cenowej między bankami w obszarze pozyskiwania depozytów oraz poziomu stóp procentowych w PLN.



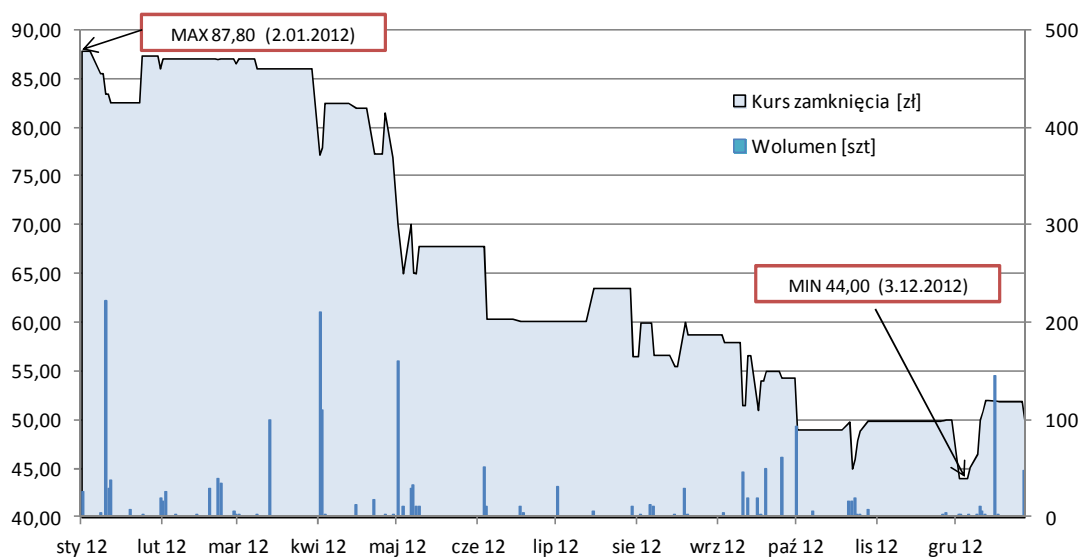
2. NOTOWANIA AKCJI NA GPW

Akcje Banku oznaczone kodem ISIN: PLPPAB000011 są notowane na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie SA (GPW) od 9 listopada 1994 roku. Akcje Banku notowane są pod nazwą skróconą: BNPPL oraz oznaczeniem BNP i klasyfikowane są do segmentu 250 PLUS, jednak ze względu na znikomą płynność nie wchodzą w skład żadnego z indeksów.

Na pierwszej styczniowej sesji w 2012 roku, kurs akcji Banku wynosił 87,80 PLN. Kurs akcji Banku spadł do poziomu 50,00 PLN na 28 grudnia 2012 roku, czyli o 43%. Najwyższy kurs akcji Banku w roku 2012 zanotowano w dniu 2 stycznia 2012 roku, kiedy osiągnął poziom 87,80 PLN. Najniżej walory Banku były wyceniane między 3 a 6 grudnia 2012 roku, gdy kurs akcji wynosił 44,00 PLN. Średni kurs akcji Banku w 2012 roku wynosił 66 PLN w porównaniu do kursu średniego 119 PLN w roku 2011.

Średni wolumen obrotu akcjami Banku był bardzo niski - wyniósł prawie 8 akcji na sesję w 2012 i był niższy od średniego wolumenu obrotu akcjami w 2011 roku (17,5 akcji na sesję). Natomiast średnia wartość obrotu akcjami Banku na sesję wynosiła 0,5 tys. PLN 2012 i była niższa od średniej wartości obrotu akcjami w roku 2011 w wysokości ponad 2 tys. PLN na sesję.

Wykres 6. Notowania akcji Banku od 2.01.2012 do 28.12.2012 roku



Indeks giełdowy WIG wzrósł z poziomu 38 318,26 pkt w dniu 2 stycznia 2012 roku do 47 460,59 pkt na 28 grudnia 2012 roku (wzrost o 23,86%).

Subindeks sektorowy WIG-Banki również odnotował wzrost z poziomu 5 543,22 pkt na 2 stycznia 2012 roku do 6 648,51 pkt na 28 grudnia 2012 roku (czyli o 19,94%).



3. KAPITAŁ ZAKŁADOWY I STRUKTURA AKCJONARIATU

3.1. Kapitał zakładowy BNP Paribas Banku Polska SA

Na 31 grudnia 2012 roku oraz na dzień przekazania raportu za 2012 rok, tj. 8 marca 2013 roku:

- kapitał zakładowy BNP Paribas Banku Polska SA wynosił 1 434 646 300 PLN - zarejestrowany i w całości opłacony;
- łączna liczba akcji: 28 692 926 akcji zwykłych na okaziciela;
- wartość nominalna 1 akcji: 50 PLN każda.

Wszystkie akcje Banku są akcjami na okaziciela i nie wynikają z nich szczególne uprawnienia lub ograniczenia w zakresie przenoszenia własności czy wykonywania prawa głosu. Na każdą akcję przypada jedno prawo głosu na walnym zgromadzeniu Banku. Każda akcja uczestniczy w dywidendzie na jednakowych zasadach.

Akcje serii A do K zostały dopuszczone i wprowadzone do obrotu giełdowego.

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 (free float) do poziomu nie mniejszego niż 15%.

3.2. Emisja prywatna z wyłączeniem prawa poboru akcji serii N

W roku 2012 miała miejsce emisja akcji serii N w trybie subskrypcji prywatnej z wyłączeniem prawa poboru. Oferta objęcia akcji serii N została skierowana do głównego akcjonariusza Banku, czyli BNP Paribas Fortis SA/NV. Zgodnie z umową objęcia akcji serii N podpisaną w dniu 24 maja 2012 roku, BNP Paribas Fortis 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 mln 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 tys. PLN.

3.3. 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 oraz na dzień przekazania raportu za 2012 rok, tj. 8 marca 2013 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%
<i>BNP Paribas Fortis SA/NV (dawniej Fortis Bank SA/NV)</i>	<i>23 418 013</i>	<i>81,62%</i>	<i>1 170 900 650</i>	<i>23 418 013</i>	<i>81,62%</i>
<i>Dominet SA(w likwidacji)</i>	<i>5 243 532</i>	<i>18,27%</i>	<i>262 176 600</i>	<i>5 243 532</i>	<i>18,27%</i>
Akcjonariusze 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%

BNP Paribas SA z siedzibą w Paryżu jest podmiotem dominującym (74,93% akcji) w stosunku do **BNP Paribas Fortis SA/NV** z siedzibą w Brukseli.

BNP Paribas Fortis SA/NV z siedzibą w Brukseli jest podmiotem dominującym (100% akcji) w stosunku do **Dominet SA**.

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

W wyniku objęcia emisji akcji serii N udział BNP Paribas Fortis SA/NV wzrósł z 78,13% do 81,62% liczby akcji i ogólnej liczby głosów, czyli o 3,49 p.p. Natomiast udział Dominet SA spadł o 3,47 p.p. z poziomu 21,74% do 18,27%. Tym samym, udział grupy BNP Paribas SA (pośrednio poprzez BNP Paribas Fortis SA/NV oraz Dominet SA) zwiększył się o 0,02 p.p. - z poziomu 99,87% do 99,89%.

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.



4. OFERTA PRODUKTÓW I USŁUG ORAZ ROZWÓJ DZIAŁALNOŚCI W ROKU 2012

BNP Paribas Bank Polska SA jest bankiem uniwersalnym, oferującym usługi w podziale na trzy główne segmenty:

- Retail Banking;
- Corporate and Transaction Banking;
- Pozostała działalność bankowa.

4.1. Retail Banking

- obsługuje klientów indywidualnych oraz małe i średnie przedsiębiorstwa o rocznych obrotach do 40 mln PLN;
- 226 oddziałów własnych i partnerskich;
- 355 tysięcy klientów indywidualnych i 31,4 tysiąca firm (SME & Micro)
- 1 321 etatów.

Retail Banking (RB), czyli obszar obsługi małych przedsiębiorstw, klientów indywidualnych oraz bankowości prywatnej, specjalizuje się w kompleksowej obsłudze klientów indywidualnych, w tym segmentu klientów zamożnych oraz małych przedsiębiorstw. W szczególności Bank kieruje swoją ofertą do następujących segmentów docelowych:

- Segment Klientów Indywidualnych Masowych (Mass Retail) – klienci o miesięcznych dochodach netto niższych niż 7 500 PLN, w szczególności subsegment Klientów Indywidualnych Masowych Aspirujących z dochodami między 2 500 PLN a 7 500 PLN;
- Segment Klientów Indywidualnych (Mass Affluent) – klienci o miesięcznych dochodach netto minimum 7 500 PLN i/lub lokujący za pośrednictwem Banku aktywa w wysokości minimum 100 tys. PLN, nie więcej niż 600 tys. PLN;
- Segment Bankowości Prywatnej (Private Banking) – Klienci lokujący za pośrednictwem BNP Paribas Banku Polska aktywa w wysokości minimum 600 tys. PLN, w tym grupa Ultra-HNWI – klientów o aktywach powyżej 5 mln PLN;
- Segment Mikroprzedsiębiorstw (MICRO) – podmioty gospodarcze o przychodach rocznych poniżej 500 tys. PLN (w 2013 roku próg ten został podwyższony do 5 mln PLN);
- Segment Małych i Średnich Przedsiębiorstw (SME) - podmioty gospodarcze o obrotach rocznych minimum 500 tys. PLN i nie większych niż 40 mln PLN.

Linia biznesowa **Personal Finance** zapewnia kompleksową obsługę Segmentu Klientów Indywidualnych Masowych (Mass Retail) w zakresie kredytów samochodowych, gotówkowych i kart kredytowych.

Oferta produktów i usług dla klientów indywidualnych

4.1.1. Segment Klientów Indywidualnych Masowych (Mass Retail) i Segment Klientów Indywidualnych (Mass Affluent)

W 2012 roku oferta produktowa dla klientów indywidualnych rozwijana była zgodnie z przyjętą strategią tworzenia trwałych relacji z klientami oraz by odpowiednio dopasować ją do ich potrzeb. Bank pozyskiwał nowych klientów oraz budował relacje z nimi finansując, na preferencyjnych warunkach dla posiadaczy rachunków osobistych, zakupy i przedsięwzięcia w formie kredytu gotówkowego lub samochodowego.

Oferta kont osobistych dla klientów indywidualnych stanowi główny element relacji z klientami, którzy mają do wyboru cztery rodzaje pakietów: S, M, L oraz XL, różniące się opłatami i oferowanymi korzyściami:

- Konto z Pakietem S – dedykowane klientom, którzy nie chcą płacić prowizji za prowadzenie rachunku;
- Konto z Pakietem M – standardowe konto dające dostęp do szerokiego zakresu transakcji bankowych;
- Konto z Pakietem L – rozszerzona funkcjonalność dla bardziej wymagających klientów;
- Konto z Pakietem XL – najszerszy zakres usług, dedykowane głównie klientom Mass Affluent oraz Bankowości Prywatnej mających bardzo wysokie wymagania.

W czwartym kwartale 2012 roku Bank przekształcił rachunki ROR wycofane z oferty, na opisane pakiety, ograniczając w ten sposób liczbę utrzymywanych produktów.

W ramach pakietów, oprócz rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowego i kont oszczędnościowych, dostępne są następujące produkty i usługi:

- karty debetowe: Visa i MasterCard; Ograniczając koszty związane z zarządzaniem ofertą produktową, od końca 2012 roku Bank wydaje jedynie karty MasterCard;
- system bankowości internetowej „PI@net”. Ulepszenie systemu „PI@net” połączone z wdrożeniem bankowości mobilnej zostało zaplanowane na pierwszy kwartał 2013 roku;
- centrum telefoniczne;
- kredyt w rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowym;
- usługi rozliczeniowe: zlecenia stałe, polecenia zapłaty, przelewy krajowe i zagraniczne;
- ubezpieczenia assistance (z wyjątkiem Pakietu S);
- rachunki oszczędnościowe *Konto WIĘCEJ* – z promocyjnym oprocentowaniem oraz gwarancją utrzymania tego oprocentowania na niezmiennym poziomie przez 6 miesięcy od otwarcia rachunku. Wycofano natomiast konto oszczędnościowe *BARDZO*;
- w celu wsparcia akwizycji nowych klientów, Bank wprowadził do oferty lokatę terminową *Super Zysk* oferowaną wyłącznie w nowo otwieranych oddziałach Banku,
- kluczowymi depozytami terminowymi dla klientów indywidualnych były *Lokata 6/6* i *Lokata 6/3*, czyli depozyty na 6 i 3 miesiące z promocyjnym oprocentowaniem oferowane posiadaczom kont osobistych;
- w lutym 2012 roku do oferty Banku wprowadzono program regularnego inwestowania w formie grupowego



ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi oferowany we współpracy z AXA Życie TU SA pod nazwą *Kapitałny Plan*;

- w kwietniu 2012 roku wprowadzono do oferty zmodyfikowaną 12 miesięczną lokatę rentierską *Inwestor Plus* z wypłatą naliczonych odsetek na zakończenie każdego 3-miesięcznego okresu odsetkowego;
- w celu wsparcia gromadzenia przez klientów oszczędności w długiej perspektywie czasu, Bank uatrakcyjnił ofertę Indywidualnego Konta Emerytalnego poprzez wprowadzenie kapitalizacji w dni robocze oraz oparcie oprocentowania tego rachunku o stawkę WIBOR 3M;
- ponadto zmodyfikowana została lokata *Profit Plus* sprzedawana z jednostkami uczestnictwa funduszy TFI BNP lub z produktem systematycznego oszczędzania *Kapitałny Plan* – z oprocentowaniem podniesionym do 8%;
- ofertę depozytową wzbogacała wprowadzona w październiku lokata terminowa *e-Komfort* dostępna dla klientów Banku za pomocą serwisu bankowości internetowej „*Pl@net*” oraz polis-lokata *ExtraKomfort*;
- uzupełnieniem oferty depozytowej były produkty inwestycyjne pozwalające na lokowanie środków w średnim okresie ze 100% ochroną kapitału na zakończenie okresu inwestycji:
 - *Euro Stars* – oferowany w dwóch edycjach na przełomie maja i czerwca 2012 roku - dwu i pół letni produkt strukturyzowany w formie grupowego ubezpieczenia na życie i dożycie oparty o indeks BNP Paribas Flexible Star Managers (PLN Hedged), w skład którego wchodzi 4 fundusze inwestycyjne absolutnej stopy zwrotu zarządzane przez wiodących światowych menedżerów;
 - *TOP 20* – oferowany we wrześniu i październiku 2012 roku - trzyletni produkt strukturyzowany w formie grupowego ubezpieczenia na życie i dożycie oparty o koszyk 20 znanych spółek amerykańskich i europejskich;
 - *WIBOR Profit II* - oferowany w listopadzie 2012 roku - dwuletni produkt strukturyzowany w formie grupowego ubezpieczenia na życie i dożycie oparty na stawkach WIBOR 3M i EURIBOR 3M.
- produkty bancassurance wprowadzone w 2012 roku:
 - nowe warianty ubezpieczeń osobowych dostosowane do nowej oferty oraz promocji kredytów samochodowych i gotówkowych;
 - w marcu 2012 roku klientom posiadającym konto osobiste w Banku, zaczęto oferować ubezpieczenie zabezpieczające klienta przed spadkiem dochodów w wyniku nieoczekiwanej sytuacji życiowej, takiej jak utrata pracy, ciężkie zachorowanie, czasowa niezdolność do pracy, czy hospitalizacja spowodowana nieszczęśliwym wypadkiem. Ubezpieczenie oferowane jest we współpracy z Cardif ARD SA Oddział w Polsce w formie umowy grupowego ubezpieczenia klientów Banku;
 - w kwietniu został wprowadzony do sprzedaży pakiet ubezpieczeń komunikacyjnych zawierający OC i Auto Casco oferowany we współpracy z Liberty Seguros compañía de Seguros y Reaseguros SA Oddział w Polsce. Pakiet ubezpieczeń komunikacyjnych oferowany jest w pakiecie z kredytem samochodowym;
 - w maju wdrożone do sprzedaży zostało ubezpieczenie straty finansowej GAP oferowane we współpracy z Cardif ARD SA Oddział w Polsce w formie umowy grupowego ubezpieczenia kredytobiorców. Ubezpieczenie GAP oferowane jest również w pakiecie z kredytem samochodowym.

W 2012 roku Bank w obszarze kredytów hipotecznych oferował klientom indywidualnym:

- do końca roku 2012 oferowano kredyt hipoteczny *Rodzina na Swoim* – udzielany w ramach rządowego programu wprowadzonego ustawą z dnia 8 września 2006 roku o finansowym wsparciu rodzin w nabywaniu własnego mieszkania;
- kredyt mieszkaniowy – przeznaczony na finansowanie celów mieszkaniowych oraz w ograniczonym zakresie konsolidację zobowiązań;
- pożyczkę hipoteczną – finansowanie dowolnego celu niezwiązanego z prowadzoną przez pożyczkobiorcę działalnością gospodarczą i rolniczą.

W drugiej połowie 2012 roku Bank przygotował ofertę specjalną pod nazwą *Affinity Marketing* kierowaną do pracowników podmiotów gospodarczych współpracujących z Bankiem. Oferta ma na celu pozyskiwanie nowych klientów oraz zacieśnianie współpracy z przedsiębiorstwami. Oparta jest na preferencyjnych warunkach w odniesieniu do kont osobistych, kredytów odnawialnych w ROR, kredytów gotówkowych i samochodowych oraz kart kredytowych.

W 2012 roku można było zaobserwować wzrost sprzedaży produktów bankowych dla klientów indywidualnych.

- Sprzedaż kredytów gotówkowych w 2012 roku osiągnęła poziom 804 mln PLN, co jest wynikiem lepszym o blisko 62% w porównaniu do roku 2011, gdy sprzedaż wynosiła 497 mln PLN;
- Liczba kont osobistych na koniec 2012 roku przekroczyła 260 tysięcy i była wyższa o 17% w stosunku do liczby kont na koniec 2011 roku, kiedy wynosiła 222 tysiące. Równocześnie saldo depozytów a'vista zgromadzonych na tych rachunkach wzrosło o 26% z poziomu 300 mln PLN na koniec 2011 roku do poziomu 378 mln PLN na koniec 2012 roku. Również o 20% zwiększyła się liczba klientów indywidualnych aktywnie korzystających z systemu bankowości internetowej „*Pl@net*” z poziomu 124 tysięcy na koniec 2011 roku do blisko 150 tysięcy użytkowników na koniec 2012 roku.

4.1.2. Segment Bankowości Prywatnej

Segment Bankowości Prywatnej obsługuje najbardziej zamożnych klientów Banku posiadających aktywa w wysokości co najmniej 600 tys. PLN, oczekujących wysokiej jakości obsługi oraz wyspecjalizowanej oferty inwestycyjnej.

W czerwcu 2012 roku dokonano nowego otwarcia segmentu Bankowości Prywatnej w Polsce, w związku z wprowadzeniem nowego modelu sprzedaży oraz zakresu produktów i usług w oparciu o rozwiązania BNP Paribas Wealth Management.

W ramach Bankowości Prywatnej Grupa kapitałowa BNP Paribas Bank Polska SA oferuje zintegrowane usługi i rozwiązania w zakresie zarządzania aktywami dla zamożnych klientów indywidualnych oraz spółek utworzonych dla celów inwestycyjnych. Wśród nich można wyróżnić:

- bankowość codzienną;
- usługi Biura Maklerskiego;



- pozostałe rozwiązania inwestycyjne oraz inwestycyjno-ubezpieczeniowe;
- planowanie majątku;
- finansowanie potrzeb;
- inwestycje alternatywne.

Wszystkie świadczone usługi są starannie dobierane i oferowane zgodnie z regulacjami MIFID wdrożonymi do polskiego ustawodawstwa.

Bankowość codzienna

Klienci Bankowości Prywatnej mogą skorzystać z usług doradców w dogodnych dla siebie miejscach, jak również składać zlecenia telefonicznie. Szeroka oferta prestiżowych kart debetowych, kredytowych i charge umożliwia klientowi dostęp do usług concierge, assistance oraz ubezpieczeń podróży. Wśród nich należy wyróżnić kartę MasterCard BNP Paribas World Signia, do której klient może otrzymać nieograniczony limit kredytowy, szereg ubezpieczeń z gwarantowanymi wysokimi sumami ubezpieczenia oraz pakiet Priority Pass dający dostęp do ekskluzywnych salonów VIP na lotniskach. Dla szczególnie wymagających klientów Bank posiada w ofercie tytanową kartę typu charge American Express Centurion.

Biuro Maklerskie

W dniu 17 kwietnia 2012 roku, Komisja Nadzoru Finansowego wydała zezwolenie na prowadzenie przez Bank działalności maklerskiej w zakresie przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych oraz doradztwa inwestycyjnego.

Biuro Maklerskie powołane zostało w ramach linii biznesowej Retail Banking i rozpoczęło działalność operacyjną w dniu 11 czerwca 2012 roku. Swoje usługi dedykuje klientom Departamentu Bankowości Prywatnej Banku. Wśród nich można wyróżnić:

- usługę przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych – świadczone w oparciu o współpracę z Domem Inwestycyjnym BRE Banku S.A.;
- usługę doradztwa inwestycyjnego polegającą na przygotowywaniu indywidualnych raportów (zaleceń) inwestycyjnych dla klientów, które w części dotyczącej instrumentów finansowych mogą być realizowane przy wykorzystaniu usługi przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych.

Dzięki tym usługom, klienci Bankowości Prywatnej uzyskali możliwość dokonywania inwestycji praktycznie wszystkimi dostępnymi instrumentami finansowymi na rynkach regulowanych w Polsce oraz wybranych rynkach zagranicznych, w tym UE oraz USA. Do tych instrumentów zaliczyć należy, między innymi: akcje, obligacje, kontrakty terminowe, opcje, jednostki indeksowe, fundusze ETF (exchange traded funds).

Ponadto, klienci mogą uczestniczyć również w ofertach pierwotnych akcji i innych instrumentów finansowych przydzielanych za pośrednictwem GPW.

Pozostałe rozwiązania inwestycyjne i inwestycyjno-ubezpieczeniowe

Klienci mają dostęp do wyspecjalizowanej oferty zarządzania aktywami prowadzonej przez TFI BNP. Oferta zarządzania portfelowego została w 2012 roku przemodelowana przy wsparciu grupy BNP Paribas w celu spełnienia wymagań najbardziej wymagających i zamożnych klientów.

Zarządzanie poszczególnymi klasami aktywów odbywa się obecnie w ramach wydzielonych profili ryzyka zarządzania (profilowane). Klient ma dostęp do portfeli inwestycyjnych: instrumentów dłużnych, funduszy krajowych (stabilnego, zrównoważonego i dynamicznego), funduszy zagranicznych (stabilnego, zrównoważonego i dynamicznego) oraz akcyjnego.

W 2012 roku w celu poprawy jakości usług w zakresie oferowania funduszy inwestycyjnych, Bank przy współpracy ze spółką FundQuest, międzynarodowym partnerem grupy BNP Paribas, wybrał towarzystwa inwestycyjne, których fundusze są aktywnie promowane w Bankowości Prywatnej.

W 2012 roku wprowadzono do oferty Bankowości Prywatnej produkt inwestycyjno-ubezpieczeniowy *Panorama Funduszy*, przygotowany we współpracy z TUnŻ WARTA S.A. Jest to elastyczny program inwestycyjny pozwalający na gromadzenie i pomnażanie kapitału, połączony z polisą na życie.

Dodatkowo w ofercie Bankowości Prywatnej znajdują się obligacje skarbowe oraz produkty strukturyzowane, sprzedawane w formie polis ubezpieczeniowych, które mogą zostać utworzone według określonych przez klienta warunków brzegowych.

Planowanie majątku

W 2012 roku dla klientów Bankowości Prywatnej Bank wdrożył usługę planowania majątku. W ramach tej usługi klienci mają dostęp do bankowych specjalistów w zakresie planowania majątkowego, optymalizacji podatkowej oraz planowania spadkowego.

Finansowanie potrzeb

Bank oferuje klientom Bankowości Prywatnej następujące produkty kredytowe: hipoteczne, gotówkowe, linię kredytową w rachunku oraz inne rodzaje kredytów dostosowane do indywidualnych potrzeb klienta.

Inwestycje alternatywne

Dzięki międzynarodowej ofercie BNP Paribas Wealth Management, klienci Bankowości Prywatnej w Polsce mają dostęp do usług doradztwa przy zakupie dzieł sztuki czy nieruchomości.

4.1.3. Personal Finance

Linia biznesowa Personal Finance funkcjonuje jako wyspecjalizowane centrum kompetencyjne odpowiedzialne za przygotowanie i wprowadzanie oferty kredytów konsumenckich oraz windykację tych kredytów. Głównymi produktami oferowanymi przez Personal Finance są:

- kredyty gotówkowe;
- kredyty samochodowe - na zakup samochodów nowych i używanych;
- karty kredytowe wydawane w ramach umów bikontraktowych dla kredytów gotówkowych i samochodowych oraz umów o pożyczkę.

Personal Finance prowadzi dystrybucję produktów przede wszystkim poprzez sieć oddziałów Banku oraz bezpośrednio



poprzez zewnętrzne kanały dystrybucji takie jak: komisje samochodowe, dealerzy samochodowi i niezależni partnerzy finansowi. Pozostałe kanały dystrybucji to: internet, call center, instytucje ubezpieczeniowe, brokerzy finansowi.

Kredyty gotówkowe:

W 2012 roku w ramach działań wspierających sprzedaż kredytów dla klientów indywidualnych przeprowadzono kampanię promocyjną pod wspólnym hasłem *Zrealizuj swój plan*:

- Na początku roku 2012 kontynuowano oferty promocyjne kredytów gotówkowych z atrakcyjnymi warunkami finansowymi uzależnionymi od otwarcia konta osobistego w Banku oraz z ubezpieczeniem na życie kredytobiorcy lub ubezpieczeniem od ryzyka utraty pracy; wprowadzono refinansowanie kredytów udzielonych przez inny bank.
- Zaoferowano nowe warunki finansowe dla kredytu gotówkowego w ramach promocji *Lato 2012* oraz *Jesień 2012*. W ofercie jesiennej oprocentowanie było uzależnione od skorzystania z pakietu lub ubezpieczenia na życie kredytobiorcy czy od ryzyka utraty pracy.

Zmieniono również warunki finansowe dla oferty standardowej.

W październiku 2012 roku wprowadzono kredyt gotówkowy z opcją konsolidacji – podczas wnioskowania o kredyt gotówkowy, system weryfikuje/sprawdza, czy Bank ma dla klienta propozycję konsolidowania kredytów widniejących w bazie BIK.

Kredyty samochodowe:

W 2012 roku uległy zmianie warunki cenowe dla standardowej oferty kredytowej na zakup pojazdów nowych i używanych u autoryzowanych dealerów samochodowych.

W ramach akcji promocyjnej dla klientów indywidualnych, pod wspólnym hasłem *Zrealizuj swój plan* wprowadzano kolejne oferty specjalne: *Wiosna 2012*, *Lato 2012* i *Jesień 2012* z nowymi warunkami cenowymi.

Ponadto wprowadzono następujące nowe produkty:

- nową ofertę ubezpieczeń komunikacyjnych typu direct we współpracy z Liberty Direct;
- ubezpieczenie od straty finansowej GAP we współpracy z Cardif ARD SA Oddział w Polsce;
- ofertę specjalną kredytu na zakup pojazdu nowego dla oddziałów Banku;
- ofertę specjalną kredytu na zakup motocykla u autoryzowanego dealera marki Harley Davidson.

Karty kredytowe:

- karty kredytowe z limitem 2 tysiące złotych i promocyjnym oprocentowaniem zostały zaoferowane klientom, którzy zawarli z Bankiem umowy o kredyt gotówkowy lub samochodowy, a posiadali pozytywną historię spłat kredytu;

Kredyty gotówkowe i samochodowe zajmowały pierwsze miejsca w rankingach portali Comperia.pl, TotalMoney.pl, Bankier.pl.

Oferta produktów i usług dla przedsiębiorstw

4.1.4. Segmenty małych i średnich przedsiębiorstw oraz mikroprzedsiębiorstw (SME, MIKRO)

W ramach linii biznesowej Retail Banking prowadzona jest obsługa mikro, małych i średnich przedsiębiorstw o rocznych obrotach poniżej 40 mln PLN. Oferta Banku dla tych segmentów obejmuje:

- rachunki i pakiety;
- lokaty, rachunek lokacyjny;
- karty płatnicze;
- produkty kredytowe;
- zarządzanie płynnością – bankowość transakcyjną;
- finansowanie handlu;
- zarządzanie ryzykiem walutowym i stopy procentowej;
- inne usługi finansowe (leasing, faktoring, inkaso gotówki, umowę o finansowanie, skup/sprzedaż walut);
- ofertę kredytową powiązaną z finansowaniem z Unii Europejskiej.

Rozwój oferty dla mikro, małych i średnich przedsiębiorstw (SME) w 2012 roku:

- W lutym 2012 roku wprowadzono kolejną edycję *Kredytu pod obroty*. Maksymalną kwotę kredytu uzależniono od średnich obrotów przeprowadzanych przez rachunki w Banku. Zaoferowano możliwość testowania produktu bez ponoszenia dodatkowych kosztów w postaci prowizji, marży lub innych opłat przez sześć miesięcy. W czerwcowym rankingu kredytów odnawialnych dla firm Total Money oferta Banku znalazła się na pierwszej pozycji;
- W oparciu o doświadczenia z *Kredytem pod obroty* we wrześniu 2012 wprowadzono zmodernizowany *Kredyt w rachunku bieżącym*, z myślą przede wszystkim o klientach z pełną księgowością. W nowym kredycie w rachunku bieżącym poziom finansowania jest lepiej dostosowany do potrzeb i możliwości klienta;
- W ramach produktów związanych z funduszami unijnymi w kwietniu 2012 wprowadzono do oferty Energo Leasing, pozwalający klientom na uzyskanie dofinansowania w postaci premii inwestycyjnej przy finansowaniu zakupu energooszczędnych maszyn i urządzeń. Energo Leasing udzielany jest w ramach Programu Finansowania Energii Zrównoważonej w oparciu o umowę współpracy z Europejskim Bankiem Odbudowy i Rozwoju (EBOiR);
- Wokół tematów związanych z oszczędzaniem energii, Bank zorganizował cykl konferencji z Dziennikiem Gazeta Prawna, jak również w ramach lokalnej współpracy z izbami gospodarczymi i innymi organizacjami zrzeszającymi przedsiębiorców. W sumie odbyło się 14 spotkań z prawie 500 przedsiębiorcami;
- W wyniku promocji Programu Finansowania Energii Zrównoważonej, linia kredytowa z EBOiR w wysokości 30 mln EUR została w całości wykorzystana;
- Równoległe do umowy z EBOiR, BNP Paribas Bank Polska SA posiada dwie aktywne umowy kredytowe z Europejskim Bankiem Inwestycyjnym, każda o wartości 50 mln EUR z przeznaczeniem na finansowanie firm



z sektora małych i średnich przedsiębiorstw. Środki udostępnione w ramach pierwszej umowy z EBI zostały w pełni rozdysponowane. Natomiast fundusze uzyskane w ramach drugiej umowy z EBI są wciąż dostępne dla firm w formie kredytów inwestycyjnych oferowanych przez Bank na preferencyjnych warunkach cenowych;

- W II kwartale 2012 roku do oferty został wprowadzony faktoring w ramach współpracy z BNP Paribas Factor. Produkt polega na zakupie wierzytelności klienta z regresem lub bez regresu;
- Bank przeprowadził kampanię wizerunkową adresowaną do firm - zarówno małych i średnich jak i dużych korporacji - pod hasłem przewodnim *Porozmawiajmy o Twoich planach*;
- Zarówno bankowość internetowa „*BiznesPI@net*”, jak i platforma wymiany walut *Deal on PI@net* zostały poszerzone o nowe funkcjonalności, między innymi w obszarze generowania wyciągów;
- W grudniu 2012 wprowadzony został do oferty dla mikro, małych i średnich przedsiębiorstw rachunek progresywny – Bank zwiększył tym samym paletę produktów dla firm pozwalających na atrakcyjne lokowanie nadwyżek finansowych;
- Już po raz drugi z rzędu, BNP Paribas Bank Polska zdobył tytuł *Najlepszego Banku dla Firm* według miesięcznika Forbes. W tegorocznym rankingu magazynu Forbes, Bank uzyskał 5 gwiazdek, dzięki czemu znalazł się w gronie zwycięzców i obronił zeszłoroczną pozycję lidera. Redakcja Forbesa uznała, że Bank wyróżnia się przede wszystkim szeroką ofertą kredytów ze wsparciem Unii Europejskiej. Bank został również wysoko oceniony w kategorii jakości obsługi klienta i przejrzystości. Ponadto Bank znalazł w pierwszej dziesiątce banków z najlepszą ofertą lokat dla firm, a także otrzymał wysokie noty za różnorodność oferty.

4.2. Corporate and Transaction Banking

- obsługuje duże i średnie przedsiębiorstwa o rocznych obrotach powyżej 40 mln PLN oraz wchodzące w skład międzynarodowych grup kapitałowych;
- 8 centrów biznesowych;
- 2 719 klientów korporacyjnych;
- 193 etaty.

Corporate and Transaction Banking, CTB, czyli obszar obsługi przedsiębiorstw i bankowości transakcyjnej, specjalizuje się w kompleksowej obsłudze średnich i dużych przedsiębiorstw poprzez sieć Centrów Obsługi Średnich i Dużych Przedsiębiorstw (*ang. business centers*). Adresuje swoją ofertę do przedsiębiorstw o rocznych obrotach powyżej 40 mln PLN. Koncentruje także swoje działania na przedsiębiorstwach wchodzących w skład międzynarodowych grup kapitałowych niezależnie od wysokości obrotu. Dzięki międzynarodowej współpracy w ramach grupy BNP Paribas oferuje klientom dostęp do bogatej oferty produktów i usług.

Oferta produktowa dla średnich i dużych przedsiębiorstw oraz międzynarodowych grup kapitałowych

Po połączeniu z grupą BNP Paribas, oferta produktowa CTB w latach 2011–2012 wzbogaciła się o szereg specjalistycznych rozwiązań wprowadzonych i rozwijanych dzięki wsparciu z grupy BNP Paribas.

CTB kontynuuje organizację road show po Europie w ramach programu grupy BNP Paribas skierowanego do klientów korporacyjnych *One Bank for Corporates in Europe*.

Cash Management – oferta obejmuje szeroki zakres usług, począwszy od rachunków bankowych, a kończąc na skomplikowanych rozwiązaniach poolingowych pozwalających na zarządzanie płynnością firm na skalę międzynarodową:

- rachunki bieżące, walutowe i pomocnicze dla firm będących rezydentami jak i nierezydentami;
- rachunki escrow i powiernicze;
- rachunki płacowe;
- przelewy krajowe, zagraniczne, SEPA, polecenie zapłaty;
- system bankowości internetowej „*BiznesPI@net*” oraz Connexis;
- karty płatnicze Visa Business – debetowa i obciążeniowa, MasterCard Business - debetowa i kredytowa;
- MBR/RPI – swiftowy system pozwalający zarządzać kontami za pośrednictwem obcych systemów bankowości elektronicznej;
- cash pool krajowy i zagraniczny;
- Automatyczna Identyfikacja Płatności;
- płatności masowe.

Finansowanie krótko, średnio i długoterminowe

Dzięki umowom z Europejskim Bankiem Inwestycyjnym (EBI) oraz Europejskim Bankiem Odbudowy i Rozwoju (EBOiR), Bank oferuje finansowanie inwestycji średnich przedsiębiorstw.

W 2011 roku Bank wprowadził do oferty poręczenie z Europejskiego Funduszu Inwestycyjnego (EFI), dzięki któremu klienci mają możliwość uzyskania tańszego finansowania inwestycyjnego z zabezpieczeniem w postaci gwarancji EFI.

Poza kredytami ze wsparciem unijnym, Bank posiada pełną ofertę finansowania inwestycyjnego oraz bieżącego (obrotowego):

- kredyt w rachunku bieżącym;
- kredyt odnawialny;
- kredyt inwestycyjny (również we współpracy z EBI oraz EBOiR);
- wielocelowa linia kredytowa;
- linia gwarancji bankowych;
- straight loan;
- kredyt o stałej stopie procentowej;
- umowa o finansowanie.

Finansowanie handlu



Indywidualne podejście do klienta wraz z nieustannym rozwojem oferty dla eksporterów oraz importerów gwarantuje obsługę na najwyższym poziomie. Bank oferuje następujące formy międzynarodowej współpracy:

- inkaso dokumentowe (documentary collection);
- akredytywy;
- wykup wierzycelności w oparciu o faktury/weksle trasowane;
- kredyt dla nabywcy z polisą ubezpieczeniową KUKE SA (Korporacji Ubezpieczeń Kredytów Eksportowych SA);
- program DOKE (Dopłat do Oprocentowania Kredytów Eksportowych).

Nastąpił wzrost wolumenu i liczby realizowanych akredytyw eksportowych. Trend ten zawdzięczamy w dużej mierze transakcjom realizowanym w krajach, gdzie obecna jest grupa BNP Paribas. Korzystanie z usług banków należących do grupy BNP Paribas jest korzystne dla obu stron transakcji, gdyż pozwala na lepszy przepływ informacji, szybsze uzyskanie środków oraz optymalizację kosztów.

Finansowanie strukturyzowane i bankowość inwestycyjna (ang. Structured Finance)

Działalność w zakresie bankowości inwestycyjnej prowadzi jednostka organizacyjna Banku reprezentująca wiedzę i umiejętności grupy BNP Paribas w zakresie finansowania strukturyzowanego (ang. structured finance). Działalność tej jednostki obejmuje finansowanie przejęć spółek, s trukturyzowane linie inwestycyjne oraz finansowanie bieżące, organizację i syndykację linii, łącznie z możliwością odgrywania roli agenta kredytów;

Rynki finansowe

Grupa BNP Paribas oferuje rozwiązania, które gwarantują bezpieczeństwo zawartych transakcji oraz najwyższy poziom obsługi: transakcje natychmiastowej wymiany walut; transakcje forward, FX swap; opcje walutowe i na stopę procentową (cap, floor); IRS, FRA, CIRS; produkty strukturyzowane.

Leasing

Oferta leasingowa obejmuje pełny zakres najpopularniejszych rozwiązań: leasing operacyjny, finansowy, sales & leaseback oraz leasing aktywów.

Finansowanie nieruchomości (ang. Real Estate Finance)

Bank oferuje rozwiązania z zakresu finansowania dużych projektów inwestycyjnych: obiekty biurowe, handlowe, centra logistyczne. Finansowanie oferowane jest z regresem i bez regresu do inwestora lub sponsora projektu, w ramach kredytu lub leasingu.

4.3. Pozostała działalność bankowa

Pozostała działalność bankowa obejmuje bieżącą gospodarkę pieniężną oraz zarządzanie aktywami i pasywami (Treasury, ALM) a także ofertę produktów rynków finansowych.

4.3.1. Oferta produktów i usług Departamentu Sprzedaży Fixed Income

Departament Sprzedaży Fixed Income wspiera inne linie biznesowe, oferując wybranej grupie klientów produkty rynków finansowych poprzez zawieranie transakcji standardowych i pozabilansowych. W ramach linii biznesowej CTB produkty te oferowane są przez Departament Sprzedaży Produktów Rynków Finansowych.

Bank oferuje swoim klientom transakcje wymiany walut, a także transakcje zmierzające do zabezpieczenia ryzyka walutowego oraz ryzyka stopy procentowej.

4.3.2. Bieżąca gospodarka pieniężna oraz zarządzanie aktywami i pasywami (przeprowadzane w ramach Pionu Zarządzania Aktywami i Pasywami, w skład którego wchodzi Departament Skarbu)

Aktywność Banku na rynku pieniężnym, rynku walutowym i rynku papierów dłużnych podzielić można na następujące kategorie:

- zarządzanie płynnością;
- zarządzanie ryzykiem walutowym;
- zarządzanie ryzykiem stopy procentowej (w tym zarządzanie ryzykiem oprocentowania portfela kredytów i depozytów);
- zarządzanie portfelami papierów wartościowych (przede wszystkim papierów dłużnych emitowanych przez Skarb Państwa lub NBP).

W ramach aktywności na rynku międzybankowym Bank przeprowadza szereg operacji finansowych. Są to między innymi transakcje rynku pieniężnego, swapy walutowe, transakcje pochodne na stopę procentową, transakcje nabywania oraz sprzedaży bonów i obligacji skarbowych oraz bonów NBP, transakcje wymiany walut (FX spot i FX forward).

4.4. Usługi powiernicze

Z dniem 31 grudnia 2012 roku BNP Paribas Bank Polska SA zaprzestał świadczenia usług powierniczych polegających na prowadzeniu rachunków papierów wartościowych, przechowywaniu aktywów klientów, rozliczaniu transakcji zawieranych na rynkach krajowych i zagranicznych w ramach wydzielonego ze struktur Banku Zespołu Usług Powierniczych.

W celu zakończenia świadczenia usług 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. Klienci instytucjonalni zostali przeniesieni do BNP Paribas Securities Services w Polsce, europejskiego i międzynarodowego lidera w zakresie tych usług. Złożone zostały również stosowne wnioski do organów nadzorczych o podjęcie czynności formalnych związanych z cofnięciem zezwolenia, na mocy którego Bank prowadził działalność powierniczą.

4.5. Działalność rozliczeniowa

Rozliczenia płatności krajowych w złotych wysyłanych do banków krajowych realizowane są wyłącznie w formie elektronicznej poprzez systemy ELIXIR oraz SORBNET.

Bank jest uczestnikiem systemu EuroELIXIR dla zleceń krajowych w euro. W 2012 roku KIR uruchomił trzecią sesję EuroELIXIRu. Bank udostępnia swoim klientom usługę polecenia przelewu SEPA (w zakresie przelewów przychodzących i wychodzących). Bank jest także uczestnikiem pośrednim systemu TARGET2.



5. ANALIZA WYNIKÓW FINANSOWYCH GRUPY KAPITAŁOWEJ BNP PARIBAS BANK POLSKA SA W 2012 ROKU

Grupa kapitałowa BNP Paribas Bank Polska SA konsoliduje 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. (BNP Paribas Factor) od dnia przejęcia spółki, tj. od 2 kwietnia 2012 roku, stąd wynik BNP Paribas Factor za 2011 rok oraz wynik FLP za okres sprawozdawczy od 1 stycznia do 30 czerwca 2011 roku nie są ujęte w skonsolidowanych wynikach Grupy za 2011 rok. Natomiast skonsolidowane wyniki za 2012 rok nie obejmują wyników BNP Paribas Factor za okres I kwartału 2012 roku. Nabywanie wyżej wymienionych spółek i konsolidacja ich wyników ma wpływ na wysokość dokonanych porównań i wyliczonych wskaźników.

5.1. Skonsolidowany rachunek zysków i strat

Grupa odnotowała zysk przed opodatkowaniem w wysokości 54 mln PLN, czyli o 20 mln PLN niższy w porównaniu z wynikiem za rok 2011. Spadek skonsolidowanego zysku Grupy był przede wszystkim rezultatem wyższych kosztów ryzyka spowodowanych utworzeniem dodatkowych rezerw dla starego portfela kredytów konsumpcyjnych (byłego Dominet Banku) oraz spowolnieniem gospodarczym obserwowanym w ubiegłym roku, które w sposób szczególny dotknęło sektor budowlany i małe/średnie przedsiębiorstwa. Jednocześnie wzrost wyniku z działalności bankowej Grupy spowodowany był głównie wyższym wynikiem na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu i do sprzedaży oraz wynikami spółki FLP.

Poniżej została przedstawiona dynamika podstawowych wielkości skonsolidowanego rachunku zysków i strat:

w mln PLN	2011	2012	Δ 2012/2011
Wynik z działalności bankowej	784	816	4%
Razem koszty	-599	-603	1%
Koszty ryzyka	-109	-156	43%
Wynik operacyjny netto	76	56	-26%
Wynik na sprzedaży aktywów, akcji i udziałów	-3	-3	-11%
Wynik przed opodatkowaniem	73	54	-27%
Podatek dochodowy	-34	-23	-32%
Wynik po opodatkowaniu	39	31	-22%

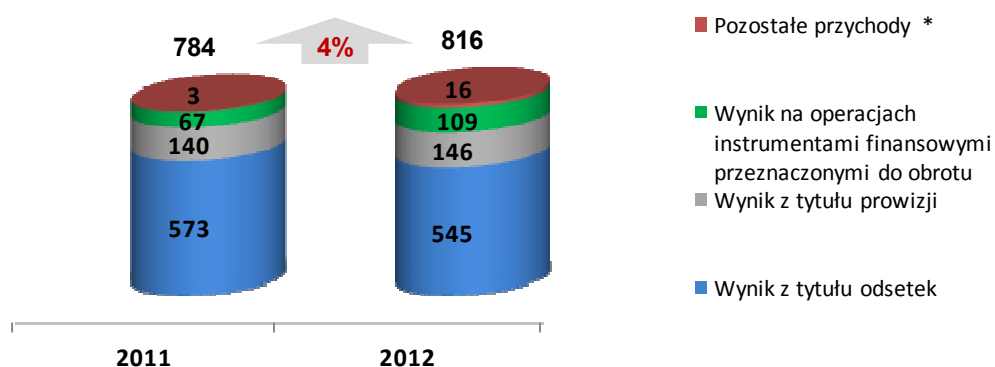
Istotny wpływ na wynik Grupy w 2012 roku miały wydarzenia o charakterze jednorazowym:

- +23 mln PLN: przychód z tytułu rozliczenia przedterminowej spłaty niektórych pożyczek z grupy BNP Paribas z pozytywną wyceną rynkową;
- +16 mln PLN: zyski uzyskane ze sprzedaży papierów wartościowych;
- +8 mln PLN: zysk zrealizowany w pierwszym kwartale 2012 roku z tytułu zamknięcia części transakcji zabezpieczających powiązanych z rachunkowością zabezpieczeń;
- 58 mln PLN: dodatkowe odpisy o charakterze jednorazowym z tytułu zmiany metodologii, które w dużej mierze dotyczyły portfela kredytów konsumpcyjnych byłego Dominet Banku;
- 13 mln PLN: rezerwa na restrukturyzację zatrudnienia.

5.1.1. Wynik z działalności bankowej

Poniższy wykres przedstawia strukturę podstawowych pozycji wyniku z działalności bankowej w porównywanych okresach.

Wykres 7. Struktura wyniku z działalności bankowej w latach 2011-2012 (w mln PLN)



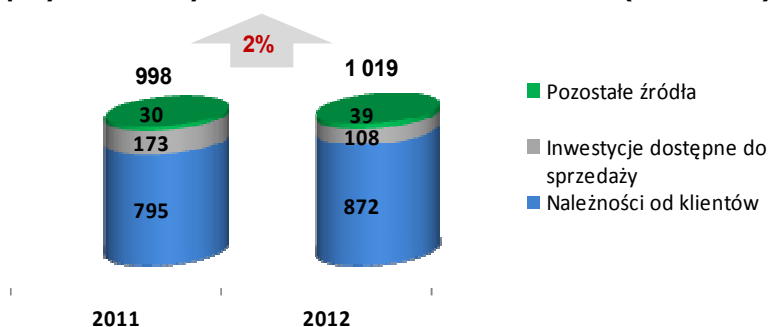
*Pozostałe przychody zawierają: Wynik na operacjach aktywami finansowymi dostępnymi do sprzedaży, dywidendy i inne przychody z tytułu inwestycji, oraz pozostałe przychody i koszty operacyjne

5.1.1.1. Wynik z tytułu odsetek

W strukturze rachunku zysków i strat dominującą pozycję stanowi wynik z tytułu odsetek, który stanowił 67% całości wyniku z działalności bankowej. Wynik z tytułu odsetek był niższy w porównaniu do roku ubiegłego o 29 mln PLN, tj. 5%.

Uwzględniając pozostały wynik o charakterze odsetkowym związany z transakcjami FX swap (dodatnie punkty swapowe w kwocie 19 mln PLN w roku 2012 wobec ujemnych w kwocie -13,2 mln PLN w roku 2011), prezentowany w wyniku na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu, wynik odsetkowy netto byłby o 4 mln PLN (1%) powyżej wyniku za rok 2011.

Poniżej została przedstawiona struktura przychodów z tytułu odsetek w porównywanych okresach.

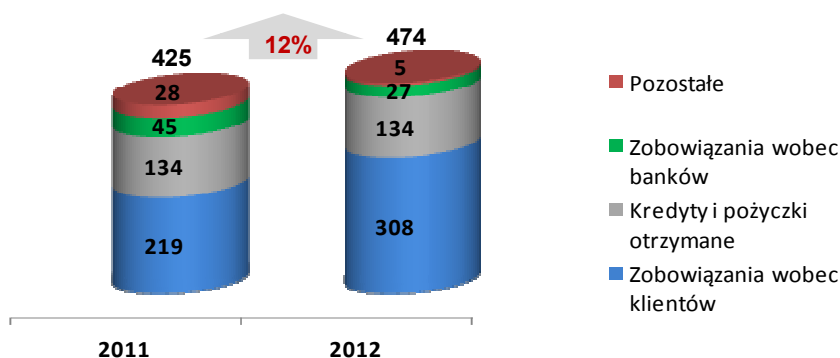
**Wykres 8. Struktura przychodów z tytułu odsetek w latach 2011 - 2012 (w mln PLN)**

Wzrost przychodów odsetkowych od należności od klientów był częściowo spowodowany przejściem FLP (odsetki z tytułu należności od klientów tej spółki wyniosły 88 mln PLN w porównaniu do 49 mln PLN za okres od 1 lipca do 31 grudnia 2011 roku).

Odsetki od należności od klientów Banku wzrosły o 38 mln, tj. 5%. Wzrost ten jest głównie pochodną wzrostu średnich wolumenów kredytów.

Przychody odsetkowe od inwestycji dostępnych do sprzedaży spadły o 38% w porównaniu do roku 2011. Spadek ten wynika z niższej średniej wartości portfela inwestycyjnych papierów wartościowych Banku, na który składają się głównie obligacje skarbowe.

Koszty z tytułu odsetek wzrosły o 50 mln PLN. Poniżej została przedstawiona struktura kosztów z tytułu odsetek w porównywanych okresach.

Wykres 9. Struktura kosztów z tytułu odsetek w latach 2011 - 2012 (w mln PLN)

Na wzrost kosztów z tytułu odsetek wpłynęły wyższe o 89 mln PLN koszty odsetek od zobowiązań wobec klientów, które były efektem wzrostu średnich sald depozytów o 18% w porównaniu do roku 2011 oraz wzrostu oprocentowania depozytów oferowanego klientom w związku z silną konkurencją na rynku.

Koszty kredytów i pożyczek otrzymanych głównie z grupy BNP Paribas oraz z EBI i EBOiR (w ramach finansowania programów dla średnich i małych przedsiębiorstw) w ujęciu skonsolidowanym pozostawały na niezmiennym poziomie. Koszty te spadły o 18 mln PLN na poziomie Banku. Z uwagi na poprawę struktury finansowania oraz zwiększenie ilości depozytów klientów w strukturze pasywów Bank był w stanie przedpłacić część pożyczek zaciągniętych z grupy BNP Paribas, co przełożyło się na spadek kosztu odsetkowego spowodowany:

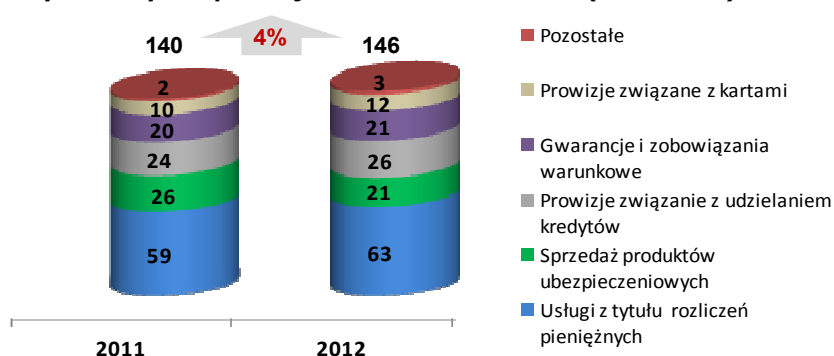
- niższymi średnimi saldami pożyczek;
- dodatkowym przychodem netto z tytułu rozliczenia przedterminowej spłaty niektórych pożyczek z grupy BNP Paribas z pozytywną wyceną rynkową (+23,2 mln PLN).

Jednocześnie w przypadku spółki FLP koszty te były wyższe o 18 mln PLN (koszty odsetkowe Grupy za rok 2011 ujmowały koszty odsetkowe FLP tylko za okres od 1 lipca do 31 grudnia).

Koszty odsetek od depozytów innych banków spadły w porównaniu do 2011 roku o 18 mln PLN w związku ze spadkiem wolumenu tych depozytów.

5.1.1.2. Wynik z tytułu prowizji

Drugą pod względem wielkości pozycją przychodów Grupy był wynik z tytułu prowizji, który w roku 2012 stanowił 18% wyniku z działalności bankowej i był o 5 mln PLN wyższy w porównaniu z wynikiem za rok 2011.

Wykres 10. Struktura wyniku z tytułu prowizji w latach 2011 - 2012 (w mln PLN)



Głównymi źródłami wyniku z tytułu prowizji w Grupie są: prowizje dotyczące usług z tytułu rozliczeń pieniężnych, prowizje związane ze sprzedażą produktów ubezpieczeniowych, udzielaniem kredytów i gwarancji oraz prowizje związane z kartami płatniczymi.

Wzrost wyniku z tytułu prowizji jest przede wszystkim rezultatem wyższego wyniku na pozycjach:

- usługi z tytułu rozliczeń pieniężnych (wzrost o 6%);
- prowizje związane z udzielaniem kredytów (wzrost o 11%);
- prowizje związane z kartami (wzrost o 20%);
- gwarancje i zobowiązania warunkowe (wzrost o 9%).

Jednocześnie Bank odnotował niższy wynik prowizyjny z tytułu sprzedaży ubezpieczeń kredytów samochodowych i gotówkowych klientom indywidualnym linii RB (prowizje ze sprzedaży produktów ubezpieczeniowych spadły o 5 mln PLN). Spadek ww. prowizji wynikał w dużej mierze ze zmieniającej się struktury portfela kredytów detalicznych. Spłaty kredytów z portfela byłego Dominet Banku, które generowały wysokie przychody ubezpieczeniowe (związane zarówno z wysokimi stawkami ubezpieczenia, jaki i wyższą przychodowością dla Banku), charakteryzowały się jednakże wysokimi kosztami ryzyka i udziałem kredytów nieregularnych, zostały zastąpione nowymi kredytami, udzielanymi klientom o lepszym profilu ryzyka, ale z niższymi stawkami ubezpieczeniowymi, generującymi odpowiednio niższy poziom przychodów.

5.1.1.3. Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu

W 2012 roku Grupa odnotowała zysk na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu w wysokości 109 mln PLN, tj. o 62% wyższy w porównaniu do roku 2011. Na pozycję tę składają się: zyski z tytułu różnic kursowych i rewaluacji, wynik z tytułu instrumentów pochodnych oraz korekty wartości godziwej opcji walutowych. Na wzrost wyniku na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu wpłynęły przede wszystkim:

- wzrost wyniku z transakcji FX swap o 32 mln PLN (pozytywny wynik o charakterze odsetkowym na transakcjach FX swap jest jednakże równoważony niższym przychodem odsetkowym po stronie depozytowo-kredytowej);
- zysk w kwocie 8 mln PLN zrealizowany w pierwszym kwartale 2012 z tytułu zamknięcia części transakcji zabezpieczających powiązanych z rachunkowością zabezpieczeń;
- przychody netto z rozwiązania korekt wyceny wartości godziwej opcji walutowych klientów Banku w kwocie 9 mln PLN w porównaniu do 5 mln PLN w roku 2011;
- niższy koszt odsetek od derywatów (o 5 mln PLN) spowodowany znacząco niższym średnim wolumenem tych transakcji w 2012 roku.

Z drugiej strony wynik na transakcjach walutowych klientów Grupy był niższy o 7 mln PLN (7%), w efekcie niższej marży realizowanej na tych transakcjach spowodowanej silną konkurencją rynkową, podczas gdy ich średni wolumen w 2012 roku był o 6% wyższy niż przed rokiem.

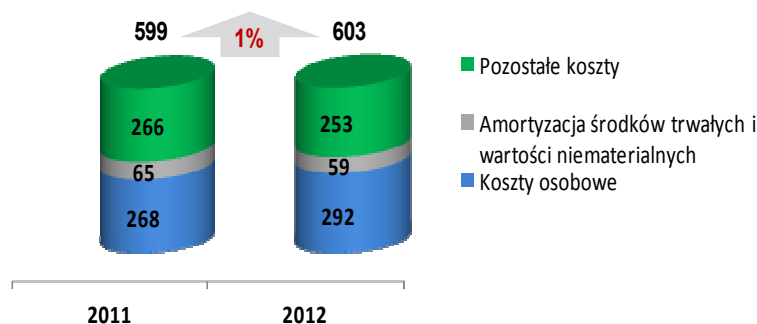
5.1.1.4. Pozostałe przychody

Wartość pozostałych przychodów w 2012 roku wyniosła 16 mln PLN i wzrosła w porównaniu do roku ubiegłego o 13 mln PLN. Wzrost ten wynikał przede wszystkim z wyższego wyniku na operacjach aktywami finansowymi dostępnymi do sprzedaży (o 18 mln PLN) w związku z zyskami ze sprzedaży papierów wartościowych.

5.1.2. Koszty

Poszczególne kategorie kosztów kształtowały się w porównywanym okresie następująco:

Wykres 11. Struktura kosztów w latach 2011 - 2012 (w mln PLN)



Koszty działania Grupy i amortyzacja w 2012 roku były o 4 mln PLN (1%) wyższe w porównaniu z rokiem 2011.

W pierwszym kwartale 2012 roku Bank rozpoczął program optymalizacji kosztów, w ramach którego podjęto szereg działań mających na celu ich obniżenie, optymalizację bazy kosztowej oraz stworzenie możliwości finansowych pozwalających na inwestycje w modernizację Banku oraz wspieranie jego rozwoju. Inicjatywy i działania optymalizacyjne zidentyfikowane w ramach programu mają przynieść oszczędności rzędu 86 mln PLN w skali rocznej.

Pomimo negatywnego wpływu na koszty konsolidacji nowo przejętych spółek, w wyniku oszczędności wprowadzonych w ramach programu pozostałe koszty spadły o 5%. Udało się przede wszystkim obniżyć wydatki na doradztwo i consulting, marketing oraz usługi pocztowe i telekomunikacyjne.

Koszty amortyzacji były niższe o 10% w porównaniu do roku 2011, co jest skutkiem oszczędności inwestycyjnych oraz niższych bieżących zakupów.

Jednocześnie w związku z programem optymalizacji kosztów została utworzona jednorazowa rezerwa na restrukturyzując zatrudnienia w wysokości 13 mln PLN, która istotnie wpłynęła na wzrost kosztów osobowych w 2012 roku. W perspektywie długoterminowej restrukturyzacja ta ma jednak na celu obniżenie kosztów wynagrodzeń. Dodatkowymi czynnikami, które wpłynęły na wzrost kosztów wynagrodzeń Grupy były:

- zwiększenie zatrudnienia w linii biznesowej RB związane z przekształceniami oddziałów partnerskich na własne oraz tworzeniem nowych oddziałów;



- przejęcie spółek FLP oraz BNP Paribas Factor.

5.1.3. Koszty ryzyka

Utrzymanie bezpiecznego profilu ryzyka jest dla Grupy kwestią priorytetową. Pomimo faktu, iż koszty ryzyka związane z nowym modelem biznesowym przyjętym przez Bank od roku 2009/2010 utrzymywały się na bardzo niskim poziomie całkowite koszty ryzyka Grupy wyniosły 156 mln PLN w roku 2012 i były wyższe o 47 mln PLN w porównaniu do roku 2011, na co istotny wpływ wywarły:

- dodatkowe odpisy o charakterze jednorazowym z tytułu zmiany metodologii, które w dużej mierze dotyczyły portfela kredytów konsumpcyjnych byłego Dominet Banku, w łącznej kwocie 58,2 mln PLN (wynikały one ze zmiany parametrów odzysku dla kredytów gotówkowych, należności z tytułu kart kredytowych, zadłużenia w rachunkach bieżących klientów indywidualnych oraz kredytów samochodowych);
- kryzys w sektorze budownictwa, skutkujący utworzeniem rezerw na należności przedsiębiorstw z tego sektora;
- wynik z tytułu rezerw na poniesione, ale niewykazywane straty (IBNR): łączny wynik wyniósł -10 mln PLN i był o 10 mln PLN wyższy niż w 2011 roku (efekt negatywny). Na wzrost kosztu IBNR istotny wpływ wywarła zmiana parametrów ryzyka w efekcie przeprowadzonego w grudniu 2012 roku procesu ich walidacji.

Jednocześnie pozytywny wpływ na koszty ryzyka miały:

- przychody z tytułu sprzedaży portfela należności nieściągalnych Banku zrealizowanej w czerwcu, sierpniu i listopadzie 2012 roku w kwocie 35,5 mln PLN;
- kontynuacja efektywnych działań restrukturyzacyjnych i windykacyjnych, zwłaszcza w odniesieniu do należności klientów korporacyjnych linii CTB.

5.1.4. Udział poszczególnych segmentów branżowych w tworzeniu wyniku finansowego

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.

w mln PLN	RB			CTB			Pozostałe rodzaje działalności		
	2011	2012	Δ	2011	2012	Δ	2011	2012	Δ
Wynik z działalności bankowej	403	382	-5%	242	272	12%	139	162	17%
Razem koszty operacyjne	-517	-493	-5%	-76	-91	20%	-6	-20	208%
Koszty ryzyka	-118	-185	57%	10	29	207%	0	0	-103%
Wynik operacyjny netto	-232	-296	28%	176	210	19%	132	142	8%
Wynik na sprzedaży aktywów, akcji i udziałów	-2,8	-2,5	-12%	-0,23	-0,22	-4%	0	0	-
Wynik przed opodatkowaniem	-235	-298	27%	175	209	19%	132	142	8%

Retail Banking

Wynik z działalności bankowej linii, wyniósł 382 mln PLN i był o 5% niższy w porównaniu do roku 2011. Wynik ten stanowi 47% wyniku z działalności bankowej całej Grupy.

Podstawowe czynniki, które wpłynęły na wynik z działalności bankowej linii Retail Banking:

- 5% spadek wyniku z tytułu odsetek spowodowany głównie wyższym kosztem odsetek od zobowiązań wobec klientów;
- 2% spadek wyniku z tytułu prowizji spowodowany niższymi przychodami z tytułu ubezpieczeń.

Koszty działania wraz z amortyzacją oraz pozycją „alokacja kosztów”, która stanowi wartość kosztów alokowanych z jednostek wsparcia do linii biznesowej wyniosły 493 mln PLN. Koszty osobowe linii, które stanowiły 50% całości kosztów osobowych Grupy wzrosły o 12%.

Koszty ryzyka wyniosły 185 mln PLN w roku 2012 i wzrosły o 67 mln PLN w porównaniu do ubiegłego roku, głównie z powodu dodatkowych odpisów z tytułu zmiany metodologii, które w dużej mierze dotyczyły portfela kredytów konsumpcyjnych byłego Dominet Banku w łącznej kwocie 58,2 mln PLN.

W 2012 roku strata brutto linii biznesowej Retail Banking wyniosła -298 mln PLN i była o 27% wyższa w porównaniu do straty poniesionej w roku 2011.

Corporate and Transaction Banking

Wynik z działalności bankowej linii Corporate and Transaction Banking wzrósł z 242 mln PLN w 2011 roku do 272 mln PLN w roku 2012, czyli o 12%.

Na zmianę przychodów netto linii złożyły się przede wszystkim:

- wzrost wyniku z tytułu odsetek o 10%, tj. 13 mln PLN, w tym wzrost wyniku z tytułu odsetek związany z wynikiem spółki FLP o 12 mln PLN;
- wyższy o 14%, tj. 7 mln PLN wynik z tytułu prowizji;
- wyższy o 11 mln PLN wynik na operacjach aktywami finansowymi dostępnymi do sprzedaży dzięki brakowi odpisów z tytułu utraty wartości posiadanych aktywów, które miały miejsce w roku 2011.

Koszty działania wraz z amortyzacją oraz pozycją „alokacja kosztów”, która stanowi wartość kosztów alokowanych z jednostek wsparcia do linii biznesowej wyniosły 91 mln PLN. Koszty osobowe linii, które stanowiły 11% całości kosztów osobowych Grupy wzrosły o 17%.

W roku 2012 linia Corporate and Transaction Banking odnotowała dodatni wynik z tytułu kosztów ryzyka w wysokości 29 mln PLN (w związku z rozwiązaniem netto rezerw na należności klientów) w porównaniu do dodatniego wyniku w wysokości 10 mln PLN w roku 2011. Poprawa kosztów ryzyka wynika z działań restrukturyzacyjnych podjętych przez



Grupę oraz poprawy jakości portfela kredytowego.

Powyższe zdarzenia przełożyły się na 19% wzrost wyniku przed opodatkowaniem (z 175 mln PLN w roku 2011 do 209 mln PLN w roku 2012).

Pozostała Działalność Bankowa

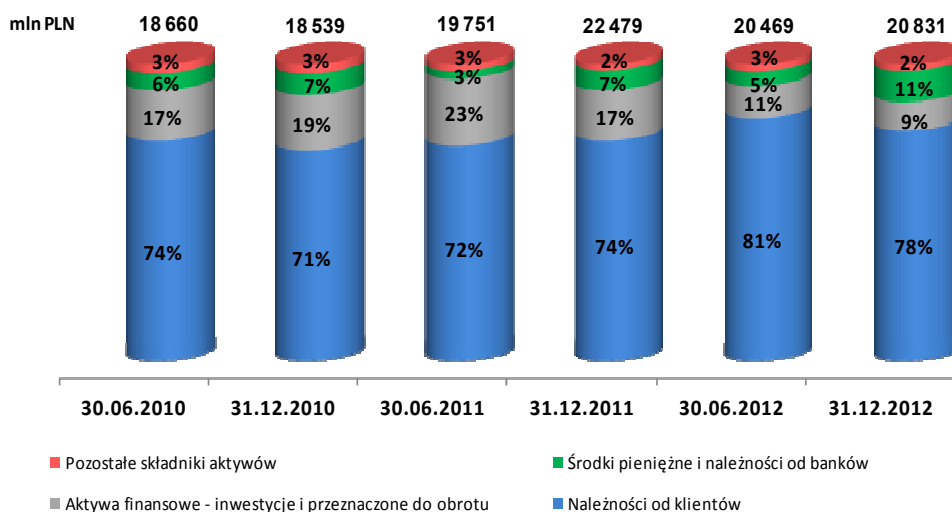
Segment Pozostała Działalność Bankowa przedstawia wyniki zarządzania ryzykiem stopy procentowej i płynności oraz ryzykiem kursowym. Przychody z tytułu tej działalności wzrosły z 139 mln PLN za rok 2011 do 162 mln PLN za rok 2012. Wzrost ten wynika głównie ze wzrostu wyniku na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu. Po stronie kosztowej przedstawiane są koszty jednostek wsparcia.

5.2. Skonsolidowany bilans

5.2.1. Aktywa

Aktywa ogółem Grupy na dzień 31 grudnia 2012 roku były niższe od stanu na koniec grudnia 2011 roku o 1 648 mln PLN, tj. o 7,3%. Jedną z głównych przyczyn spadku wartości sumy bilansowej była redukcja portfela inwestycji dostępnych do sprzedaży, związana z ewolucją struktury bilansu Grupy i optymalizacją nadwyżki płynności. Do spadku aktywów Grupy przyczynił się także niewielki spadek wartości należności kredytowych i leasingowych.

Wykres 12. Struktura aktywów Grupy na 31.12.2012 w porównaniu do wcześniejszych okresów (w mln PLN)



Poniższa tabela przedstawia strukturę i dynamikę wybranych składników skonsolidowanych aktywów Grupy:

w mln PLN	31.12.2011	% udział	31.12.2012	% udział	Δ 2012/2011
AKTYWA					
Należności od klientów	16 647	74%	16 160	78%	-3%
Inwestycje – dostępne do sprzedaży i pozostałe	3 659	16%	1 825	9%	-50%
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	1 116	5%	1 981	10%	77%
Należności od banków	359	2%	208	1%	-42%
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	176	1%	146	1%	-17%
Rzeczowy majątek trwały i wartości niematerialne	180	1%	154	1%	-15%
Pozostałe składniki aktywów *	342	2%	358	2%	5%
RAZEM AKTYWA	22 479	100%	20 831	100%	-7%

*Pozostałe składniki aktywów zawierają: aktywa i rozrachunki z tytułu podatku dochodowego, instrumenty zabezpieczające, aktywa trwale przeznaczone do sprzedaży i pozostałe aktywa

5.2.1.1. Należności od klientów - charakterystyka portfela kredytowego Grupy

Podstawową pozycję w strukturze aktywów Grupy stanowią należności od klientów netto, które odnotowały spadek w porównaniu do końca grudnia 2011 roku o 487 mln PLN. Na spadek ten złożyły się głównie:

- umocnienie się złotówki względem walut obcych, w których denominowany jest walutowy portfel kredytowy, co odpowiadało za spadek wartości portfela kredytowego netto ogółem o 3,2%;
- sprzedaż części portfela należności nieściągalnych;
- spowolnienie gospodarcze skutkujące wolniejszym przyrostem produkcji nowych kredytów w obszarze kredytów komercyjnych i należności leasingowych.

Pozytywny wpływ na wartość netto portfela kredytowego Grupy miały natomiast:

- ujęcie należności faktoringowych netto spółki zależnej w kwocie 125 mln PLN;
- zwiększenie sprzedaży kredytów konsumpcyjnych dla klientów indywidualnych;
- poprawa jakości portfela kredytowego skutkująca niższym poziomem odpisów z tytułu utraty wartości.

Struktura i dynamika portfela kredytowego przedstawia się następująco:



w mln PLN	31.12.2011	% udział	31.12.2012	% udział	Δ 2012/2011
Kredyty dla podmiotów gospodarczych	7 758	43%	7 324	42%	-6%
Kredyty hipoteczne	5 987	33%	5 804	33%	-3%
Kredyty i pożyczki konsumpcyjne	2 279	13%	2 331	13%	2%
Należności z tytułu leasingu finansowego	1 900	11%	1 715	10%	-10%
Pozostałe należności *	64	0%	188	1%	196%
Razem należności od klientów brutto	17 987	100%	17 362	100%	-3%
Odpisy z tyt. utraty wartości i IBNR	-1 340		-1 202		-10%
Razem należności od klientów netto	16 647		16 160		-3%

*Pozostałe należności i odsetki zawierają: kredyty dla jednostek budżetowych, należności z tytułu rozpoznawania instrumentów finansowych (transakcje typu fx spot i fx swap) w dacie zawarcia transakcji, należności z tytułu faktoringu i inne należności oraz odsetki do otrzymania

Największy udział w strukturze należności od klientów brutto mają **kredyty dla podmiotów gospodarczych**. Na spadek salda kredytów dla przedsiębiorstw (o 434 mln PLN w porównaniu z końcem grudnia 2011 roku) wpływ miały głównie:

- spadek kursów walut (umocnienie się złotówki względem walut obcych skutkowało zmniejszeniem wartości portfela kredytów komercyjnych ogółem o 2,1%),
- sprzedaż części portfela nieściągalnych należności komercyjnych w sierpniu 2012 roku,
- pogorszenie koniunktury gospodarczej i związany z tym ograniczony popyt w sferze przedsięwzięć inwestycyjnych przedsiębiorstw.

Wzrost sald odnotowano natomiast w portfelu kredytów w rachunku bieżącym (o 6,9% w porównaniu z końcem grudnia 2011 roku) oraz złotówkowych kredytów samochodowych (o 25,7%).

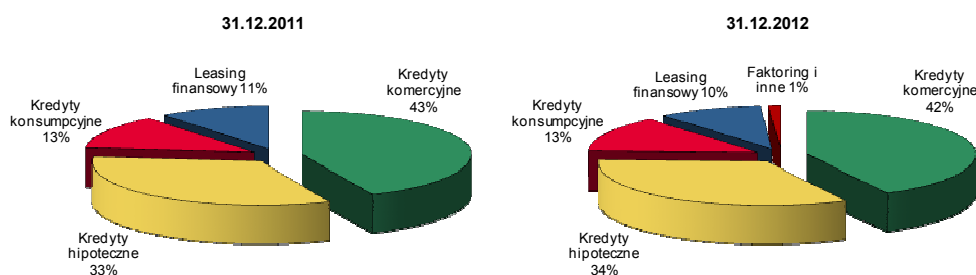
Saldo **kredytów dla klientów indywidualnych** na koniec grudnia 2012 roku wyniosło 8 135 mln PLN i było niższe od poziomu z końca grudnia 2011 roku o 131 mln PLN, tj. 1,6%. Spadek ten dotyczył głównie portfela walutowych **kredytów hipotecznych** (o 570 mln PLN, tj. 12,1%) i był efektem zarówno wpływu spadku kursów walut, zwłaszcza CHF (umacniający się złoty spowodował spadek wartości tego portfela o 303 mln PLN), jak również zaprzestania udzielania nowych kredytów hipotecznych w walutach. Jednocześnie, dzięki utrzymaniu atrakcyjnej oferty, saldo złotówkowych kredytów hipotecznych wzrosło o 387 mln PLN, tj. 30,5%, zwiększając swój udział w całości portfela kredytów hipotecznych z 21% na koniec grudnia 2011 roku do 29%.

Kredyty i pożyczki konsumpcyjne na koniec grudnia 2012 roku ukształtowały się na poziomie o 2,3% (52 mln PLN) wyższym od poziomu z końca 2011 roku. Dzięki atrakcyjnej ofercie kredytów gotówkowych, która pozostaje jedną z najlepszych na rynku, oraz intensywnym działaniom marketingowym sprzedaż tych kredytów w 2012 roku wyniosła 0,8 mld PLN i była o 65% wyższa niż w 2011 roku. Wyższa sprzedaż kredytów gotówkowych skompensowała obniżenie salda kredytów konsumpcyjnych, będącego wynikiem sprzedaży części portfela należności nieściągalnych zrealizowanej w czerwcu i listopadzie 2012 roku.

Należności z tytułu leasingu finansowego brutto obniżyły się w porównaniu z końcem grudnia 2011 roku o 185 mln PLN (tj. 9,7%). Wpływ na spadek wartości portfela leasingowego miały:

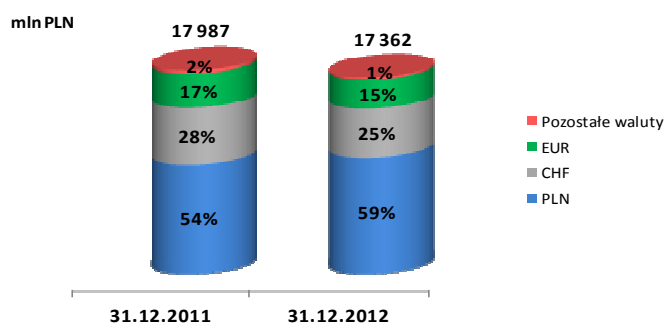
- spadek kursów walut, w efekcie którego wartość należności walutowych spadła o 6,9%;
- skuteczna windykacja i restrukturyzacja należności nieregularnych, skutkująca obniżeniem ich salda;
- spowolnienie gospodarcze skutkujące wolniejszym przyrostem nowej produkcji obserwowanym na całym rynku leasingowym, jak również ograniczenie zaangażowania Grupy w branżach najbardziej dotkniętych spowolnieniem.

Wykres 13. Struktura należności od klientów brutto Grupy na 31.12.2011 oraz 31.12.2012 roku



Struktura walutowa portfela należności od klientów brutto kształtowała się w porównywanych okresach następująco:

Wykres 14. Struktura walutowa portfela należności od klientów brutto na 31.12.2011 oraz 31.12.2012 (w mln PLN)



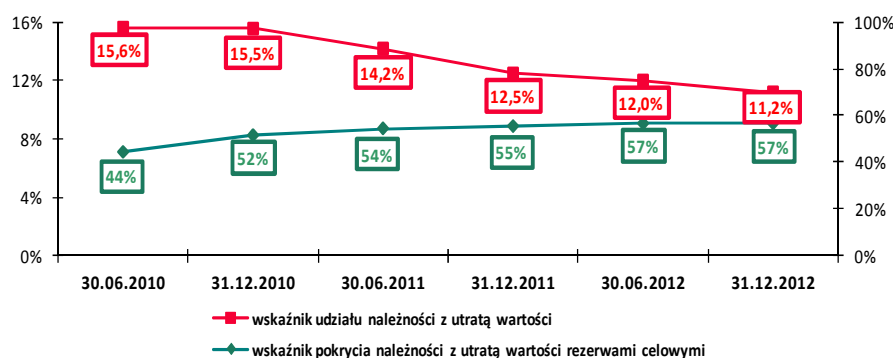


5.2.1.2. Jakość portfela kredytowego

Poprawa jakości portfela kredytowego pozostaje dla Grupy jednym z głównych priorytetów. Na koniec grudnia 2012 roku wartość portfela należności od klientów brutto z rozpoznaną utratą wartości wyniosła 1 942 mln PLN, tj. 11,2% portfela ogółem. Obserwowana stała tendencja spadku wskaźnika udziału należności z utratą wartości (nieregularnych) w portfelu ogółem spowodowana jest:

- wysoką jakością nowo udzielanych kredytów;
- efektywnymi działaniami restrukturyzacyjnymi i windykacyjnymi w odniesieniu do portfela nieregularnego;
- sprzedażą części portfela należności nieściągalnych:
 - w czerwcu 2012 Bank sprzedał część portfela kredytów samochodowych, gotówkowych i kart kredytowych o wartości zadłużenia kapitału 90 mln PLN wynikającej z umów kredytu zawartych z dłużnikami. Uzyskano cenę 19,3 mln PLN;
 - w sierpniu 2012 roku Bank sprzedał część portfela kredytów gospodarczych oraz kredytów udzielonych klientom indywidualnym o wartości zadłużenia kapitału 97 mln PLN wynikającej z umów kredytu zawartych z dłużnikami. Uzyskano cenę 5,8 mln PLN;
 - w listopadzie 2012 roku Bank sprzedał część portfela kredytów samochodowych, gotówkowych, kart kredytowych, kredytów hipotecznych oraz kredytów gospodarczych o wartości zadłużenia kapitału 82 mln PLN wynikającej z umów kredytu zawartych z dłużnikami. Uzyskano cenę 10,6 mln PLN.

Wykres 15. Ewolucja wskaźnika udziału kredytów z utratą wartości oraz pokrycia tych należności rezerwami celowymi na 31.12.2012 w porównaniu do wcześniejszych okresów



Spadek wartości odpisów z tytułu utraty wartości i IBNR (o 10,3%, tj. 138 mln PLN w porównaniu ze stanem na koniec grudnia 2011 roku) był przede wszystkim rezultatem:

- skutecznej restrukturyzacji i windykacji należności nieregularnych;
- sprzedaży części portfela należności nieściągalnych zaklasyfikowanych do kategorii stracone,

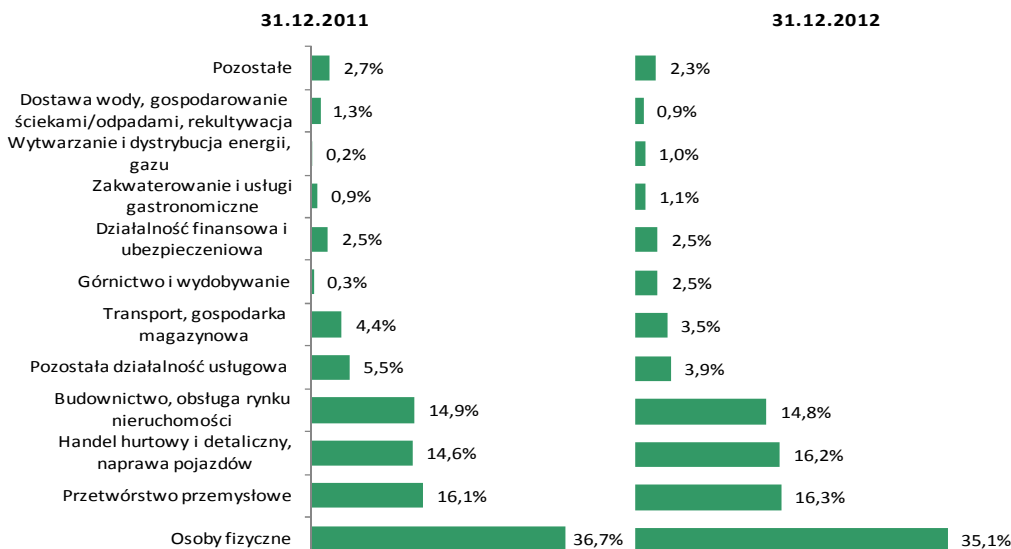
które zrównoważyły efekt utworzenia dodatkowych odpisów aktualizujących na nieregularne kredyty konsumpcyjne w związku ze zmianą metodologii ich tworzenia.

5.2.1.3. Portfel kredytowy według branż według klasyfikacji statystycznej

Zaangażowanie Grupy (ekspozycje kredytowe bilansowe i pozabilansowe), które na koniec grudnia 2012 roku osiągnęło poziom 23,8 mld PLN, koncentrowało się głównie na finansowaniu osób fizycznych oraz następujących branż: przetwórstwo przemysłowe, handel hurtowy i detaliczny, budownictwo oraz obsługa rynku nieruchomości, pozostała działalność usługowa oraz transport i gospodarka magazynowa.

Portfel kredytowy według branż w porównywanych okresach kształtował się następująco (dane za grudzień 2011 roku zostały dostosowane do bieżącego sposobu prezentacji):

Wykres 16. Portfel kredytowy według branż na 31.12.2011 oraz 31.12.2012





5.2.1.4. Inwestycje dostępne do sprzedaży

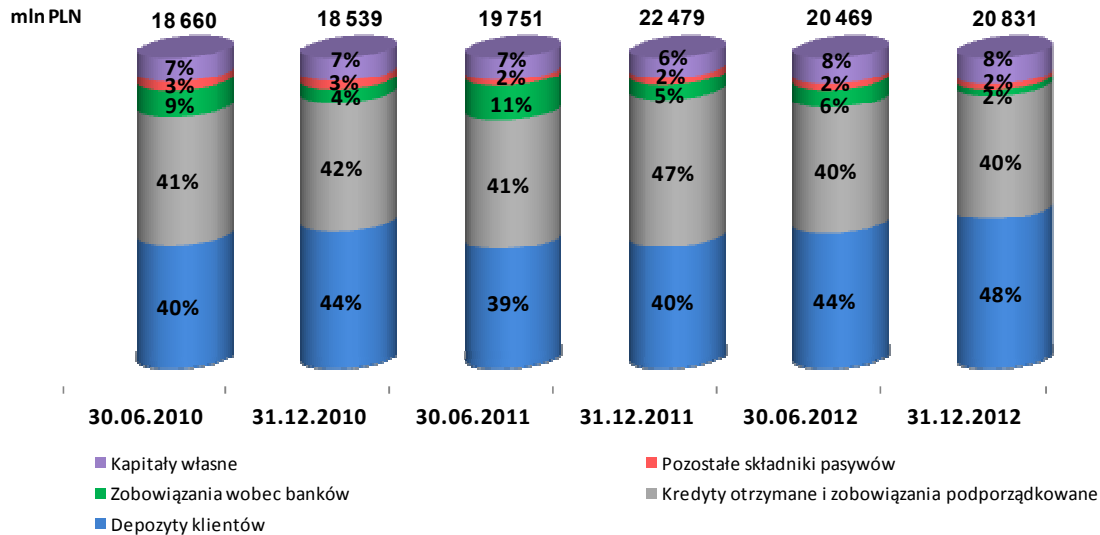
Inwestycje dostępne do sprzedaży i pozostałe spadły w porównaniu do grudnia 2011 roku o 1 833 mln PLN (tj. 50,1%), w efekcie sprzedaży części papierów wartościowych z portfela inwestycyjnego Banku (głównie bonów pieniężnych NBP). Redukcja portfela była związana z ewolucją bilansu Banku, jak również z optymalizacją nadwyżki płynności w sytuacji niższego oprocentowania dostępnych na rynku aktywów płynnych w porównaniu z kosztem ich finansowania.

Na koniec grudnia 2012 roku największy udział w portfelu inwestycyjnym Grupy miały obligacje skarbowe.

5.2.2. Pasywa

Struktura pasywów Grupy przedstawia się następująco:

Wykres 17. Struktura pasywów na 31 grudnia 2012 w porównaniu do poprzednich okresów



Poniższa tabela przedstawia strukturę i dynamikę wybranych składników skonsolidowanych pasywów Grupy:

w mln PLN	31.12.2011	% udział	31.12.2012	% udział	Δ 2012/2011
PASYWA					
Zobowiązania wobec klientów	8 882	40%	10 065	48%	13%
Kredyty i pożyczki otrzymane	10 039	45%	7 590	36%	-24%
Zobowiązania wobec banków	1 032	5%	382	2%	-63%
Zobowiązania podporządkowane	593	3%	694	3%	17%
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	126	1%	87	0%	-31%
Pozostałe składniki pasywów *	404	2%	282	1%	-30%
Razem kapitały własne	1 404	6%	1 731	8%	23%
RAZEM PASYWA	22 479	100%	20 831	100%	-7%

*Pozostałe składniki pasywów zawierają: rezerwy, instrumenty zabezpieczające, różnice z zabezpieczenia wartości godziwej przed ryzykiem stopy procentowej przypadające na pozycje zabezpieczone, zobowiązania tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych, rezerwa z tytułu podatku odroczonego, bieżące zobowiązania podatkowe i pozostałe zobowiązania

5.2.2.1. Zobowiązania

Głównym źródłem finansowania aktywów Grupy pozostają depozyty klientów oraz kredyty i pożyczki otrzymane. W 2012 roku nastąpiła poprawa struktury finansowania Grupy dzięki:

- wydłużeniu terminów zapadalności pożyczek z grupy BNP Paribas,
- zwiększeniu bazy depozytowej Banku.

Spadek wartości **kredytów i pożyczek otrzymanych** w porównaniu ze stanem na koniec grudnia 2011 roku o 24,4% (2 449 mln PLN) był głównie efektem:

- wcześniejszej spłaty przez Bank części pożyczek z grupy BNP Paribas w związku ze zwiększeniem poziomu lokalnego finansowania i dobrą sytuacją płynnościową Banku, jak również spłaty części pożyczek przez spółkę zależną FLP;
- odnowienia zapadających pożyczek w nieco niższej kwocie;
- wpływu spadku kursów walut na otrzymane kredyty w walutach.

Powyższy efekt został częściowo skompensowany:

- ujęciem w konsolidacji kredytów i pożyczek otrzymanych przez zależną spółkę faktoringową w kwocie 128 mln PLN;
- uruchomieniem dodatkowych środków z Europejskiego Banku Inwestycyjnego przez Bank (w kwocie 205 mln PLN), jak również przez zależną spółkę leasingową (w kwotach 14 mln EUR i 12,5 mln PLN), z przeznaczeniem na finansowanie projektów inwestycyjnych małych i średnich przedsiębiorstw.

Głównym składnikiem kredytów i pożyczek otrzymanych są pożyczki udzielone przez grupę BNP Paribas, które na koniec grudnia 2012 roku stanowiły 91% kredytów otrzymanych przez Bank.



Zobowiązania podporządkowane stanowią pożyczki podporządkowane z grupy BNP Paribas. Wzrost ich wartości (o 102 mln PLN, tj. 17,1% w porównaniu do grudnia 2011 roku) był rezultatem zaciągnięcia nowych pożyczek podporządkowanych w kwotach 60 mln EUR i 60 mln CHF w grudniu 2012 roku, które zrównoważyły spłaty pożyczek podporządkowanych na łączną kwotę 60 mln PLN i 60 mln EUR (w maju i grudniu 2012). Na początku stycznia 2013 roku spłacono dodatkowo pożyczkę w kwocie 60 mln EUR. Dzięki zmianie struktury walutowej pożyczek zwiększona została odporność współczynnika wypłacalności na wahania kursów walut.

5.2.2.2. Depozyty klientów

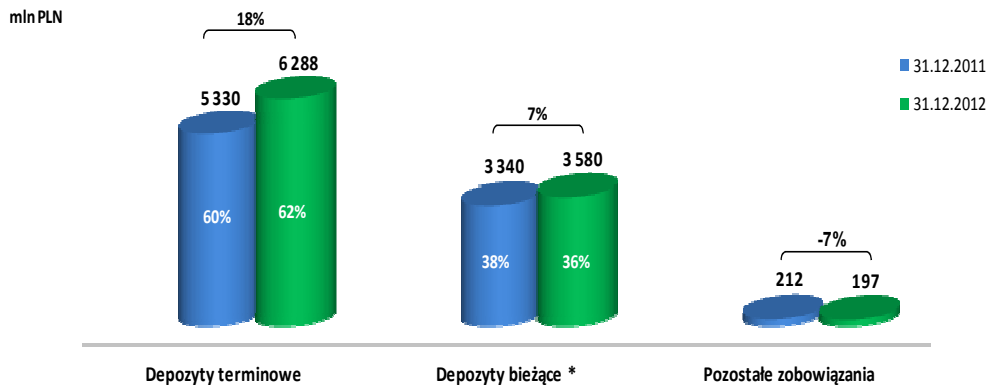
W 2012 roku Grupa konsekwentnie zwiększała bazę depozytów klientów jako stabilnego źródła finansowania w złotówkach. W rezultacie wzrostu wartości zobowiązań wobec klientów (o 1 183 mln PLN, tj. 13,3% w porównaniu do grudnia 2011 roku) ich udział w całości pasywów wzrósł z 40% do 48%. Wzrost dotyczył głównie:

- złotówkowych depozytów terminowych (o 1 041 mln PLN, tj. 21,4%), zarówno klientów indywidualnych, jak i dużych przedsiębiorstw;
- sald na rachunkach bieżących klientów firmowych.

Depozyty złotówkowe stanowią 85% wszystkich depozytów klientów. Ich przyrost w porównaniu do grudnia 2011 roku sięgnął 741 mln PLN, tj. 9,5% (wzrost depozytów terminowych skompensował spadek sald na kontach oszczędnościowych klientów indywidualnych). Wzrosło także saldo depozytów walutowych (o 40,1%), głównie walutowych depozytów bieżących przedsiębiorstw. Wśród depozytów walutowych największy udział mają depozyty w euro (76% depozytów walutowych i 12% ogółu depozytów klientów).

Struktura zobowiązań wobec klientów według rodzajów wkładów:

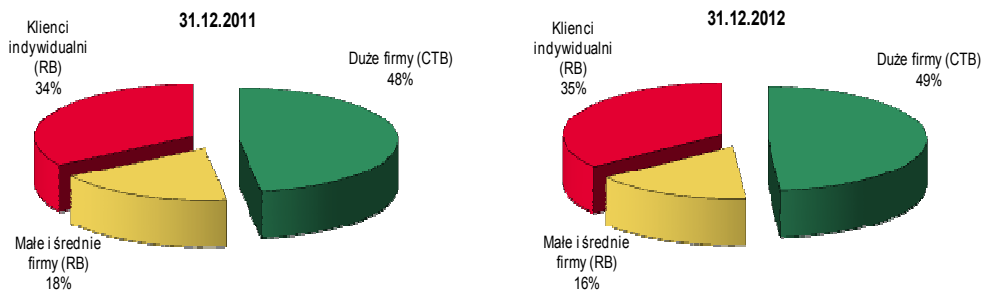
Wykres 18. Struktura zobowiązań wobec klientów według rodzajów wkładów na 31.12.2011 oraz 31.12.2012 roku



* w tym konta oszczędnościowe, które na koniec grudnia 2012 stanowiły 30% ogółu depozytów bieżących

Struktura podmiotowa depozytów klientów:

Wykres 19. Struktura depozytów klientów według segmentów na 31.12.2011 oraz 31.12.2012 roku (wg danych zarządczych)



5.2.2.3. Kapitały własne

Wzrost kapitałów własnych o 327 mln PLN (23,3%) w porównaniu do grudnia 2011 roku jest głównie rezultatem nowej emisji akcji skierowanej do większościowego akcjonariusza Banku. W wyniku emisji w czerwcu 2012 roku zarejestrowano podwyższenie kapitału zakładowego o kwotę 228,5 mln PLN, a kapitał zapasowy został dodatkowo powiększony o kwotę 30,4 mln PLN premii emisyjnej (pomniejszonej o koszty emisji). Kapitały własne Grupy wzrosły także w wyniku zwiększenia kapitału z aktualizacji wyceny (dotyczy inwestycji dostępnych do sprzedaży), jak również zysku netto wyprowadzonego przez Grupę w 2012 roku.

5.2.3. Współczynnik wypłacalności

Sytuacja kapitałowa Grupy BNP Paribas Bank Polska SA w 2012 roku pozostawała stabilna, pozwalając na bezpieczne prowadzenie działalności i realizowanie planów. Na dzień 31 grudnia 2012 roku współczynnik wypłacalności Grupy wzrósł do 13,80% w porównaniu do 11,53% na koniec grudnia 2011 roku.

Wzrost ten był spowodowany wzrostem funduszy własnych Grupy przyjętych do wyliczenia współczynnika wypłacalności (z 1 922 mln PLN na koniec 2011 roku do 2 375 mln PLN, tj. o blisko 24%), głównie funduszy podstawowych w wyniku nowej emisji akcji. Dodatkowo na koniec roku 2012 zobowiązania podporządkowane zaliczane do funduszy własnych wynosiły 694 mln PLN w porównaniu do 590 mln PLN na koniec roku 2011. W styczniu 2013 zgodnie z planem spłacono 60 mln EUR pożyczki podporządkowanej – bez uwzględnienia pożyczki spłaconej w styczniu współczynnik wypłacalności Grupy kształtowałby się także na wysokim poziomie 12,38%.



Całkowity wymóg kapitałowy osiągnął na koniec 2012 roku poziom 1 376 mln PLN i był o 3,1% wyższy w porównaniu do końca roku 2011.

5.2.4. Średnie oprocentowanie depozytów i kredytów

Podstawowe zmienne stopy procentowe stosowane w Banku dla kredytów oparte są na stopie procentowej WIBOR dla kredytów złotówkowych oraz LIBOR lub EURIBOR dla kredytów walutowych.

Średnie nominalne oprocentowanie depozytów bieżących i terminowych w Banku na koniec 2012 roku w porównaniu do końca roku 2011 wynosiło dla:

- depozytów w PLN – 3,69% w porównaniu do 3,26%;
- depozytów walutowych – 0,56% w porównaniu do 1,05%;

Średnie nominalne oprocentowanie dla kredytów łącznie w sytuacji normalnej i nieregularnej w podziale na waluty wynosiło:

- kredytów w PLN – 7,86% w stosunku do 8,35% w 2011 roku;
- kredytów w EUR – 2,75% w stosunku do 3,74% w 2011 roku;
- kredytów w USD – 1,98% w stosunku do 1,84% w 2011 roku;
- kredytów w CHF – 1,23% w stosunku do 1,31% w 2011 roku.

5.3. Zobowiązania warunkowe – zobowiązania pozabilansowe

Struktura i dynamika zobowiązań warunkowych pozabilansowych kształtuje się następująco:

Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane (w mln PLN)	31.12.2011	31.12.2012	Δ 2012/2011
Razem zobowiązania warunkowe udzielone			
- finansowe	3 777	4 930	31%
- gwarancyjne	1 925	1 922	0%
Razem zobowiązania warunkowe udzielone	5 702	6 852	20%
Zobowiązania warunkowe otrzymane			
- finansowe	3 291	1 462	-56%
- gwarancyjne	378	490	30%
Razem zobowiązania warunkowe otrzymane	3 669	1 952	-47%
Razem zobowiązania warunkowe	9 371	8 804	-6%

Wzrost udzielonych finansowych zobowiązań warunkowych dotyczył przede wszystkim niewykorzystanych linii kredytowych (głównie kredytów w rachunku bieżącym) klientów firmowych. Do zobowiązań tych zaliczane są przyznane i niewykorzystane linie kredytowe, limity na kartach kredytowych, niewykorzystane kredyty w rachunku bieżącym, wystawione promesy kredytowe, umowy ramowe o charakterze finansowym oraz udzielone akredytywy importowe.

Do udzielonych zobowiązań pozabilansowych o charakterze gwarancyjnym, które pozostawały na zbliżonym poziomie jak przed rokiem, zaliczane są wystawione na rzecz klientów gwarancje, umowy ramowe o charakterze gwarancyjnym oraz akredytywy eksportowe.

Spadek otrzymanych przez Grupę zobowiązań warunkowych finansowych wynikał głównie ze zmniejszenia niewykorzystanych środków z linii kredytowych otrzymanych przez Bank z NBP oraz Europejskiego Banku Inwestycyjnego.

Otrzymane przez Grupę zobowiązania pozabilansowe o charakterze gwarancyjnym składają się głównie z gwarancji i poręczeń stanowiących zabezpieczenia udzielonych kredytów. Ich wzrost w porównaniu do grudnia 2011 roku dotyczył głównie gwarancji i regwarancji otrzymanych z banków grupy BNP Paribas.

5.4. Podstawowe wskaźniki

Poniżej przedstawiono wskaźniki w ujęciu skonsolidowanym:

wskaźnik	31.12.2011	31.12.2012
Zwrot na aktywach (ROA)*	0,19%	0,15%
Zwrot z kapitału (ROE)*	2,86%	1,88%
Zysk (strata) na jedną akcję	1,64	1,16
Wartość księgową na jedną akcję	58,20	60,27

Wartość księgową netto na jedną akcję wynosi 60,27 PLN. W celu dokonania tego wyliczenia do funduszy własnych Grupy zostały zaliczone: kapitał zakładowy, kapitał zapasowy, fundusz uzupełniający z aktualizacji wyceny, pozostałe kapitały rezerwowe, niepodzielony zysk z lat ubiegłych i zysk (strata) netto roku obrotowego w ujęciu skonsolidowanym.

*Powyższe wskaźniki zostały wyliczone w ujęciu rocznym w następujący sposób:

Zwrot na aktywach (ROA)	Zysk (strata) netto / średnia wartość aktywów na koniec czterech kolejnych kwartałów w %
Zwrot z kapitału (ROE)	Zysk (strata) netto / średnia wartość funduszy własnych na koniec czterech kolejnych kwartałów w %

5.5. Tytuły egzekucyjne i wartość zabezpieczeń

Łączna liczba bankowych tytułów egzekucyjnych wystawionych w segmentach przedsiębiorstw i zamożnych klientów indywidualnych w roku 2012 wynosiła 165 tytułów egzekucyjnych o wartości 145 320 tys. PLN na 31 grudnia 2012 roku



w porównaniu do 165 tytułów egzekucyjnych o wartości 47 133 tys. PLN wystawionych w tych segmentach w roku 2011.

Ponadto w segmencie klientów indywidualnych Mass Retail w roku 2012 wystawiono 23 197 tytułów egzekucyjnych i pozwów w EPU (elektronicznych postępowaniach upominawczych) o łącznej wartości 158 925 tys. PLN w porównaniu do 14 480 tytułów egzekucyjnych o wartości 122 305 tys. PLN wystawionych w 2011 roku.

Wartość wszystkich zabezpieczeń ustanowionych na rachunkach i aktywach kredytobiorców wyniosła 90 831 710 tys. PLN na 31 grudnia 2012 w porównaniu do 61 268 593 tys. PLN na 31 grudnia 2011.

5.6. Zarządzanie zasobami finansowymi

Do podstawowych źródeł finansowania działalności kredytowej Grupy kapitałowej BNP Paribas Bank Polska SA należą depozyty klientów, które Bank przyjmuje zarówno od przedsiębiorstw, jak i osób fizycznych oraz średnio i długoterminowe pożyczki od instytucji finansowych, w tym linie kredytowe i pożyczki podporządkowane od podmiotów grupy BNP Paribas. Zgodnie ze strategią finansowania Banku, portfel kredytowy w walucie obcej finansowany jest głównie pożyczkami od podmiotów grupy BNP Paribas, a portfel kredytowy w PLN finansowany jest głównie środkami pozyskanymi od klientów indywidualnych i przedsiębiorstw.

W ocenie Banku poziom stabilności źródeł finansowania jest zadowalający.

Struktura źródeł finansowania	31.12.2011		31.12.2012		Zmiana roczna
	w tys. PLN	w%	w tys. PLN	w%	
Depozyty klientów	8 882 232	42%	10 064 950	50%	13%
Linie kredytowe i pożyczki podporządkowane	10 631 395	51%	8 284 009	41%	-22%
Kapitał własny	1 403 922	7%	1 729 318	9%	23%

W 2012 roku nastąpił wzrost salda depozytów klientów zarówno detalicznych jak i korporacyjnych.

Saldo średnio- i długoterminowych linii kredytowych i pożyczek podporządkowanych uległo obniżeniu. W 2012 roku Bank spłacił linie kredytowe łącznie w kwotach 814 mln CHF, 352,5 mln EUR oraz 550 mln PLN oraz uruchomił kolejne transze finansowania z BNP Paribas łącznie w kwotach 725 mln CHF oraz 90 mln EUR. W maju 2012 roku Bank spłacił dwie pożyczki podporządkowane w kwotach 20 mln EUR i 60 mln PLN, w grudniu 2012 roku spłacił pożyczkę podporządkowaną w kwocie 40 mln EUR oraz zaciągnął nowe pożyczki podporządkowane 60 mln CHF oraz 60 mln EUR. Dzięki podjętym działaniom wydłużone zostały terminy wymagalności posiadanego długu.

Wartość finansowania udzielonego przez grupę BNP Paribas pozostałym podmiotom Grupy kapitałowej BNP Paribas Bank Polska SA uległa w 2012 roku obniżeniu o 428 mln PLN. Łącznie wartość średnio i długoterminowego finansowania z grupy BNP Paribas (z pożyczkami podporządkowanymi, bez odsetek) na koniec grudnia 2012 roku wyniosła 7 575 mln PLN.

Grupa kapitałowa BNP Paribas Bank Polska SA aktywnie współpracuje z europejskimi i międzynarodowymi instytucjami finansowymi, między innymi z Europejskim Bankiem Inwestycyjnym oraz z Europejskim Bankiem Odbudowy i Rozwoju. Na koniec grudnia 2012 roku wartość uruchomionego finansowania z tych instytucji wynosiła odpowiednio 574 mln PLN i 123 mln PLN.

W wyniku emisji akcji kapitały własne Banku wzrosły o 260 mln PLN.

Płynność krótkoterminową Bank zapewnia sobie poprzez dostępne linie na rynku międzybankowym.



6. PERSPEKTYWY ROZWOJU DZIAŁALNOŚCI GRUPY KAPITAŁOWEJ BNP PARIBAS BANKU POLSKA SA

Grupa BNP Paribas kontynuuje obecną strategię rozwoju w Polsce, kładąc szczególny nacisk na zyskowność i kontrolę ryzyka.

Ambicją BNP Paribas Banku Polska SA w latach 2013–2015 jest budowanie banku uniwersalnego jako kluczowego filaru działalności grupy BNP Paribas w Polsce. Bank zamierza dalej umacniać swoją obecność i udział w rynku w następujących segmentach: klientów indywidualnych (w tym bankowość prywatną), mikro, małych i średnich przedsiębiorstw oraz krajowych i międzynarodowych klientów korporacyjnych.

Jednak na realizację tego celu istotny wpływ będą zmiany sytuacji makroekonomicznej w kraju, zmiany w otoczeniu konkurencyjnym, a także dostępność źródeł finansowania dla realizacji strategii przyjętej przez Bank.

W segmencie klientów korporacyjnych (CTB), Bank kontynuuje strategię rozwoju o charakterze wielokierunkowym: poprzez dalsze budowanie relacji z polskimi podmiotami zależnymi międzynarodowych korporacji, które są klientami grupy BNP Paribas w skali światowej, finansowanie rozwoju polskiej gospodarki, a także oferty grupy BNP Paribas jako „jednego banku dla korporacji w Europie” i skupienia większej uwagi na spółkach o polskim kapitale i przedsiębiorstwach średniej wielkości. Strategia bazuje na wprowadzaniu innowacyjnych rozwiązań w zakresie kluczowych produktów dostosowanych do potrzeb klienta i konkurencyjnej ofercie cenowej oraz tzw. relacji „jeden-na-jeden” z wybranym doradcą klienta, działającym wspólnie z wysoko wykwalifikowanymi specjalistami ds. produktów (takich jak cash management, produkty strukturyzowane, rynek walutowy, finansowanie handlu, faktoring i leasing, itd.).

Finansowanie oparte na kredytach oraz leasingu, z rosnącym udziałem produktów leasingowych, traktowane jest jako kluczowe do nawiązania i utrzymywania relacji. Jednocześnie obudowane jest bardzo aktywną sprzedażą związaną (ang. cross-selling) innych usług specjalistycznych. Fortis Lease Polska Sp. z o.o. we współpracy z Bankiem oferuje leasing środków trwałych, w tym nieruchomości, środków transportu, maszyn budowlanych i specjalistycznych urządzeń dla przemysłu.

W 2012 roku Bank rozszerzył zakres kompetencji w obszarze bankowości korporacyjnej (CTB), dodając finansowanie strukturyzowane, obsługę sektora publicznego i instytucji, a także finansowanie nieruchomości. Realizując strategię grupy BNP Paribas w zakresie oferowania usług faktoringowych na rynkach, na których grupa prowadzi działalność, w kwietniu 2012 roku Bank nabył spółkę BNP Paribas Factor Sp. z o.o. Klienci Banku uzyskali dostęp do usług faktoringowych. Rozszerzenie grupy kapitałowej Banku o spółkę faktoringową oznacza nie tylko poszerzenie kompetencji biznesowych Banku, ale i nowe możliwości cross-sellingu w zakresie oferty dla klientów firmowych.

Sieć sprzedaży linii biznesowej CTB opiera się na 8 Centrach Biznesowych (Business Centers - BC) zlokalizowanych w dużych miastach na terenie całego kraju.

Bank ściśle współpracuje z BNP Paribas SA Oddziałem w Polsce. Przestrzegając podziału kompetencji pomiędzy podmiotami grupy BNP Paribas w Polsce, Bank oferuje pełny zakres usług bieżącej obsługi i kredytowania przedsiębiorstw dla szerokiej bazy klientów korporacyjnych. Oddział natomiast skupia swoją działalność na oferowaniu produktów bankowości inwestycyjnej oraz na obsłudze największych klientów korporacyjnych i instytucjonalnych grupy BNP Paribas w Polsce.

Bank dąży do wzmocnienia swojej pozycji na rynku bankowości detalicznej. Bank chce świadczyć usługi bankowe w pełnym zakresie obejmujące bankowość codzienną, pożyczki konsumenckie i kredyty inwestycyjne, produkty oszczędnościowe i rozwiązania inwestycyjne dla klientów indywidualnych, mikro, oraz małych i średnich przedsiębiorstw (SME) z położeniem szczególnego nacisku na odpowiedzialne kredytowanie i produkty innowacyjne. Dla zamożnych klientów Bank wprowadził nową ofertę bankowości prywatnej, w tym usługi biura maklerskiego.

W segmencie klientów indywidualnych, Bank kontynuuje sprzedaż kredytów gotówkowych oraz samochodowych, produktów inwestycyjnych oraz oszczędnościowych, a także usług bankowości bieżącej. W najbliższych latach Bank będzie kontynuował intensywne działania akwizycyjne w segmencie klientów indywidualnych. Zakłada się, że poprzez wdrożony w 2012 roku nowy wielokanałowy model sprzedaży oraz dzięki pełnemu wykorzystaniu narzędzia Customer Relationship Management (CRM) nastąpi istotny wzrost sprzedaży produktów (w tym kont osobistych). Strategia obejmuje poprawę zarządzania sprzedażą i jakości sprzedaży, a także przyspieszenie pozyskiwania klientów przez internet (zakup leadów - wypełnionych formularzy kontaktowych, ulepszenie platformy internetowej, wdrożenie bankowości mobilnej) oraz tworzenie specjalnych programów affinity marketing. Pozyskiwaniu nowych klientów towarzyszyło będzie również budowanie lojalności obecnych klientów, aby pozostawali w Banku. W nadchodzących latach Bank będzie skupiał się na motywowaniu pozyskanych klientów do aktywnego, regularnego korzystania z posiadanych produktów. Uczciwość i przejrzystość stanowią podstawę budowania relacji z naszymi klientami.

Dla klientów bankowości prywatnej Bank zamierza rozszerzyć ofertę produktów inwestycyjnych, przyspieszyć napływ klientów, którzy są właścicielami lub menadżerami firm obsługiwanych przez linie biznesowe SME i CTB oraz rozwijać usługi maklerskie.

W obszarze małych i średnich firm (SME), Bank planuje rozwijać ofertę produktową wspierającą bieżącą działalność oraz rozwój naszych klientów. Oferta obejmuje atrakcyjne pakiety transakcyjne, atrakcyjne cenowo produkty kredytowe (włączając kredyt obrotowy i inwestycyjny) oraz dostęp do produktów cash management, faktoring, FX, finansowanie handlu i leasingu. W tym segmencie Bank planuje intensywny, lecz jednocześnie zrównoważony wzrost przychodów, równomierny rozwój strony kredytowej i depozytowej oraz silniejszy rozwój bankowości transakcyjnej w porównaniu do rozwoju obszaru kredytowego. Szczególny udział w przyroście przychodów w segmencie SME będzie miała część pozaodsetkowa – przychody z operacji na rachunkach, wymiany walut oraz transakcji finansowania handlu. W 2013 roku Bank planuje wprowadzenie nowej zestandaryzowanej oferty dla firm mikro.

Atutem Banku jest wiedza ekspercka w zakresie pozyskiwania finansowania z UE oraz dostęp do kredytów finansowanych przez EBI i EBOiR. Dzięki umowom z EBI oraz EBOiR, Bank oferuje finansowanie inwestycji średnich przedsiębiorstw.

Linia biznesowa Personal Finance funkcjonuje jako wyspecjalizowane centrum kompetencyjne odpowiedzialne za zarządzanie portfelem kredytów konsumenckich (kredytów gotówkowych, samochodowych oraz kart kredytowych dla klientów indywidualnych). Dystrybucję produktów prowadzi poprzez sieć oddziałów Retail Banking i bezpośrednio poprzez dealerów samochodowych. Bank będzie kontynuował wdrażanie strategii pozyskiwania klientów i wzrost portfela przez działania promocyjne i rozwój oferty kredytów konsumenckich, samochodowych i mieszkaniowych w złotówkach.



W ramach rozwoju modelu bankowości wielokanałowej (Multichannel International Banking – MIB) obok wzmocnienia Contact Center oraz bankowości internetowej i mobilnej (Internet/Mobile Banking), podstawowym kanałem dystrybucji dla Retail Banking i Personal Finance pozostaje sieć oddziałów. Bank realizuje program modernizacji i poprawy wizualizacji istniejących placówek (rearanżacja oraz dostosowanie do standardów nowego modelu oddziału).

Planowane działania komercyjne obejmują: kampanie marketingowe (zwiększenie promocji poprzez internet w stosunku do reklam telewizyjnych), projekt marketingu affinity dla określonych grup zawodowych, przewidywanie działań w oparciu o narzędzia prognozowania, ofertę bankowości dla segmentu mikroprzedsiębiorstw, szczególne oferty skierowane do wybranych segmentów klientów, akcje lokalne przed oddziałami i w miejscach o dużym natężeniu ruchu, itp.

Wprowadzenie przyjętej strategii biznesowej przez zrównoważony i ambitny rozwój działalności w wymienionych segmentach w połączeniu z zapewnieniem odpowiedniego systemu kontroli ryzyka, podniesienie efektywności w obszarze zarządzania kosztami, wzrost przychodów z działalności operacyjnej i poprawa wyników finansowych Banku, a także zapewnienie wysokiej jakości obsługi klientów stanowią główne priorytety zarządzania Bankiem w roku 2013.

Ponadto, te działania zostały odzwierciedlone w *Programie postępowania naprawczego* przygotowanym zgodnie z art. 142 Prawa bankowego, który jest realizowany za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego. *Zaktualizowany Program postępowania naprawczego dla BNP Paribas Banku Polska SA* zatwierdzony przez KNF w kwietniu 2012 roku **będzie obowiązywał do roku 2014**. W wyniku realizacji *Programu*, Bank oczekuje poprawy wskaźnika kosztów do dochodów oraz ogólnej zyskowności, przy zachowaniu właściwego profilu ryzyka.

Bank kontynuował działania podjęte w ramach *Programu naprawczego*, zmierzające do zwiększenia zyskowności Banku i podjął szereg działań, by poprawić dynamikę zysków Banku oraz podnieść efektywność operacyjną i kosztową. W pierwszym kwartale 2012 roku, Zarząd Banku podjął decyzję o przeprowadzeniu programu poprawy wydajności (projekt Triathlon) w celu optymalizacji kosztów, aby w ten sposób zgromadzić zasoby finansowe, które można by zainwestować w modernizację Banku i we wsparcie jego rozwoju.

Ważną konsekwencją restrukturyzacji jest program redukcji zatrudnienia ogłoszony 9 maja 2012 roku, który objął 355 pracowników w całym Banku, głównie w obszarze funkcji centralnych i wspierających. Wdrożenie programu redukcji zatrudnienia zakończyło się zmniejszeniem zatrudnienia o 244 etaty w 2012 roku, a jego zakończenie planowane jest do połowy 2013 roku. Bank uprościł i zoptymalizował strukturę organizacyjną przez zmniejszenie poziomów i liczby stanowisk kierowniczych. W obszarze zarządzania kadrami, Bank renegotjował warunki umowy z dostawcą usług opieki medycznej oraz otworzył centrum szkoleniowe w Piasecznie.

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.

W 2012 roku Bank osiągnął poprawę jakości portfela kredytowego dzięki sprzedaży części kredytów w sytuacji nieregularnej (przeprowadzonej w czerwcu i w listopadzie 2012 roku), dokładniejsze monitorowanie spłat oraz skuteczniejsze procesy windykacji, a także poprawę jakości nowo udzielanych kredytów. W 2013 roku Bank planuje kontynuację sprzedaży portfela kredytów w sytuacji nieregularnej w segmencie klientów indywidualnych oraz SME, a także utrzymanie jakości nowo pozyskanych klientów, co powinno spowodować dalszą poprawę jakości portfela kredytowego.

Pozycja kapitałowa Banku pozostaje stabilna. W 2012 roku, kierownictwo Banku podjęło działania w celu wzmocnienia kapitałowego i zapewnienia płynności w PLN. Cele te realizowane są, między innymi, poprzez zatrzymanie zysku za rok 2011, zwiększenie bazy depozytów w PLN oraz dokapitalizowanie Banku przez akcjonariusza większościowego przeprowadzone w czerwcu 2012, a także zmiany w strukturze pożyczek podporządkowanych.

Współczynnik adekwatności kapitałowej Banku (w ujęciu jednostkowym) osiągnął poziom 14,46%, a wskaźnik kapitału podstawowego (Tier 1) wyniósł 10,07%. Pozycja płynnościowa Banku pozostaje na bezpiecznym poziomie. Wszystkie miary regulacyjne są przestrzegane, a Bank utrzymuje bufor płynności powyżej wymaganego minimum. Współczynnik adekwatności kapitałowej Grupy wyniósł 13,80% na 31 grudnia 2012 roku, znacznie przekraczając minimalny poziom 8% wymagany przez ustawę *Prawo bankowe*.

Po przedłużeniu do końca 2013 roku terminu realizacji zobowiązania do zwiększenia płynności akcji BNP Paribas Banku Polska (free float) do poziomu nie mniejszego niż 15%, grupa BNP Paribas planuje przeprowadzenie zwiększenia płynności akcji przez nową emisję akcji lub sprzedaż dotychczasowych akcji, co może mieć pozytywny wpływ na pozycję kapitałową Banku w roku 2013.

Biorąc pod uwagę dalsze spowolnienie polskiej gospodarki, przewidywany spadek wzrostu PKB do 1,5% oraz nowe wymogi kapitałowe nałożone przez polski nadzór w odniesieniu do współczynnika adekwatności kapitałowej oraz zabezpieczenia kredytów w walutach obcych, Zarząd Banku będzie rekomendował zatrzymanie zysku za rok 2012.

Podobnie jak w roku 2012, Rada Nadzorcza i Zarząd nie podają do publicznej wiadomości prognozy wyników na rok 2013.

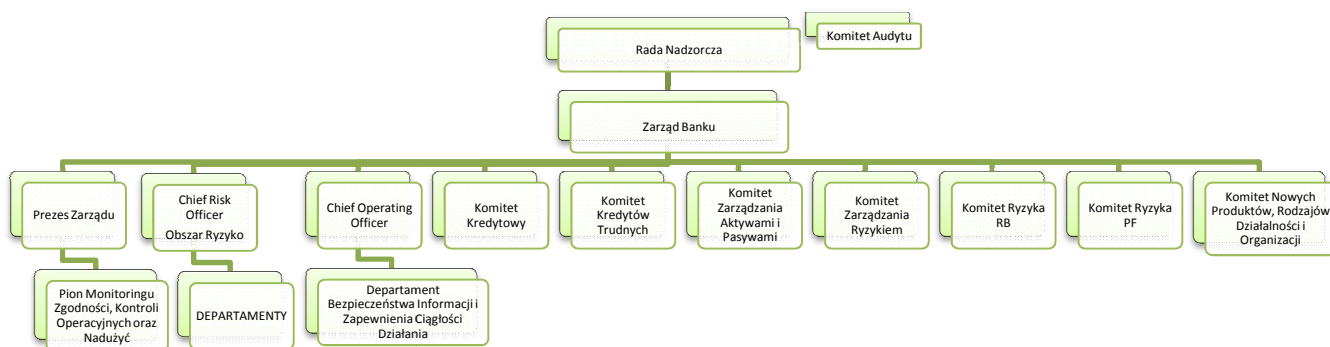


7. OPIS PODSTAWOWYCH RODZAJÓW RYZYKA I ZARZĄDZANIE RYZYKIEM

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

- ryzyko kredytowe i ryzyko kontrahenta;
- ryzyko płynności;
- ryzyko rynkowe obejmujące:
 - ryzyko walutowe;
 - ryzyko stopy procentowej;
- ryzyko operacyjne.

W celu zagwarantowania, że powyższe rodzaje ryzyka zidentyfikowano, określono i podlegają one odpowiedniej kontroli i zarządzaniu, Bank przestrzega licznych wewnętrznych procedur kontrolnych i limitów poziomu ryzyka, które szczegółowo zostały omówione w *Nocie 32 Zarządzanie ryzykiem w Rocznym Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym grupy kapitałowej BNP Paribas Banku Polska Spółka Akcyjna za rok 2012*.



Organizacja systemu zarządzania ryzykiem obejmuje Radę Nadzorczą, Zarząd, dedykowane komitety (Komitet Audytu na szczeblu Rady Nadzorczej, Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami (ALCO), Komitet Zarządzania Ryzykiem, Komitet Kredytowy, Komitet Kredytów Trudnych oraz Komitet Nowych Produktów, Rodzajów Działalności i Organizacji), Departamenty Obszaru Ryzyka, Pion Monitoringu Zgodności, Kontroli Operacyjnych oraz Nadużyć oraz Departament Bezpieczeństwa Informacji i Zapewnienia Ciągłości Działania.

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

7.1. Ryzyko kredytowe

Ryzyko kredytowe to ryzyko poniesienia przez Bank straty z tytułu udzielonych kredytów, wynikające z braku zdolności klienta do wywiązywania się z zobowiązań określonych w umowie kredytowej.

W ramach prowadzonej działalności Bank udziela klientom kredytów, pożyczek i gwarancji, 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.

System zarządzania ryzykiem kredytowym przez Bank określony został w *Polityce zarządzania ryzykiem kredytowym* przyjętej przez Zarząd. Szczegółowe zasady i kryteria finansowania w ramach oferty produktowej danej linii biznesowej, rodzaje dostępnych kredytów, cele, warunki i limity finansowania określone są w politykach kredytowych dla poszczególnych linii biznesowych. Intencją Banku, zgodnie z kryteriami polityki kredytowej, jest współpraca z klientami, których cechuje dobra reputacja oraz dobra sytuacja ekonomiczno-finansowa.

Polityki kredytowe ustalają również szczegółowe zasady identyfikacji, pomiaru i akceptacji ryzyka, zabezpieczenia zwrotu kredytu oraz monitorowania klientów w okresie trwania umowy kredytowej.

Proces zarządzania ryzykiem kredytowym dostosowany jest organizacyjnie do przyjętej w Banku struktury linii biznesowych. 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 wspomagana jest przez dedykowane komitety.

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

Decyzje kredytowe podejmowane są zgodnie z modelem decyzyjnym zatwierdzanym przez Zarząd i Radę Nadzorczą i dostosowanym do standardów obowiązujących w grupie BNP Paribas. Model decyzyjny uwzględnia strukturę linii biznesowych, ustala ilość szczebli decyzyjnych, zakres ich kompetencji oraz zasady, kryteria i warunki podejmowania decyzji kredytowych. Pułapy kwotowe uprawnień decyzyjnych uzależnione są od kryteriów: segmentu klientów, profilu ryzyka klienta oraz okresu kredytowania.

W 2012 Bank wprowadził zmiany w systemie zarządzania ryzykiem kredytowym mające na celu zwiększenie jego efektywności. Najistotniejsze zmiany obejmują:

- wprowadzenie nowych rozwiązań w procesie kredytowym dla klientów SME: model wyboru procesu kredytowego oraz nowy proces kredytowy dla klientów o łącznym zaangażowaniu Banku do 0,75 mln PLN. (przyspieszenie i uproszczenie procesu podejmowania decyzji kredytowych dla klientów SME);
- przystąpienie do systemu AMRON (zwiększenie efektywności oceny wartości nieruchomości przyjmowanych na zabezpieczenie ekspozycji kredytowych oraz monitorowania ich wartości w okresie trwania umowy);



- wprowadzenie parametru Global Recovery Rate (będącego procentowo wyrażonym, potencjalnym prawdopodobieństwem odzysku z należności kredytowych klienta w przypadku zaistnienia zdarzenia typu default) do oceny ryzyka kredytowego przy podejmowaniu decyzji kredytowych. Parametr ten planuje się wykorzystać w procesie oceny profilu ryzyka kredytowego Banku;
- wdrożenie systemu kontroli wewnętrznej ryzyka kredytowego w procesie kredytowym realizowanej przez niezależną jednostkę organizacyjną Banku w obszarze Ryzyko;
- opracowanie i wdrożenie nowego modelu ratingowego IRF dla klientów prowadzących pełną księgowość;
- wprowadzenie zmian w zasadach podejmowania decyzji kredytowych w Banku i delegacji uprawnień decyzyjnych (uproszczenie i standaryzacja modelu; przyjęcie zasady akceptacji ryzyka w trybie 4-eyes na wszystkich szczeblach decyzyjnych).

7.2. 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.

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 przyznanych limitów oraz kierując się znajomością klienta. Bank zdefiniował grupy produktów, które są oferowane klientom w zależności od posiadanych przez nich wiedzy i doświadczenia.

7.3. Ryzyko płynności i ryzyko rynkowe (stopy procentowej, walutowe)

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);
- 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 pożądaný 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 organizacyjne 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 według wartości rynkowej. Ryzyko płynności wiąże się z niepewnością co do czasu niezbędnego do upłynnienia aktywów.

Bank różni 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. W związku z tym, że 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.

Ryzyko walutowe

Bank prowadzi działalność, w wyniku której, powstają pozycje walutowe wrażliwe na zmiany kursów rynkowych. Bank dąży jednocześnie do ograniczania ekspozycji na ryzyko walutowe wynikającej z oferowania klientom produktów w walutach obcych. Bank prowadzi ograniczoną aktywność na rynku walutowym zmierzającą do realizacji wyniku finansowego z krótkoterminowych pozycji arbitrażowych.

Ekspozycja Banku na 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 zadanyim 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 robocze.

Ryzyko stopy procentowej

Bank przeprowadza operacje skutkujące powstawaniem otwartych pozycji ryzyka stopy procentowej.

Rynkowe ryzyko stopy procentowej koncentruje się w dwóch rozłącznych portfelach: portfelu ALM oraz portfelu Treasury



zarządzanych przez Pion Zarządzania Aktywami i Pasywami. Podział tych portfeli został przeprowadzony z uwagi na terminy przeszacowania pozycji, które wchodzi w ich skład. Portfel ALM zawiera pozycje o dłuższych terminach przeszacowania niż portfel Treasury.

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

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

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

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

Polityka Banku wyznacza następujące podstawowe typy analiz ryzyka stopy procentowej:

- wartości zagrożonej (VaR) obliczanej przy poziomie ufności 99% dla różnych okresów utrzymywania pozycji dla portfela bankowego i handlowego,
- przychodów odsetkowych narażonych na ryzyko (EaR) - symulacje przyszłych przychodów odsetkowych netto (w okresie najbliższego roku) przy założeniu różnych scenariuszy krzywej stóp procentowych,
- 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 skrajne zmiany stóp procentowych, stosując znacznie większe niż zazwyczaj obserwowane stawki (testy warunków skrajnych).

7.4. Ryzyko operacyjne

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

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

Profil ryzyka operacyjnego Banku stanowi ocenę poziomu istotności tego ryzyka rozumianego jako stopień narażenia na straty operacyjne. Jest on określany w trakcie corocznych sesji mapowania ryzyka operacyjnego, w ramach których dokonywana jest ocena ryzyka operacyjnego dla głównych czynników ryzyka operacyjnego (ludzie, procesy, systemy i zdarzenia zewnętrzne) i kluczowych procesów Banku.

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym to ciągłe procesy identyfikacji, analizy, monitorowania, kontroli oraz ograniczania ryzyka operacyjnego z uwzględnieniem wskazania zakresów odpowiedzialności za te procesy na różnych szczeblach organizacyjnych Banku. Podstawą zarządzania ryzykiem operacyjnym jest analiza przyczynowo-skutkowa zdarzenia. Polityka Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym opisana została w przyjętym przez Bank dokumencie.

Polityka zarządzania ryzykiem operacyjnym BNP Paribas Bank Polska SA określa cele Banku i sposoby ich osiągnięcia w zakresie jakości zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz dostosowania Banku do wymogów prawnych wynikających z rekomendacji oraz uchwał wydanych przez organy nadzoru bankowego.

W zakresie jakości zarządzania ryzykiem operacyjnym, celem Banku jest wprowadzanie i utrzymywanie wysokiego poziomu standardów zarządzania i oceny ryzyka operacyjnego, gwarantujących bezpieczeństwo depozytów klientów i kapitału oraz stabilność wyniku finansowego Banku. W zakresie dostosowania Banku do wymogów prawnych w odniesieniu do ryzyka operacyjnego, celem Banku jest 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 ryzyka stanowi kompetencję Zespołu Umów i Ubezpieczeń w Departamencie Nieruchomości i Administracji.



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

Rejestracja zdarzeń operacyjnych pozwala na efektywne analizowanie i monitorowanie ryzyka operacyjnego. Proces ewidencji zdarzeń operacyjnych 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.

Instrumenty zarządzania ryzykiem operacyjnym obejmują:

- aplikację informatyczną do rejestracji zdarzeń operacyjnych wraz z zasadami ich ewidencjonowania, alokacji i raportowania;
- analizę ryzyka operacyjnego oraz jego monitorowanie i bieżącą kontrolę;
- ograniczanie i transfer ryzyka operacyjnego;
- kalkulację wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego.

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 kontroli operacyjnych, zdefiniowanych dla najistotniejszych obszarów działalności Banku. System stałych kontroli operacyjnych jest obecnie wdrażany. Ponadto, co roku przeprowadzane są sesje mapowania ryzyka operacyjnego, którego celem jest określenie profilu ryzyka operacyjnego Banku poprzez ocenę ryzyka operacyjnego dla głównych czynników ryzyka operacyjnego i kluczowych procesów Banku. Jednym z efektów tej analizy są działania naprawcze, formułowane w razie stwierdzenia niedociągnięć zwiększonej ekspozycji na ryzyko operacyjne.

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 Prawno-Organizacyjny monitoruje, analizuje i informuje 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 udoskonalił procesy przeciwdziałania, wykrywania i badania tego typu przypadków. Realizacją tych celów zajmuje się wyspecjalizowana jednostka, Departament Przeciwdziałania Nadużyciom.

Podmioty zależne Banku

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

Nadzór sprawowany jest w formie:

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

W ramach realizowanej strategii i polityki zarządzania ryzykiem operacyjnym podmioty zależne:

- wprowadzają w szczególności zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym;
- tworzą jednostki organizacyjne (lub samodzielne stanowiska) odpowiedzialne za zarządzanie ryzykiem operacyjnym.

Podmioty zależne Banku, czyli Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych BNP Paribas Polska SA (TFI BNP), Fortis Lease Polska Sp. z o.o. (FLP) i spółka faktoringowa BNP Paribas Factor Sp. z o.o. (BNP Paribas Factor) 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, FLP i BNP Paribas Factor ewidencjonowane są w prowadzonej przez Bank bazie danych na podstawie informacji przekazanych przez te podmioty.

Podmioty zależne Banku, jako spółki niepodlegające 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, FLP i BNP Paribas Factor dostarczają dane finansowe zgodnie z rekomendacjami nadzorczymi dla kalkulacji wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego według metody podstawowego wskaźnika.



Funkcjonujące w podmiotach zależnych jednostki organizacyjne (lub samodzielne stanowiska) odpowiedzialne za zarządzanie ryzykiem operacyjnym współpracują w tym zakresie z Departamentem Monitoringu Kontroli Operacyjnych, który zapewnia realizację czynności nadzoru nad procesami zarządzania ryzykiem operacyjnym.

Ocena wielkości i profilu ryzyka operacyjnego związanego z działalnością TFI BNP, FLP i BNP Paribas Factor dokonywana jest na podstawie informacji dostarczonych przez te podmioty.

Ryzyko braku zgodności

Za jeden z kluczowych czynników warunkujących sprawne funkcjonowanie i realizację przyjętej misji i strategii działania, Bank uznaje swój wizerunek i zaufanie, które systematycznie budowane jest w relacjach z klientami, kontrahentami, akcjonariuszami oraz pracownikami. Jako jedno z podstawowych zagrożeń dla dobrej reputacji i wizerunku uznaje się niezgodność działania Banku i jego pracowników z przepisami powszechnie obowiązującego prawa, jak i 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.

Podmioty zależne Banku

Zadania związane z zapewnieniem i kontrolą zgodności działań TFI BNP oraz jej pracowników zarówno z obowiązującymi regulacjami prawnymi, jak i wewnętrznymi procedurami w TFI BNP wykonuje Zespół Nadzoru Wewnętrznego, działając zgodnie z zapisami wdrożonego *Regulaminu kontroli wewnętrznej oraz nadzoru zgodności z prawem*.

Wymagane regulacjami rynku kapitałowego procedury i rozwiązania organizacyjne są odpowiednio do zmian przepisów systematycznie wdrażane. Odpowiedzialny za funkcję nadzoru zgodności z prawem działalności TFI BNP Inspektor Nadzoru sporządza i przekazuje pisemne raporty z funkcjonowania nadzoru zgodności z prawem do organów wewnętrznych oraz Komisji Nadzoru Finansowego w terminach określonych obowiązującymi przepisami.

Również FLP przykłada dużą wagę do ryzyka braku zgodności i utraty reputacji. W celu zapewnienia kontroli zgodności działań spółki oraz jej pracowników zarówno z obowiązującymi regulacjami prawnymi, jak i wewnętrznymi procedurami, w FLP funkcjonuje samodzielne stanowisko specjalisty do spraw zapewnienia zgodności. Specjalista realizuje swoje zadania w oparciu o wewnętrzną politykę opisującą system kontroli wewnętrznej, zarządzania ryzykiem operacyjnym i ryzykiem braku zgodności.

7.5. Polityka Bezpieczeństwa

BNP Paribas Bank Polska SA

Bank, mając na uwadze, iż usługi finansowe wymagają specjalistycznej wiedzy oraz stałego dostępu do rzetelnych danych, a wiarygodne informacje stanowią czynnik decydujący o pozycji rynkowej podmiotu finansowego, szczególną uwagę zwraca na rozwiązania systemowe, których celem jest ochrona informacji przed zagrożeniami w sposób ciągły i właściwy.

Rozwiązaniem systemowym pozwalającym na doskonalenie, monitoring i kontrolę obszaru bezpieczeństwa informacji na każdym poziomie zarządzania Banku, jest System Zarządzania Bezpieczeństwem Informacji (SZBI). W skład Systemu Zarządzania Bezpieczeństwem Informacji wchodzi obszary bezpieczeństwa teleinformatycznego, bezpieczeństwa fizycznego, ryzyka braku zgodności, ochrony danych osobowych, ciągłości działania banku i zarządzania kryzysowego.

Od 2008 roku Bank posiada certyfikat ISO w zakresie Bezpieczeństwa Informacji, który potwierdza zgodność Systemu Zarządzania Bezpieczeństwem Informacji z wymaganiami międzynarodowego standardu ISO/IEC 27001. W 2012 roku BNP Paribas Bank Polska SA przeszedł kolejny już Audyt nadzoru, który został przeprowadzony przez zewnętrznego audytora. Audyt przebiegł pomyślnie, a jego efektem jest przedłużenie prawa do posługiwania się certyfikatem ISO/IEC 27001 na do lutego 2015.

Systemowe Zarządzanie Bezpieczeństwem Informacji wpisuje się w strategię Banku, stanowiąc o wysokiej jakości oferowanych usług. Uzyskany certyfikat ISO jest potwierdzeniem, że działania Banku oparte są i spełniają wymagania międzynarodowej normy w zakresie bezpieczeństwa informacji - w tym bezpieczeństwa teleinformatycznego, fizycznego oraz ciągłości działania.

Podmioty zależne Banku

Biorąc pod uwagę wielkość firmy inwestycyjnej oraz obszar jej działalności, TFI BNP wprowadziło *Politykę bezpieczeństwa informacji TFI BNP Paribas Polska SA wraz z Instrukcją zarządzania systemem informatycznym służącym do przetwarzania danych osobowych TFI BNP Paribas Polska SA* i stosuje zabezpieczenia mające na celu zapewnienie poufności, rzetelności i dostępności informacji, zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa oraz wymaganiami stawianymi przez właściciela.

W ramach doskonalenia i kontroli obszaru bezpieczeństwa w FLP stosowany jest system zarządzania bezpieczeństwem. To kompleksowe podejście polega na analizie ryzyka, zarządzaniu incydentami, scentralizowanym zarządzaniu i kontroli dostępu do systemów IT oraz procesie zapewnienia ciągłości działania. FLP realizuje działania systemowe poprzez wdrożoną politykę bezpieczeństwa teleinformatycznego, politykę ochrony danych osobowych oraz politykę zarządzania ciągłością działania. Polityka bezpieczeństwa teleinformatycznego zawiera opis celów i metod zabezpieczenia systemów informatycznych, danych w nich przetwarzanych i przesyłanych oraz wymagania w odniesieniu do aspektów bezpieczeństwa teleinformatycznego. Obejmuje ona zagadnienia odpowiedzialności za bezpieczeństwo systemów informatycznych, zarządzania zasobami systemów informatycznych, zarządzania siecią wewnętrzną, dostępu do systemów informatycznych, bezpieczeństwa przetwarzanych informacji oraz incydentów i naruszeń bezpieczeństwa. Funkcjonujący



w FLP system gromadzenia danych o incydentach stanowi źródło informacji do zarządzania ryzykiem utraty dostępności, rzetelności i poufności informacji oraz danych, a także przyczynia się do planowania i wdrażania działań naprawczych lub zapobiegawczych. Polityka zarządzania ciągłością działania ma na celu zapewnienie ciągłego działania świadczonych usług finansowych oraz bezpieczeństwa pracowników i klientów w sytuacjach awaryjnych.

Dane finansowe dotyczące zarządzania ryzykiem zostały zamieszczone w Nocie 32 Zarządzanie ryzykiem w Rocznym Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym grupy kapitałowej BNP Paribas Banku Polska Spółka Akcyjna za rok 2012.

7.6. Postępowania toczące 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.

W pierwszym półroczu 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.



8. POWIĄZANIA ORGANIZACYJNE I KAPITAŁOWE Z INNYMI PODMIOTAMI

8.1. Charakterystyka akcjonariuszy posiadających powyżej 5% głosów na Walnym Zgromadzeniu

8.1.1. BNP Paribas SA

BNP Paribas SA z siedzibą w Paryżu (16 Boulevard des Italiens, 75009 Paryż, Francja) jest jednostką dominującą wyższego szczebla dla BNP Paribas Banku Polska SA. BNP Paribas SA jest spółką dominującą grupy BNP Paribas.

BNP Paribas SA jest francuską spółką akcyjną (société anonyme) uprawnioną do prowadzenia czynności bankowych zgodnie z francuskim kodeksem monetarnym i finansowym, Księga V, Część 1 (Code Monétaire et Financier, Livre V, Titre 1er). Została utworzona na podstawie dekretu z dnia 26 maja 1966 roku. Czas trwania spółki został przedłużony do 99 lat, licząc od dnia 17 września 1993 roku. Poza szczegółowymi zasadami dotyczącymi statusu spółki jako podmiotu działającego w sektorze bankowym, BNP Paribas SA podlega przepisom francuskiego kodeksu handlowego (Code de Commerce) dotyczącego spółek handlowych oraz postanowieniom Statutu.

BNP Paribas SA został zarejestrowany w paryskim rejestrze handlu i spółek pod numerem RCS Paris 662 042 449.

Na 31 grudnia 2012 roku kapitał zakładowy BNP Paribas SA wynosił 2 483 386 948 EUR i dzielił się na 1 241 693 474 akcji w pełni opłaconych, o wartości nominalnej 2 EUR każda. Akcje są akcjami imiennymi lub na okaziciela, według uznania ich właścicieli, z zastrzeżeniem stosownych przepisów prawa.

BNP Paribas SA jest spółką publiczną. Akcje BNP Paribas SA są notowane na giełdzie NYSE Euronext Paris (Dział Notowań A, kod ISIN: FR0000131104). Akcje BNP Paribas SA wchodzi w skład indeksu: CAC 40 (40 najsilniejszych spółek spośród 100 o najwyższej kapitalizacji), SBF120/SBF250, EURONEXT100 i innych.

Grupa BNP Paribas jest liderem usług bankowych i finansowych w Europie. Grupa BNP Paribas SA prowadzi działalność w ponad 80 krajach na świecie i zatrudnia 188 600 pracowników, z czego ponad 140 tysięcy w Europie. Grupa utrzymuje wiodącą pozycję w trzech głównych segmentach działalności, które wzajemnie się uzupełniają:

- **Bankowość detaliczna (Retail Banking)**, w skład której wchodzi:
 - Rynki Macierzyste (*Domestic Markets*) obejmujące sieć bankowości detalicznej we Francji (FRB), Włoszech (Banca Nazionale del Lavoro), Belgii (BRB) i Luksemburgu (LRB) (BNP Paribas Fortis and BGL BNP Paribas);
 - International Retail Banking, w którego skład wchodzi wszystkie banki detaliczne grupy BNP Paribas spoza strefy euro, w tym BNP Paribas Bank Polska SA;
 - BNP Paribas Personal Finance;
 - Equipment Solutions - jednostki świadczące specjalistyczne usługi finansowania aktywów (BNP Paribas Leasing Solutions, Arval, BNP Paribas Personal Investors).
- **Rozwiązania inwestycyjne (Investment Solutions)** obejmujące Wealth Management - usługi bankowości prywatnej (Private Banking) i zarządzania majątkiem (Asset Management), Investment Partners - usługi zarządzania aktywami, Securities Services - usługi powiernicze; Insurance and Real Estate Services - usługi ubezpieczeniowe i zarządzania nieruchomościami;
- **Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna (Corporate and Investment Banking, CIB)**, która obejmuje działalność Fixed Income, Advisory & Capital Markets - doradztwo inwestycyjne i rynki kapitałowe oraz Corporate Finance - bankowość korporacyjną w ramach wyspecjalizowanych usług lub finansowania strukturyzowanego (Structured Finance).

BNP Paribas otrzymał prestiżowy tytuł „Banku roku 2012” przyznany przez International Financing Review (IFR), wiodący magazyn branży finansowej *Thomson Reuters*, co potwierdza się zrównoważonego i zróżnicowanego modelu biznesowego grupy.

W Polsce grupa BNP Paribas prowadzi działalność poprzez szereg spółek, w szczególności BNP Paribas Bank Polska SA oraz BNP Paribas SA Oddział w Polsce. Poprzez wyspecjalizowane podmioty grupy BNP Paribas świadczone są również inne usługi, takie jak:

- usługi inwestycyjne (BNP Paribas Investment Partners, TFI BNP Paribas Polska SA);
- usługi powiernicze (BNP Paribas Securities Services SA – Oddział w Polsce);
- ubezpieczenia (Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Cardif Polska SA, Cardif Assurances Risques Divers SA – Oddział w Polsce);
- leasing (BNP Paribas Leasing Solutions poprzez BNP Paribas Lease Group Sp. z o.o. oraz Fortis Lease Polska Sp. z o.o.);
- finansowanie i zarządzanie flotą samochodową (Arval Service Lease Polska Sp z o.o.);
- faktoring (BNP Paribas Factor Sp. z o.o.);
- zarządzanie nieruchomościami (BNP Paribas Real Estate Advisory and Property Management Poland Sp. z o.o.).

Wyniki finansowe za rok 2012 w oparciu o nieaudytowane dane:

W 2012 roku grupa BNP Paribas zakończyła proces dostosowania się do nowych wymogów kapitałowych Bazylei 3 przed wymaganym terminem. Na koniec grudnia 2012 roku, poziom wskaźnika kapitałów podstawowych (Tier 1) wynosił 9,9%, co obrazuje silną pozycję kapitałową grupy.

Grupa BNP Paribas osiągnęła solidne wyniki finansowe w wymagającym otoczeniu ekonomicznym: strefa euro ponownie wpadła w recesję (PKB: -0,4%) a kryzys na rynkach kapitałowych trwał przez większość roku. Mimo tych niesprzyjających warunków, przychody grupy BNP Paribas wyniosły 39 072 mln EUR, czyli spadły tylko o 7,8% w porównaniu z rokiem 2011. Wpływ na to miało kilka jednorazowych czynników o łącznej wartości -1 513 mln EUR: straty ze sprzedaży obligacji skarbowych, straty ze sprzedaży kredytów, aktualizację wyceny zadłużenia własnego oraz nadzwyczajną amortyzację korekt wartości godziwej części portfela bankowego Fortisu z tytułu wcześniejszego umorzenia.



Przychody operacyjne linii biznesowych wzrosły o 0,8%, wykazując dużą odporność na sytuację zewnętrzną. Wynik z działalności operacyjnej brutto wyniósł 12 522 mln EUR, czyli był o 23% niższy w porównaniu z 2011.

Koszt ryzyka grupy, który wyniósł 3 941 mln EUR, spadł o 42% w porównaniu do 2011 roku, kiedy był ujęty wpływ pakietu pomocowego dla Grecji. Eliminując ten wpływ, koszt ryzyka byłby o 9,2% wyższy niż w 2011 roku.

Pozycje inne niż z działalności operacyjnej wynosiły 1 791 mln EUR. Obejmuje to dwa nadzwyczajne zdarzenia: zysk kapitałowy ze sprzedaży udziałów w Klepierre SA oraz odpisy z tytułu utraty wartości w związku z wymogami kapitałowymi we Włoszech.

Zysk grupy przed opodatkowaniem osiągnął wartość 10 372 mln EUR, o 7,5% wyższy w porównaniu do ubiegłego roku. Linie biznesowe wypracowały zysk przed opodatkowaniem w wysokości 11 574 mln EUR.

Grupa BNP Paribas wypracowała zysk netto (przypisany akcjonariuszom) w kwocie 6 553 mln EUR, dzięki dużej dywersyfikacji działalności. Zwrot z kapitału (ROE) wyniósł 8,9%, prawie na niezmiennym poziomie w porównaniu z ubiegłym rokiem.

Zysk na akcję wyniósł 5,16 EUR w porównaniu do 4,82 EUR w roku 2011. Wartość księgowa netto na jedną akcję osiągnęła poziom 60,8 EUR, czyli o 4,5% wyższą niż w ubiegłym roku.

Szczegółowe dane dotyczące grupy BNP Paribas oraz wyników finansowych znajdują się na stronie internetowej: <http://www.bnpparibas.com>

BNP Paribas SA jest podmiotem dominującym w stosunku do BNP Paribas Fortis SA/NV z siedzibą Brukseli.

8.1.2. BNP Paribas Fortis

BNP Paribas Fortis SA/NV z siedzibą w Brukseli (poprzednio: Fortis Bank SA/NV) (Montagne du Parc 3, B-1000 Bruksela, Belgia) jest częścią grupy BNP Paribas SA od maja 2009 roku.

BNP Paribas Fortis SA/NV jest spółką akcyjną utworzoną na mocy prawa belgijskiego w dniu 5 grudnia 1934 roku. W Belgii zarejestrowana jest w rejestrze osób prawnych (Register of Moral Persons) pod numerem 0403.199.702

Opłacony kapitał zakładowy BNP Paribas Fortis SA/NV wynosi 9 374 878 367,40 EUR. BNP Paribas Fortis SA/NV wyemitował 483 241 153 akcje, z czego 74,93% znajduje się w posiadaniu BNP Paribas SA, a właścicielem 25% jest państwo belgijskie poprzez podmiot inwestycyjny SFPI (Société Fédérale de Participations et d'Investissement, SFPI), zaś pozostałe 0,07% akcji znajduje się w posiadaniu rozproszonego akcjonariatu.

8.1.3. Dominet SA

Dominet Spółka Akcyjna w likwidacji siedzibą w Warszawie (ul. Suwak 3, 02-676 Warszawa) posiada kapitał zakładowy w wysokości 2 971 349 PLN. Za pośrednictwem Dominet SA w likwidacji, BNP Paribas Fortis SA/NV posiada 5 243 532 akcje BNP Paribas Banku Polska SA, czyli 18,27% kapitału zakładowego Banku. W dniu 1 sierpnia 2012 roku rozpoczął się proces likwidacji spółki Dominet.

Jedynym akcjonariuszem Dominet SA w likwidacji jest BNP Paribas Fortis SA/NV, posiadający bezpośrednio 100% akcji i głosów na walnym zgromadzeniu spółki.

8.2. Podmioty zależne

BNP Paribas Bank Polska SA jest podmiotem dominującym w stosunku do spółek zależnych: Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych BNP Paribas Polska S.A., Fortis Lease Polska Sp. z o.o. oraz BNP Paribas Factor Sp. z o.o., w których posiada 100% udziałów.

8.2.1. Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych BNP Paribas Polska SA (TFI BNP)

TFI BNP prowadzi działalność na podstawie zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego w zakresie:

- tworzenia i zarządzania funduszami inwestycyjnymi;
- pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa oraz tytułów uczestnictwa funduszy zagranicznych;
- zarządzania portfelami instrumentów finansowych klientów indywidualnych.

TFI BNP zarządza BNP Paribas Fundusz Inwestycyjny Otwarty (dawniej: Fortis FIO) wprowadzonym na polski rynek w roku 2005. BNP Paribas FIO to pierwszy w Polsce fundusz inwestycyjny typu parasolowego z wydzielonymi subfunduszami. W jego skład w 2012 roku wchodziły subfundusze: BNP Paribas Akcji, BNP Paribas Stabilnego Wzrostu, BNP Paribas Papierów Dłużnych oraz utworzone w styczniu 2012 roku – BNP Paribas Sektorowy oraz BNP Paribas Komercyjnych Papierów Dłużnych. W ramach BNP Paribas FIO dostępne jest również Indywidualne Konto Emerytalne – IKE BNP Paribas FIO oraz Indywidualne Konto Zabezpieczenia Emerytalnego – IKZE BNP Paribas FIO.

W ramach działalności zarządzania portfelami instrumentów finansowych, którą spółka prowadzi od 1996 roku, oferowane są kompleksowe rozwiązania w zakresie inwestycji na rynku kapitałowym, zarówno polskim jak i za granicą. Dostępne są portfele akcyjne, portfele zrównoważone, portfele dłużne, w tym także portfele funduszy polskich i zagranicznych oraz portfele aktywnej alokacji ze zdefiniowanym udziałem akcji. W ramach portfeli indywidualnych dostępne są portfele obligacji strukturyzowanych, a dla klientów zainteresowanych udziałem w ofertach na rynku pierwotnym Portfel IPO.

Bank na podstawie umowy z dnia 5 listopada 2007 roku współpracuje z TFI BNP jako pośrednik w zakresie sprzedaży usług zarządzania portfelami instrumentów finansowych. We współpracy z Departamentem Bankowości Prywatnej, usługa zarządzania aktywami TFI BNP oferowana jest zamożnym klientom indywidualnym Banku.

TFI BNP posiada kapitał zakładowy w wysokości 9 048 tys. PLN podzielony na 377 000 akcji o wartości nominalnej 24 złote każda. Poziom funduszy własnych jest wystarczający dla bezpiecznego prowadzenia bieżącej działalności.

Z dniem 30 kwietnia 2012 roku nastąpiła zmiana Zarządu TFI BNP. Dotychczasowy Prezes Zarządu – Pani Małgorzata Dominiczak-Zielińska i pełniący funkcję członka Zarządu Pan Marek Fido złożyli rezygnację. Z dniem 30 kwietnia 2012 roku Rada Nadzorcza powołała Pana Daniela Ściągale – Dyrektora Departamentu Bankowości Prywatnej BNP Paribas Banku Polska SA na funkcję Prezesa Zarządu, a obowiązki członka Zarządu powierzyła Pani Izabeli Stawowej, która jednocześnie wykonuje funkcje Inspektora Nadzoru w TFI BNP.

Od maja 2012 roku TFI BNP wdrożyło proces restrukturyzacji polegający na redukcji zatrudnienia, optymalizacji kosztów oraz wypracowaniu efektywnego modelu współpracy z BNP Paribas Bankiem Polska SA w zakresie dystrybucji produktów inwestycyjnych TFI BNP.



Rada Nadzorcza TFI BNP 12 grudnia 2012 roku przyjęła rezygnację Pana Daniela Ścigały i powołała Pana Andrzeja Ząbka na funkcję Prezesa Zarządu TFI BNP jednocześnie powołując Pana Rafała Lerskiego na funkcję Członka Zarządu od 1 stycznia 2013 roku.

TFI posiada kapitał zakładowy w wysokości 9 mln PLN, który dzieli się na 377 000 akcji (kapitał docelowy wynosi 13,2 mln PLN).

8.2.2. Fortis Lease Polska Sp. z o.o.

Fortis Lease Polska jest firmą leasingową, która specjalizuje się w rozwiązaniach leasingowych, takich jak leasing operacyjny czy finansowy, dopasowanych do potrzeb przedsiębiorstw. FLP istnieje na rynku polskim od 2000 roku. Na koniec roku 2012 zaangażowanie klientów wobec Fortis Lease Polska wyniosło 1 669 mln zł.

FLP oferuje leasing nieruchomości oraz szeroką gamę środków trwałych, wśród których znajdują się maszyny budowlane, rolnicze i przemysłowe, środki transportu, tj. pojazdy osobowe i ciężarowe oraz pozostałe (kolejowe, lotnicze i wodne), oraz sprzęt biurowy i IT. Najistotniejszą rolę odgrywa leasing nieruchomości, które stanowią ponad połowę wartości portfela, maszyn – ok. 25% i pojazdów – ok. 21%. W podziale na rodzaj finansowanego produktu rozkład portfela nie uległ znaczącym zmianom w stosunku do ubiegłego roku. Opisane zależności obrazuje poniższa tabela.

Segment	Udział w portfelu 2011 (%)	Udział w portfelu 2012 (%)
Nieruchomości	49,78%	51,84%
Maszyny	23,30%	24,54%
Pojazdy ciężarowe	18,02%	14,94%
Pojazdy osobowe	5,80%	5,93%
Pozostałe środki transportu	2,11%	1,99%
IT i sprzęt biurowy	0,99%	0,75%

FLP posiada w swoim portfelu umowy w złotówce, euro i franku szwajcarskim. Konsekwentnie spada udział umów we franku szwajcarskim. Obecnie 54% portfela stanowią umowy w złotówkach. Udział umów w euro utrzymuje się mniej więcej na stałym poziomie i wynosi 39%.

Waluta	Udział w portfelu 2011 (%)	Udział w portfelu 2012 (%)
PLN	50,89%	54,14%
EUR	39,24%	38,99%
CHF	9,87%	6,87%

FLP obsługuje głównie klientów Banku – aktualnie około 1 900 klientów. Większość portfela stanowią klienci z linii CTB – 69%, a pozostała z linii Retail Banking – 23% całego portfela (wzrost z 18% w ubiegłym roku).

FLP posiada kapitał zakładowy w wysokości 115 mln PLN, który dzieli się na 11 500 udziałów. Na dzień 31 grudnia 2012 roku aktywa spółki FLP wynosiły 1,8 mln PLN.

8.2.3. BNP Paribas Factor Sp. z o.o.

W dniu 2 kwietnia 2012 roku BNP Paribas Bank Polska nabył 100% udziałów spółki Fortis Commercial Finance Sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie od spółki holenderskiej Fortis Commercial Finance Holding N.V. W dniu 21 czerwca 2012 roku spółka zmieniła nazwę na BNP Paribas Factor Sp. z o.o.

Beneficjentami zmian są klienci BNP Paribas Bank Polska, którzy zyskali dostęp do usług faktoringowych. Z perspektywy Banku – nowa struktura oznacza nie tylko poszerzenie kompetencji biznesowych, ale i nowe możliwości cross-sellingu w zakresie oferty dla klientów firmowych. Zmiany właścicielskie nie spowodowały zmian w relacjach Spółki z jej klientami.

BNP Paribas Factor działa na polskim rynku od 2006 roku. Oferuje szeroko pojęte usługi faktoringowe z przejęciem ryzyka wypłacalności odbiorców, jak i bez przejęcia ryzyka. Jest członkiem Polskiego Związku Faktorów i międzynarodowego stowarzyszenia firm faktoringowych - Factors Chain International. Swoją ofertę kieruje do małych, średnich i dużych przedsiębiorstw produkcyjnych, handlowych i usługowych prowadzących sprzedaż z odroczonym terminem płatności; specjalizuje się w obsłudze międzynarodowych klientów korporacyjnych. Duże doświadczenie w faktoringu a także przynależność do grupy BNP Paribas to kompetencje BNP Paribas Factor, szczególnie istotne w obsłudze polskich firm nastawionych na eksport. BNP Paribas to lider na rynku europejskim pod względem realizowanych obrotów faktoringowych.

BNP Paribas Factor posiada kapitał zakładowy w wysokości 10,4 mln PLN, który dzieli się na 20 820 udziałów. Na dzień 31 grudnia 2012 roku aktywa spółki BNP Paribas Factor wynosiły 138,9 mln PLN.

8.3. Udziały mniejszościowe

W 2012 roku zaangażowanie Banku w akcje spółki Vistula Group SA spadło poniżej progu 5% udziału w kapitale zakładowym spółki i w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu.

Na 31 grudnia 2012 roku grupa kapitałowa BNP Paribas Bank Polska SA posiadała udziały przekraczające 5% kapitału zakładowego w następujących podmiotach:

Odlewnie Polskie SA

Bank posiadał 1 952 896 akcji spółki Odlewnie Polskie SA, co stanowi 9,45% udział w kapitale zakładowym spółki. Posiadane akcje zwykłe na okaziciela uprawniają do wykonywania 1 952 896 głosów na walnym zgromadzeniu spółki, czyli 9,45% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu spółki. Akcje spółki zostały objęte przez Bank na mocy układu spółki z wierzycielami w drodze konwersji wierzytelności w trybie określonym w Art. 294 ust. 3 ustawy z dnia 28 lutego 2003 roku *Prawo upadłościowe i naprawcze* w 2010 roku.



9. UMOWY ZNACZĄCE DLA DZIAŁALNOŚCI GRUPY

9.1. Najważniejsze umowy zawarte z podmiotami z grupy BNP Paribas SA

9.1.1. Umowy kredytowe

- W pierwszej połowie 2012 roku Bank spłacił linie kredytowe łącznie w kwotach 814 mln CHF, 352,5 mln EUR oraz 550 mln PLN. W maju 2012 roku Bank spłacił dwie pożyczki podporządkowane w kwotach 20 mln EUR i 60 mln PLN. Te spłaty częściowo zostały skompensowane przez uruchomienia nowych transz finansowania z grupy BNP Paribas, łącznie w kwotach 725 mln CHF oraz 90 mln EUR;
- 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 milionów franków szwajcarskich, co stanowi równowartość 207,8 milionów PLN według średniego kursu NBP z dnia 15 listopada 2012 r. Okres kredytowania wynosi 10 lat od momentu uruchomienia. Oprocentowanie pożyczki zostało ustalone w oparciu o stawkę 3-miesięczny LIBOR dla CHF powiększoną o marżę;
 - umowę w sprawie udzielenia Bankowi nieodnawialnej pożyczki podporządkowanej w kwocie 60 milionów EUR, co stanowiło równowartość 250,3 milionów złotych według średniego kursu NBP z dnia 15 listopada 2012 r. 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 milionów CHF oraz 60 milionów 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 milionów EUR uzyskanych na podstawie umowy pożyczki podporządkowanej zawartej w dniu 23 października 2007 roku pomiędzy Bankiem a Fortis Bank (Nederland) NV, przeniesionej później do BNP Paribas Fortis SA/NV z siedzibą w Brukseli, które były zaliczane jako zobowiązania podporządkowane do funduszy własnych (uzupełniających) Banku;
- W grudniu 2012 roku Bank spłacił część pożyczki podporządkowanej 100 mln EUR (spłata w kwocie 40 mln EUR) oraz zaciągnął dwie nowe pożyczki podporządkowane 60 mln CHF i 60 mln EUR.

9.1.2. Porozumienie o współpracy z BNP Paribas SA

W dniu 12 marca 2012 roku Bank zawarł porozumienie z BNP Paribas SA oraz BNP Paribas Fortis SA/NV w sprawie ustalenia warunków współpracy w zakresie przekazywania i otrzymywania informacji na temat działalności operacyjnej oraz udziału specjalistów, w tym audytorów z grupy BNP Paribas w projektach przeprowadzanych w Banku lub innych podmiotach z grupy BNP Paribas.

9.1.3. Umowa objęcia akcji przez BNP Paribas Fortis SA/NV

Umowa objęcia akcji została opisana na str. 11.

9.1.4. Umowa nabycia spółki BNP Paribas Factor Sp. z o.o.

Umowa nabycia 100% udziałów BNP Paribas Factor została opisana na str. 40.

9.1.5. 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.

Szczegółowe dane dotyczące umów i transakcji z podmiotami powiązаныmi zostały zamieszczone w Nocie 29 w Rocznym Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym grupy kapitałowej BNP Paribas Banku Polska Spółka Akcyjna za rok 2012.

9.2. Umowy z instytucjami międzynarodowymi

9.2.1. Aneks do umowy kredytowej z Europejskim Bankiem Odbudowy i Rozwoju

W dniu 28 marca 2012 roku Bank zawarł aneks do umowy kredytowej z dnia 26 stycznia 2011 roku z Europejskim Bankiem Odbudowy i Rozwoju (EBOiR), na mocy której EBOiR udzielił Bankowi pożyczki terminowej do maksymalnej wysokości 30 mln EUR. W oparciu o aneks rozszerzono możliwość finansowania projektów inwestycyjnych dla małych i średnich przedsiębiorstw w ramach Programu Finansowania Rozwoju Energii Zrównoważonej w Polsce (PolSEFF) także w zakresie leasingu przez FLP.

9.3. Umowy znaczące z klientami niebędącymi podmiotami powiązаныmi z Bankiem

- W dniu 10 stycznia 2012 roku Bank zawarł z klientem niebędącym podmiotem powiązаныmi 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 powiązаныmi z Bankiem, na mocy których będzie pełnił funkcję Sub-Agenta płatności oraz Sub-Depozytariusza oraz będzie współgwarantował objęcie dwóch transz 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 powiązanim 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 powiązanim 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 EUR, czyli równowartości 207,7 miliona PLN 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 powiązanim 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 PLN, przy czym zobowiązania gwarancyjne Banku dotyczące nabycia obligacji mogą stanowić łącznie maksymalnie 200 milionów PLN. 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.
- W dniu 11 lutego 2013 roku (po dacie bilansu) Bank zawarł z klientami, niebędącymi podmiotami powiązanymi z Bankiem, umowę w sprawie wielocelowej linii kredytowej do maksymalnej wysokości 50 milionów EUR, co stanowi równowartość około 208 milionów 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.

Powyższe umowy spełniały kryterium umów znaczących w momencie ich zawierania, gdyż wartość przedmiotu umów dla Banku przekraczała 10% kapitałów własnych.

9.4. Gwarancje i poręczenia

Patrz punkt 9.3.

9.5. Umowy ubezpieczeniowe

Ubezpieczenia obowiązkowe		
ryzyko / zakres ubezpieczenia	podstawa prawna	okres ubezpieczenia
OC multiagenta - ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej z tytułu wykonywania czynności agencyjnych	Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 23.06.2005 roku w sprawie obowiązkowego ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu wykonywania czynności agencyjnych (Dz. U. nr 122, poz. 1027 z 2005 roku)	20.02.2012 - 19.02.2013
Umowa generalna ubezpieczeń komunikacyjnych /ryzyko OC/ - obowiązkowe ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej posiadaczy pojazdów mechanicznych za szkody wyrządzone w związku z ruchem tych pojazdów.	Ustawa z dnia 22 maja 2003 roku o ubezpieczeniach obowiązkowych, Ubezpieczeniowym Funduszu Gwarancyjnym i Polskim Biurze Ubezpieczycieli Komunikacyjnych (Dz.U. nr 124 poz. 1152 z późn. zm.)	01.07.2012 - 30.06.2013
Ubezpieczenia dobrowolne		
ryzyko / zakres ubezpieczenia		okres ubezpieczenia
Ubezpieczenie ryzyka strat finansowych BNP Paribas Bank Polska SA z tytułu odpowiedzialności banku jako wydawcy kart płatniczych - zakres ubezpieczenia obejmuje odpowiedzialność Banku określoną w ustawie z dnia 19 sierpnia 2011 roku o usługach płatniczych (Dz. U. Nr 199, poz. 1175 z późn. zm.).		01.04.2012 - 31.03.2013
Umowa generalna ubezpieczenie mienia, sprzętu elektronicznego, odpowiedzialności cywilnej - ochroną ubezpieczeniową jest objęte mienie (w tym wartości pieniężne) oraz sprzęt elektroniczny stanowiący własność BNP Paribas Bank Polska SA. Zakres przedmiotowego programu ubezpieczeniowego został oparty na bazie ubezpieczenia od wszystkich ryzyk (tzw. <i>All Risk</i>). Ponadto, program ubezpieczeniowy, obejmuje ryzyko odpowiedzialności cywilnej Banku z tytułu posiadanego mienia oraz prowadzonej działalności.		26.04.2012 - 25.04.2013
Umowa generalna ubezpieczenia OC Placówek Partnerskich BNP Paribas Bank Polska SA - zakres ubezpieczenia obejmuje odpowiedzialność cywilną placówek Partnerskich BNP Paribas Bank Polska SA wobec osób trzecich z tytułu prowadzonej działalności biurowej oraz posiadanego mienia. Ponadto zakres ubezpieczenia obejmuje szkody wyrządzone pracownikom placówek Partnerskich, jak również odpowiedzialność z tytułu szkód wyrządzonych w nieruchomościach i ruchomościach osób trzecich.		26.04.2012 - 25.04.2013
BBB /Financial Institution Banker's Blanket Bond/ - BNP Paribas Bank Polska SA jest objęty ochroną w zakresie korporacyjnego programu ubezpieczeniowego grupy BNP Paribas i jego podmiotów zależnych na całym świecie. Program korporacyjny zapewnia ubezpieczenie działalności bankowej od strat banku wynikłych z przestępstwa wewnętrznych i zewnętrznych, przestępstw elektronicznych i komputerowych.		01.05.2012 - 30.04.2013



PL /Professional Liability/ - BNP Paribas Bank Polska SA jest objęty ochroną w zakresie korporacyjnego programu ubezpieczeniowego grupy BNP Paribas i jego podmiotów zależnych na całym świecie. Ochrona ubezpieczeniowa obejmuje skutki finansowe odpowiedzialności cywilnej BNP Paribas Bank Polska SA, będącej następstwem błędów, zaniedbania oraz pomyłek popełnionych podczas wykonywania czynności zawodowych.	01.05.2012 - 30.04.2013
D&O /Directors and Officers Liability/ - BNP Paribas Bank Polska SA, jako podmiot grupy BNP Paribas, jest objęty korporacyjnym programem ubezpieczeniowym w zakresie odpowiedzialności cywilnej członków Zarządu oraz Rad Nadzorczych.	01.05.2012 - 30.04.2013
Umowa generalna ubezpieczeń komunikacyjnych /ryzyko AC/ - ubezpieczenie autocasco pojazdów mechanicznych stanowiących własność BNP Paribas Bank Polska SA od uszkodzeń, zniszczeń i kradzieży.	01.07.2012 - 30.06.2013
Program grupowego ubezpieczenia następstw nieszczęśliwych wypadków (NNW) pracowników BNP Paribas Bank Polska SA - zakres grupowego ubezpieczenia następstw nieszczęśliwych wypadków pracowników BNP Paribas Bank Polska SA obejmuje śmierć ubezpieczonego oraz trwały uszczerbek na zdrowiu w wyniku NNW.	01.12.2012 - 30.11.2013
Program grupowego ubezpieczenia na życie pracowników BNP Paribas Bank Polska SA - program grupowego ubezpieczenia na życie pracowników BNP Paribas Bank Polska SA obejmuje życie i zdrowie pracowników Banku oraz ich rodziny.	01.12.2012 - 30.11.2013
Program światowy Grupy BNPP - International SOS - ubezpieczenie usług assistance medycznego oraz pomoc w sytuacjach kryzysowych podczas zagranicznych podróży służbowych pracowników BNP Paribas Banku Polska SA.	01.05.2012 - 30.04.2013

9.6. Umowy z bankiem centralnym i organami nadzoru

Umowy zawarte z Narodowym Bankiem Polskim

W 2012 roku zostały zawarte dwa aneksy do umowy o prowadzenie rachunku w PLN dotyczące możliwości otwierania rachunków powierniczych dla systemu płatności natychmiastowych oraz doprecyzowania zapisów po zamknięciu Sorbnet Euro, a także zmiany w związku z centralizacją podpisywania umów gotówkowych oraz zmianą godzin przyjmowania zleceń tego rodzaju.

9.7. Umowa z audytorem

W dniu 11 czerwca 2012 roku Bank zawarł umowę ze spółką Mazars Audyt Sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie (przy ul. Pięknej 18, 00-549 Warszawa, nr ewidencyjny KIBR: 186) dotyczącą przeprowadzenia badania i przeglądu sprawozdań finansowych za lata 2012-2017, z możliwością wypowiedzenia tej umowy przez Bank po zrealizowaniu badania sprawozdania finansowego za rok 2013. Określone w umowie łączne wynagrodzenie bez VAT z tytułu prac realizowanych w roku 2012 wynosi 576 tys. PLN. Wynagrodzenie za prace realizowane w roku 2013 będzie ustalane w terminie późniejszym na podstawie aneksów do umowy.

W dniu 31 sierpnia 2012 roku Rada Nadzorcza Banku wprowadziła zasadę, że audytor zewnętrzny BNP Paribas Banku Polska będzie zmieniany nie później niż po 5-letnim okresie współpracy.

W związku z tym w dniu 7 listopada 2012 roku podpisano aneks do umowy z 11 czerwca 2012 roku ze spółką Mazars Audyt Sp. z o.o., w którym skrócono okres obowiązywania umowy do zakończenia badania sprawozdania finansowego za rok 2013.

Poniższa tabela przedstawia podział wypłaconego wynagrodzenia netto audytora ze względu na rodzaj usługi (w tys. PLN):

Tytuł wynagrodzenia (w tys. PLN):	2010	2011	2012
Badanie rocznych sprawozdań finansowych za poprzedni rok	233	261	267
Przegląd śródrocznych sprawozdań finansowych za I półrocze	177	172	230
Inne usługi (przeglądy konsolidacyjne)	250	270	77
Łącznie (netto, bez VAT)	660	703	574



10. SPOŁECZNA ODPOWIEDZIALNOŚĆ

BNP Paribas Bank Polska SA w swoich działaniach kieruje się zasadami odpowiedzialnego biznesu (*ang. Corporate Social Responsibility, CSR*), które opierają się na 4 filarach:

1. Odpowiedzialność EKONOMICZNA: finansowanie gospodarki w sposób etyczny;
2. Odpowiedzialność za ŚRODOWISKO: przeciwdziałanie zmianom klimatycznym;
3. Odpowiedzialność OBYWATELSKA: walka z wykluczeniem, promowanie edukacji i kultury;
4. Odpowiedzialność SPOŁECZNA: prowadzenie zaangażowanej i uczciwej polityki kadrowej.

U podstaw działania leży konsekwentne przestrzeganie obowiązujących praw i regulacji, ale też szeroko rozumiane dobro publiczne.

W związku z tym Bank działa w sposób przejrzysty, konsekwentny i zrównoważony, realizując cele finansowe, uwzględniając jednocześnie interesy i potrzeby klientów, akcjonariuszy, partnerów biznesowych pracowników i społeczności, w których funkcjonuje.

W 2012 roku w Banku zostało powołane stanowisko Korespondenta ds. CSR, którego zadaniem jest poprawa jakości zarządzania i raportowania CSR, zwiększanie świadomości roli CSR w odpowiedzialnym prowadzeniu biznesu, wyznaczanie celów i kierunków działań zgodnych z wyznaczonymi zasadami, jak również proces raportowania do grupy BNP Paribas.

Odpowiedzialność **EKONOMICZNA**: finansowanie gospodarki w sposób etyczny, oferowanie produktów zgodnych z zasadami odpowiedzialnego biznesu, dbanie o satysfakcję klientów.

Celem jest zaspokajanie potrzeb klientów poprzez budowanie z nimi trwałych relacji, oferowanie im najlepszych i konkurencyjnych rozwiązań finansowych, przy zastosowaniu nowoczesnych technologii i pełnym bezpieczeństwie działania, jak również finansowanie działalności zgodnie z zasadami odpowiedzialnego biznesu.

Jakość i standardy obsługi

Ukierunkowanie na klienta i budowanie z nim przejrzystych relacji jest jednym z priorytetów biznesu. Jakość jest jednym z gwarantów sukcesu – dlatego w 2011 roku w BNP Paribas Bank Polska SA zostało powołane stanowisko Dyrektora ds. Zarządzania Jakością, którego zadaniem jest badanie i systematyczne podnoszenie jakości usług oraz tworzenie i kontrola standardów obsługi. Jednym z wyzwań jest także efektywne zarządzanie skargami.

Jednostka ta skupia działania z obszaru jakości obsługi – jej zadaniem jest opracowanie nowych standardów kontaktów z klientami w oddziałach i wzrost satysfakcji klientów. Wśród zdefiniowanych standardów są, między innymi, codzienne zadania kierującego placówką, codzienne zadania doradcy, kwestie rozmów telefonicznych i korespondencji, a także zasady spotkań z klientami. Opisany został także podstawowy kanon ubioru pracowników oddziałów banku.

Jednostka ta bada również satysfakcję z oferowanych usług i produktów, między innymi za pomocą badań Mystery Shopping i wskazuje obszary, które wymagają poprawy.

Reklamacje

Bank dba o dobre relacje z klientami i liczy się z ich opinią i zgłaszanymi sugestiami jak może działać lepiej. W procesie reklamacji klienci zgłaszają, co należy zmienić i na co zwrócić uwagę, by spełnić ich oczekiwania. Dla organizacji to bardzo ważna wskazówka, jak nie popełniać tych samych błędów w przyszłości. Skargę można złożyć (pisemnie lub ustnie) za pomocą wszystkich możliwych kanałów przepływu informacji pomiędzy klientem a Bankiem. Reklamacje pisemne lub w formie elektronicznej mogą zostać złożone osobiście, za pośrednictwem poczty lub kuriera, poprzez formularz zamieszczony na stronie internetowej, systemy bankowości elektronicznej, e-maile, a nawet poprzez fanpage na Facebooku. Wszystkie zgłoszenia są rejestrowane w Elektronicznym Rejestrze Reklamacji. Rozpatrzenie skargi polega na identyfikacji problemu oraz ocenie jego zasadności, a w następnej kolejności – na jego rozstrzygnięciu lub podjęciu działania w celu usunięcia ewentualnych nieprawidłowości i przyczyn ich powstania.

Jedną z kluczowych kwestii jest dla organizacji terminowość udzielania odpowiedzi na reklamacje. Jako Bank zwracamy także coraz większą uwagę na zasadność reklamacji, uznając każdą z nich za cenną informację zwrotną dla Banku, który pozwala usunąć niedociągnięcia i podnieść poziom obsługi. Na ich podstawie powstają rekomendacje działań naprawczych.

Polityki sektorowe

Zgodnie z polityką grupy BNP Paribas, Bank wprowadził w 2011 roku Politykę wobec Sektora Obronnego (Defence Policy), definiującą stanowisko Banku w zakresie finansowania i inwestowania w firmy i przedsięwzięcia związane z przemysłem obronnym.

W 2013 Bank planuje wdrożenie kolejnych polityk wobec sektorów gospodarki, które mogą mieć negatywny wpływ na środowisko naturalne.

Zielony produkt - Odpowiedzialny biznes

Bank posiada w swojej ofercie kredyt energooszczędny dla firm z 10% premią inwestycyjną. Produkt oferowany jest we współpracy z EBOiR w ramach PoISEFF – programu finansowania inwestycji w zrównoważoną energię, kierowanego do małych i średnich przedsiębiorstw. W kwietniu 2012 wprowadzono do oferty EnergoLeasing, pozwalający klientom na uzyskanie premii inwestycyjnej również w przypadku korzystania z leasingu. EnergoLeasing pozwala na finansowanie inwestycji polegających na wymianie dotychczasowego parku maszynowego na nowy bardziej energooszczędny lub finansowanie zakupu energooszczędnych maszyn i urządzeń.

Wokół tematów związanych z oszczędzaniem energii Bank zorganizował cykl konferencji z Dziennikiem Gazeta Prawna, jak również w ramach lokalnej współpracy z izbami gospodarczymi i innymi organizacjami zrzeszającymi przedsiębiorców. W sumie odbyło się 14 spotkań z prawie 500 przedsiębiorcami.

Odpowiedzialność za **ŚRODOWISKO**: przeciwdziałanie zmianom klimatycznym.

Zrównoważony rozwój – zielone biuro

W codziennym funkcjonowaniu Bank dąży do minimalizacji negatywnych skutków swojej działalności na środowisko naturalne. W związku z tym sukcesywnie realizowane są projekty mające na celu wdrażanie ekologicznych standardów.



Oszczędności papieru i energii

Na początku roku 2012 przeprowadzono kampanię informacyjną wśród pracowników Banku „Wyłączaj komputer po pracy”, mającą na celu zwiększenie świadomości pracowników odnośnie wpływu ich działania na środowisko.

Wdrożono również konfigurację systemu, dzięki której komputery automatycznie przechodzą w stan hibernacji po 90 minutach bezczynności.

Planowana jest dalsza optymalizacja wykorzystania energii elektrycznej przy oznakowaniu placówek Banku jak również budowanie świadomości ekologicznej wśród pracowników poprzez działania komunikacyjne.

W 2012 roku kontynuowano działania w celu ograniczania zużycia papieru i tonerów, zachęcając pracowników i klientów do korzystania z dokumentów w formie elektronicznej, a nie w formie wydruków. W Centrali Banku wdrożono system „druku podążającego”, umożliwiającego zarządzanie wydrukami. Szacowane oszczędności materiałów eksploatacyjnych i papieru w wyniku wprowadzenia tego systemu powinny sięgnąć około 20%.

Programy recyklingowe

Podobnie jak w poprzednich latach, Bank uczestniczył w programie Hewlett Packard Planet Partners Return and Recycling program. W ramach programu Bank zwraca zużyte wkłady drukujące, które poddawane są recyklingowi – rocznie ok. 2 ton. Z kolei wszystkie dokumenty papierowe i na nośnikach elektronicznych przekazywane są do recyklingu w ramach współpracy z Rhenus Data Office, przy zastosowaniu odpowiednich procedur ochrony poufności danych – rocznie ok. 22 ton elementów elektronicznych oraz 95 ton papieru.

Przekazywanie używanych sprzętów instytucjom pożytku publicznego

Bank wspiera instytucje pożytku publicznego jak fundacje, świetlice dla dzieci, szpitale czy szkoły przekazując im sprzęty, które nie są już w Banku wykorzystywane, lecz z uwagi na dobry stan mogą się przydać potrzebującym (np. meble z relokowanych placówek). W 2012 roku Bank przekazał 327 sztuk mebli oraz 116 sztuk sprzętu IT.



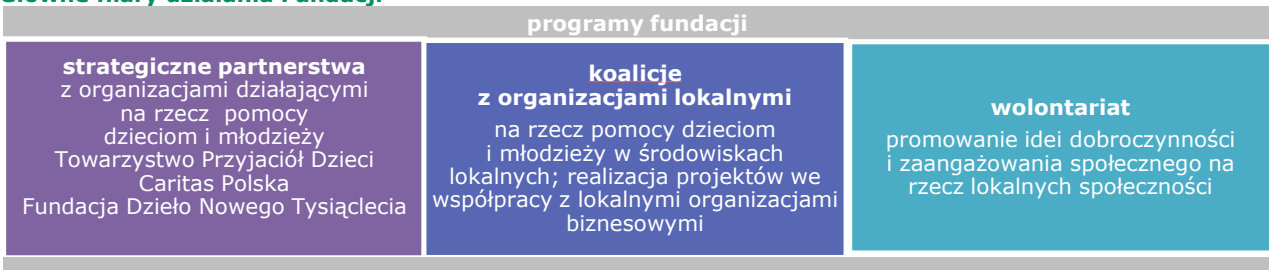
Odpowiedzialność **OBYWATELSKA**: walka z wykluczeniem, promowanie edukacji i kultury

Program zaangażowania społecznego realizowany jest przez dedykowaną do podejmowania działań prospołecznych Fundację BNP Paribas (dalej „Fundacja”).

Podstawowe informacje i cele działania Fundacji

Celem działania Fundacji jest przeciwdziałanie wykluczeniu społecznemu, w szczególności wśród dzieci i młodzieży. Cele te są realizowane poprzez inicjowanie, wspieranie i realizowanie programów mających na celu wsparcie finansowe i rzeczowe dla instytucji o zbieżnych celach oraz wspieranie i promowanie idei dobroczynności i wolontariatu.

Główne filary działania Fundacji



Strategiczne partnerstwa

Fundacja jest partnerem organizacji pozarządowych, działających na terenie całego kraju. Są nimi *Towarzystwo Przyjaciół Dzieci (TPD)*, z którym Fundacja już od kilku lat realizuje programy wspierające pracę placówek opieki dziennej dla dzieci i młodzieży, *Caritas Polska (Caritas)*, z którym Fundacja nawiązała współpracę w 2011 roku w ramach realizacji programu stypendialnego *Skrzydła*, oraz *Fundacja Dzieło Nowego Tysiąclecia*, z którą rozpoczęto współpracę w 2012 roku.

W ramach współpracy z TPD, Fundacja zrealizowała program grantowy *Wakacje z Korczakiem*, mający na celu wyłonienie i sfinansowanie najciekawszych pomysłów na wakacje, których tematyka nawiązywała do pedagogiki korczakowskiej oraz promocji praw dziecka. W konkursie wzięło udział blisko 40 ognisk i świetlic środowiskowych z całej Polski, spośród których wybrano 7 najciekawszych projektów. Zostały one nagrodzone grantami z przeznaczeniem na realizację projektów wakacyjnych.

Dzięki dotacji otrzymanej ze spółki Arval Polska, przeprowadzono remont i doposażenie świetlicy środowiskowej TPD w Kielcach.



Od 2011 roku trwa realizacja programu stypendialnego *Skrzydła* we współpracy z Caritas Polska. W sierpniu 2012 roku zawarto umowę w sprawie przedłużenia realizacji programu w roku szkolnym 2012/2013. Program skierowany jest do dzieci i młodzieży ze środowisk zagrożonych wykluczeniem społecznym. W ramach programu Fundacja udzieliła wsparcia dla 68 uczniów szkół podstawowych, gimnazjów i liceów z siedmiu diecezji. Uczniowie objęci programem mają zapewnione środki na zakup wyprawek, podręczników szkolnych i odzieży, a także finansowanie korepetycji, dojazdów do szkoły i wyżywienia.

W 2012 roku Fundacja BNP Paribas dołączyła do grona partnerów Fundacji Dzieło Nowego Tysiąclecia. Rozpoczęto realizację programu stypendialnego na rok szkolny 2012/2013 dla uzdolnionej młodzieży ze wsi i małych miasteczek z rodzin o niskim statusie materialnym. W październiku 2012 Fundacja BNP Paribas otrzymała tytuł Mecenasa Fundacji Dzieło Nowego Tysiąclecia.

Koalicje z organizacjami lokalnymi

W 2012 roku w ramach podejmowanej współpracy z lokalnymi organizacjami Fundacja zrealizowała projekt w regionie łódzkim. Jego celem było niesienie pomocy dzieciom i młodzieży zagrożonym wykluczeniem społecznym oraz promowanie idei społecznej odpowiedzialności biznesu. Projekt pod nazwą *Łódź – miasto przyszłości*, zrealizowano w koalicji z Łódzką Lożą Business Centre Club. Projekt miał formułę konkursu grantowego dla placówek wsparcia dziennego TPD. W wyniku konkursu, trzy ośrodki otrzymały granty na realizację dodatkowych zajęć dla dzieci.

W grudniu 2012 roku w trakcie Złotej Gali *Białej Listy* zorganizowanej przez Wrocławską Izbę Gospodarczą Fundacja przekazała dotację na rzecz *Fundacji Serce*, która stworzyła Centrum Przyjaźni Dziecięcej w Świdnicy (specjalistyczną placówkę wsparcia dziennego dla dzieci, których dotyka problem wykluczenia społecznego). Dofinansowanie zostanie przeznaczone na modernizację i wyposażenie placówki.

Ponadto, Fundacja BNP Paribas wspierała inicjatywy w środowiskach lokalnych, w których zaangażowani byli przedstawiciele środowisk biznesowych, między innymi

- Realizację konkursu w oddziale Banku w Sosnowcu. Projekt miał formułę konkursu plastycznego dla wychowanków domów dziecka. Uczestnicy otrzymali nagrody rzeczowe a placówka zwycięzcy - grant na zakup tapczanów.
- Wsparcie olimpiady sportowej *Przełam bariery* dla niepełnosprawnych dzieci i młodzieży organizowanej przez Miejski Ośrodek Sportu i Rekreacji w Częstochowie.
- Wsparcie organizacji Imprezy mikołajkowej dla dzieci specjalnej troski i niepełnosprawnych wytypowanych przez specjalistyczne ośrodki pomocy społecznej w Małopolsce.

Wspieranie idei wolontariatu

Fundacja kontynuowała realizację programu grantowego *Zamiast tortu – dzielimy granty*, rozpoczętego w grudniu 2011 roku. Projekt został ogłoszony wśród pracowników Banku w piątą rocznicę założenia Fundacji. Jego celem było wsparcie działań pracowników na rzecz środowisk lokalnych. W ramach konkursu przyznane zostały granty, które pracownicy Banku wykorzystali do realizacji sześciu projektów społecznych. Realizacja projektów trwała do końca marca 2012 roku.

Rozpoczęto realizację kolejnego programu grantowego *Podaruj dzieciom gwiazdkę* - konkursu dla pracowników Banku i spółek zależnych na organizację imprezy nawiązującej do tematyki świątecznej lub karnawałowej dla dzieci potrzebujących, pokrzywdzonych przez los - objętych opieką placówek, które działają na rzecz zapobiegania wykluczeniu społecznemu dzieci i młodzieży.

Wielu pracowników aktywnie wspiera działalność charytatywną, włączając się w przygotowywanie paczek i prezentów świątecznych dla dzieci.

Odpowiedzialność **SPÓŁECZNA**: prowadzenie zaangażowanej i uczciwej polityki kadrowej

Struktura zatrudnienia BNP Paribas Banku Polska SA

Według stanu na koniec 2012 roku zatrudnienie wynosiło 2 773 etaty, z czego 66% stanowiły kobiety. Kadra Banku jest relatywnie młoda, średni wiek pracownika wynosi 35 lat, a udział osób do 35 roku życia wynosi 56%. Wykształcenie wyższe posiada 78% pracowników. Udział kadry menedżerskiej to 15%, z czego połowa to kobiety.

System rekrutacji pracowników i polityka wynagradzania

Bank stosuje politykę rekrutacji pracowników, w oparciu o przejrzyste zasady. Wykaz prowadzonych rekrutacji wraz określonym zakresem obowiązków oraz wymaganymi kwalifikacjami i umiejętnościami dostępny jest na stronie internetowej Banku.

Ponadto Bank bierze aktywny udział w międzynarodowym konkursie "Ace Manager" - jest to rodzaj strategicznej gry biznesowej skierowanej do studentów Uczelni Wyższych na całym świecie.

W ramach lokalnych działań organizowany jest program stażowy Young Sales Forces, podczas którego wyłaniani są stażyści, którzy po zakończeniu programu w większości zostają zatrudnieni w Banku.

Podczas programu stażyści przechodzą cykl szkoleń, przygotowujących do pracy na określonym stanowisku, co sprzyja szybkiej aklimatyzacji w organizacji.

Strategia szkoleń

Bank stosuje i rozwija efektywne i nowoczesne metody oraz narzędzia szkoleniowe, aby wspierać tworzenie, upowszechnianie i wykorzystywanie wiedzy niezbędnej do osiągnięcia celów biznesowych.

Szkolenia prowadzone są w następujących formach: wstępne, ogólnobankowe (zamknięte), specjalistyczne zewnętrzne krajowe, szkolenia e-learning, studia podyplomowe, kursy językowe.

Działalność szkoleniowa realizowana jest w oparciu o wyniki badań potrzeb szkoleniowych oraz strategię Banku. Corocznie opracowywany jest budżet i plan szkoleń na rok następny. Celem akceptowanej przez Zarząd Banku polityki rozwojowej każdorazowo jest:

- zapewnienie pracownikom odpowiedniego przygotowania do wykonywania zadań na danym stanowisku;
- zapewnienie zgodności inwestowania w wiedzę i umiejętności pracowników z wartościami przyjętymi przez Bank i w ramach grupy BNP Paribas;



- zapewnienie przewagi konkurencyjnej Banku poprzez inwestowanie w wiedzę i kompetencje pracowników;
- zapewnienie pracownikom środowiska sprzyjającego realizacji rozwoju zawodowego.

Działania szkoleniowo-rozwojowe w ramach opisanej praktyki realizowane są w zgodzie z założeniami compliance. Dodatkowo system szkoleń stawia sobie za cel poprawę efektywności zarządzania organizacją, z uwzględnieniem interesu społecznego, poszanowania wszystkich interesariuszy i zasad etycznych.

Bezpieczeństwo i higiena pracy

Podstawowym obowiązkiem Banku jako pracodawcy jest przestrzeganie przepisów i zasad bezpieczeństwa i higieny pracy, w tym ochrona zdrowia i życia pracowników. Bank aktywnie bierze udział w rozwoju sprawnie działającego systemu bezpieczeństwa i higieny pracy we wszystkich swoich jednostkach organizacyjnych.

Pracownicy Zespołu BHP systematycznie prowadzą nadzór i kontrolę nad warunkami pracy oraz na bieżąco informują pracodawcę o ewentualnych nieprawidłowościach, które następnie sukcesywnie są eliminowane. Wszystkich pracowników Banku obowiązuje Instrukcja służbowa dotycząca BHP.

Sprawnie funkcjonuje system szkoleń, który wspiera pracowników w zdobywaniu i pogłębianiu niezbędnej wiedzy w tym zakresie. Szkolenia wstępne odbywają się podczas bezpośrednich spotkań służby BHP z nowozatrudnionymi pracownikami. Szkolenia okresowe odbywają się w systemie e-learningowym za pośrednictwem platformy internetowej.

Opieka medyczna

Wszyscy pracownicy Banku są objęci opieką medyczną. Od 2009 roku Bank jest związany umową z firmą LuxMed, w ramach której zapewnione jest bezpłatne korzystanie z medycyny pracy. Za dodatkową opłatą możliwe jest rozszerzenie zakresu opieki medycznej.

Restrukturyzacja zatrudnienia

Z powodu pogorszenia warunków makroekonomicznych i w związku ze skutkami kryzysu na rynkach finansowych, Bank zmuszony był podjąć decyzję o restrukturyzacji w celu dostosowania zatrudnienia do skali prowadzonego biznesu.

Restrukturyzacja zatrudnienia była realizowana etapami i zostało podpisane porozumienie ze związkami zawodowymi w sprawie zasad rozwiązywania z pracownikami Banku stosunków pracy z przyczyn nietyczących pracowników. Realizując ten proces, Bank starał się zapewnić jak najszersze wsparcie dla pracowników, którzy utracili swoje miejsca pracy. Jednym z elementów procesu jest specjalny program outplacementowy, wykraczający poza wymagane prawem minimum.

11. SPONSORING

BNP Paribas Bank Polska jest częścią grupy BNP Paribas, która jest największym sponsorem tenisa na świecie. Dlatego Bank w sposób priorytetowy traktuje oferty sponsoringu wydarzeń tenisowych w Polsce.

W 2012 roku Bank był sponsorem głównym:

- turnieju tenisowego BNP Paribas Business Cup w Bytomiu;
- deblowego turnieju tenisowego Business Cup w Poznaniu;
- turnieju tenisowego BNP Paribas Business Cup we Wrocławiu;
- III Międzynarodowego Turnieju Tenisowego Mężczyzn *Futures 2012* w Bydgoszczy.

Dodatkowo Bank współorganizował mecze tenisowe Davis Cup w Polsce, sponsorowane przez grupę BNP Paribas, które odbyły się w 2012 roku w Warszawie, Inowrocławiu i Łodzi.

BNP Paribas Bank Polska sponsorował w 2012 także takie wydarzenia, jak:

- Belgian Days organizowane przez Belgian Business Chamber;
- Złotą Galę Białej Listy zorganizowaną przez Wrocławską Izbę Gospodarczą;
- Konkurs *Menedżer Roku* w Łodzi;
- Święto Francji 14 lipca organizowane przez francuską Izbę Przemysłowo-Handlową.

Zasady aktywności sponsoringowej Banku dostępne są na stronie internetowej Banku: <http://www.bnpparibas.pl/o-banku/aktywnosc-sponsoringowa.asp>



12. STRUKTURA ORGANIZACYJNA

12.1. Struktura organów Banku

Zgodnie ze Statutem organami BNP Paribas Banku Polska SA są:

- walne zgromadzenie;
- rada nadzorcza;
- zarząd.

W Banku powoływane są stałe i doraźne komitety o charakterze opiniodawczo-doradczym oraz decyzyjnym. Stałe komitety to:

- *Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami (Komitet ALCO)* - nadzoruje zarządzanie ryzykiem płynności, stopy procentowej i ryzykiem walutowym;
- *Komitet Zarządzania Ryzykiem* - monitoruje i zarządza głównymi rodzajami ryzyka wynikającymi z prowadzonej działalności Banku. Komitet Zarządzania Ryzykiem jest organem nadrzędnym w stosunku do pozostałych komitetów działających w obszarze Ryzyko;
- *Komitet Ryzyka RB* - działania Komitetu mają na celu usprawnienie zarządzania produktami kredytowymi segmentu RB;
- *Komitet Ryzyka PF* - działania Komitetu mają na celu usprawnienie zarządzania produktami kredytowymi segmentu PF;
- *Komitet Kredytowy* - podejmuje decyzje kredytowe podstawowe i szczególne, z wyłączeniem decyzji wchodzących w zakres kompetencji Komitetu Kredytów Trudnych;
- *Komitet Kredytów Trudnych* - podejmuje decyzje jednostkowe o umieszczeniu klientów Banku na liście obserwacyjnej (watchlist) lub nadania im statusu default, przyjęciu strategii działania wobec nich oraz utworzeniu niezbędnych odpisów aktualizujących/rezerw na ryzyko ekspozycji klientów o statusie „default”;
- *Komitet ds. Koordynacji Kontroli Wewnętrznej* - odpowiedzialny jest za efektywne zarządzanie systemem kontroli wewnętrznej Banku;
- *Komitet Bezpieczeństwa Informacji i Zapewnienia Ciągłości Działania* - sprawuje nadzór nad zarządzaniem systemem bezpieczeństwa informacji i ciągłości działania Banku;
- *Komitet Nowych Produktów, Działalności i Transakcji Niestandardowych* - zatwierdza nowe inicjatywy dotyczące różnego rodzaju działalności, nowych produktów, usług i transakcji niestandardowych;
- *Komitet Inwestycyjny* - zarządza portfelem projektów Banku – podejmuje decyzje o realizacji nowych projektów, akceptuje istotne zmiany w już realizowanych projektach, weryfikuje osiąganie celów danych projektów;
- *Komitet ds. Ryzyka Finansowego i Zgodności* - doradza Zarządowi i Komitetowi ds. Wynagrodzeń w zakresie polityki wynagrodzeń.

Kompetencje, skład i zakres działania Komitetów określają regulaminy poszczególnych Komitetów przyjęte odpowiednio uchwałami Zarządu i/lub Rady Nadzorczej Banku.

Na dzień 31 grudnia 2012 roku w ramach Rady Nadzorczej BNP Paribas Banku Polska SA funkcjonują:

- Komitet Audytu;
- Komitet ds. Wynagrodzeń;

powoływane zgodnie ze Statutem Banku oraz Regulaminem Rady Nadzorczej oraz działające w oparciu o odrębne Regulaminy.

Na posiedzeniu Rady Nadzorczej SA w dniu 9 marca 2012 roku, w związku z koniecznością dostosowania zasad działania Komitetu ds. Wynagrodzenia Członków Zarządu do przepisów uchwały Komisji Nadzoru Finansowego nr 258/2011 z dnia 4 października 2011 roku oraz do *Polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze i innych osób mających wpływ na profil ryzyka w BNP Paribas Banku Polska SA* podjęta została uchwała o zmianie dotychczasowej nazwy komitetu na *Komitet ds. Wynagrodzeń w BNP Paribas Banku Polska SA* oraz o rozszerzeniu zakresu jego kompetencji.

12.2. Piony biznesowe i placówki operacyjne

Podstawową strukturę Banku tworzą:

- centrala;
- jednostki operacyjne.

Działalność biznesowa i organizacja Banku oparta jest o tzw. pionow obsługi klienta (linie biznesowe), czyli struktury pionowe odpowiedzialne za kompleksową obsługę określonego segmentu klientów i/lub rynku usług. Na dzień 31 grudnia 2012 roku w Banku funkcjonowały następujące pionow obsługi klienta/ linie biznesowe:

- linia biznesowa Retail Banking - Obsługa Małych Przedsiębiorstw i Klientów Indywidualnych - obejmuje kompleksową obsługę trzech grup klientów: i) klientów indywidualnych, ii) przedsiębiorstw spełniających kryterium rocznego obrotu nieprzekraczającego 40 mln PLN oraz iii) profesjonalistów, czyli osób wykonujących wolny zawód;
- linia biznesowa Personal Finance - linia biznesowa zajmująca się w szczególności przygotowaniem oferty produktowej i zarządzaniem kredytami konsumpcyjnymi dystrybuowanymi za pośrednictwem zewnętrznych kanałów dystrybucji oraz sieci oddziałów RB;
- linia biznesowa CTB (Corporate and Transaction Banking) - Bankowość Korporacyjna i Transakcyjna - obejmuje kompleksową obsługę średnich i dużych przedsiębiorstw, przy zastosowaniu kryterium m.in. łącznego rocznego obrotu powyżej 40 mln PLN oraz przedsiębiorstw wchodzących w skład międzynarodowych grup kapitałowych, niezależnie od wysokości obrotu;

Z dniem 1 stycznia 2012 roku nastąpiła reorganizacja sieci oddziałów. W miejsce dotychczasowych 8 regionów utworzonych zostało 7 (zlikwidowano Region Wschód), a w ramach Regionu działają podległe Dyrektorowi Regionu



Mikroregiony wraz z podległymi im oddziałami.

W ramach sieci sprzedaży RB funkcjonują następujące oddziały:

- oddziały własne – Centra Finansowe;
- oddziały własne oraz filie;
- oddziały partnerskie, działające na podstawie umów o współpracy zawartych z Bankiem.

Kryterium określającym typ oddziału jest obsługiwany segment klienta, reprezentowany przez dedykowanych doradców klienta. Centra Finansowe obsługują wszystkich klientów linii RB, a oddziały i filie oddziałów obsługują głównie klientów indywidualnych.

W 2012 roku Bank otworzył 9 nowych oddziałów operacyjnych działających w oparciu o koncepcję Nowego Modelu Oddziału (NMO). Koncepcja ta oparta jest na marketingowej zasadzie ABCD (Attract, Build, Capture, Desire), określającej sposoby komunikacji między klientem i oddziałem Banku na każdym etapie wizyty w placówce.

Na dzień 31 grudnia 2012 r. Bank posiadał 226 oddziałów. Poniżej liczba oddziałów z podziałem na poszczególne regiony:

- Region Centrum – 48 oddziałów, w tym: 5 Centrów Finansowych, 33 oddziały własne oraz 10 oddziałów partnerskich;
- Region Południe – 35 oddziałów, w tym: 5 Centrów Finansowych, 24 oddziały własne oraz 6 oddziałów partnerskich;
- Region Śląsk – 30 oddziałów, w tym: 4 Centra Finansowe, 22 oddziały własne oraz 4 oddziały partnerskie;
- Region Zachód – 29 oddziałów, w tym: 3 Centra Finansowe, 22 oddziały własne oraz 4 oddziały partnerskie;
- Region Północ – 33 oddziały, w tym: 5 Centrów Finansowych, 22 oddziały własne oraz 6 oddziałów partnerskich;
- Region Łódź – 24 oddziały, w tym: 2 Centra Finansowe, 19 oddziałów własnych oraz 3 oddziały partnerskie;
- Region Dolny Śląsk – 27 oddziałów, w tym: 3 Centra Finansowe, 14 oddziałów własnych oraz 10 oddziałów partnerskich.

Ponadto w ramach linii biznesowej CTB wyodrębnione są Centra Biznesowe (Centra Obsługi Średnich i Dużych Przedsiębiorstw), czyli jednostki operacyjne dedykowane do obsługi średnich i dużych przedsiębiorstw.

Na dzień 31 grudnia 2012 działało 8 Centrów Obsługi Średnich i Dużych Przedsiębiorstw – dwa w Warszawie i po jednym w Krakowie, Gdańsku, Katowicach, Poznaniu, Wrocławiu i Łodzi.



12.3. Pracownicy

Na 31 grudnia 2012 roku wielkość zatrudnienia w BNP Paribas Banku Polska SA wyrażona w liczbie pełnych etatów (z uwzględnieniem pracowników na urloпах macierzyńskich, wychowawczych i dłuższych zwolnieniach lekarskich) wynosiła 2 773 etaty wobec 2 984 na 31 grudnia 2011 roku, co oznacza spadek netto o 211 etatów w porównaniu do końca 2011 roku.

Na 31 grudnia 2012 roku zatrudnienie w TFI BNP wynosiło 9,95 etatu, zatrudnienie w FLP wynosiło 8,9 etatu, a zatrudnienie w BNP Paribas Factor 25 etatów.



13. WŁADZE BANKU

13.1. Skład Zarządu BNP Paribas Banku Polska SA na 31 grudnia 2012 roku

	Imię i nazwisko	Funkcja w Zarządzie Banku	Obszar
1.	Frédéric Amoudru	Prezes Zarządu	CEO, Dyrektor Generalny
2.	Jan Bujak	Pierwszy Wiceprezes Zarządu	Dyrektor Finansowy, Obszar Finance&Prawo
3.	Jaromir Pelczarski	Wiceprezes Zarządu	Obszar Operacje i Wsparcie Biznesu
4.	Michel Thebault	Wiceprezes Zarządu	Linia biznesowa Personal Finance
5.	Wojciech Kembłowski	Członek Zarządu	Obszar Ryzyko
6.	Marta Oracz	Członek Zarządu	Obszar Kapitał Ludzki
7.	Adam Parfiniewicz	Członek Zarządu	Obszar Obsługi Małych Przedsiębiorstw i Klientów Indywidualnych (Retail Banking)
8.	Stephane Rodes	Członek Zarządu	Obszar Bankowości Korporacyjnej i Transakcyjnej (Corporate and Transaction Banking)

Zmiany w składzie Zarządu BNP Paribas Banku Polska SA

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

Udział członków Zarządu we władzach podmiotów powiązanych na 31 grudnia 2012 roku

Frédéric Amoudru pełnił ponadto funkcję:

- Przewodniczącego Rady Nadzorczej TFI BNP Paribas Polska SA;
- Przewodniczącego Rady Nadzorczej Fortis Lease Polska Sp. z o.o.;
- Prezesa Zarządu spółki Dominet SA;
- Członka Zarządu spółki BNP Paribas Real Estate Advisory and Property Management Poland Sp. z o.o.

Jan Bujak pełnił funkcję:

- Członka Rady Nadzorczej TFI BNP Paribas Polska SA;
- Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej Dominet SA;

Stephane Rodes pełnił funkcję:

- Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej Fortis Lease Polska Sp. z o.o.
- Członka Rady Nadzorczej BNP Paribas Factor Sp. z o.o.

Adam Parfiniewicz pełnił funkcję Członka Rady Nadzorczej TFI BNP Paribas Polska SA.

Wojciech Kembłowski pełnił funkcję Członka Rady Nadzorczej BNP Paribas Factor Sp. z o.o.

13.2. Skład Rady Nadzorczej BNP Paribas Banku Polska SA na 31 grudnia 2012 roku

	Imię i nazwisko	Funkcja w Radzie Nadzorczej Banku
1.	Camille Fohl	Przewodniczący
2.	Jarosław Bauc	Wiceprzewodniczący, niezależny
3.	Filip Dierckx	Wiceprzewodniczący
4.	Monika Bednarek	Członek Rady Nadzorczej, niezależny
5.	Francois Benaroya	Członek Rady Nadzorczej
6.	Jean Deullin	Członek Rady Nadzorczej
7.	Helene Dubourg	Członek Rady Nadzorczej
8.	Andrzej Wojtyna	Członek Rady Nadzorczej, niezależny

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.



13.3. Informacja o akcjach Banku będących w posiadaniu członków Zarządu i Rady Nadzorczej

Na 31 grudnia 2011 roku oraz na dzień przekazania raportu, tj. 8 marca 2013 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.

13.4. Informacja o wynagrodzeniach członków Zarządu i Rady Nadzorczej

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

w tys. PLN	1.01.2011 - 31.12.2011	01.01.2012-31.12.2012
Zarząd, w tym:	8 634	8 546
- wynagrodzenia	5 161	5 936
- inne*	3 473	2 610
Rada Nadzorcza	756	771
Dyrektorzy Zarządzający**	16 310	15 260

* 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.

Pomiędzy Bankiem a osobami zarządzającymi nie zostały zawarte umowy przewidujące rekompensatę w przypadku ich rezygnacji lub zwolnienia z zajmowanego stanowiska bez ważnej przyczyny lub, gdy ich odwołanie lub zwolnienie następuje z powodu połączenia Banku przez przejęcie.

W poniższej tabeli zostały zaprezentowane szczegółowe dane dotyczące wynagrodzeń członków Zarządu Banku za rok 2012 oraz dane porównawcze za rok 2011:

Wynagrodzenie Zarządu Banku 01.01.2012-31.12.2012 (w tys. PLN)		Wynagrodzenia	Inne	Razem
Frédéric Amoudru	Prezes Zarządu Dyrektor Generalny	1 008	932	1 940
Jan Bujak	Pierwszy Wiceprezes Zarządu	827	256	1 083
Jaromir Pelczarski	Wiceprezes Zarządu	827	254	1 081
Michel Thebault	Wiceprezes Zarządu	793	414	1 207
Wojciech Kembłowski	Członek Zarządu	720	176	896
Marta Oracz	Członek Zarządu	600	192	792
Adam Parfiniewicz	Członek Zarządu od 01.05.2012	457	-	457
Stephane Rodes	Członek Zarządu	704	386	1 090
Razem		5 936	2 610	8 546

Wynagrodzenie Zarządu Banku 01.01.2011-31.12.2011 (w tys. PLN)		Wynagrodzenia	Inne	Razem
Frédéric Amoudru	Prezes Zarządu, Dyrektor Generalny	925	1 071	1 996
Jan Bujak	Pierwszy Wiceprezes Zarządu	827	311	1 138
Jaromir Pelczarski	Wiceprezes Zarządu	827	308	1 135
Michel Thebault	Wiceprezes Zarządu	739	346	1 085
Wojciech Kembłowski	Członek Zarządu od 11.05.2011	474	3	477
Marta Oracz	Członek Zarządu	547	102	649
Stephane Rodes	Członek Zarządu	653	331	984
Jacek Obłəkowski	Wiceprezes Zarządu do 18.03. 2011	157	338	495
Philippe Van Hellemont	Wiceprezes Zarządu do 10.05.2011	12	663	675
Razem		5 161	3 473	8 634

W poniższej tabeli zostały zaprezentowane szczegółowe dane dotyczące wynagrodzeń członków Rady Nadzorczej Banku za rok 2012 oraz dane porównawcze za rok 2011.

Wynagrodzenie Rady Nadzorczej Banku 01.01.2012-31.12.2012 (w tys. PLN)		Razem
Camille Fohl	Przewodniczący	180
Jarosław Bauc	Wiceprzewodniczący	120
Filip Dierckx	Wiceprzewodniczący Rady od 23 maja 2012 roku	74
Lars Machenil	Wiceprzewodniczący Rady do 22 maja 2012 roku	10
Mark Selles	Członek Rady do 22 maja 2012 roku	33
Monika Bednarek	Członek Rady	84
Francois Benaroya	Członek Rady od 23 maja 2012 roku	51



Jean Deullin	Członek Rady	84
Helene Dubourg	Członek Rady od 23 maja 2012 roku	51
Andrzej Wojtyna	Członek Rady	84
Razem		771

Wynagrodzenie Rady Nadzorczej Banku 01.01.2011-31.12.2011 (w tys. PLN)		Razem
Camille Fohl	Przewodniczący	180
Jarosław Bauc	Wiceprzewodniczący	120
Lars Machenil	Wiceprzewodniczący	120
Monika Bednarek	Członek Rady	84
Jean Deullin	Członek Rady	84
Mark Selles	Członek Rady	84
Andrzej Wojtyna	Członek Rady	84
Razem		756

Członkowie Zarządu Banku zasiadający w Radach Nadzorczych spółek zależnych nie otrzymywali z tego tytułu wynagrodzenia zarówno w 2012 jak i w 2011 roku.

Szczegółowe dane dotyczące wartości wynagrodzeń i innych korzyści członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej Banku za rok 2012 oraz dane porównawcze za rok 2011 zostały zamieszczone w Nocie 30 w Rocznym Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym Grupy kapitałowej Banku za 2012 rok.



14. RAPORT CORPORATE GOVERNANCE

Bank przestrzega zasad ładu korporacyjnego, wewnątrznie propaguje stosowanie dobrych praktyk oraz monitoruje ich funkcjonowanie.

W dniu 14 marca 2012 roku Bank opublikował *Raport dotyczący stosowania zasad ładu korporacyjnego w Banku w 2011 roku*, stanowiący część raportu rocznego za rok 2011, który został zatwierdzony przez Walne Zgromadzenie Banku w dniu 23 maja 2012 roku. Na stronie internetowej Banku umieszczone są dotychczasowe raporty Banku dotyczące stosowania zasad ładu korporacyjnego.

Niniejszy raport:

- został sporządzony zgodnie z §91 ust. 5 pkt. 4) *Rozporządzenia 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. 259 z późn. zm.) oraz
- zawiera wszystkie informacje, o których mowa w §1 *Uchwały Nr 1013/2007 Zarządu Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie SA (dalej: GPW) z dnia 11 grudnia 2007 roku w sprawie określenia zakresu i struktury raportu dotyczącego stosowania zasad ładu korporacyjnego przez spółki giełdowe,*
- a co za tym idzie przekazanie niniejszego raportu jest równoważne z przekazaniem raportu, o którym mowa w §29 ust. 5 *Regulaminu Giełdy.*

14.1. Wskazanie zbioru zasad ładu korporacyjnego, któremu podlega Bank

W 2012 roku BNP Paribas Bank Polska SA, jako spółka giełdowa, podlegał zasadom ładu korporacyjnego zawartym w dokumencie *Dobre Praktyki Spółek Notowanych na GPW (dalej „Dobre Praktyki”)*, stanowiącym załącznik do Uchwały Nr 20/1287/2011 Rady Giełdy z dnia 19 października 2011 roku. Tekst *Dobrych Praktyk* dostępny jest na stronie internetowej Giełdy poświęconej zagadnieniom ładu korporacyjnego <http://corp-gov.gpw.pl> oraz na stronie internetowej Banku w części poświęconej Relacjom Inwestorskim <http://www.bnpparibas.pl/relacje-inwestorskie/lad-korporacyjny.htm> Bank stosuje zawarte w nim zasady w zakresie rekomendowanym przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku.

W listopadzie 2012 roku GPW dokonała nowelizacji *Dobrych Praktyk*, które obowiązują od 1 stycznia 2013 roku.

14.2. Wskazanie zasad ładu korporacyjnego, które nie były stosowane przez Bank z wyjaśnieniami

W 2012 roku Bank stosował wszystkie zasady zawarte w częściach II, III i IV *Dobrych Praktyk*, z wyjątkiem Zasady IV.10 dotyczącej udziału akcjonariuszy w walnym zgromadzeniu przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej, która zaczęła obowiązywać od 1 stycznia 2013 roku, a w 2012 roku stanowiła rekomendację.

W odniesieniu do rekomendacji zawartych w części I zbioru *Dobrych Praktyk*, cztery z nich wymagają komentarza w zakresie ich stosowania w Banku.

1. W odniesieniu do *Rekomendacji I.1*, Bank dokłada wszelkich starań, by prowadzić przejrzystą i efektywną politykę informacyjną, jednak w 2012 roku nie transmitował obrad walnego zgromadzenia przez Internet, a także nie rejestrował i nie publikował nagrań z przebiegu obrad. Dostęp do udziału w obradach walnego zgromadzenia mają wszyscy akcjonariusze i inne osoby do tego uprawnione, a także przedstawiciele mediów, a wszystkie materiały i decyzje walnych zgromadzeń są udostępniane do publicznej wiadomości.
2. Bank nie stosował *Rekomendacji I.12* – nie zapewniał akcjonariuszom możliwości udziału w walnym zgromadzeniu przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej.

W opinii Banku, przy strukturze akcjonariatu, w którym podmioty dominujące posiadają łącznie 99,89% głosów w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu, obecny tryb wykonywania praw głosów jest wystarczający do ich skutecznego stosowania. Ryzyko prawne oraz konieczność poniesienia kosztów byłyby nieproporcjonalnie wysokie w stosunku do obecnych potrzeb akcjonariuszy. Bank nie wyklucza stosowania w przyszłości zasad związanych z transmitowaniem i zdalnym uczestnictwem w walnych zgromadzeniach, gdy akcjonariusze wyrażą takie zapotrzebowanie.

3. W odniesieniu do *Rekomendacji I.5*, Bank kształtuje politykę wynagrodzeń zgodnie z wewnętrznymi zasadami gospodarki finansowej, zarządzania ryzykiem oraz mając na celu eliminację zbędnego ryzyka swojej działalności. W 2012 roku Bank wdrożył *Politykę zmiennych składników wynagrodzeń (dalej: Polityka zmiennych składników wynagrodzeń) osób zajmujących stanowiska kierownicze i innych osób mających wpływ na profil ryzyka w BNP Paribas Bank Polska SA* w odniesieniu do uchwał nr 258/2011 i 259/2011 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 4 października 2011 roku. Politykę wynagrodzeń oraz zasady jej ustalania dla pozostałych pracowników określa *Regulamin wynagradzania BNP Paribas Bank Polska SA*.

Szczegółowe informacje dotyczące wynagrodzeń organów zarządzających i nadzorujących Banku znajdują się w rocznych raportach finansowych (Rozdział 30 Sprawozdania finansowego Banku oraz 13.4 Sprawozdania Zarządu z działalności Banku) i podlegają zatwierdzeniu łącznie z tymi raportami.

Informacja na temat *Polityki zmiennych składników wynagrodzeń* została przedstawiona walnemu zgromadzeniu w dniu 23 maja 2012 roku. Zgodnie z uchwałą nr 259/2011 KNF informacje dotyczące polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze będą aktualizowane nie rzadziej niż raz w roku. Po raz pierwszy zostaną opublikowane po zatwierdzeniu sprawozdań finansowych za rok 2012 przez Walne Zgromadzenie. Bank nie sporządzał wcześniej deklaracji ujawniającej politykę wynagrodzeń w rozumieniu *zalecenia Komisji Europejskiej z dnia 14 grudnia 2004 roku w sprawie wspierania odpowiedniego systemu wynagrodzeń dyrektorów spółek notowanych na giełdzie* (2004/913/WE) uzupełnione o *zalecenie KE z 30 kwietnia 2009 (2009/385/WE)*, a jedynie niektóre jej elementy dostępne w różnych dokumentach.

4. W odniesieniu do *Rekomendacji I.9* w sprawie zapewnienia zrównoważonego udziału kobiet i mężczyzn w wykonywaniu funkcji zarządu i nadzoru, na koniec 2012 roku w Zarządzie Banku zasiadała 1 kobieta i 7 mężczyzn, a na koniec 2011 roku 1 kobieta i 6 mężczyzn. W Radzie Nadzorczej zasiadały 2 kobiety i 6 mężczyzn w porównaniu do 1 kobiety i 6 mężczyzn na koniec 2011 roku. Proporcje wzrastają, jednak rekomendacja ta nie jest w pełni stosowana.



14.3. Opis podstawowych cech stosowanych w Grupie systemów kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykiem, w odniesieniu do procesu sporządzania sprawozdań finansowych i skonsolidowanych sprawozdań finansowych.

W Grupie BNP Paribas Banku SA *system kontroli wewnętrznej* funkcjonuje zgodnie z wymogami polskich organów nadzoru oraz dostosowywany jest do standardów grupy BNP Paribas. Celem systemu kontroli wewnętrznej jest wspomaganie procesów decyzyjnych w sposób umożliwiający zapobieganie powstawaniu ryzyk lub też ich wczesne wykrycie, w szczególności poprzez zapewnienie:

- skuteczności i wydajności działania Banku;
- wiarygodności sprawozdawczości finansowej;
- zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi;
- bezpieczeństwa transakcji i aktywów.

System kontroli wewnętrznej w Banku obejmuje dwie kategorie kontroli:

- kontrolę stałą (1 i 2 poziom, w tym kontrolę funkcjonalną i operacyjną);
- kontrolę instytucjonalną (3 poziom, w tym audyt wewnętrzny).

Kontrola funkcjonalna oraz stała kontrola operacyjna są sprawowane zgodnie z wewnętrznymi regulacjami obowiązującymi w Banku, zatwierdzanymi przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą. Komitet Koordynacji Kontroli Wewnętrznej został utworzony jako ciało doradcze wspierające Zarząd w zakresie efektywnego zarządzania systemem kontroli wewnętrznej w Banku, a Komitet Audytu w monitorowaniu efektywności systemu kontroli wewnętrznej.

Zgodnie z Polityką Zarządzania Ryzykiem Zgodności i prawem krajowym Pion Zapewnienia Zgodności oraz Monitoringu Kontroli Operacyjnych przedstawia Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej, minimum raz w roku, sprawozdanie zawierające podsumowanie głównych aspektów działalności, zdarzeń oraz incydentów braku zgodności, istotnych dla monitorowania ryzyka braku zgodności w Banku.

Działalność Departamentu Audytu (trzeci poziom kontroli) wykonywana jest z zachowaniem wymogów niezależności oraz obiektywizmu, co zapewnia Karta Audytu zatwierdzona przez Zarząd Banku oraz Radę Nadzorczą. Zgodnie z obowiązującymi w grupie BNP Paribas regulacjami dotyczącymi audytu wewnętrznego, działalność Departamentu Audytu nadzoruje Komitet Audytu i wykonywana jest w ramach Inspection Generale – audytu wewnętrznego grupy BNP Paribas. Departament stosuje metodykę przeprowadzania audytu oraz metodykę analizy ryzyka, planowania oraz raportowania przyjętą w grupie oraz działającą zgodnie z polskimi normami prawnymi.

Departament Audytu regularnie przekazuje Komitetowi Audytu, a w odpowiednich odstępach czasu także Radzie Nadzorczej, informacje na temat ewentualnych stwierdzonych nieprawidłowości i wnioski wynikające z przeprowadzonych audytów wewnętrznych oraz działań podejmowanych w celu ich usunięcia lub realizacji danych rekomendacji.

Celem *systemu zarządzania ryzykiem* jest identyfikacja, pomiar lub szacowanie oraz monitorowanie ryzyka występującego w działalności Banku. System zarządzania ryzykiem służy zapewnieniu prawidłowości procesu wyznaczania i realizacji szczegółowych celów prowadzonej przez Bank działalności.

W ramach systemu zarządzania ryzykiem Grupa:

- stosuje sformalizowane zasady służące określeniu wielkości podejmowanego ryzyka i zasady zarządzania ryzykiem oraz sformalizowane procedury mające na celu identyfikację, pomiar lub szacowanie oraz monitorowanie ryzyka występującego w działalności Banku, uwzględniające również przewidywany poziom ryzyka w przyszłości, sformalizowane limity ograniczające ryzyko i zasady postępowania w przypadku przekroczenia limitów,
- stosuje przyjęty system sprawozdawczości zarządczej umożliwiający monitorowanie poziomu ryzyka oraz posiada strukturę organizacyjną dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego przez Bank ryzyka.

Bank sprawuje również nadzór nad ryzykiem związanym z działalnością podmiotów zależnych.

Proces sporządzania sprawozdań finansowych i skonsolidowanych sprawozdań finansowych opisany jest w regulacjach wewnętrznych Banku przyjętych Zarządzeniem Prezesa Zarządu. W procesie biorą udział wyznaczone jednostki Banku oraz Grupy. Proces koordynowany jest przez Departament Sprawozdawczości w obszarze finansowo-prawnym podlegającym Pierwszemu Wiceprezesowi Zarządu - Dyrektorowi Finansowemu. Departament Sprawozdawczości weryfikuje poprawność nadsyłanych informacji i nadaje finalny kształt sprawozdaniom. Sprawozdania finansowe przesyłane są do opiniowania i zatwierdzenia członkom Zarządu, Dyrektorowi Departamentu Sprawozdawczości, Dyrektorowi Pionu Rachunkowości oraz Dyrektorowi Departamentu Ksiąg, Polityki Rachunkowości i Sprawozdawczości Kapitałowej. Ponadto raporty finansowe półroczne i roczne podlegają odpowiednio przeglądowi lub badaniu przez niezależnego biegłego rewidenta.

Kluczową rolę w procesie zatwierdzania sprawozdań finansowych Banku pełni Komitet Audytu, który monitoruje proces sprawozdawczości finansowej oraz niezależność biegłego rewidenta i podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych, a także rekomenduje Radzie Nadzorczej przyjęcie lub odrzucenie sprawozdań finansowych.

Po pozytywnej rekomendacji Komitetu Audytu i Rady Nadzorczej, raporty są publikowane, a roczne sprawozdania finansowe przedstawiane do zatwierdzenia Walnemu Zgromadzeniu.

14.4. Opis sposobu działania Walnego Zgromadzenia i jego zasadniczych uprawnień oraz praw akcjonariuszy i sposobu ich wykonywania

Walne Zgromadzenie BNP Paribas Banku Polska SA działa w oparciu o przepisy kodeksu spółek handlowych, Statutu Banku oraz Regulaminu Walnego Zgromadzenia. Treść Statutu i Regulaminu dostępne są na stronie internetowej Banku <http://www.bnpparibas.pl/relacje-inwestorskie/dokumenty-spolki.htm>

Zwyczajne Walne Zgromadzenie (ZWZ) powinno odbyć się w ciągu sześciu miesięcy po upływie każdego roku obrotowego. Walne Zgromadzenie może odbyć się w Warszawie lub w Krakowie.

ZWZ zwołuje Zarząd Banku. Radzie Nadzorczej przysługuje prawo zwołania ZWZ, jeżeli Zarząd Banku nie zwoła go w terminie ustalonym w Statucie oraz Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia (NWZ), jeżeli zwołanie go uzna za wskazane. NWZ może być zwołane również przez akcjonariuszy reprezentujących co najmniej połowę kapitału zakładowego Banku lub co najmniej połowę ogólnej liczby głosów w Banku.



Walne Zgromadzenie jest zwoływane przez ogłoszenie na stronie internetowej Banku oraz w sposób właściwy dla przekazywania informacji bieżących przez spółki publiczne co najmniej na dwadzieścia sześć dni przed terminem WZ.

Odwołanie WZ może być dokonane przez tego przez kogo zostało zwołane. Odwołanie WZ następuje w taki sam sposób jak zwołanie WZ, niezwłocznie po powzięciu przez odwołującego wiadomości o przeszkodzie do odbycia WZ w terminie, w którym zostało zwołane.

Zgodnie ze Statutem Banku, do wyłącznych kompetencji Walnego Zgromadzenia należy w szczególności:

- rozpatrywanie i zatwierdzanie sprawozdania z działalności Banku oraz sprawozdania finansowego a także sprawozdań skonsolidowanych, jeżeli powstanie obowiązek ich tworzenia i zatwierdzania, jak również udzielanie absolutorium członkom organów Banku z wykonania przez nich obowiązków;
- podjęcie uchwał w sprawie podziału zysków lub pokrycia strat, a w razie potrzeby uchwały określającej dzień dywidendy oraz dzień wypłaty dywidendy;
- wszelkie postanowienia dotyczące roszczeń o naprawienie szkody wyrządzonej przy zawiązywaniu Banku, sprawowaniu zarządu lub nadzoru;
- dokonywanie zmian Statutu Banku;
- wybór i odwoływanie Rady Nadzorczej oraz poszczególnych jej członków;
- ustalanie wynagrodzenia członków Rady Nadzorczej;
- umarzanie akcji oraz określanie szczegółowych warunków ich umorzenia;
- tworzenie i likwidacja kapitałów i funduszy oraz określanie ich przeznaczenia, z zastrzeżeniem kapitałów i funduszy określonych w Statucie;
- połączenie lub likwidacja Banku oraz wybór likwidatorów;
- zatwierdzanie regulaminu działalności Rady Nadzorczej;
- rozpatrywanie spraw wnoszonych przez Radę Nadzorczą lub Zarząd;
- podejmowanie uchwał w innych sprawach, w których przepisy wymagają uchwały Walnego Zgromadzenia.

Najważniejsze uprawnienia akcjonariuszy związane z wykonywaniem praw na Walnym Zgromadzeniu opisane są w *Regulaminie Walnego Zgromadzenia* i wynikają z przepisów prawa. Akcjonariusz ma prawo uczestniczyć w Walnym Zgromadzeniu oraz wykonywać prawo głosu osobiście lub przez pełnomocnika. W związku z uczestnictwem w Walnym Zgromadzeniu akcjonariusz ma prawo:

- kontaktować się z Bankiem za pomocą środków komunikacji elektronicznej. Komunikacja akcjonariuszy z Bankiem w formie elektronicznej odbywa się przy wykorzystaniu kanału elektronicznego w postaci poczty elektronicznej i specjalnie dedykowanego adresu e-mailowego: walnezgromadzenie@bnpparibas.pl. W szczególności akcjonariusze Banku mogą zgłaszać wnioski i żądania dotyczące porządku obrad, zadawać pytania oraz przysyłać zawiadomienia i dokumenty.
- akcjonariusz lub akcjonariusze Banku reprezentujący co najmniej jedną dwudziestą kapitału zakładowego Banku mogą żądać umieszczenia określonych spraw w porządku obrad oraz zgłaszać projekty uchwał dotyczące spraw wprowadzonych do porządku obrad lub spraw, które mają zostać wprowadzone do porządku obrad.
- zawiadomić Bank o udzieleniu pełnomocnictwa w postaci elektronicznej przy wykorzystaniu specjalnie dedykowanego adresu e-mailowego: walnezgromadzenie@bnpparibas.pl.
- żądać przesłania mu nieodpłatnie, pocztą elektroniczną listy akcjonariuszy uprawnionych do udziału w WZ

Natomiast *Statut* ani *Regulamin WZ* nie przewidują możliwości udziału akcjonariusza w Walnym Zgromadzeniu przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej ani możliwości wypowiadania się podczas obrad WZ przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej, jak również korespondencyjnego oddawania głosów na Walnym Zgromadzeniu.

Pełny tekst dokumentacji, która ma zostać przedstawiona podczas WZ wraz z projektami uchwał jest zamieszczona na stronie internetowej Banku <http://www.bnpparibas.pl/relacje-inwestorskie/walne-zgromadzenie.htm> od dnia zwołania WZ oraz jest dostępna w siedzibie Spółki pod adresem 02-676 Warszawa, ul. Suwak 3.

W 2012 roku odbyło się jedno Zwyczajne Walne Zgromadzenie BNP Paribas Banku Polska SA w dniu 23 maja 2012 roku.

Uchwały Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia BNP Paribas Banku Polska SA

W dniu 23 maja 2012 roku odbyło się Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku, które podjęło uchwały w sprawie przyjęcia jednostkowych i skonsolidowanych sprawozdań finansowych za rok 2011, Sprawozdania Zarządu z działalności Banku i jego Grupy kapitałowej w roku 2011 i Sprawozdania Rady Nadzorczej za rok 2011, udzielenia absolutorium dla władz Banku za rok 2011, podziału zysku za rok 2011.

Zysk netto Banku, który za zakończony rok obrotowy 2011 wyniósł 21 mln PLN został przeznaczony w całości na zwiększenie funduszy własnych Banku w następujący sposób: część zysku w wysokości 1,7 mln PLN została przekazana na kapitał zapasowy, a część w wysokości 19,3 mln PLN na fundusz ogólnego ryzyka.

Akcjonariusze Banku na Walnym Zgromadzeniu postanowili o podwyższeniu kapitału zakładowego Banku o 228,5 mln PLN w drodze emisji nowych akcji serii N z wyłączeniem prawa poboru i związanej z tym zmianie Statutu. Ponadto zatwierdzono zmieniony Regulamin Rady Nadzorczej BNP Paribas Banku Polska SA.



14.5. Wskazanie akcjonariuszy posiadających znaczące pakiety akcji oraz uprawnień i ograniczeń dotyczących papierów wartościowych Banku

Struktura akcjonariatu BNP Paribas Banku Polska SA

Na 31 grudnia 2011 roku struktura akcjonariatu BNP Paribas Banku Polska SA 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	24 092 125	99,87%	1 204 606 250	24 092 125	99,87%
<i>BNP Paribas Fortis SA/NV (dawniej Fortis Bank SA/NV)</i>	18 848 593	78,13%	18 848 593	78,13%	18 848 593
<i>Dominet SA(w likwidacji)</i>	5 243 532	21,74%	5 243 532	21,74%	5 243 532
Akcjonariusze mniejszościowi	31 381	0,13%	1 569 050	0,13%	31 381
Razem:	24 123 506	100,00%	1 206 175 300	24 123 506	100,00%

Na dzień 31 grudnia 2012 roku oraz na dzień przekazania raportu za 2012 rok, tj. 8 marca 2013 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%
<i>BNP Paribas Fortis SA/NV (dawniej Fortis Bank SA/NV)</i>	23 418 013	81,62%	1 170 900 650	23 418 013	81,62%
<i>Dominet SA(w likwidacji)</i>	5 243 532	18,27%	262 176 600	5 243 532	18,27%
Akcjonariusze 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%

Kapitał zakładowy BNP Paribas Banku Polska SA

Na 31 grudnia 2012 roku oraz na dzień przekazania raportu za 2012 rok, tj. 8 marca 2013 roku:

- kapitał zakładowy BNP Paribas Banku Polska SA wynosił 1 434 646 300 PLN - zarejestrowany i w całości opłacony w porównaniu do 1 206 175 300 PLN na koniec grudnia 2011;
- łączna liczba akcji: 28 692 926 akcji zwykłych na okaziciela wzrosła w wyniku emisji akcji serii N z 24 123 506 akcji;
- wartość nominalna 1 akcji: 50 PLN każda pozostaje bez zmian.

Wszystkie akcje Banku są akcjami na okaziciela i nie wynikają z nich szczególne uprawnienia lub ograniczenia w zakresie przenoszenia własności czy wykonywania prawa głosu. Na każdą akcję przypada jedno prawo głosu na walnym zgromadzeniu Banku. Każda akcja uczestniczy w dywidendzie na jednakowych zasadach.

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.

Akcje serii A do K zostały dopuszczone i wprowadzone do obrotu giełdowego.

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 (free float) do poziomu nie mniejszego niż 15%.

14.6. Opis zasad zmiany Statutu Banku

Zmiany w Statucie Banku dokonywane są zgodnie z przepisami prawa. Zmiany Statutu wprowadzane są uchwałą Walnego Zgromadzenia wymagającą większości kwalifikowanej 3/4 (75%) oddanych głosów. Następnie, zmiany Statutu podlegają rejestracji w Krajowym Rejestrze Sądowym. Tekst jednolity zmienionego Statutu ustala Rada Nadzorcza Banku.

Zgodnie z Art. 34 ust. 2 ustawy prawo bankowe, BNP Paribas Bank Polska SA zobowiązany jest do uzyskiwania zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego na zmiany Statutu Banku, jeżeli dotyczą one spraw wymienionych w Art. 31 ust. 3 ustawy prawo bankowe oraz uprzywilejowania lub ograniczenia akcji co do prawa głosu.

Ostatnie zmiany w Statucie Banku zostały zarejestrowane przez Sąd Rejonowy dla miasta Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego w dniu 29 sierpnia 2011 roku. Rada Nadzorcza Banku, działając na podstawie upoważnienia wynikającego ze Statutu Banku (§15 ust. 3 pkt. 12) ustaliła tekst jednolity Statutu uwzględniający te zmiany.



14.7. Skład osobowy i zasady działania organów zarządzających i nadzorczych oraz ich komitetów:

14.7.1. Skład osobowy i zasady działania 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

Zmiany w składzie Zarządu BNP Paribas Banku Polska SA w 2012 roku i udział członków Zarządu we władzach podmiotów powiązanych na 31 grudnia 2012 roku opisany jest w *Rozdziale 14 niniejszego Sprawozdania*.

Zasady dotyczące powoływania i odwoływania członków Zarządu oraz ich uprawnienia

Członkowie Zarządu BNP Paribas Banku Polska SA są powoływani i odwoływani zgodnie z przepisami kodeksu spółek handlowych i ustawy prawo bankowe. Działanie Zarządu Banku szczegółowo reguluje Statut Banku oraz Regulamin Zarządu Banku, zatwierdzany przez Radę Nadzorczą, które dostępne są na stronie internetowej Banku <http://www.bnpparibas.pl/relacje-inwestorskie/dokumenty-spolki.htm>

Zarząd Banku składa się z 3 do 10 członków, w tym Prezesa Zarządu, jednego lub kilku Wiceprezesów Zarządu i pozostałych członków Zarządu w liczbie określonej przez Radę Nadzorczą Banku. Powołanie dwóch członków Zarządu, w tym Prezesa Zarządu, następuje za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego, wyrażoną na wniosek Rady Nadzorczej.

Członkowie Zarządu powoływani są przez Radę Nadzorczą na okres wspólnej pięcioletniej kadencji. Mandat członka Zarządu, powołanego przed upływem danej kadencji Zarządu, wygasa równocześnie z wygaśnięciem mandatów pozostałych członków Zarządu.

Zarząd kieruje działalnością operacyjną Banku i reprezentuje Bank na zewnątrz. Do zakresu działania Zarządu należą wszystkie sprawy niezastreżone do kompetencji innych organów Banku.

Poszczególni członkowie Zarządu nie posiadają szczególnych uprawnień do podejmowania decyzji w sprawie emisji lub wykupu akcji.

W 2012 roku Zarząd BNP Paribas Banku Polska SA odbył 26 posiedzeń i podjął 91 uchwał. Posiedzenia odbywały się co najmniej raz w miesiącu.

14.7.2. Skład osobowy i zasady działania Rady Nadzorczej BNP Paribas Banku Polska SA na 31 grudnia 2012 roku

	Imię i nazwisko	Funkcja w Radzie Nadzorczej Banku
1.	Camille Fohl	Przewodniczący
2.	Jarosław Bauc	Wiceprzewodniczący, niezależny
3.	Filip Dierckx	Wiceprzewodniczący
4.	Monika Bednarek	Członek Rady Nadzorczej, niezależny
5.	Francois Benaroya	Członek Rady Nadzorczej
6.	Jean Deullin	Członek Rady Nadzorczej
7.	Helene Dubourg	Członek Rady Nadzorczej
8.	Andrzej Wojtyna	Członek Rady Nadzorczej, niezależny

Zmiany w składzie Rady Nadzorczej BNP Paribas Banku Polska SA w 2012 roku opisany jest w *Rozdziale 14 niniejszego Sprawozdania*.

Zasady dotyczące powoływania i odwoływania członków Rady Nadzorczej oraz ich uprawnienia

Rada Nadzorcza Banku funkcjonuje w oparciu o Statut Banku oraz Regulamin Rady Nadzorczej, zatwierdzany przez Walne Zgromadzenie, które dostępne są na stronie internetowej Banku <http://www.bnpparibas.pl/relacje-inwestorskie/dokumenty-spolki.htm>

Walne Zgromadzenie w dniu 23 maja 2012 roku przyjęło do stosowania nowy Regulamin Rady Nadzorczej Banku. Zapisy Regulaminu zostały uporządkowane i uzupełnione o dostosowanie do nowoczesnych standardów i praktyki zastosowania ładu korporacyjnego w spółkach giełdowych, w szczególności w zakresie: składu Rady Nadzorczej i kryteriów dla niezależnych członków Rady Nadzorczej, praw i obowiązków członka Rady oraz opisu kompetencji Rady, w tym opisu zadań komitetów funkcjonujących w Radzie Nadzorczej. Nowy Regulamin zawiera również praktyczne zasady w zakresie organizacji posiedzeń Rady Nadzorczej, w tym zwoływanych i prowadzonych przy pomocy środków bezpośredniego porozumiewania się, jak np. udział w posiedzeniach przez telefon i Internet oraz posiedzenia prowadzone w formie komunikowania się członków Rady przebywających w różnych miejscach w tym samym czasie przy wykorzystaniu środków telekomunikacyjnych lub audiowizualnych.

Rada Nadzorcza Banku składa się z 5 do 10 członków. Rada Nadzorcza wybiera ze swojego składu Przewodniczącego oraz dwóch Wiceprzewodniczących Rady. W skład Rady wchodzi co najmniej dwóch niezależnych członków.

Członkowie Rady Nadzorczej powoływani są przez Walne Zgromadzenie Banku na okres wspólnej pięcioletniej kadencji. Mandat członka Rady Nadzorczej, powołanego przed upływem danej kadencji Rady, wygasa równocześnie z wygaśnięciem mandatów pozostałych członków Rady.

Rada Nadzorcza obowiązana jest wykonywać stały nadzór nad działalnością Banku we wszystkich sferach działalności, a w szczególności ma za zadanie dbać o zgodność działań Zarządu z interesami akcjonariuszy, dobrem Banku,



obowiązującym prawem i Statutem.

Do obowiązków Rady Nadzorczej należy w szczególności:

- nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania, obejmującego system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej, oraz ocena jego adekwatności i skuteczności;
- nadzór nad zgodnością polityki Banku w zakresie podejmowania ryzyka ze strategią i planem finansowym Banku;
- nadzór nad zarządzaniem ryzykiem braku zgodności oraz coroczna ocena stopnia efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności przez Bank;
- informowanie KNF o składzie Zarządu oraz o zmianie jego składu niezwłocznie po jego powołaniu lub po dokonaniu zmiany jego składu;
- informowanie KNF o członkach Zarządu, którym w ramach podziału kompetencji podlega zarządzanie ryzykiem kredytowym i komórka audytu wewnętrznego.

Zgodnie ze Statutem Banku, do kompetencji Rady Nadzorczej należy w szczególności:

- ocena sprawozdań finansowych Banku,
- ocena sprawozdania Zarządu Banku oraz jego wniosków co do podziału zysków i pokrycia strat, a także składanie Walnemu Zgromadzeniu dorocznych sprawozdań z wyników tych ocen,
- zatwierdzanie projektu rocznego budżetu, wieloletnich programów rozwoju Banku oraz strategii działania Banku jak też zasad ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem,
- uchwalanie rocznych planów ekonomiczno-finansowych Banku,
- zatwierdzanie wniosków Zarządu Banku w sprawie otwarcia lub likwidacji za granicą oddziałów, filii oddziałów oraz przedstawicielstw Banku,
- zatwierdzanie wniosków Zarządu Banku w sprawach dotyczących przystąpienia w charakterze udziałowca do innego banku, spółki lub innej organizacji gospodarczej, z wyjątkiem inwestycji giełdowych zawartych na czas nie dłuższy niż 6 miesięcy,
- powoływanie i odwoływanie Prezesa Zarządu Banku, Wiceprezesów i pozostałych Członków Zarządu Banku oraz ustalanie ich wynagrodzeń. Rada Nadzorcza może wskazać spośród swoich członków osoby, które tworzyć będą Komitet ustalający wynagrodzenia dla Członków Zarządu,
- wybór na wniosek Zarządu biegłego rewidenta przeprowadzającego badanie sprawozdania finansowego Banku,
- zatwierdzanie ogólnych zasad podejmowania decyzji kredytowych, w tym regulaminów komitetów kredytowych - organów upoważnionych do podejmowania decyzji w sprawach pożyczek i kredytów w zakresie wynikającym z regulaminów,
- podejmowanie uchwał w sprawie nabycia i zbycia nieruchomości lub udziału w nieruchomości a także nabycia lub zbycia użytkownika wieczystego,
- podejmowanie uchwał w sprawie emisji obligacji,
- ustalanie jednolitego tekstu zmienionego Statutu oraz dokonywanie w nim zmian redakcyjnych określonych uchwałą Walnego Zgromadzenia,
- powoływanie spośród członków Rady Nadzorczej komitetu do spraw audytu wewnętrznego, którego podstawowym przedmiotem działalności jest sprawowanie nadzoru nad działalnością Departamentu Audytu.
- zatwierdzanie założeń polityki Banku w zakresie ryzyka zgodności,
- zatwierdzanie procedur wewnętrznych, dotyczących procesów szacowania kapitału wewnętrznego, zarządzania kapitałowego oraz planowania kapitałowego,
- zatwierdzanie zasad sprawowania kontroli wewnętrznej.

W 2012 roku Rada Nadzorcza BNP Paribas Banku Polska SA odbyła 7 posiedzeń i podjęła 47 uchwał.

Rada powołuje spośród swoich członków:

- Komitet ds. Wynagrodzeń,
- Komitet Audytu,

każdy składający się z co najmniej trzech członków. W razie potrzeby Rada może powoływać również inne komitety. Rada określa zakres, tryb działania oraz skład komitetów z zastrzeżeniem, że w skład każdego komitetu powinien wchodzić co najmniej jeden niezależny członek Rady (patrz: ppkt. 12.7.5 oraz 12.7.6).

14.7.3. Skład osobowy i zasady działania Komitetu Audytu

Na 31 grudnia 2012 roku w skład Komitetu Audytu wchodziło:

Filip Dierckx	Przewodniczący
Jarosław Bauc	Członek Komitetu, niezależny
Helene Dubourg	Członek Komitetu
Andrzej Wojtyna	Członek Komitetu, niezależny

Skład i zasady działania Komitetu Audytu określa *Regulamin Rady Nadzorczej* oraz *Regulamin Komitetu Audytu*, zatwierdzany przez Radę Nadzorczą.

W skład Komitetu Audytu wchodzi co najmniej 3, maksymalnie 5 członków Rady Nadzorczej, w tym dwóch członków niezależnych. W zakresie określonym Uchwałą Rady Nadzorczej, Komitet Audytu może posiadać uprawnienia decyzyjne.

Do szczególnych kompetencji Komitetu Audytu należy:

- monitorowanie procesu sprawozdawczości finansowej oraz rekomendowanie Radzie Nadzorczej przyjęcia lub odrzucenia sprawozdania finansowego;
- monitorowanie adekwatności i skuteczności systemów kontroli wewnętrznej, audytu wewnętrznego oraz



zarządzania ryzykiem w tym ryzykiem braku zgodności;

- okresowa ocena systemu kontroli wewnętrznej w Banku, a w szczególności systemu zarządzania ryzykiem oraz procesu monitorowania przestrzegania obowiązujących przepisów prawa, regulacji i standardów ładu korporacyjnego pod kątem zapewnienia, że główne ryzyka są prawidłowo identyfikowane, zarządzane i raportowane;
- monitorowanie skuteczności działania audytu wewnętrznego, w szczególności poprzez nadzorowanie pracy Departamentu Audytu Banku oraz wydawanie rekomendacji dla Rady Nadzorczej dotyczącej zatwierdzenia rocznego planu audytu przedstawianego przez Departament Audytu po uzyskaniu pozytywnej opinii Prezesa Zarządu Banku oraz wydawanie rekomendacji dotyczących budżetu Departamentu Audytu oraz powołania/odwołania dyrektora tego Departamentu;
- monitorowanie przebiegu procesu audytu zewnętrznego, w szczególności poprzez:
 - wydawanie rekomendacji dla Rady Nadzorczej dotyczących wyboru, powołania lub ponownego powołania audytora zewnętrznego (biegłego rewidenta) oraz wysokości jego wynagrodzenia;
 - nadzorowanie prac wykonywanych przez biegłych rewidentów;
 - opiniowanie planu audytu przedstawianego przez biegłych rewidentów;
 - dokonywanie formalnej oceny działania audytora zewnętrznego przynajmniej raz na 3 lata w oparciu o ustalone kryteria, a także monitorowanie przestrzegania zasady niezależności i obiektywizmu audytora zewnętrznego, z uwzględnieniem prawidłowego wdrażania procedury wstępnego zatwierdzenia świadczenia przez niego innych usług (niezwiązanych z audytem);
 - monitorowanie reakcji kierownictwa na zalecenia przedstawione przez audytora zewnętrznego (biegłego rewidenta) w liście do zarządu (Management Letter);
- zapewnienie przepływu informacji i dobrej współpracy pomiędzy audytorem zewnętrznym (biegłym rewidentem), audytem wewnętrznym i Radą Nadzorczą.

Komitet Audytu wydaje zalecenia i dostarcza opinie w oparciu o konsensus. Rekomendacje i opinie są przedstawiane Radzie Nadzorczej przez Przewodniczącego Komitetu. Komitet Audytu składa Radzie Nadzorczej sprawozdania roczne ze swojej działalności. Przewodniczący Komitetu Audytu przekazuje zalecenia oraz opinie Komitetu Audytu Prezesowi Zarządu.

14.7.4. Skład osobowy i zasady działania Komitetu ds. Wynagrodzeń BNP Paribas Banku Polska SA

Na 31 grudnia 2012 roku w skład Komitetu ds. Wynagrodzeń BNP Paribas Banku Polska SA wchodził:

Camille Fohl	Przewodniczący
Filip Dierckx	Członek Komitetu
Monika Bednarek	Członek Komitetu, niezależny

Skład i zasady działania Komitetu ds. Wynagrodzeń BNP Paribas Banku Polska SA określa *Regulamin Rady Nadzorczej* oraz *Regulamin Komitetu ds. Wynagrodzeń BNP Paribas Banku Polska SA* zatwierdzany przez Radę Nadzorczą.

Komitet ds. Wynagrodzeń składa się z 3 członków – przewodniczącego Rady Nadzorczej oraz wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej i członka Rady Nadzorczej powołanych uchwałą Rady Nadzorczej. W skład Komitetu powinien wchodzić co najmniej jeden niezależny członek Rady Nadzorczej. W zakresie określonym Uchwałą Rady Nadzorczej, Komitet ds. Wynagrodzeń może posiadać uprawnienia decyzyjne. Komitet podejmuje decyzje w oparciu o konsensus, a w wypadku jego braku, dana kwestia jest przedstawiana do decyzji Rady Nadzorczej. Wszelkie decyzje podjęte przez Komitet w ramach swoich uprawnień są natychmiast wykonalne. Przewodniczący przekazuje decyzje Komitetu Prezesowi Zarządu, który podejmuje odpowiednie działania w celu wprowadzenia ich w życie.

Wraz z wdrożeniem w Banku *Polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze i innych osób mających wpływ na profil ryzyka w BNP Paribas Bank Polska SA* zmieniła się rola i zadania Komitetu. Zgodnie z przyjętym przez Radę Nadzorczą w marcu 2012 roku nowym *Regulaminem Komitetu ds. Wynagrodzeń BNP Paribas Bank Polska SA*, rozszerzony zakres działania Komitetu obejmuje:

- opiniowanie i projektowanie zasad wynagradzania członków Zarządu oraz osób zajmujących stanowiska kierownicze, o których mowa w *Polityce zmiennych składników wynagrodzeń*, w szczególności wydawanie opinii na temat polityki zmiennych składników wynagrodzeń, w tym wysokości i składników wynagrodzeń;
- monitorowanie i wydawanie opinii na temat zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze związane z zarządzaniem ryzykiem oraz zachowaniem zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi;
- ustalanie warunków wynagradzania członków Zarządu określonych w umowie o pracę, kontrakcie menadżerskim lub innej umowie;
- podejmowanie formalnych decyzji dotyczących indeksacji, wysokości pakietu wynagrodzenia o wartość inflacji i/lub kursów wymiany walutowej, w tym dodatków za pracę za granicą (expatriation premiums), które wypłacane są zagranicznym członkom Zarządu.
- przygotowywanie rekomendacji dla Rady Nadzorczej w innych sprawach związanych z zatrudnieniem i pakietami wynagrodzeń dla członków Zarządu, które wymagałyby uchwały Rady Nadzorczej.

14.8. Informacja na temat Polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze i innych osób mających wpływ na profil ryzyka w BNP Paribas Bank Polska SA

Wdrożona w Banku *Polityka zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze i innych osób mających wpływ na profil ryzyka w BNP Paribas Bank Polska SA* (dalej *Polityka zmiennych składników wynagrodzeń*) stanowi dokument nadrzędny w stosunku do innych dokumentów przyjętych w Banku w odniesieniu do polityki i zasad wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma znaczący wpływ na profil ryzyka Banku.

Bank będzie podawał do wiadomości publicznej informacje dotyczące *Polityki zmiennych składników wynagrodzeń* zgodnie z Uchwałą nr 259/2011 KNF, obejmujące w szczególności:

- informacje dotyczące procesu ustalania *Polityki*;



- informacje dotyczące kształtowania wynagrodzeń;
- informacje na temat kryteriów oceny wyników pracy, stanowiących podstawę uprawnień do składników wynagrodzenia;
- główne parametry oraz zasady ustalania wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska objęte *Polityką*;
- zbiorcze informacje ilościowe dotyczące wysokości wynagrodzenia osób objętych *Polityką*, z podziałem na linie biznesowe;
- zbiorcze informacje ilościowe na temat wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska objęte *Polityką* z podziałem na członków Zarządu Banku, osoby podległe bezpośrednio członkowi Zarządu oraz pozostałych pracowników objętych *Polityką*.

Informacje, o których mowa powyżej będą aktualizowane nie rzadziej niż raz w roku. Zostaną opublikowane po raz pierwszy po zatwierdzeniu sprawozdań finansowych za rok 2012 przez Walne Zgromadzenie.

Bank raz do roku, do dnia 31 stycznia, przekazuje do Komisji Nadzoru Finansowego dane na temat liczby osób w nim zatrudnionych, których łączne wynagrodzenie w poprzednim roku przekracza równowartość 1 000 000 EUR, wraz z informacjami dotyczącymi stanowiska zajmowanego przez te osoby oraz wartości głównych elementów wynagrodzenia, przyznanych premii i nagród długookresowych oraz odprowadzonych składek emerytalnych. W 2012 roku w Banku nie było takich osób.

Podstawowe założenia *Polityki zmiennych składników wynagrodzeń* to:

- *Polityka* wspiera prawidłowe i skuteczne zarządzanie ryzykiem, nie zachęca do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zaakceptowaną przez Radę Nadzorczą skłonność do ryzyka Banku i wspiera realizację strategii działalności oraz ogranicza konflikt interesów;
- Komitet ds. Wynagrodzeń w Radzie Nadzorczej wydaje opinie na temat funkcjonowania *Polityki*, w tym w szczególności wysokości i składników wynagrodzeń, monitoruje i wydaje opinie na temat zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze związane z zarządzaniem ryzykiem oraz zachowaniem zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi, w tym ustala warunki wynagradzania członków Zarządu Banku. Natomiast wysokość wynagrodzeń członków Rady Nadzorczej weryfikuje co roku i uchwała walne zgromadzenie.
- Wynagrodzenie zmienne jest rozliczane w sposób przejrzysty, podstawą do określenia wysokości wynagrodzenia zmiennego jest ocena efektów pracy każdej osoby objętej *Polityką*, danej jednostki organizacyjnej oraz wyników finansowych Banku. Wyniki Banku przyjmowane w celu określenia zmiennych składników wynagrodzenia uwzględniają koszt ryzyka Banku, koszt kapitału i ryzyka płynności w perspektywie długoterminowej. Do oceny indywidualnych efektów pracy stosuje się kryteria finansowe i niefinansowe z uwzględnieniem poziomu ryzyka związanego z tymi efektami.
- Wypłata wynagrodzenia zmiennego uzależniona jest od zaakceptowania przez Radę Nadzorczą wyników Banku za dany okres, którego dotyczy świadczenie i od uzyskanej oceny przez pracownika. Wypłata łącznego wynagrodzenia zmiennego osób objętych *Polityką* jest zmniejszana lub wstrzymywana, w sytuacji o której mowa w art. 142 ust. 1 *ustawy Prawo bankowe*.
- Co najmniej 50% wynagrodzenia zmiennego stanowi zachętę do szczególnej dbałości o długoterminowe dobro Banku. Co najmniej 40% wynagrodzenia zmiennego wypłacane jest po zakończeniu okresu oceny, za jaki to wynagrodzenie przysługuje, przy czym wypłata następuje nie wcześniej niż w ciągu 3 lat w równych rocznych ratach płatnych z dołu. W przypadku szczególnie wysokiego poziomu wynagrodzenia zmiennego, ustalanego corocznie przez Komitet ds. Wynagrodzeń, dopuszcza się wypłatę 60% jego wartości na niniejszych zasadach.
- Osoby objęte *Polityką* zobowiązane są do niekorzystania z własnych strategii hedgingowych lub ubezpieczeń dotyczących wynagrodzenia i odpowiedzialności, z wyłączeniem ubezpieczeń obowiązkowych wynikających z przepisów szczególnych, które neutralizowałyby środki podejmowane w odniesieniu do tych osób w ramach realizacji *Polityki*.

W 2012 roku w Banku został powołany przez Zarząd *Komitet ds. ryzyka finansowego i zachowania zgodności*. Komitet ten doradza Zarządowi i Komitetowi ds. Wynagrodzeń w zakresie zgodności polityki wynagrodzeń dla specjalistów z danej dziedziny z obowiązującymi przepisami i normami zawodowymi, adekwatności tej *Polityki* i jej wdrażania w odniesieniu do polityki ryzyka przedsiębiorstwa, zgodności praktyk zmiennego wynagrodzenia z zachowaniem odpowiedniego poziomu kapitału własnego, wszelkich decyzji, dla których wymagana jest jego opinia zgodnie z niniejszym dokumentem.



15. OŚWIADCZENIA ZARZĄDU

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.

Podpisy wszystkich członków Zarządu:

8.03.2013 roku	Frédéric Amoudru Prezes Zarządu podpis
<hr/>		
8.03.2013 roku	Jan Bujak Pierwszy Wiceprezes Zarządu Dyrektor Finansowy podpis
<hr/>		
8.03.2013 roku	Jaromir Pelczarski Wiceprezes Zarządu podpis
<hr/>		
8.03.2013 roku	Michel Thebault Wiceprezes Zarządu podpis
<hr/>		
8.03.2013 roku	Wojciech Kembłowski Członek Zarządu podpis
<hr/>		
8.03.2013 roku	Marta Oracz Członek Zarządu podpis
<hr/>		
8.03.2013 roku	Adam Parfiniewicz Członek Zarządu podpis
<hr/>		
8.03.2013 roku	Stephane Rodes Członek Zarządu podpis
