



**BNP PARIBAS** | Bank zmieniającego się świata

# Roczne Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe Grupy kapitałowej BNP Paribas Banku Polska Spółka Akcyjna za 2013 rok



## Spis treści

Spis treści .....	2
<b>1. Wybrane dane finansowe.....</b>	<b>3</b>
<b>2. Skonsolidowane sprawozdanie Grupy kapitałowej BNP Paribas Banku Polska SA .....</b>	<b>5</b>
<b>3. Dane informacyjne o Grupie kapitałowej BNP Paribas Banku Polska SA.....</b>	<b>10</b>
<b>4. Zasady rachunkowości .....</b>	<b>13</b>
<b>5. Porównywalność z opublikowanymi wcześniej raportami .....</b>	<b>31</b>
<b>6. Sprawozdawczość w ramach segmentów .....</b>	<b>33</b>
<b>7. Dodatkowe noty objaśniające do skonsolidowanego rachunku zysków i strat .....</b>	<b>37</b>
<b>8. Środki pieniężne i ich ekwiwalenty .....</b>	<b>44</b>
<b>9. Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu.....</b>	<b>45</b>
<b>10. Należności.....</b>	<b>49</b>
<b>11. Inwestycje .....</b>	<b>51</b>
<b>12. Rzeczowy majątek trwały .....</b>	<b>54</b>
<b>13. Wartości niematerialne .....</b>	<b>57</b>
<b>14. Aktywa trwale przeznaczone do sprzedaży.....</b>	<b>58</b>
<b>15. Aktywa i rezerwa z tytułu podatku odroczonego.....</b>	<b>59</b>
<b>16. Pozostałe aktywa .....</b>	<b>62</b>
<b>17. Zobowiązania .....</b>	<b>63</b>
<b>18. Zobowiązania podporządkowane .....</b>	<b>64</b>
<b>19. Pozostałe zobowiązania .....</b>	<b>65</b>
<b>20. Rezerwy .....</b>	<b>66</b>
<b>21. Kapitały własne .....</b>	<b>67</b>
<b>22. Rachunkowość zabezpieczeń.....</b>	<b>70</b>
<b>23. Leasing.....</b>	<b>72</b>
<b>24. Noty objaśniające do rachunku przepływów pieniężnych .....</b>	<b>75</b>
<b>25. Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań własnych .....</b>	<b>77</b>
<b>26. Pochodne instrumenty finansowe .....</b>	<b>78</b>
<b>27. Zobowiązania warunkowe – zobowiązania pozabilansowe.....</b>	<b>80</b>
<b>28. Informacja o transakcjach z podmiotami powiązanymi .....</b>	<b>82</b>
<b>29. Transakcje z Zarządem, Radą Nadzorczą, osobami zarządzającymi i pracownikami .....</b>	<b>85</b>
<b>30. Świadczenia pracownicze .....</b>	<b>88</b>
<b>31. Zarządzanie ryzykiem.....</b>	<b>90</b>
<b>32. Inne istotne informacje .....</b>	<b>118</b>
<b>33. Oświadczenia Zarządu Banku .....</b>	<b>125</b>
<b>34. Wydarzenia po dniu bilansowym .....</b>	<b>126</b>



## 1. Wybrane dane finansowe

WYBRANE SKONSOLIDOWANE DANE FINANSOWE	w tys. PLN		w tys. EUR	
	31.12.2013 roku (narastająco)	31.12.2012 roku (narastająco)	31.12.2013 roku (narastająco)	30.12.2012 roku (narastająco)
<b>Rachunek zysków i strat</b>				
Wynik z tytułu odsetek	537 585	544 776	127 662	130 529
Wynik z tytułu prowizji	149 671	145 851	35 543	34 946
Wynik z działalności bankowej	823 313	816 535	195 515	195 643
Koszty działania (łącznie z amortyzacją)	-569 398	-607 242	-135 217	-145 496
Koszty ryzyka i wynik z tytułu rezerw	-116 332	-153 649	-27 626	-36 814
Wynik przed opodatkowaniem	137 531	53 565	32 660	12 834
Wynik po opodatkowaniu	102 283	30 841	24 289	7 390
<b>Wskaźniki</b>				
Średnia ważona liczba akcji	28 692 926	26 508 094	-	-
Podstawowy zysk/strata przypadający na jedną akcję (PLN/EUR)	3,56	1,16	0,85	0,28
Rozwodniony zysk/strata przypadający na jedną akcję (PLN/EUR)	3,56	1,16	0,85	0,28
<b>Rachunek przepływów pieniężnych</b>				
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	1 036 049	713 478	246 034	170 950
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-906 898	1 832 615	-215 364	439 097
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	-819 974	-1 681 939	-194 722	-402 995
Przepływy pieniężne brutto razem	-690 823	864 154	-164 052	207 052
<b>Bilans</b>				
	<b>Stan na 31.12.2013</b>	<b>Stan na 31.12.2012</b>	<b>Stan na 31.12.2013</b>	<b>Stan na 31.12.2012</b>
Aktywa razem	21 117 256	20 830 812	5 091 931	5 095 351
Należności od klientów	16 582 614	16 159 656	3 998 508	3 952 756
Zobowiązania wobec banków	424 273	382 360	102 303	93 528
Zobowiązania wobec klientów	10 894 299	10 064 950	2 626 905	2 461 951
Kredyty i pożyczki otrzymane	7 050 920	7 589 756	1 700 164	1 856 503
Kapitały własne	1 804 841	1 730 945	435 195	423 400
<b>Wskaźniki</b>				
Liczba akcji	28 692 926	28 692 926	-	-
Wartość księgowa na 1 akcję (PLN/EUR)	62,90	60,33	15,17	14,76
Rozwodniona wartość księgowa na 1 akcję (PLN/EUR)	62,90	60,33	15,17	14,76
<b>Adekwatność kapitałowa</b>				
Współczynnik adekwatności kapitałowej	12,36%	13,80%	-	-
Fundusze podstawowe (Tier 1)	1 704 294	1 638 085	410 951	400 686
Fundusze uzupełniające (Tier 2)	459 557	725 388	110 811	177 435
Kapitał krótkoterminowy (Tier 3)	10 228	11 102	2 466	2 716



Podstawowe pozycje bilansu, rachunku zysków i strat oraz rachunku przepływów pieniężnych sprawozdania finansowego za 2013 rok i porównawcze dane finansowe za 2012 rok przeliczone zostały na EUR według następujących zasad:

- pozycje aktywów i pasywów bilansu oraz wartość księgową na 1 akcję na koniec 2013 roku przeliczono na EUR według średniego kursu obowiązującego na dzień 31 grudnia 2013 roku, ogłoszonego przez Narodowy Bank Polski w dniu 31 grudnia 2013 roku, tj. 1 EUR = 4,1472 PLN; dane porównawcze na koniec 2012 roku przeliczono na EUR według średniego kursu obowiązującego na dzień 31 grudnia 2012 roku, ogłoszonego przez Narodowy Bank Polski w dniu 31 grudnia 2012 roku, tj. 1 EUR = 4,0882 PLN;
- pozycje rachunku zysków i strat, rachunku przepływów pieniężnych oraz zysk na akcję na koniec 2013 roku przeliczono na EUR według kursu stanowiącego średnią arytmetyczną średnich kursów ustalonych przez Narodowy Bank Polski na ostatnie dni miesiący od stycznia do grudnia 2013 roku, tj. 1 EUR = 4,2110 PLN; dane porównawcze na koniec 2012 roku przeliczono na EUR według kursu stanowiącego średnią arytmetyczną średnich kursów ustalonych przez Narodowy Bank Polski na ostatnie dni miesiący od stycznia do grudnia 2012 roku, tj. 1 EUR = 4,1736 PLN.



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

Dane porównawcze Grupy za okres od 1.01.2012 do 31.12.2012 roku zawierają odpowiednie pozycje BNP Paribas Factor Sp. z o.o. począwszy od dnia przejęcia tj. od 2 kwietnia 2012 roku.

Skonsolidowany rachunek zysków i strat (w tys. PLN)	Noty	1.01.2013-31.12.2013	1.01.2012-31.12.2012
Przychody z tytułu odsetek	7.1	890 090	1 018 956
Koszty z tytułu odsetek	7.2	-352 505	-474 180
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>		<b>537 585</b>	<b>544 776</b>
Przychody z tytułu prowizji	7.3	198 193	185 844
Koszty z tytułu prowizji	7.4	-48 522	-39 993
<b>Wynik z tytułu prowizji</b>		<b>149 671</b>	<b>145 851</b>
Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu	7.5	102 313	109 244
Wynik na transakcjach zabezpieczających		-2 805	-3 291
Wynik na pozycji zabezpieczanej		2 805	3 291
Wynik na operacjach aktywami finansowymi dostępnymi do sprzedaży	7.6	25 441	17 022
Dywidendy		14	18
Pozostałe przychody	7.7	29 776	22 214
Pozostałe koszty operacyjne	7.8	-21 487	-22 590
<b>Wynik z działalności bankowej</b>		<b>823 313</b>	<b>816 535</b>
<b>Koszty działania</b>		<b>-524 399</b>	<b>-548 058</b>
Koszty osobowe	7.9	-278 658	-292 209
Pozostałe koszty działania	7.10	-245 741	-255 849
<b>Amortyzacja</b>	7.11	<b>-44 999</b>	<b>-59 184</b>
<b>Wynik operacyjny brutto</b>		<b>253 915</b>	<b>209 293</b>
Koszty ryzyka	7.12	-94 563	-152 608
Wynik z tytułu rezerw	7.13	-21 769	-1 041
<b>Koszty ryzyka i wynik z tytułu rezerw</b>		<b>-116 332</b>	<b>-153 649</b>
<b>Wynik operacyjny netto</b>		<b>137 583</b>	<b>55 644</b>
Wynik na sprzedaży aktywów, akcji i udziałów		-52	-2 079
<b>Wynik przed opodatkowaniem</b>		<b>137 531</b>	<b>53 565</b>
Podatek dochodowy	7.14.1	-35 248	-22 724
<b>Wynik po opodatkowaniu</b>		<b>102 283</b>	<b>30 841</b>
<b>Skonsolidowany zysk przypadający na jedną akcję</b>	7.15		
Wynik po opodatkowaniu (w tys. PLN)		102 283	30 841
Średnia ważona liczba akcji zwykłych		28 692 926	26 508 094
<b>Zysk na jedną akcję zwykłą (w PLN)</b>		<b>3,56</b>	<b>1,16</b>
Średnia ważona rozwodniona liczba akcji zwykłych		28 692 926	26 508 094
<b>Rozwodniony zysk na jedną akcję zwykłą (w PLN)</b>		<b>3,56</b>	<b>1,16</b>



<b>Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów (w tys. PLN)</b>	<b>1.01.2013-31.12.2013</b>	<b>1.01.2012-31.12.2012</b>
<b>Wynik roku bieżącego</b>	<b>102 283</b>	<b>30 841</b>
Zyski / straty nie ujęte w rachunku zysków i strat (inwestycje dostępne do sprzedaży)	-35 258	45 055
Podatek odroczony - Zyski / straty nie ujęte w rachunku zysków i strat (inwestycje dostępne do sprzedaży)	6 699	-8 561
<b>Zyski/straty nie ujęte w rachunku zysków i strat (inwestycje dostępne do sprzedaży) - netto</b>	<b>-28 559</b>	<b>36 494</b>
Zyski/straty aktuarialne nie ujęte w rachunku zysków i strat	246	-
Podatek odroczony - Zyski/straty aktuarialne nie ujęte w rachunku zysków i strat	-46	-
<b>Zyski/straty aktuarialne nie ujęte w rachunku zysków i strat - netto</b>	<b>200</b>	<b>-</b>
<b>Razem skonsolidowane całkowite dochody</b>	<b>73 924</b>	<b>67 335</b>

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



<b>Skonsolidowany bilans (w tys. PLN)</b>	<b>Noty</b>	<b>31 grudnia 2013</b>	<b>31 grudnia 2012</b>
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	8	1 290 247	1 980 588
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	9.1	70 118	145 838
Należności od banków	10.1	79 201	208 045
Należności od klientów	10.2	16 582 614	16 159 656
Instrumenty zabezpieczające		8 503	11 179
Inwestycje dostępne do sprzedaży	11	2 607 870	1 825 430
Rzeczowy majątek trwały	12	125 728	123 598
Wartości niematerialne	13	37 044	29 909
Aktywa trwale przeznaczone do sprzedaży	14	18 243	32 100
Rozrachunki z tytułu podatku dochodowego		19 841	4 423
Aktywa z tytułu podatku odroczonego	15	196 830	233 373
Pozostałe aktywa	16	81 017	76 673
<b>Razem aktywa</b>		<b>21 117 256</b>	<b>20 830 812</b>
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	9.2	69 790	86 718
Zobowiązania wobec banków	17.1	424 273	382 360
Zobowiązania wobec klientów	17.2	10 894 299	10 064 950
Kredyty i pożyczki otrzymane	17.3	7 050 920	7 589 756
Różnice z zabezpieczenia wartości godziwej przed ryzykiem stopy procentowej przypadające na pozycje zabezpieczone		6 097	8 800
Zobowiązania podporządkowane	18	452 192	694 251
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego		128	-
Rezerwa z tytułu podatku odroczonego	15	808	7 416
Pozostałe zobowiązania	19	353 378	225 949
Rezerwy	20	60 530	39 667
<b>Razem zobowiązania</b>		<b>19 312 415</b>	<b>19 099 867</b>
Kapitał zakładowy		1 304 380	1 434 646
Kapitał zapasowy		172 921	172 401
Pozostałe kapitały	21.4	183 480	26 269
Kapitał z aktualizacji wyceny	21.5	3 751	32 110
Korekta konsolidacyjna		-	833
Zyski zatrzymane		38 026	33 845
Wynik roku bieżącego		102 283	30 841
<b>Razem kapitały własne</b>		<b>1 804 841</b>	<b>1 730 945</b>
<b>Razem pasywa</b>		<b>21 117 256</b>	<b>20 830 812</b>



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

	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy	Zyski zatrzymane	Wynik roku bieżącego	Pozostałe kapitały	Kapitał z aktualizacji wyceny	Korekta konsolidacyjna	Razem kapitały
<b>Stan na 31.12.2012</b>	<b>1 434 646</b>	<b>172 401</b>	<b>33 845</b>	<b>30 841</b>	<b>26 269</b>	<b>32 110</b>	<b>833</b>	<b>1 730 945</b>
Wynik roku bieżącego	-	-	30 841	-30 841	-	-	-	-
Korekta konsolidacyjna	-	-	833	-	-	-	-833	-
<b>Stan na 1.01.2013</b>	<b>1 434 646</b>	<b>172 401</b>	<b>65 519</b>	<b>-</b>	<b>26 269</b>	<b>32 110</b>	<b>-</b>	<b>1 730 945</b>
Razem całkowite dochody za 2013 rok	-	-	-	102 283	-	-28 359	-	73 924
Obniżenie wartości akcji	-130 266	-	-	-	130 266	-	-	-
Podział wyniku z lat ubiegłych	-	520	-27 465	-	26 945	-	-	-
Inne	-	-	-28**	-	-	-	-	-28
<b>Stan na 31.12.2013</b>	<b>1 304 380</b>	<b>172 921</b>	<b>38 026</b>	<b>102 283</b>	<b>183 480</b>	<b>3 751</b>	<b>-</b>	<b>1 804 841</b>

### Skonsolidowane zestawienie zmian w kapitale własnym za 2012 rok (w tys. PLN)

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

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

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

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





<b>Skonsolidowany rachunek przepływów pieniężnych (w tys. PLN)</b>	<b>1.01.2013- 31.12.2013</b>	<b>1.01.2012- 31.12.2012</b>
<b>Środki pieniężne i ich ekwiwalenty brutto, stan na początek okresu</b>	<b>1 981 688</b>	<b>1 117 534</b>
<b>DZIAŁALNOŚĆ OPERACYJNA</b>		
<b>Wynik przed opodatkowaniem</b>	137 531	53 565
<b>Korekty z tytułu:</b>	<b>898 518</b>	<b>659 913</b>
Amortyzacja	44 999	59 184
Zmiana stanu rezerw i odpisów	Nota 24.1	-150 766
Zyski/straty z tytułu różnic kursowych	10 410	-71 985
Zysk/strata z tytułu działalności inwestycyjnej	17 275	8 928
Zmiana stanu aktywów i zobowiązań operacyjnych:	945 239	847 148
- aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	58 792	-9 393
- należności od banków brutto	128 841	151 204
- należności od klientów brutto	-309 433	732 361
- zmiana stanu inwestycji dostępnych do sprzedaży brutto	33 785	9 817
- zobowiązania wobec banków	41 915	-668 179
- zobowiązania wobec klientów	829 349	1 204 527
- zmiana stanu aktywów i zobowiązań z tytułu zastosowania rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	-27	2 248
- zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek otrzymanych	23 218	-410 076
- zobowiązania z tytułu pożyczki podporządkowanej	5 429	-37 346
- pozostałe aktywa i zobowiązania	Nota 24.4	-128 015
Podatek zapłacony	-13 942	-32 591
Pozostałe korekty	2	-6
<b>Przepływy z działalności operacyjnej netto</b>	<b>1 036 049</b>	<b>713 478</b>
<b>DZIAŁALNOŚĆ INWESTYCYJNA</b>		
Nabycie akcji i udziałów w jednostkach zależnych	-	-7 653
Środki pieniężne pozostające w posiadaniu jednostki nabytej	-	8 591
Nabycie inwestycji dostępnych do sprzedaży	-33 614 769	-23 259 420
Nabycie składników majątku trwałego i wartości niematerialnych	-56 453	-42 314
Zbycie inwestycji dostępnych do sprzedaży	32 771 626	25 131 999
Zbycie składników majątku trwałego	4 910	1 936
Inne wydatki inwestycyjne	Nota 24.2	-524
<b>Przepływy pieniężne z działalności inwestycyjnej netto</b>	<b>-906 898</b>	<b>1 832 615</b>
<b>DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA</b>		
Zaciągnięcie zobowiązań podporządkowanych	-	446 586
Spłata zobowiązań podporządkowanych	-267 092	-320 647
Zaciągnięcie kredytów i pożyczek otrzymanych	2 831 986	3 907 953
Spłata kredytów i pożyczek otrzymanych	-3 404 472	-5 987 718
Emisja akcji	-	260 000
Inne wpływy finansowe	Nota 24.3	13 029
Inne wydatki finansowe	Nota 24.3	-1 142
<b>Przepływy pieniężne z działalności finansowej netto</b>	<b>-819 974</b>	<b>-1 681 939</b>
<b>Środki pieniężne i ich ekwiwalenty brutto, stan na koniec okresu</b>	<b>1 290 864</b>	<b>1 981 688</b>
<b>Zmiana stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów brutto</b>	<b>-690 823</b>	<b>864 154</b>

Skonsolidowany rachunek przepływów pieniężnych sporządzany jest metodą pośrednią.

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



## Noty objaśniające do skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy

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

#### Podstawowe dane o emitencie

BNP Paribas Bank Polska Spółka Akcyjna („Bank”) z siedzibą w Warszawie, przy ul. Suwak 3, jest wpisany do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla miasta stołecznego Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS 0000006421.

Bankowi nadano numer statystyczny REGON 003915970 oraz numer identyfikacji podatkowej (NIP) 676-007-83-01.

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

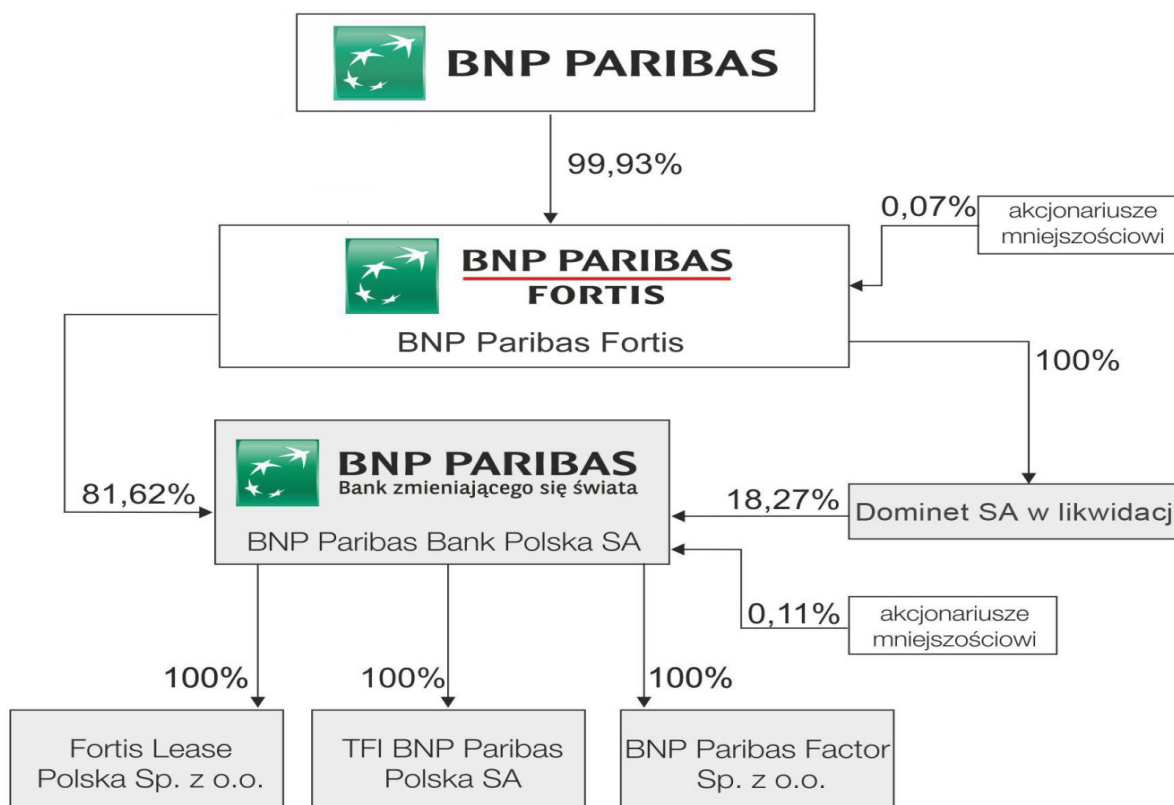
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy kapitałowej BNP Paribas Banku Polska SA za 2013 rok zawiera dane Banku oraz spółek zależnych: Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych BNP Paribas Polska S.A., Fortis Lease Polska Sp. z o.o. oraz BNP Paribas Factor Sp. z o.o. (razem określanych jako Grupa).

#### Struktura Grupy

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

Na 31 grudnia 2013 roku, podmiotem bezpośrednio dominującym BNP Paribas Banku Polska SA był BNP Paribas Fortis z siedzibą w Brukseli, do którego należy 99,89% akcji, z czego 81,62% bezpośrednio, a 18,27% za pośrednictwem Dominet Spółka Akcyjna w likwidacji. Pozostałe 0,11% akcji stanowi własność innych akcjonariuszy.

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





## W skład Grupy kapitałowej BNP Paribas Banku Polska SA na dzień 31 grudnia 2013 roku wchodziły:

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

Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych BNP Paribas Polska SA z siedzibą w Warszawie, przy Pl. Marszałka Józefa Piłsudskiego nr 2, jest zarejestrowane w Sądzie Rejonowym dla miasta stołecznego Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS 0000031121. Spółce nadano numer statystyczny REGON 012557199 oraz numer identyfikacji podatkowej (NIP) 526-02-10-808.

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

BNP Paribas Factor Sp. z o. o. z siedzibą w Warszawie, przy ul. Cybernetyki 19B, jest zarejestrowany w Sądzie Rejonowym dla miasta stołecznego Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS 0000225155. Spółce nadano numer statystyczny REGON 052255107 oraz numer identyfikacji podatkowej (NIP) 966-17-67-430.

Nazwa jednostki	Powiązanie własnościowe	Metoda konsolidacji	Siedziba	% głosów na Walnym Zgromadzeniu	
				31.12.2013	31.12.2012
Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych BNP Paribas Polska S.A.	jednostka zależna	metoda pełna	Warszawa	100%	100%
Fortis Lease Polska Sp. z o.o.	jednostka zależna	metoda pełna	Warszawa	100%	100%
BNP Paribas Factor Sp. z o.o.	jednostka zależna	metoda pełna	Warszawa	100%	100%

## Przedmiot działalności Grupy

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

Do zakresu działania Banku w szczególności należy:

- przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
- prowadzenie innych rachunków bankowych,
- udzielanie kredytów i pożyczek pieniężnych, w tym kredytów i pożyczek konsumenckich,
- przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych, w tym przy użyciu kart płatniczych oraz wydawanie kart płatniczych,
- udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych i poręczeń oraz otwieranie i potwierdzanie akredytyw,
- emitowanie papierów wartościowych, w tym obligacji zamiennych oraz bankowych papierów wartościowych, a nadto wykonywanie czynności zleconych oraz zaciąganie zobowiązań związanych z emisją papierów wartościowych,
- uczestnictwo w obrocie instrumentami finansowymi, w tym także prowadzenie rachunków papierów wartościowych,



- wykonywanie operacji na rynku pieniężnym i walutowym, w tym także terminowych i pochodnych operacji finansowych,
- wykonywanie operacji czekowych i wekslowych oraz operacji, których przedmiotem są warranty,
- nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
- prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
- przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
- świadczenie następujących usług finansowych:
  - konsultacyjno-doradczych w sprawach finansowych,
  - powierniczych,
  - leasingowych,
  - działalności maklerskiej,
- prowadzenie działalności akwizycyjnej na rzecz otwartych funduszy emerytalnych i przechowywanie aktywów funduszy emerytalnych,
- pośrednictwo w prowadzeniu zapisów na jednostki uczestnictwa, certyfikaty inwestycyjne lub tytuły uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, pośrednictwo w ich zbywaniu i w odkupywaniu, tudzież przechowywanie aktywów funduszy inwestycyjnych,
- pośrednictwo w zakresie usług ubezpieczeń majątkowych,
- pośrednictwo w zakresie usług ubezpieczeń osobowych, w tym ubezpieczeń na życie,
- świadczenie usług certyfikacyjnych w rozumieniu przepisów o podpisie elektronicznym, z wyłączeniem wydawania certyfikatów kwalifikowanych wykorzystywanych przez banki w czynnościach, których są stronami,
- pośrednictwo w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym,
- wydawanie instrumentu pieniądza elektronicznego.

Dodatkowo poprzez jednostki zależne Grupa prowadzi działalność w zakresie:

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



## 4. Zasady rachunkowości

### 4.1. Podstawa sporządzenia

#### 4.1.1 Oświadczenie o zgodności z MSSF

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

Niniejsze sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone do publikacji przez Zarząd Banku w dniu 11 marca 2014 roku.

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

Poniższe standardy (interpretacje) wydane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (Komitet ds. Interpretacji Międzynarodowej Sprawozdawczości Finansowej) na dzień 31 grudnia 2013 roku nie weszły jeszcze w życie:

- MSSF 9 Instrumenty Finansowe, obowiązujące dla okresów rocznych rozpoczynających się po lub 1 stycznia 2015 roku; na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego zmiany nie zostały zatwierdzone przez Komisję Europejską;
- zmiany do MSR 32 Instrumenty finansowe: prezentacja – kompensowanie aktywów i zobowiązań finansowych obowiązujący dla okresów rocznych rozpoczynających się po lub 1 stycznia 2014 roku; zmiany zostały zatwierdzone przez Komisję Europejską.
- zmiany do MSR 36 Utrata wartości aktywów obowiązujące dla okresów rocznych rozpoczynających się po lub 1 stycznia 2014 roku; zmiany nie zostały zatwierdzone przez Komisję Europejską
- KIMSF 21 Opłaty publiczne obowiązujący dla okresów rocznych rozpoczynających się po lub 1 stycznia 2014 roku;

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

### 4.2. Podstawowe założenia

Skonsolidowane roczne sprawozdanie finansowe Grupy za rok zakończony 31 grudnia 2013 roku zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej Grupy w dającej się przewidzieć przyszłości.

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

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy zostało sporządzone w oparciu o zasadę kosztu historycznego, za wyjątkiem pochodnych instrumentów finansowych, aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży, które zostały wycenione w wartości godziwej, aktywów przeznaczonych do sprzedaży, które wycenia się w kwocie niższej z ich wartości bilansowej i wartości godziwej pomniejszonej o koszty zbycia.



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

#### 4.3. Dane porównawcze

W skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym zostały zaprezentowane skonsolidowane dane BNP Paribas Bank Polska SA i jednostek zależnych: Fortis Lease Polska Sp. z o.o., Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych BNP Paribas Polska S.A. i BNP Paribas Factor Sp. z o.o. za okres od 1.01.2013 do 31.12.2013 roku i na dzień 31.12.2013 roku oraz skonsolidowane dane porównawcze za okres od 1.01.2012 do 31.12.2012 roku oraz na dzień 31.12.2012 roku, w przypadku BNP Paribas Factor Sp. z o.o. wynik finansowy tej spółki jest prezentowany począwszy od daty nabycia udziałów przez Bank tj. od 2.04.2012 roku do 31.12.2012 roku.

#### 4.4. Podstawy konsolidacji

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

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

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

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

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

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

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

Jednostki wchodzące w skład Grupy stosują jednolite zasady rachunkowości.

Na podstawie MSR27, w skonsolidowanym rocznym sprawozdaniu finansowym Grupy kapitałowej BNP Paribas Bank Polska SA za rok zakończony 31 grudnia 2013 roku konsolidacją pełną objęte są następujące jednostki zależne: Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych BNP Paribas Polska S.A., Fortis Lease Polska Sp. z o.o. oraz BNP Paribas Factor Sp. z o.o.

#### 4.5. Wartości szacunkowe

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

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



#### 4.5.1 Wartość godziwa

Wartość godziwą instrumentów finansowych nienotowanych na aktywnym rynku ustala się stosując modele wyceny z wykorzystaniem rynkowej krzywej dochodowości. Część zmiennych wykorzystywanych w takich modelach wymaga zastosowania eksperckich szacunków<sup>1</sup>.

#### 4.5.2 Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości aktywów finansowych

Dokonując oszacowania odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości Grupa, ocenia czy wystąpiły przesłanki utraty wartości dla składnika aktywów finansowych lub grupy aktywów finansowych. Katalog przesłanek utraty wartości obejmuje zdarzenia określone zarówno pod względem ilościowym jak i jakościowym<sup>2</sup>.

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

#### 4.5.3 Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych

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

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

#### 4.5.4 Okresy użytkowania i wartości końcowe

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

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

#### 4.5.5 Inne wartości szacunkowe

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

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

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

### **4.6 Waluty obce**

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

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

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



## 4.7 Aktywa i zobowiązania finansowe

### 4.7.1 Zasady ujmowania i wyłączenia aktywów i zobowiązań finansowych z bilansu

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

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

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

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

Grupa wyłącza składnik aktywów finansowych z bilansu w momencie, gdy wygasają umowne prawa do przepływów pieniężnych ze składnika aktywów finansowych lub w momencie gdy Grupa przenosi umowne prawa do otrzymania przepływów pieniężnych ze składnika aktywów finansowych w transakcji, w której Grupa przenosi zasadniczo całe ryzyko i wszystkie korzyści związane ze składnikiem aktywów finansowych.

### 4.7.2 Klasyfikacja i wycena

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

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

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

### 4.7.3 Grupa klasyfikuje instrumenty finansowe do następujących kategorii:

#### Pożyczki i należności

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

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

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

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

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

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

#### Inwestycje utrzymywane do terminu zapadalności

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





### Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat

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

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

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

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

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

### Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

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

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

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

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

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

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

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

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

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



### Pozostałe zobowiązania finansowe.

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

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

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

Do kategorii pozostałych zobowiązań finansowych Grupa klasyfikuje w szczególności:

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

### 4.7.4 Wartość godziwa instrumentów finansowych

Wartość godziwa bilansowych i pozabilansowych instrumentów finansowych jest to cena, za którą można sprzedać pozycję aktywów lub zaspokoić zobowiązania na zasadzie transakcji pomiędzy świadomymi i dobrze poinformowanymi stronami na warunkach rynkowych.

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

Techniki wyceny obejmują:

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

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

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

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

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

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



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

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

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

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

#### 4.7.5 Przekwalifikowanie instrumentów finansowych

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

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

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

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

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

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

### **4.8 Kompensowanie instrumentów finansowych**

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

Grupa nie dokonywała kompensowania, o którym mowa powyżej.

### **4.9 Umowy sprzedaży i odkupu oraz pożyczek papierów wartościowych**

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

Jeżeli papiery wartościowe pozyskane w wyniku umowy odsprzedaży ('reverse repo', 'buy sell back') zostaną sprzedane osobom trzecim Grupa ujmuje wpływy ze sprzedaży i zobowiązanie z tytułu zwrotu zabezpieczenia (zobowiązanie z tytułu krótkiej sprzedaży papierów wartościowych). Obowiązek zwrotu zabezpieczenia jest wyceniany według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i klasyfikowany jako zobowiązanie przeznaczone do obrotu.



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

#### 4.10 Instrumenty pochodne

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

Odsetki od instrumentów pochodnych ujmowane są w wyniku odsetkowym.

Instrumenty pochodne w Grupie obejmują następujące rodzaje transakcji:

##### Kontrakty IRS

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

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

##### Kontrakty FX forward

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

Kontrakty FX forward wyceniane są do wartości godziwej z wykorzystaniem metody zdyskontowanych przepływów pieniężnych. Wartość godziwa ustalana jest poprzez porównanie bieżących przepływów pieniężnych przeliczonych na równowartość w PLN. Wyniki wyceny odnoszone są do wyniku na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu.

##### Kontrakty FX swap

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

Kontrakty FX swap wyceniane są do wartości godziwej z wykorzystaniem metody zdyskontowanych przepływów pieniężnych. Wartość godziwa ustalana jest poprzez porównanie bieżących przepływów pieniężnych przeliczonych na równowartość w PLN. Wyniki wyceny odnoszone są do wyniku na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu.

##### Opcje na stopę procentową

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

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

##### Opcje FX

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



#### Kontrakty FRA

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

#### Kontrakty CIRS

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

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

#### Kontrakty OIS

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

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

#### Kontrakty futures

Celem ich zawarcia jest zabezpieczenie przed ryzykiem kursowym.

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

Według stanu na 31.12.2013 roku Grupa nie posiadała transakcji Futures.

### **4.11 Wbudowane instrumenty pochodne**

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

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

Według stanu na 31.12.2013 Grupa nie wyodrębniła wbudowanych instrumentów pochodnych.

### **4.12 Rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej**

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

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

Zabezpieczane ryzyko to ryzyko stopy procentowej, a w szczególności zmiany wartości godziwej aktywów i zobowiązań o stałym oprocentowaniu spowodowanych zmianami określonej stawki referencyjnej. Wyznaczona stopa procentowa będzie obowiązująca dla instrumentu zabezpieczającego, dzięki czemu wszelkie zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanej z tytułu ryzyka kredytowego, które nieodłącznie związane jest z instrumentem zabezpieczającym, będą wyłączone z zabezpieczanego ryzyka.

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



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

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

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

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

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

## 4.13 Utrata wartości aktywów

### 4.13.1 Aktywa finansowe

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

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

W przypadku stwierdzenia obiektywnych przesłanek utraty wartości w stosunku do pożyczek i należności Grupa szacuje kwotę odpisu aktualizującego jako różnicę pomiędzy wartością księgową a wartością bieżącą oczekiwanych przyszłych przepływów pieniężnych (zdyskontowanych pierwotną efektywną stopą procentową instrumentu) ujmując ją w rachunku zysków i strat i pomniejszając pożyczki i należności z wykorzystaniem rachunku rezerw.

Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości wyznaczane są metodą indywidualną (indywidualna analiza przyszłych przepływów pieniężnych) dla należności od podmiotów gospodarczych, których zaangażowanie przekracza łącznie (jeden klient) równowartość 240 tys. EUR oraz dla należności klientów indywidualnych, których zaangażowanie przekracza 4 mln PLN i dla należności klientów segmentu Affluent Banking. Dla pozostałych należności odpisy wyznaczane są poprzez zastosowanie określonych modelowo parametrów odzyskiwalności z tytułu spłat dobrowolnych oraz realizacji zabezpieczeń (analiza portfelowa przyszłych przepływów pieniężnych).

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

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

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

W przypadku stwierdzenia obiektywnych przesłanek świadczących o utracie wartości aktywów finansowych klasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży, skumulowane straty ujęte dotychczas w kapitale własnym wyksięgowuje się z kapitału własnego i ujmuje w rachunku zysków i strat, nawet jeśli składnik aktywów finansowych nie został wyłączony z bilansu. Kwota skumulowanych strat, która zostaje wyksięgowana z kapitału własnego i ujęta w rachunku zysków i strat stanowi różnicę pomiędzy kosztem nabycia (pomniejszonym o wszelkie spłaty kapitału i amortyzację), a bieżącą wartością godziwą, pomniejszoną o wszelkie straty z tytułu utraty wartości tego składnika aktywów uprzednio ujęte w rachunku zysków i strat.



Jeśli w następnym okresie wartość godziwa instrumentu dłużnego dostępnego do sprzedaży wzrośnie, a wzrost ten może być obiektywnie łączony ze zdarzeniem następującym po ujęciu straty z tytułu utraty wartości w rachunku zysków i strat, to kwotę odwracanego odpisu ujmuje się w rachunku zysków i strat. Strat z tytułu utraty wartości inwestycji w instrument kapitałowy, kwalifikowany jako dostępny do sprzedaży, nie poddaje się odwróceniu przez rachunek zysków i strat.

#### **4.13.2 Aktywa niefinansowe**

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

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

Wartość odzyskiwalna stanowi wyższą spośród:

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

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

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

#### **4.14 Środki pieniężne i ich ekwiwalenty**

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

#### **4.15 Należności od banków i należności od klientów**

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

Jako kredyty mogą być wykazywane także dłużne papiery wartościowe, które nie są notowane na aktywnym rynku a spełniają definicje pożyczek i należności

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

Zasady dotyczące szacowania utraty wartości zostały przedstawione powyżej.

#### **4.16 Rzeczowy majątek trwały**

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

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

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

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

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

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

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



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

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

L.p.	Wyszczególnienie	Okres użytkowania (w latach)
1.	Budynki własne	40
2.	Spółdzielcze własnościowe prawo do lokalu	40
3.	Inwestycje w obcych środkach trwałych	10
4.	Instalacje techniczne (GTI) w budynkach biurowych własnych	20
5.	Zestawy komputerowe/laptopy (komputery micro)	4
6.	Komputery mini (serwery w oddziałach)	3
7.	Centralny system bankowy oraz systemy pomocnicze o długotrwałym okresie użytkowania (systemy back office nie produktowe dot. organizacji biznesu np. systemy kadrowe, finansowe, zarządzania papierami wartościowymi)	8
8.	Centralny sprzęt komputerowy (serwery, pamięci, procesory, drukarki, kserokopiarki, dyski, skanery, switchy, routery, macierze, szafy serwerów, szafy krosowe, itp.)	5
9.	Telefony stacjonarne	10
10.	Telefony komórkowe	3
11.	Wyposażenie sal konferencyjnych (projektory, sprzęt audiowizualny)	5
12.	Sprzęt kasowo-skarbcowy	5
13.	Bankomaty	5
14.	Sprzęt do procesowania czeków	5
15.	Kasy, szafy pancerne, sejfy	5
16.	Pojazdy	5
17.	Meble biurowe	5
18.	Pozostały sprzęt i wyposażenie	5
19.	Oprogramowanie operacyjne	5
20.	Oprogramowanie systemowe	3 lub 5
21.	Koszty prac rozwojowych	3 lub 5
22.	Znaki towarowe	5

#### 4.17 Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży

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

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

Aktywa zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży nie są amortyzowane.

#### 4.18 Wartości niematerialne

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

Grupa aktywuje nakłady na oprogramowanie wytworzone we własnym zakresie, w ramach formalnie powołanych projektów. Do nakładów, które są aktywowane zalicza się: koszty z tytułu świadczeń





pracowniczych (wynagrodzenia, narzuty na wynagrodzenia) wynikające bezpośrednio z wytworzenia składnika wartości niematerialnych; nakłady na materiały i usługi wykorzystane przy stworzeniu wartości niematerialnych; amortyzację patentów i licencji wykorzystywanych przy wytwarzaniu wartości niematerialnych. Grupa dokonuje regularnej oceny wartości niematerialnych pod kątem możliwej utraty wartości.

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

Grupa nie posiada wartości niematerialnych o nieokreślonym okresie użytkowania.

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

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

Okres użytkowania wartości niematerialnych jest określony dla:

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

#### **4.19 Zobowiązania wobec klientów**

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

#### **4.20 Świadczenia pracownicze**

##### 4.20.1 Długoterminowe zobowiązania pracownicze

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

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

##### 4.20.2 Krótkoterminowe zobowiązania pracownicze

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

##### 4.20.3 Świadczenia z tytułu rozwiązania stosunku pracy

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

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

#### **4.21 Rezerwy**

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

Grupa ujmuje rezerwy w bilansie, gdy:

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



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

#### **4.22 Zobowiązania warunkowe – zobowiązania pozabilansowe**

Zobowiązania warunkowe są:

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

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

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

#### **4.23 Kapitał własny**

##### 4.23.1 Definicja

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

##### 4.23.2 Pozycje kapitału własnego

###### Kapitał zakładowy

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

###### Kapitał zapasowy

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

###### Pozostałe kapitały

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

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

###### Kapitał z aktualizacji wyceny

Na kapitał z aktualizacji wyceny odnosi się różnice z wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży pomniejszone o odpisy z tytułu odroczonego podatku dochodowego z tym związane. Kapitał z aktualizacji wyceny obejmuje także zyski /straty z tytułu wyceny zobowiązań banku wobec pracowników z tytułu odpraw emerytalnych, rentowych i pośmiertnych oraz z tytułu odroczonej pieniężnej części wynagrodzenia zmiennego osób zajmujących stanowiska kierownicze oraz innych osób mających istotny wpływ na profil ryzyka w banku.

Kapitał z aktualizacji wyceny nie podlega dystrybucji.



#### Zyski zatrzymane

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

#### Wynik roku bieżącego

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

#### 4.23.3 Koszty transakcji związane z operacjami na kapitale własnym

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

#### 4.23.4 Dywidendy z akcji zwykłych

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

### **4.24 Zysk przypadający na jedną akcję**

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

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

### **4.25 Przychody i koszty z tytułu odsetek**

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

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

### **4.26 Prowizje i koszty transakcji**

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

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

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

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

Koszty transakcji są ujmowane w początkowej wycenie aktywów i zobowiązań finansowych, przy czym nie dotyczy to aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat. Koszty transakcji to koszty bezpośrednio związane z nabyciem lub zbyciem składnika aktywów lub



zobowiązań finansowych. Obejmują one prowizje wypłacone pośrednikom, agentom, doradcom, brokerom oraz koszty z tytułu usług dealerów narzucone przez agencje regulacyjne i giełdy papierów wartościowych, jak również podatki od czynności cywilno-prawnych. Koszty takie są odraczane i ujmowane jako korekta efektywnej stopy procentowej instrumentów finansowych.

#### 4.27 Wynagrodzenia z tytułu sprzedaży produktów ubezpieczeniowych

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

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

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

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

lub

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

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

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

lub

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

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

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

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

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



#### 4.28 Wynik na operacjach instrumentami finansowymi

Wynik na operacjach instrumentami finansowymi obejmuje:

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

#### 4.29 Bieżący i odroczony podatek dochodowy

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

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

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

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

#### 4.30 Dotacje rządowe

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

#### 4.31 Leasing – Grupa jako leasingobiorca

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

Aktywa użytkowane na podstawie umowy leasingu finansowego traktuje się jak aktywa Grupy i wycenia w ich wartości godziwej w momencie ich nabycia, nie wyższej jednak niż wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych. Powstające z tego tytułu zobowiązanie wobec leasingodawcy jest prezentowane w pozycji zobowiązań z tytułu leasingu finansowego.

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

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

#### 4.32 Leasing – Grupa jako leasingodawca

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

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



## 4.33 Sprawozdawczość dotycząca segmentów działalności

### 4.33.1 Segmenty operacyjne

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

W działalności Grupy wyodrębnia się następujące segmenty:

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

### 4.33.2 Obszary geograficzne

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

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



## 5. Porównywalność z opublikowanymi wcześniej raportami

W celu uzyskania porównywalności danych dokonano zmian prezentacyjnych dla danych opublikowanych w raporcie za rok 2012 wg stanu na 31 grudnia 2012 roku.

Skonsolidowany bilans wg stanu na 31 grudnia 2012 roku					
Pozycja	Przed korekta	Korekta	Po korekcie	Zmiana dotyczy	
				Kwota	Opis
Należności od klientów	16 159 687	-31	16 159 656	-31	Zmiana prezentacji rozliczeń z kontrahentami do Pozostałych aktywów
Pozostałe aktywa	76 642	31	76 673	31	
Pozostałe zobowiązania	226 475	-526	225 949	-526	Zmiana prezentacji rezerw na świadczenia pracownicze
Rezerwy	39 141	526	39 667	526	
Zobowiązania od banków	382 358	2	382 360	2	
Kredyty i pożyczki otrzymane	7 589 758	-2	7 589 756	-2	Zmiana sposobu prezentacji odsetek

Skonsolidowany rachunek zysków i strat za okres 1.01.2012 do 31.12.2012 roku					
Pozycja	Przed korekta	Korekta	Po korekcie	Zmiana dotyczy	
				Kwota	Opis
Wynik na sprzedaży aktywów, akcji i udziałów	-2 733	654	-2 079	12	Zmiana sposobu prezentacji przez jednostkę zależną przychodów ze sprzedaży aktywów
Amortyzacja	-58 542	-642	-59 184	-642	Zmiana prezentacji odpisów z tytułu utraty wartości pozostałych środków trwałych
Pozostałe przychody	22 226	12	22 214	12	Zmiana sposobu prezentacji przez jednostkę zależną przychodów ze sprzedaży aktywów
Pozostałe koszty działania	-252 624	-3 225	-255 849	-3 566	Zmiana prezentacji kosztów związanych z windykacją
Koszty ryzyka	-156 095	3 487	-152 608	3 566	Wydzielenie z Pozostałych kosztów nowej pozycji Wynik z tytułu rezerw, w której prezentowane są rezerwy na ryzyko prawne
Wynik z tytułu rezerw	-	-1 041	-1 041	-79	Zmiana prezentacji kosztów związanych z windykacją
Pozostałe koszty operacyjne	-23 369	779	-22 590	-79	Zmiana sposobu prezentacji kosztów ryzyka przez jednostkę zależną
				-700	Wydzielenie z Pozostałych kosztów operacyjnych nowej pozycji Wynik z tytułu rezerw, w której prezentowane są rezerwy na ryzyko prawne
				-341	Wydzielenie z Pozostałych kosztów nowej pozycji Wynik z tytułu rezerw, w której prezentowane są rezerwy na ryzyko prawne
				79	Zmiana sposobu prezentacji kosztów ryzyka przez jednostkę zależną
				700	Zmiana prezentacji rezerwy na ryzyko prawne



**Skonsolidowany rachunek przepływów pieniężnych  
za okres 1.01.2012 do 31.12.2012 roku**

Pozycja	Przed korektą	Korekta	Po korekcie	Zmiana dotyczy	
				Kwota	Opis
<b>Działalność operacyjna</b>					
Zmiana stanu rezerw i odpisów	-149 784	-982	-150 766	-1 004	Zmiana prezentacji rezerwy przez jednostkę zależną
				-642	Zmiana prezentacji odpisów z tytułu utraty wartości pozostałych środków trwałych
				526	Zmiana prezentacji rezerw na świadczenia pracownicze
				138	Zmiana prezentacji odpisów przez jednostkę zależną
Amortyzacja	58 542	642	59 184	642	Zmiana prezentacji odpisów z tytułu utraty wartości pozostałych środków trwałych
Należności od klientów brutto	732 933	-572	732 361	31	Zmiana prezentacji rozliczeń z kontrahentami
				-465	Zmiana prezentacji odsetek przez jednostkę zależną
				-138	Zmiana prezentacji odpisów przez jednostkę zależną





## 6. Sprawozdawczość w ramach segmentów

### Informacje dotyczące segmentów

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

### Segmentacja podstawowa

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

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

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

### Segmenty działalności

- Bankowość Detaliczna

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

- Bankowość Korporacyjna i Transakcyjna

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

- Pozostała Działalność Bankowa

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

### Segment geograficzny

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



## Skonsolidowany rachunek zysków i strat według segmentów działalności

1.01.2013-31.12.2013 roku (w tys. PLN)	Bankowość Detaliczna	Bankowość Korporacyjna i Transakcyjna	Pozostała Działalność Bankowa	Ogółem
Przychody z tytułu odsetek (zewnątrzne)	538 024	249 176	102 890	<b>890 090</b>
Koszty z tytułu cen transferowych (wewnętrzne)	-280 334	-134 267	-372 061	<b>-786 662</b>
Koszty z tytułu odsetek (zewnątrzne)	-153 945	-106 168	-92 392	<b>-352 505</b>
Przychody z tytułu cen transferowych (wewnętrzne)	190 219	132 678	463 765	<b>786 662</b>
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>293 964</b>	<b>141 419</b>	<b>102 202</b>	<b>537 585</b>
Przychody z tytułu prowizji (zewnątrzne)	131 658	66 385	150	<b>198 193</b>
Koszty z tytułu prowizji (zewnątrzne)	-45 245	-3 056	-221	<b>-48 522</b>
<b>Wynik z tytułu prowizji</b>	<b>86 413</b>	<b>63 329</b>	<b>-71</b>	<b>149 671</b>
Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu	30 069	67 277	4 967	<b>102 313</b>
Wynik na transakcjach zabezpieczających	-	-	-2 805	<b>-2 805</b>
Wynik na pozycji zabezpieczanej	-	-	2 805	<b>2 805</b>
Wynik na operacjach instrumentami finansowymi dostępnymi do sprzedaży	527	4 453	20 461	<b>25 441</b>
Dywidendy	14	-	-	<b>14</b>
Pozostałe przychody	15 804	13 972	-	<b>29 776</b>
Pozostałe koszty operacyjne	-15 704	-5 783	-	<b>-21 487</b>
<b>Wynik z działalności bankowej</b>	<b>411 087</b>	<b>284 667</b>	<b>127 559</b>	<b>823 313</b>
<b>Koszty działania</b>	<b>-294 660</b>	<b>-57 319</b>	<b>-172 420</b>	<b>-524 399</b>
Koszty osobowe	-146 574	-35 264	-96 820	<b>-278 658</b>
Pozostałe koszty działania	-148 086	-22 055	-75 600	<b>-245 741</b>
<b>Amortyzacja</b>	<b>-24 091</b>	<b>-3 370</b>	<b>-17 538</b>	<b>-44 999</b>
Alokacja kosztów (wewnętrzne)	-143 712	-34 228	177 940	-
<b>Wynik operacyjny brutto</b>	<b>-51 376</b>	<b>189 750</b>	<b>115 541</b>	<b>253 915</b>
Koszty ryzyka	-132 448	37 394	491	<b>-94 563</b>
Wynik z tytułu rezerw	-8 517	-13 251	-1	<b>-21 769</b>
<b>Koszty ryzyka i wynik z tytułu rezerw</b>	<b>-140 965</b>	<b>24 143</b>	<b>490</b>	<b>-116 332</b>
<b>Wynik operacyjny netto</b>	<b>-192 341</b>	<b>213 893</b>	<b>116 031</b>	<b>137 583</b>
Wynik na sprzedaży aktywów, akcji i udziałów	-727	675	-	<b>-52</b>
<b>Wynik przed opodatkowaniem</b>	<b>-193 068</b>	<b>214 568</b>	<b>116 031</b>	<b>137 531</b>
Podatek dochodowy	47 933	-54 666	-28 515	<b>-35 248</b>
<b>Wynik po opodatkowaniu</b>	<b>-145 135</b>	<b>159 902</b>	<b>87 516</b>	<b>102 283</b>



1.01.2012-31.12.2012 roku (w tys. PLN)	Bankowość Detaliczna	Bankowość Korporacyjna i Transakcyjna	Pozostała Działalność Bankowa	Ogółem
Przychody z tytułu odsetek (zewnątrzne)	582 799	294 960	141 197	<b>1 018 956</b>
Koszty z tytułu cen transferowych (wewnętrzne)	-351 603	-167 008	-479 081	<b>-997 692</b>
Koszty z tytułu odsetek (zewnątrzne)	-206 253	-163 771	-104 156	<b>-474 180</b>
Przychody z tytułu cen transferowych (wewnętrzne)	243 453	179 367	574 872	<b>997 692</b>
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>268 396</b>	<b>143 548</b>	<b>132 832</b>	<b>544 776</b>
Przychody z tytułu prowizji (zewnątrzne)	122 967	62 333	544	<b>185 844</b>
Koszty z tytułu prowizji (zewnątrzne)	-37 069	-2 253	-671	<b>-39 993</b>
<b>Wynik z tytułu prowizji</b>	<b>85 898</b>	<b>60 080</b>	<b>-127</b>	<b>145 851</b>
Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu	27 277	69 504	12 463	<b>109 244</b>
Wynik na transakcjach zabezpieczających	-	-	-3 291	<b>-3 291</b>
Wynik na pozycji zabezpieczonej	-	-	3 291	<b>3 291</b>
Wynik na operacjach instrumentami finansowymi dostępnymi do sprzedaży	44	61	16 917	<b>17 022</b>
Dywidendy	18	-	-	<b>18</b>
Pozostałe przychody	14 028	8 179	7	<b>22 214</b>
Pozostałe koszty operacyjne	-13 500	-9 090	-	<b>-22 590</b>
<b>Wynik z działalności bankowej</b>	<b>382 161</b>	<b>272 282</b>	<b>162 092</b>	<b>816 535</b>
<b>Koszty działania</b>	<b>-299 756</b>	<b>-52 384</b>	<b>-195 918</b>	<b>-548 058</b>
Koszty osobowe	-147 430	-31 516	-113 263	<b>-292 209</b>
Pozostałe koszty działania	-152 326	-20 868	-82 655	<b>-255 849</b>
<b>Amortyzacja</b>	<b>-32 148</b>	<b>-3 126</b>	<b>-23 910</b>	<b>-59 184</b>
Alokacja kosztów (wewnętrzne)	-164 450	-36 092	200 542	-
<b>Wynik operacyjny brutto</b>	<b>-114 193</b>	<b>180 680</b>	<b>142 806</b>	<b>209 293</b>
Koszty ryzyka	-181 912	29 293	11	<b>-152 608</b>
Wynik z tytułu rezerw	-424	-252	-365	<b>-1 041</b>
<b>Koszty ryzyka i wynik z tytułu rezerw</b>	<b>-182 336</b>	<b>29 041</b>	<b>-354</b>	<b>-153 649</b>
<b>Wynik operacyjny netto</b>	<b>-296 529</b>	<b>209 721</b>	<b>142 452</b>	<b>55 644</b>
Wynik na sprzedaży aktywów, akcji i udziałów	-1 813	-266	-	<b>-2 079</b>
<b>Wynik przed opodatkowaniem</b>	<b>-298 342</b>	<b>209 455</b>	<b>142 452</b>	<b>53 565</b>
Podatek dochodowy	104 063	-76 413	-50 374	<b>-22 724</b>
<b>Wynik po opodatkowaniu</b>	<b>-194 279</b>	<b>133 042</b>	<b>92 078</b>	<b>30 841</b>



Poniższe zestawienie prezentuje sumę aktywów i pasywów Grupy w podziale na linie biznesowe na dzień 31.12.2013 roku oraz 31.12.2012 roku.

Skonsolidowana suma bilansowa (w tys. PLN)	Stan na:	Bankowość Detaliczna	Bankowość Korporacyjna i Transakcyjna	Pozostała Działalność Bankowa	Ogółem
<b>Aktywa</b>	31.12.2013	10 866 641	5 671 083	4 579 532	<b>21 117 256</b>
	31.12.2012	11 487 430	5 690 103	3 653 279	<b>20 830 812</b>
<b>Należności od klientów brutto</b>	31.12.2013	11 551 350	6 119 871	-	<b>17 671 221</b>
	31.12.2012	11 582 390	5 779 400	-	<b>17 361 790</b>
<b>Pasywa</b>	31.12.2013	6 535 010	5 907 961	8 674 285	<b>21 117 256</b>
	31.12.2012	5 696 919	5 704 068	9 429 825	<b>20 830 812</b>
<b>Zobowiązania wobec klientów</b>	31.12.2013	5 949 746	4 944 553	-	<b>10 894 299</b>
	31.12.2012	5 351 260	4 713 690	-	<b>10 064 950</b>

Poniższe zestawienie prezentuje koszty niepieniężne, inne niż amortyzacja, za okres sprawozdawczy kończący się 31.12.2013 roku oraz 31.12.2012 roku. Do kosztów niepieniężnych zostały zaliczone: niezrealizowana strata z tytułu instrumentów finansowych, odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości.

(w tys. PLN)	Za okres:	Bankowość Detaliczna	Bankowość Korporacyjna i Transakcyjna	Pozostała Działalność Bankowa	Ogółem
<b>Koszty niepieniężne</b>	<b>1.01.2013 - 31.12.2013</b>	-107 602	-46 996	-58 965	<b>-213 563</b>
	<b>1.01.2012 - 31.12.2012</b>	-287 254	-17 137	141 963	<b>-162 428</b>

W poniższej tabeli zaprezentowane zostały koszty poniesione w celu nabycia rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych za okres sprawozdawczy kończący się 31.12.2013 roku oraz dane porównawcze wg stanu na 31.12.2012 roku.

(w tys. PLN)	Stan na:	Bankowość Detaliczna	Bankowość Korporacyjna i Transakcyjna	Pozostała Działalność Bankowa	Ogółem
<b>Koszty nabycia aktywów</b>	<b>31.12.2013</b>	19	-	54 990	<b>55 009</b>
	<b>31.12.2012</b>	57	-	41 482	<b>41 539</b>



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

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

Poniżej przedstawiono szczegółowe dane dotyczące przychodów oraz kosztów Grupy za 2013 rok oraz dane porównawcze za 2012 rok.

### Nota 7.1

<b>Przychody z tytułu odsetek (w tys. PLN)</b>	<b>1.01.2013– 31.12.2013</b>	<b>1.01.2012 – 31.12.2012</b>
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	14 500	20 282
Należności od banków	2 325	14 692
Należności od klientów	793 168	872 467
Inwestycje dostępne do sprzedaży	77 196	107 689
Papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	331	1 233
Instrumenty pochodne zabezpieczające	2 570	2 593
<b>Razem przychody z tytułu odsetek</b>	<b>890 090</b>	<b>1 018 956</b>

Przychody odsetkowe zawierają naliczone odsetki od kredytów nieregularnych w kwocie 63 599 tys. PLN za 2013 rok oraz w kwocie 95 233 tys. PLN za 2012 rok.

### Nota 7.2

<b>Koszty z tytułu odsetek (w tys. PLN)</b>	<b>1.01.2013– 31.12.2013</b>	<b>1.01.2012 – 31.12.2012</b>
Zobowiązania wobec banków	-24 733	-27 073
Zobowiązania wobec klientów	-223 274	-307 877
Kredyty i pożyczki otrzymane	-108 651	-133 811
Pożyczki podporządkowane	5 455*	-1 102
Instrumenty pochodne zabezpieczające	-209	-747
Pozostałe	-1 093	-3 570
<b>Razem koszty z tytułu odsetek</b>	<b>-352 505</b>	<b>-474 180</b>

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



### Nota 7.3

<b>Przychody z tytułu prowizji (w tys. PLN)</b>	<b>1.01.2013– 31.12.2013</b>	<b>1.01.2012 – 31.12.2012</b>
Usługi powiernicze i operacje papierami wartościowymi	934	1 711
Usługi z tytułu rozliczeń pieniężnych	58 449	57 676
Gwarancje i zobowiązania warunkowe	21 628	21 407
Prowizje związane z udzielaniem kredytów (rozliczane liniowo)	15 978	14 841
Prowizje związane z udzielaniem kredytów (rozliczane jednorazowo)	13 683	11 583
Przychody z tytułu pośrednictwa w pozyskiwaniu klientów	2 956	1 490
Przychody związane z kartami	24 057	22 765
Przychody ze sprzedaży produktów ubezpieczeniowych	22 708	25 780
Przychody z tytułu zarządzania aktywami	3 334	2 816
Pozostałe	34 466	25 775
<b>Razem przychody z tytułu prowizji</b>	<b>198 193</b>	<b>185 844</b>

### Nota 7.4

<b>Koszty z tytułu prowizji (w tys. PLN)</b>	<b>1.01.2013 – 31.12.2013</b>	<b>1.01.2012 – 31.12.2012</b>
Usługi powiernicze i operacje papierami wartościowymi	-97	-80
Koszty związane z kartami	-16 133	-11 185
Koszty operacji gotówkowych	-356	-352
Rozliczenia	-787	-1 351
Koszty prowizji związane z siecią placówek partnerskich	-9 553	-8 706
Koszty związane ze sprzedażą produktów ubezpieczeniowych	-2 925	-2 483
Pozostałe	-18 671	-15 836
<b>Razem koszty z tytułu prowizji</b>	<b>-48 522</b>	<b>-39 993</b>

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

- przychody prowizyjne w kwocie 34 967 tys. PLN za 2013 rok oraz w kwocie 32 296 tys. PLN za 2012 rok;
- koszty prowizyjne w kwocie -6 617 tys. PLN za 2013 rok oraz w kwocie -1 244 tys. PLN za 2012 rok.

### Nota 7.5

<b>Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu (w tys. PLN)</b>	<b>1.01.2013 – 31.12.2013</b>	<b>1.01.2012 – 31.12.2012</b>
Papiery wartościowe	-13	989
Instrumenty pochodne, w tym:	3 036	14 403
- korekta wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego instrumentów pochodnych	1 730	8 915
Operacje wymiany walut	99 290	93 852
<b>Razem wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu</b>	<b>102 313</b>	<b>109 244</b>



## Nota 7.6

<b>Wynik na operacjach instrumentami finansowymi dostępnymi do sprzedaży (w tys. PLN)</b>	<b>1.01.2013 – 31.12.2013</b>	<b>1.01.2012 – 31.12.2012</b>
Papiery wartościowe	24 705	16 044
Akcje i udziały	476	934
w tym, odpisy z tytułu utraty wartości	-	3 870
Jednostki uczestnictwa	260	44
<b>Razem wynik na operacjach instrumentami finansowymi dostępnymi do sprzedaży</b>	<b>25 441</b>	<b>17 022</b>

## Nota 7.7

<b>Pozostałe przychody (w tys. PLN)</b>	<b>1.01.2013 – 31.12.2013</b>	<b>1.01.2012 – 31.12.2012</b>
Przychody z tytułu pokrycia obowiązkowej składki rocznej BFG	5 948	5 825
Przychody z tytułu najmu i dzierżawy	8 524	7 579
Odszkodowania, kary i grzywny	1 593	742
Zwrot kosztów związanych z działalnością agentów	77	141
Inne*	13 634	7 927
<b>Razem pozostałe przychody</b>	<b>29 776</b>	<b>22 214</b>

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

## Nota 7.8

<b>Pozostałe koszty operacyjne (w tys. PLN)</b>	<b>1.01.2013 – 31.12.2013</b>	<b>1.01.2012 – 31.12.2012</b>
Odszkodowania, kary i grzywny	-967	-4 750
Koszty BFG	-16 841	-14 817
Pozostałe koszty	-3 679	-3 023
<b>Razem pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>-21 487</b>	<b>-22 590</b>

## Nota 7.9

<b>Koszty osobowe (w tys. PLN)</b>	<b>1.01.2013 – 31.12.2013</b>	<b>1.01.2012 – 31.12.2012</b>
Wynagrodzenia	-238 120	-240 183
Narzuty na wynagrodzenia	-36 826	-36 832
Rezerwy na odpisy emerytalne, niewykorzystane urlopy oraz inne świadczenia pracownicze, w tym:	-3 629	-15 052
-rezerwa restrukturyzacyjna	4 370	-13 000
Inne składniki wynagrodzenia	-83	-142
<b>Razem koszty osobowe</b>	<b>-278 658</b>	<b>-292 209</b>



### Nota 7.10

<b>Pozostałe koszty działania (w tys. PLN)</b>	<b>1.01.2013 – 31.12.2013</b>	<b>1.01.2012 – 31.12.2012</b>
- czynsze	-67 700	-73 491
- technologie i systemy IT	-36 844	-40 155
- marketing i reklama	-33 737	-30 304
- wydatki związane z użytkowaniem nieruchomości	-14 849	-13 040
- usługi pocztowe i telekomunikacyjne	-14 162	-16 675
- doradztwo i konsulting	-5 612	-2 799
- podróże służbowe	-11 807	-10 635
- szkolenia	-4 627	-3 733
- usługi komunalne	-17 089	-17 030
- wydatki inwestycyjne	-1 094	-2 870
- ochrona	-3 371	-4 200
- materiały biurowe	-4 508	-3 151
- koszty KNF	-2 013	-2 126
- koszty dochodzenia należności	-7 708	-11 173
- koszty bankomatów i obsługi gotówkowej	-4 696	-4 917
- inne*	-15 924	-19 550
<b>Razem pozostałe koszty działania</b>	<b>-245 741</b>	<b>-255 849</b>

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

### Nota 7.11

<b>Amortyzacja (w tys. PLN)</b>	<b>1.01.2013 – 31.12.2013</b>	<b>1.01.2012 – 31.12.2012</b>
Środki trwałe, w tym:	-36 127	-43 942
- nieruchomości własne	-521	-137
- inwestycje w obcych obiektach	-11 641	-10 972
- sprzęt komputerowy	-17 183	-24 004
- pozostałe środki trwałe	-6 782	-8 829
Wartości niematerialne	- 9 230	-14 664
Odpisy z tytułu utraty wartości na wartości niematerialne	78	-133
Odpisy z tytułu utraty wartości na inwestycje	280	-445
<b>Razem amortyzacja</b>	<b>-44 999</b>	<b>-59 184</b>





## Nota 7.12

<b>Koszty ryzyka (w tys. PLN)</b>	<b>1.01.2013 – 31.12.2013</b>	<b>1.01.2012 – 31.12.2012</b>
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty netto, w tym:	483	11
- odpisy na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR)	483	11
Należności od banków netto, w tym:	-2	10
- odpisy na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR)	-2	10
Należności od klientów netto, w tym:	-75 686	-166 126
- odpisy na należności kredytowe	-89 921	-196 774
- odpisy na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR)	-11 143	-7 261
- przychody z tytułu należności odpisanych w ciężar rezerw	3 937	2 380
- przychody z tytułu należności odzyskanych	21 441	35 529
Zobowiązania pozabilansowe netto, w tym:	-15 164	17 461
- rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	-13 391	19 905
- odpisy na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR)	-1 773	-2 444
Pozostałe aktywa netto	-8 082	-3 964
Pozostałe rezerwy netto	3 888	-
<b>Razem koszty ryzyka</b>	<b>-94 563</b>	<b>-152 608</b>

## Nota 7.13

<b>Wynik z tytułu rezerw (w tys. PLN)</b>	<b>1.01.2013 – 31.12.2013</b>	<b>1.01.2012 – 31.12.2012</b>
Rezerwy na ryzyko prawne związane z instrumentami finansowymi	-20 675	-700
Rezerwy na ryzyko prawne - pozostałe	-1 094	-341
<b>Razem wynik z tytułu rezerw</b>	<b>-21 769</b>	<b>-1 041</b>

Główne komponenty kosztów z tytułu podatku dochodowego:

### Nota 7.14.1

<b>Podatek dochodowy (w tys. PLN)</b>	<b>1.01.2013 – 31.12.2013</b>	<b>1.01.2012 – 31.12.2012</b>
Podatek bieżący	- 7 566	-8 727
Podatek bieżący dotyczący roku poprzedniego	8 913	-2 308
Podatek odroczony dotyczący roku poprzedniego	-68	2 287
Podatek odroczony	-36 527	-13 976
<b>Razem podatek dochodowy</b>	<b>-35 248</b>	<b>-22 724</b>

Podatek bieżący dotyczący roku ubiegłego to zmiana wartości podatku bieżącego wykazanego w zeznaniu rocznym banku CIT-8 za rok 2012, składanym 31 marca 2013 roku, w porównaniu do podatku prezentowanego w sprawozdaniu finansowym banku za rok 2012 opublikowanym 8 marca 2013 roku.

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

Rzeczywisty koszt z tytułu podatku dochodowego według stanu na 31 grudnia 2013 roku oraz dla danych porównawczych na 31 grudnia 2012 roku różni się od wartości wyliczonej przy zastosowaniu obowiązującej stawki podatkowej ze względu na następujące czynniki (nota 7.14.2):



## Nota 7.14.2

<b>Obciążenia podatkowe (w tys. PLN)</b>	<b>1.01.2013 – 31.12.2013</b>	<b>1.01.2012 – 31.12.2012</b>
Wynik przed opodatkowaniem	137 531	53 565
Obowiązująca stawka podatku w %	19%	19%
Podatek wyliczony według stawki	-29 833	-14 386
Razem zwiększenia/ zmniejszenia podatku z tytułu:		
Podatkowe skutki przychodów księgowych rozpoznanych dla podatku bieżącego, zgodnie z ustawą o podatku dochodowym od osób prawnych:		
- odsetki zwolnione z podatku	-2	-5
- niepodlegające opodatkowaniu przychody dotyczące sekurytyzacji	289	540
- niepodlegające opodatkowaniu dywidendy od jednostek zależnych	4 611	4 209
- inne	-6 203	-1 556
Podatkowe skutki kosztów księgowych, które nie stanowią kosztów uzyskania przychodu zgodnie z ustawą o podatku dochodowym od osób prawnych	-4 802	-2 657
Podatkowy skutek rozpoznania kosztów roku poprzedniego	-339	-56
Otrzymany zwrot podatku jako skutek złożonych przez bank korekt podatku dochodowego za lata 2007-2012	9 250	-
Różnice trwałe wpływające na wzrost realnej stopy obciążenia podatkowego banku będące konsekwencją rozpoznawania aktywa na podatek odroczony w wysokości przewidywanej do realizacji podatkowej	-10 545	-10 449
Pozycje wpływające na obniżenie dochodu do opodatkowania, zgodnie z ustawą o podatku dochodowym (ulga na nowe technologie, darowizny odliczane do dochodu, strata podatkowa jako konsekwencja złożenia korekty zeznania rocznego 2009)	1 332	560
Pozostałe	994	1 076
Razem zwiększenia /zmniejszenia podatku	-5 415	-8 338
<b>Razem obciążenia podatkowe</b>	<b>-35 248</b>	<b>-22 724</b>

## Nota 7.15

<b>Skonsolidowany zysk przypadający na jedną akcję</b>	<b>1.01.2013 – 31.12.2013</b>	<b>1.01.2012 – 31.12.2012</b>
Ilość akcji na dzień 31 grudnia	28 692 926	28 692 926
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	28 692 926	26 508 094
Wynik po opodatkowaniu (w tys. PLN)	102 283	30 841
Zysk/strata na jedną akcję zwykłą (w PLN)	3,56	1,16
Średnia ważona rozwodniona liczba potencjalnych akcji zwykłych	28 692 926	26 508 094
<b>Rozwodniony skonsolidowany zysk/strata na jedną akcję (PLN za jedną akcję)</b>	<b>3,56</b>	<b>1,16</b>

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

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

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



## Skonsolidowany rachunek zysków i strat za okres trzeciego i czwartego kwartału 2013 roku oraz dane porównawcze

Skonsolidowany rachunek zysków i strat (w tys. PLN)	1.07.2013- 30.09.2013	1.10.2013- 31.12.2013	1.07.2012- 30.09.2012	1.10.2012- 31.12.2012
Przychody z tytułu odsetek	222 689	212 025	247 744	253 178
Koszty z tytułu odsetek	-83 722	-80 247	-122 855	-110 106
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>138 967</b>	<b>131 778</b>	<b>124 889</b>	<b>143 072</b>
Przychody z tytułu prowizji	50 414	52 813	47 152	50 346
Koszty z tytułu prowizji	-12 321	-13 079	-9 392	-11 822
<b>Wynik z tytułu prowizji</b>	<b>38 093</b>	<b>39 734</b>	<b>37 760</b>	<b>38 524</b>
Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu	24 982	27 370	29 089	26 333
Wynik na transakcjach zabezpieczających	-290	-287	1 065	392
Wynik na pozycji zabezpieczanej	290	287	-1 065	-392
Wynik na operacjach aktywami finansowymi dostępnymi do sprzedaży	5 622	1 149	4 622	752
Dywidendy	3	-	18	-
Pozostałe przychody	7 701	8 038	6 473	5 906
Pozostałe koszty operacyjne	-4 092	-6 521	-7 322	-6 165
<b>Wynik z działalności bankowej</b>	<b>211 276</b>	<b>201 548</b>	<b>195 529</b>	<b>208 422</b>
<b>Koszty działania</b>	<b>-130 963</b>	<b>-131 715</b>	<b>-128 322</b>	<b>-133 842</b>
Koszty osobowe	-68 601	-72 466	-66 910	-67 967
Pozostałe koszty działania	-62 362	-59 249	-61 412	-65 875
<b>Amortyzacja</b>	<b>-10 871</b>	<b>-11 419</b>	<b>-14 787</b>	<b>-14 637</b>
<b>Wynik operacyjny brutto</b>	<b>69 442</b>	<b>58 414</b>	<b>52 420</b>	<b>59 943</b>
Koszty ryzyka	-16 915	-26 163	-39 833	-40 606
Wynik z tytułu rezerw	-19 795	1 993	3 123	-1 437
<b>Koszty ryzyka i wynik z tytułu rezerw</b>	<b>-36 710</b>	<b>-24 170</b>	<b>-36 710</b>	<b>-42 043</b>
<b>Wynik operacyjny netto</b>	<b>32 732</b>	<b>34 244</b>	<b>15 710</b>	<b>17 900</b>
Wynik na sprzedaży aktywów, akcji i udziałów	77	232	-272	-1 169
<b>Wynik przed opodatkowaniem</b>	<b>32 809</b>	<b>34 476</b>	<b>15 438</b>	<b>16 731</b>
Podatek dochodowy	-6 125	-10 383	-9 131	-4 951
<b>Wynik po opodatkowaniu</b>	<b>26 684</b>	<b>24 093</b>	<b>6 307</b>	<b>11 780</b>



## 8. Środki pieniężne i ich ekwiwalenty

### Nota 8.1

<b>Środki pieniężne i ich ekwiwalenty (w tys. PLN)</b>	<b>31.12.2013</b>	<b>31.12.2012</b>
Gotówka w kasie	182 201	220 445
Należności od banku centralnego	377 416	497 969
Krótkoterminowe należności od banków, w tym:	731 199	1 262 785
- rachunki nostro	374 133	978 854
- lokaty krótkoterminowe od banków	357 066	283 931
Odsetki	48	489
<b>Środki pieniężne i ich ekwiwalenty brutto</b>	<b>1 290 864</b>	<b>1 981 688</b>
<b>Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości:</b>	<b>-617</b>	<b>-1 100</b>
- na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR)	-617	-1 100
<b>Razem środki pieniężne i ich ekwiwalenty netto</b>	<b>1 290 247</b>	<b>1 980 588</b>

### Nota 8.2

<b>Zmiana stanu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości (w tys. PLN)</b>	<b>31.12.2013</b>		<b>31.12.2012</b>	
	<b>Odpis z tytułu utraty wartości</b>	<b>IBNR</b>	<b>Odpis z tytułu utraty wartości</b>	<b>IBNR</b>
<b>Stan na początek okresu</b>	-	<b>-1 100</b>	-	<b>-1 111</b>
Zwiększenia	-	-995	-	-2 063
Zmniejszenia	-	1 478	-	2 074
<b>Stan na koniec okresu</b>	-	<b>-617</b>	-	<b>-1 100</b>

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

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



## 9. Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu

### Nota 9.1

<b>Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu (w tys. PLN)</b>	<b>31.12.2013</b>	<b>31.12.2012</b>
<b>Papiery wartościowe przeznaczone do obrotu, w tym:</b>	-	<b>51 399</b>
- obligacje skarbowe	-	50 270
- odsetki	-	1 129
<b>Pochodne instrumenty finansowe, w tym:</b>	<b>70 118</b>	<b>94 439</b>
- kontrakty walutowe, w tym:	17 685	25 057
- korekta wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego	-417	-635
- kontrakty na stopę procentową	52 433	69 382
<b>Razem aktywa finansowe przeznaczone do obrotu</b>	<b>70 118</b>	<b>145 838</b>

Według stanu na dzień 31 grudnia 2013 roku oraz na 31 grudnia 2012 roku w bilansie Grupy nie wystąpiły papiery wartościowe przeznaczone do obrotu z przyrzeczeniem odsprzedaży ani z przyrzeczeniem odkupu.

### Nota 9.2

<b>Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu (w tys. PLN)</b>	<b>31.12.2013</b>	<b>31.12.2012</b>
<b>Pochodne instrumenty finansowe, w tym:</b>	<b>69 790</b>	<b>86 718</b>
- kontrakty walutowe	18 669	23 851
- kontrakty na stopę procentową	51 121	62 867
<b>Razem zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu</b>	<b>69 790</b>	<b>86 718</b>

Poniższa tabela przedstawia wartości godziwe pochodnych instrumentów finansowych.

### Nota 9.3

<b>Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu (w tys. PLN)</b>	<b>31.12.2013</b>		<b>31.12.2012</b>	
	<b>Aktywa</b>	<b>Pasywa</b>	<b>Aktywa</b>	<b>Pasywa</b>
<b>Kontrakty walutowe:</b>	<b>17 685</b>	<b>18 669</b>	<b>25 057</b>	<b>23 851</b>
- Forward (w tym terminowa część kontraktu swap)	15 328	16 697	20 374	17 834
- Opcje	1 208	1 626	4 638	5 273
- CIRS	1 149	346	45	744
<b>Kontrakty na stopę procentową:</b>	<b>52 433</b>	<b>51 121</b>	<b>69 382</b>	<b>62 867</b>
- FRA	13	-	215	442
- IRS	46 333	45 120	66 087	59 362
- OIS	86	-	19	-
- Opcje	6 001	6 001	3 061	3 063
<b>Razem pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu</b>	<b>70 118</b>	<b>69 790</b>	<b>94 439</b>	<b>86 718</b>



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

#### Nota 9.4

<b>Instrumenty pochodne przeznaczone do obrotu według wartości nominalnej (w tys. PLN)</b>	<b>31.12.2013</b>	<b>31.12.2012</b>
<b>Transakcje walutowe</b>	<b>3 970 010</b>	<b>3 943 919</b>
- Forward (w tym terminowa część kontraktu swap) - kwoty kupione	1 428 334	1 374 115
- Forward (w tym terminowa część kontraktu swap) - kwoty sprzedane	1 430 192	1 372 258
- Opcje - kwoty kupione	430 885	475 425
- Opcje - kwoty sprzedane	430 885	475 425
- CIRS - kwoty kupione	124 416	122 646
- CIRS - kwoty sprzedane	125 298	124 050
<b>Transakcje stopy procentowej</b>	<b>4 383 476</b>	<b>6 453 470</b>
- FRA	800 000	1 077 360
- IRS - kwoty kupione	1 438 426	1 290 055
- IRS - kwoty sprzedane	1 438 426	1 290 055
- OIS - kwoty kupione	150 000	1 000 000
- OIS - kwoty sprzedane	150 000	1 000 000
- Opcje - kwoty kupione	203 312	398 000
- Opcje - kwoty sprzedane	203 312	398 000
<b>Razem instrumenty finansowe</b>	<b>8 353 486</b>	<b>10 397 389</b>

Poniższa tabela przedstawia hierarchię metod wyceny instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu wycenianych do wartości godziwej według stanu na 31 grudnia 2013 roku oraz dane porównawcze według stanu na 31 grudnia 2012 roku.

#### Nota 9.5

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



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

Na koniec 2013 roku poszczególne instrumenty zostały zaliczone do następujących poziomów wycen:

- do pierwszego poziomu: obligacje skarbowe;
- do drugiego poziomu: opcje na stopę procentową w EUR, opcje walutowe, bazowe swapy procentowo-walutowe, kontrakty FRA, transakcje FX Forward zapadające w ciągu 1 roku, swapy walutowe, OIS, swapy procentowe zapadające w ciągu 10 lat;
- do trzeciego poziomu: opcje na stopę procentową w PLN, transakcje FX Forward zapadające w okresie dłuższym niż 1 rok, bony pieniężne.

Poniższa tabela przedstawia zmianę wartości godziwej papierów wartościowych przeznaczonych do obrotu za 2013 rok oraz dane porównawcze za 2012 rok.

#### Nota 9.6

<b>Zmiana wartości godziwej papierów wartościowych przeznaczonych do obrotu (w tys. PLN)</b>	<b>Poziom 1</b>	<b>Poziom 2</b>	<b>Poziom 3</b>	<b>Razem</b>
<b>Stan na 1.01.2012</b>	<b>24 535</b>	-	-	<b>24 535</b>
- zyski/straty ujęte w wyniku finansowym	-	-	-	-
- zyski/straty ujęte w innych całkowitych dochodach	71	-	-	71
- zakup	50 270	-	-	50 270
- sprzedaż	-24 606	-	-	-24 606
- emisja	-	-	-	-
- rozliczenie (zapadłe)	-	-	-	-
- przeniesienie między poziomami 1 i 2	-	-	-	-
- przeniesienie do/z poziomu 3	-	-	-	-
<b>Stan na 31.12.2012</b>	<b>50 270</b>	-	-	<b>50 270</b>
<b>Stan na 1.01.2013</b>	<b>50 270</b>	-	-	<b>50 270</b>
- zyski/straty ujęte w wyniku finansowym	-	-	-	-
- zyski/straty ujęte w innych całkowitych dochodach	-	-	-	-
- zakup	-	-	-	-
- sprzedaż	-50 270	-	-	-50 270
- emisja	-	-	-	-
- rozliczenie (zapadłe)	-	-	-	-
- przeniesienie między poziomami 1 i 2	-	-	-	-
- przeniesienie do/z poziomu 3	-	-	-	-
<b>Stan na 31.12.2013</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>



Poniższe tabele przedstawiają zmianę wartości godziwej pochodnych instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu za 2013 rok oraz dane porównawcze za 2012 rok.

#### Nota 9.7

<b>Zmiana wartości godziwej aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu – wycena dodatnia (w tys. PLN)</b>	<b>Poziom 1</b>	<b>Poziom 2</b>	<b>Poziom 3</b>	<b>Razem</b>
<b>Stan na 1.01.2012</b>	-	<b>128 565</b>	<b>22 138</b>	<b>150 703</b>
- zyski/straty ujęte w wyniku finansowym	-	16 398	9 448	25 846
- zyski/straty ujęte w innych całkowitych dochodach	-	-	-	-
- zakup	-	10 591	-	10 591
- sprzedaż	-	-	-	-
- emisja	-	-	-	-
- rozliczenie (zapadłe)	-	-92 701	-	-92 701
- przeniesienie między poziomami 1 i 2	-	-	-	-
- przeniesienie do/z poziomu 3	-	5 249	-5 249	-
<b>Stan na 31.12.2012</b>	-	<b>68 102</b>	<b>26 337</b>	<b>94 439</b>
<b>Stan na 1.01.2013</b>	-	<b>68 102</b>	<b>26 337</b>	<b>94 439</b>
- zyski/straty ujęte w wyniku finansowym	-	34 849	1 184	36 033
- zyski/straty ujęte w innych całkowitych dochodach	-	-	-	-
- zakup	-	2 142	-	2 142
- sprzedaż	-	-	-	-
- emisja	-	-	-	-
- rozliczenie (zapadłe)	-	-36 587	-	-36 587
- przeniesienie między poziomami 1 i 2	-	-19	-	-19
- przeniesienie do/z poziomu 3	-	-	-25 890	-25 890
<b>Stan na 31.12.2013</b>	-	<b>68 487</b>	<b>1 631</b>	<b>70 118</b>

#### Nota 9.8

<b>Zmiana wartości godziwej zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu – wycena ujemna (w tys. PLN)</b>	<b>Poziom 1</b>	<b>Poziom 2</b>	<b>Poziom 3</b>	<b>Razem</b>
<b>Stan na 1.01.2012</b>	-	<b>103 947</b>	<b>22 087</b>	<b>126 034</b>
- zyski/straty ujęte w wyniku finansowym	-	-12 924	9 722	-3 202
- zyski/straty ujęte w innych całkowitych dochodach	-	-	-	-
- zakup	-	664	-	664
- sprzedaż	-	6 442	-	6 442
- emisja	-	-	-	-
- rozliczenie (zapadłe)	-	-43 220	-	-43 220
- przeniesienie między poziomami 1 i 2	-	5 297	-5 297	-
- przeniesienie do/z poziomu 3	-	-	-	-
<b>Stan na 31.12.2012</b>	-	<b>60 206</b>	<b>26 512</b>	<b>86 718</b>
<b>Stan na 1.01.2013</b>	-	<b>60 206</b>	<b>26 512</b>	<b>86 718</b>
- zyski/straty ujęte w wyniku finansowym	-	17 457	1 008	18 465
- zyski/straty ujęte w innych całkowitych dochodach	-	-	-	-
- zakup	-	2 002	-	2 002
- sprzedaż	-	949	-	949
- emisja	-	-	-	-
- rozliczenie (zapadłe)	-	-12 455	-	-12 455
- przeniesienie między poziomami 1 i 2	-	-	-	-
- przeniesienie do/z poziomu 3	-	-	-25 889	-25 889
<b>Stan na 31.12.2013</b>	-	<b>68 159</b>	<b>1 631</b>	<b>69 790</b>





## 10. Należności

### Nota 10.1

Należności od banków (w tys. PLN)	31.12.2013	31.12.2012
Kredyty	62 054	60 049
Lokaty	-	102 205
Należności z tytułu rozpoznania instrumentów finansowych (transakcje typu fx spot i fx swap) w dacie zawarcia transakcji	3 407	38 689
Inne należności	13 667	6 601
Odsetki	150	575
<b>Razem należności od banków brutto</b>	<b>79 278</b>	<b>208 119</b>
<b>Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości:</b>	<b>-77</b>	<b>-74</b>
- na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR)	-77	-74
<b>Razem należności od banków netto</b>	<b>79 201</b>	<b>208 045</b>

### Nota 10.2

Należności od klientów (w tys. PLN)	31.12.2013	31.12.2012
Kredyty dla jednostek budżetowych	37	44
Kredyty hipoteczne	5 692 723	5 804 242
Kredyty i pożyczki konsumpcyjne	2 442 003	2 330 502
Kredyty komercyjne	7 565 244	7 323 821
Należności z tytułu rozpoznania instrumentów finansowych (transakcje typu fx spot i fx swap) w dacie zawarcia transakcji	-	930
Należności z tytułu leasingu finansowego	1 762 775	1 714 963
Inne należności	158 077	130 232
Odsetki	50 362	57 056
<b>Razem należności od klientów brutto</b>	<b>17 671 221</b>	<b>17 361 790</b>
<b>Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości:</b>	<b>-1 088 607</b>	<b>-1 202 134</b>
- na poniesione, zidentyfikowane straty	-974 610	-1 099 281
- na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR)	-113 997	-102 853
<b>Razem należności od klientów netto</b>	<b>16 582 614</b>	<b>16 159 656</b>

### Nota 10.3

Zmiana stanu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości (w tys. PLN)	Od banków		Od klientów
	Odpisy na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR)	Odpis z tytułu utraty wartości	Odpisy na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR)
<b>Stan na 1.01.2012</b>	<b>-84</b>	<b>-1 245 058</b>	<b>-95 427</b>
Korekta konsolidacyjna	-	-140	-87
Zwiększenia	-21	-516 609	-27 030
Zmniejszenia	31	328 008	19 691
Należności spisane w ciężar rezerw	-	322 613	-
Różnice kursowe	-	11 905	-
<b>Stan na 31.12.2012</b>	<b>-74</b>	<b>-1 099 281</b>	<b>-102 853</b>



<b>Stan na 1.01.2013</b>	<b>-74</b>	<b>-1 099 281</b>	<b>-102 853</b>
Zwiększenia	-28	-536 216	-39 103
Zmniejszenia	25	453 728	27 959
Należności spisane w ciężar rezerw	-	208 012	-
Różnice kursowe	-	-853	-
<b>Stan na 31.12.2013</b>	<b>-77</b>	<b>-974 610</b>	<b>-113 997</b>



## 11. Inwestycje

### Nota 11.1

<b>Inwestycje dostępne do sprzedaży (w tys. PLN)</b>	<b>31.12.2013</b>	<b>31.12.2012</b>
Obligacje skarbowe	1 814 477	1 766 570
Obligacje emitowane przez banki	61 414	-
Obligacje emitowane przez podmioty niefinansowe	-	10 223
Bony pieniężne NBP	699 847	-
Udziały i akcje	5 148	17 764
Inne	3 491	7 350
Odsetki	23 493	34 840
<b>Razem inwestycje dostępne do sprzedaży brutto</b>	<b>2 607 870</b>	<b>1 836 747</b>
<b>Odpisy na inwestycje dostępne do sprzedaży</b>	<b>-</b>	<b>-11 317</b>
- na obligacje emitowane przez podmioty niefinansowe	-	-3 888
- na akcje	-	-7 429
<b>Razem inwestycje dostępne do sprzedaży netto</b>	<b>2 607 870</b>	<b>1 825 430</b>

### Nota 11.2

<b>Zmiana stanu inwestycji dostępnych do sprzedaży (w tys. PLN)</b>	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>Udziały i akcje</b>	<b>Inne</b>	<b>Razem</b>
<b>Stan na 1.01.2012</b>	<b>3 610 780</b>	<b>10 941</b>	<b>3 200</b>	<b>3 624 921</b>
Zwiększenia	23 256 715	-	6 000	23 262 715
Zmniejszenia (sprzedaż i zapadalność)	-25 141 199	-6 835	-2 380	-25 150 414
Zmniejszenia z tytułu utworzenia odpisów	-	-	-	-
Zwiększenie z tytułu rozwiązania odpisów	-	3 870	-	3 870
Wycena do wartości godziwej	42 163	2 364	530	45 057
Pozostałe	4 446	-5	-	4 441
<b>Stan na 31.12.2012</b>	<b>1 772 905</b>	<b>10 335</b>	<b>7 350</b>	<b>1 790 590</b>
<b>Stan na 1.01.2013</b>	<b>1 772 905</b>	<b>10 335</b>	<b>7 350</b>	<b>1 790 590</b>
Zwiększenia	33 615 669	-	620	33 616 289
Zmniejszenia (sprzedaż i zapadalność)	-32 786 168	-12 073	-4 240	-32 802 481
Zmniejszenia z tytułu utworzenia odpisów	3 888	-	-	3 888
Zwiększenia z tytułu rozwiązania odpisów	-	7 429	-	7 429
Wycena do wartości godziwej	-34 477	-543	-239	-35 259
Pozostałe	3 921	-	-	3 921
<b>Stan na 31.12.2013</b>	<b>2 575 738</b>	<b>5 148</b>	<b>3 491</b>	<b>2 584 377</b>



Poniższa tabela prezentuje zyski i straty dotyczące inwestycji dostępnych do sprzedaży, które w danym okresie zostały ujęte bezpośrednio w kapitale własnym, a następnie zostały wyksięgowane z kapitału własnego i ujęte w wyniku finansowym za okres 1 stycznia do 31 grudnia 2013 roku oraz za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2012 roku.

### Nota 11.3

<b>Inwestycje dostępne do sprzedaży (w tys. PLN)</b>	<b>1.01.2013 – 31.12.2013</b>	<b>1.01.2012 – 31.12.2012</b>
Zyski ujęte bezpośrednio w kapitale własnym, a następnie przeniesione z kapitału własnego i ujęte w wyniku finansowym	21 138	18 458
Straty ujęte bezpośrednio w kapitale własnym, a następnie przeniesione z kapitału własnego i ujęte w wyniku finansowym	-8 659	-3 294
<b>Razem</b>	<b>12 479</b>	<b>15 164</b>

Poniższa tabela przedstawia hierarchię metod wyceny inwestycji dostępnych do sprzedaży wycenianych do wartości godziwej według stanu na 31 grudnia 2013 oraz dane porównawcze według stanu na 31 grudnia 2012 roku.

### Nota 11.4

<b>Hierarchia metod wyceny - 31.12.2012 (w tys. PLN)</b>	<b>Poziom 1</b>	<b>Poziom 2</b>	<b>Poziom 3</b>	<b>Razem</b>
Obligacje skarbowe	1 766 570	-	-	<b>1 766 570</b>
Obligacje emitowane przez podmioty niefinansowe	-	-	6 335	<b>6 335</b>
Akcje	10 335	-	-	<b>10 335</b>
Inne	-	7 350	-	<b>7 350</b>

<b>Hierarchia metod wyceny - 31.12.2013 (w tys. PLN)</b>	<b>Poziom 1</b>	<b>Poziom 2</b>	<b>Poziom 3</b>	<b>Razem</b>
Obligacje skarbowe	1 814 477	-	-	<b>1 814 477</b>
Obligacje emitowane przez banki	61 414	-	-	<b>61 414</b>
Bony pieniężne NBP	-	-	699 847	<b>699 847</b>
Akcje	5 148	-	-	<b>5 148</b>
Inne	-	3 491	-	<b>3 491</b>

Na koniec 2013 roku poszczególne instrumenty zostały zaliczone do następujących poziomów wycen:

- do pierwszego poziomu: obligacje skarbowe, akcje;
- do drugiego poziomu: opcje na stopę procentową w EUR, opcje walutowe, bazowe swapy procentowo-walutowe, kontrakty FRA, transakcje FX Forward zapadające w ciągu 1 roku, swapy walutowe, OIS, swapy procentowe zapadające w ciągu 10 lat;
- do trzeciego poziomu: opcje na stopę procentową w PLN, transakcje FX Forward zapadające w okresie dłuższym niż 1 rok, bony pieniężne.



Poniższa tabela przedstawia zmianę wartości godziwej inwestycji dostępnych do sprzedaży za 2013 rok oraz dane porównawcze za 2012 rok.

#### Nota 11.5

<b>Zmiana wartości godziwej inwestycji dostępnych do sprzedaży (w tys. PLN)</b>	<b>Poziom 1</b>	<b>Poziom 2</b>	<b>Poziom 3</b>	<b>Razem</b>
<b>Stan na 1.01.2012</b>	<b>2 046 218</b>	<b>3 200</b>	<b>1 575 503</b>	<b>3 624 921</b>
- zyski/straty ujęte w wyniku finansowym	16 579	530	-	17 109
- zyski/straty ujęte w innych całkowitych dochodach	25 789	-	223	26 012
- zakup	1 007 752	6 000	-	1 013 752
- sprzedaż	-1 114 383	-2 380	-	-1 116 763
- emisja	-	-	-	-
- rozliczenie (zapadłe)	-205 050	-	-1 569 391	-1 774 441
- przeniesienie między poziomami 1 i 2	-	-	-	-
- przeniesienie do/z poziomu 3	-	-	-	-
<b>Stan na 31.12.2012</b>	<b>1 776 905</b>	<b>7 350</b>	<b>6 335</b>	<b>1 790 590</b>
<b>Stan na 1.01.2013</b>	<b>1 776 905</b>	<b>7 350</b>	<b>6 335</b>	<b>1 790 590</b>
- zyski/straty ujęte w wyniku finansowym	17 484	-239	4 112	21 357
- zyski/straty ujęte w innych całkowitych dochodach	-40 865	-	-278	-41 143
- zakup	1 057 259	620	32 558 429	33 616 308
- sprzedaż	-770 018	-4 240	-209 885	-984 143
- emisja	-	-	-	-
- rozliczenie (zapadłe)	-159 726	-	-31 658 866	-31 818 592
- przeniesienie między poziomami 1 i 2	-	-	-	-
- przeniesienie do/z poziomu 3	-	-	-	-
<b>Stan na 31.12.2013</b>	<b>1 881 039</b>	<b>3 491</b>	<b>699 847</b>	<b>2 584 377</b>



## 12. Rzeczowy majątek trwały

### Nota 12.1

Rzeczowy majątek trwały według grup (w tys. PLN)	31.12.2013	31.12.2012
Użytkowania gruntów	250	-
Nieruchomości własne	7 346	3 332
Inwestycje w obcy majątek trwały	63 744	58 737
Urządzenia i środki transportu	19 198	21 887
Sprzęt komputerowy	35 190	39 642
<b>Razem rzeczowy majątek trwały</b>	<b>125 728</b>	<b>123 598</b>

Poniższa tabela przedstawia zmiany stanu rzeczowych aktywów trwałych za 2013 rok oraz dane porównawcze za 2012 rok.

### Nota 12.2

Zmiana stanu- rzeczowy majątek trwały w tys. PLN	Grunt i prawo wieczystego użytkowania gruntów	Nieruchomości własne	Inwestycje w obcy majątek trwały	Urządzenia i środki transportu	Sprzęt komputerowy	Ogółem
<b>Wartość brutto na 1.01.2013</b>	-	<b>4 907</b>	<b>148 000</b>	<b>82 587</b>	<b>222 468</b>	<b>457 962</b>
- korekta konsolidacyjna	-	-	-	-	-	-
- zwiększenie stanu (w tym z tytułu zakupu)	-	-	17 300	7 869	13 452	38 621
- zwiększenie stanu - niefinansowe aktywa trwałe nie oddane do użytkowania na dzień bilansowy	-	-	-	398	991	1 389
- zmniejszenia stanu - niefinansowe aktywa trwałe nie oddane do użytkowania na dzień bilansowy	-	-	-	-2 589	-2 793	-5 382
- zmniejszenie stanu (sprzedaż, likwidacja)	-	-	-10 596	-18 625	-3 901	-33 122
- rozliczenie inwestycji w koszty	-	-	-65	-49	-5	-119
- darowizna	-	-	-	-50	-1 376	-1 426
- zwiększenie z tytułu przekwalifikowania środków trwałych przeznaczonych do sprzedaży do grupy środków trwałych	250	5 453	-	-	-	5 703
- pozostałe	-	-	-	-	-	-
<b>Wartość brutto na 31.12.2013</b>	<b>250</b>	<b>10 360</b>	<b>154 639</b>	<b>69 541</b>	<b>228 836</b>	<b>463 626</b>



<b>Umorzenie na 1.01.2013</b>	-	<b>-1 575</b>	<b>-87 761</b>	<b>-60 700</b>	<b>-182 686</b>	<b>-332 722</b>
- korekta konsolidacyjna	-	-	-	-	-	-
- amortyzacja	-	-521	-11 641	-6 720	-17 195	-36 077
- zwiększenie z tytułu amortyzacji (rezerwa od nierozliczonych inwestycji)	-	-	-130	-63	-1	-194
- zmniejszenie z tytułu amortyzacji (rezerwa od nierozliczonych inwestycji)	-	-	94	63	1	158
- zmniejszenie stanu (sprzedaż, likwidacja)	-	-	9 770	17 027	4 994	31 791
- darowizna	-	-	-	50	1 376	1 426
- zwiększenie z tytułu przekwalifikowania środków trwałych przeznaczonych do sprzedaży do grupy środków trwałych	-	-918	-	-	-	-918
- pozostałe	-	-	-	-	-	-
<b>Umorzenie na 31.12.2013</b>	-	<b>-3 014</b>	<b>-89 668</b>	<b>-50 343</b>	<b>-193 511</b>	<b>-336 536</b>
<b>Odpisy na 1.01.2013</b>	-	-	<b>-1 502</b>	-	<b>-140</b>	<b>-1 642</b>
- utworzenia	-	-	-966	-	-	-966
- rozwiązania	-	-	1 241	-	5	1 246
<b>Odpisy na 31.12.2013</b>	-	-	<b>-1 227</b>	-	<b>-135</b>	<b>-1 362</b>
<b>Wartość netto środków trwałych na 31.12.2013</b>	<b>250</b>	<b>7 346</b>	<b>63 744</b>	<b>19 198</b>	<b>35 190</b>	<b>125 728</b>

Zmiana stanu- rzeczowy majątek trwały w tys. PLN	Grunt i prawo wieczystego użytkowania gruntów	Nieruchomości własne	Inwestycje w obcy majątek trwały	Urządzenia i środki transportu	Sprzęt komputerowy	Ogółem
<b>Wartość brutto na 1.01.2012</b>	-	<b>4 898</b>	<b>144 703</b>	<b>85 872</b>	<b>224 097</b>	<b>459 570</b>
- korekta konsolidacyjna	-	-	16	86	50	<b>152</b>
- zwiększenie stanu (w tym z tytułu zakupu)	-	-	12 631	2 766	11 972	<b>27 369</b>
- zwiększenie stanu - niefinansowe aktywa trwałe nie oddane do użytkowania na dzień bilansowy	-	-	-	-	723	<b>723</b>
- zmniejszenia stanu - niefinansowe aktywa trwałe nie oddane do użytkowania na dzień bilansowy	-	-	-	-23	-4 791	-4 814
- zmniejszenie stanu (sprzedaż, likwidacja)	-	-	-9 271	-5 764	-9 057	-24 092
- rozliczenie inwestycji w koszty	-	-	-79	-110	-350	-539
- darowizna	-	-	-	-186	-176	-362
- pozostałe	-	9	-	-54	-	-45
<b>Wartość brutto na 31.12.2012</b>	-	<b>4 907</b>	<b>148 000</b>	<b>82 587</b>	<b>222 468</b>	<b>457 962</b>



<b>Umorzenie na 1.01.2012</b>	-	<b>-1 438</b>	<b>-83 874</b>	<b>-56 286</b>	<b>-167 826</b>	<b>-309 424</b>
- korekta konsolidacyjna	-	-	-1	-53	-37	-91
- amortyzacja	-	-137	-10 973	-8 664	-24 008	-43 782
- zmniejszenie stanu (sprzedaż, likwidacja)	-	-	7 087	4 111	9 011	20 209
- darowizna	-	-	-	138	176	314
- pozostałe	-	-	-	54	-2	52
<b>Umorzenie na 31.12.2012</b>	-	<b>-1 575</b>	<b>-87 761</b>	<b>-60 700</b>	<b>-182 686</b>	<b>-332 722</b>
<b>Odpisy na 1.01.2012</b>	-	-	<b>-1 183</b>	-	<b>-15</b>	<b>-1 198</b>
- utworzenia	-	-	-683	-	-130	-813
- rozwiązania	-	-	167	-	5	172
- rozwiązania w ciężar odpisów	-	-	197	-	-	197
<b>Odpisy na 31.12.2012</b>	-	-	<b>-1 502</b>	-	<b>-140</b>	<b>-1 642</b>
<b>Wartość netto środków trwałych na 31.12.2012</b>	-	<b>3 332</b>	<b>58 737</b>	<b>21 887</b>	<b>39 642</b>	<b>123 598</b>

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





### 13. Wartości niematerialne

Poniższa tabela przedstawia zestawienie zmiany stanu wartości niematerialnych:

#### Nota 13

<b>Wartości niematerialne (w tys. PLN)</b>	<b>1.01.2013 – 31.12.2013</b>	<b>1.01.2012 – 31.12.2012</b>
<b>Wartość brutto na początek okresu</b>	<b>96 832</b>	<b>83 197</b>
- zwiększenie stanu (w tym z tytułu zakupu)	14 708	11 508
-likwidacja	-	-118
- rozliczenie inwestycji w koszty	-166	-538
- zwiększenie stanu prac rozwojowych	1 531	2 783
- zwiększenia stanu nabyte prawa autorskie, koncesje, patenty, licencje i podobne wartości	183	-
- zwiększenie stanu znaków towarowych	30	-
<b>Wartość brutto na koniec okresu</b>	<b>113 118</b>	<b>96 832</b>
<b>Umorzenie na początek okresu</b>	<b>-66 790</b>	<b>-52 186</b>
- koszty amortyzacji	-8 380	-14 187
- koszty amortyzacji prac rozwojowych	-731	-535
- koszty amortyzacji nabyte prawa autorskie, koncesje, patenty, licencje i podobne wartości	-117	-
- koszty amortyzacji znaki towarowe	-1	-
- zwiększenie z tytułu amortyzacji (rezerwa od nierozliczonych inwestycji)	-106	-
- zmniejszenie z tytułu amortyzacji (rezerwa od nierozliczonych inwestycji)	107	-
- zmniejszenie stanu (sprzedaż i likwidacja)	-	118
<b>Umorzenie na koniec okresu</b>	<b>-76 018</b>	<b>-66 790</b>
<b>Odpisy na początek okresu</b>	<b>-133</b>	<b>-</b>
- utworzenia	-	-140
- rozwiązania	77	7
<b>Odpisy stan na koniec okresu</b>	<b>-56</b>	<b>-133</b>
<b>Razem netto wartości niematerialne na koniec okresu</b>	<b>37 044</b>	<b>29 909</b>

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



## 14. Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży

Poniższa tabela prezentuje specyfikację aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży wg rodzaju według stanu na 31 grudnia 2013 roku oraz dane porównawcze na 31 grudnia 2012 roku:

### Nota 14

W tys. PLN	31.12.2013	31.12.2012
Grunty (w tym prawo wieczystego użytkowania gruntu)	3 984	5 686
Budynki i lokale	13 577	23 768
Środki transportu	682	1 611
Maszyny budowlane	-	24
Pozostałe	-	1 011
<b>Razem aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży</b>	<b>18 243</b>	<b>32 100</b>

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

Bank zawarł przedwstępną warunkową umowę sprzedaży nieruchomości, której realizacja przewidziana była na koniec drugiego kwartału 2013 roku.

W związku z niezrealizowaniem warunków określonych w MSSF5, Bank dokonał reklasyfikacji nieruchomości do środków trwałych na kwotę 4 264 tys PLN .

Do aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży Grupa zalicza aktywa trwałe przejęte od leasingobiorców na drodze czynności windykacyjnych i przeznaczone do sprzedaży zgodnie z procesem windykacyjnym obowiązującym w spółce zależnej.



## 15. Aktywa i rezerwa z tytułu podatku odroczonego

Poniższa tabela prezentuje aktywa i rezerwę z tytułu podatku odroczonego według stanu na 31 grudnia 2013 roku oraz dane porównawcze na 31 grudnia 2012 roku:

### Nota 15.1

W tys. PLN	31.12.2013	31.12.2012
Aktywa z tytułu podatku odroczonego	245 230	282 140
Rezerwa z tytułu podatku odroczonego	48 400	48 767
<b>Razem aktywa z tytułu podatku odroczonego netto - wykazywane w aktywach</b>	<b>196 830</b>	<b>233 373</b>
Rezerwa z tytułu podatku odroczonego - ujmowana w korespondencji z kapitałem z aktualizacji wyceny	762	7 537
Rezerwa z tytułu podatku odroczonego dotycząca zysków i strat aktuarialnych	46	-
Inne zobowiązania z tytułu podatku odroczonego netto	-	-121
<b>Razem zobowiązania z tytułu podatku odroczonego - wykazywane w pasywach</b>	<b>808</b>	<b>7 416</b>
<b>Podatek odroczonego netto</b>	<b>196 022</b>	<b>225 957</b>

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

### Nota 15.2

Aktywa z tytułu podatku odroczonego (w tys. PLN)	Bilans otwarcia 1.01.2013	Zwiększenia/ zmniejszenia ujęte w rachunku zysków i strat	Zwiększenia/ zmniejszenia ujęte w kapitałach	Bilans zamknięcia 31.12.2013
Niezrealizowane odsetki do zapłacenia	10 885	-5 630	-	5 255
Niezrealizowane zobowiązania z tytułu pozycji zabezpieczanych i zabezpieczających	1 672	-514	-	1 158
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości ekspozycji kredytowych	173 939	-24 287	-	149 652
Korekta wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego zapadłych instrumentów pochodnych	26 873	-5 506	-	21 367
Rezerwy na świadczenia pracownicze	3 532	1 330	-	4 862
Naliczone koszty do zapłacenia niestanowiące kosztu podatkowego	3 594	363	-	3 957
Odpisy z tytułu utraty wartości - pozostałe aktywa	26 887	-1 876	-	25 011
Rezerwy niestanowiące kosztu podatkowego	2 989	1 930	6	4 925
Wycena instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu	6 900	-3 839	-	3 061
Wycena inwestycji dostępnych do sprzedaży	72	-	-	72
Prowizje rozliczane w czasie	6 942	1 232	-	8 174
Różnica pomiędzy ceną rynkową a ceną objęcia akcji	3 155	-2 751	-	404
Odpisy z tytułu trwałej utraty wartości - środki trwałe, wartości niematerialne	347	-59	-	288
Podatkowa wartość firmy	9 855	-3 032	-	6 823
Podatek PCC z tytułu nabycia udziałów w jednostce zależnej	194	-	-	194
Odpisy z tytułu trwałej utraty wartości - obligacje, akcje	2 151	-2 151	-	-
Pozostałe	2 153	7 874	-	10 027
Strata podatkowa	-	-	-	-
<b>Razem aktywa z tytułu podatku odroczonego</b>	<b>282 140</b>	<b>-36 916</b>	<b>6</b>	<b>245 230</b>


**Rezerwa z tytułu podatku odroczonego  
(w tys. PLN)**

Niezrealizowane odsetki do otrzymania	29 597	-777	-	28 820
Różnica amortyzacji bilansowej i podatkowej	5 825	-252	-	5 573
Wycena papierów wartościowych przeznaczonych do obrotu	3 125	-2 208	-	917
Wycena inwestycji dostępnych do sprzedaży	7 537	-	-6 700	837
Prowizje rozliczane w czasie	5 272	-2 217	-	3 055
Przychody do otrzymania	390	164	-	554
Koszty prac rozwojowych	726	150	-	876
Niezrealizowane zobowiązania z tytułu pozycji zabezpieczanych i zabezpieczających	2 124	-509	-	1 615
Zyski lub straty aktuarialne z tytułu odpraw emerytalnych, rentowych i pośmiertnych	-	-	46	46
Pozostałe	1 587	5 328	-	6 915
<b>Razem rezerwa z tytułu podatku odroczonego</b>	<b>56 183</b>	<b>-321</b>	<b>-6 654</b>	<b>49 208</b>
<b>Podatek odroczonego netto</b>	<b>225 957</b>	<b>-36 595</b>	<b>6 660</b>	<b>196 022</b>

<b>Aktywa z tytułu podatku odroczonego (w tys. PLN)</b>	<b>Bilans otwarcia 1.01.2012</b>	<b>Korekta konsolidacyjna</b>	<b>Zwiększenia/ zmniejszenia ujęte w rachunku zysków i strat</b>	<b>Zwiększenia/ zmniejszenia ujęte w kapitałach</b>	<b>Bilans zamknięcia 31.12.2012</b>
Niezrealizowane odsetki do zapłacenia	10 497	-	388	-	10 885
Niezrealizowane zobowiązania z tytułu pozycji zabezpieczanych i instrumentów zabezpieczających	2 495	-	-823	-	1 672
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości ekspozycji kredytowych	176 918	-	-2 979	-	173 939
Korekta wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego zapadłych instrumentów pochodnych	29 577	-	-2 704	-	26 873
Rezerwy na świadczenia pracownicze niestanowiące kosztu podatkowego	3 654	-	-122	-	3 532
Naliczone koszty do zapłacenia niestanowiące kosztu podatkowego	3 089	-	505	-	3 594
Odpisy z tytułu utraty wartości - pozostałe aktywa	29 045	-	-2 158	-	26 887
Rezerwy nie stanowiące kosztu podatkowego	1 321	-	1 668	-	2 989
Wycena instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu	14 937	-	-8 037	-	6 900
Wycena inwestycji dostępnych do sprzedaży	1 295	-	72	-1 295	72
Prowizje rozliczane w czasie	4 875	-	2 067	-	6 942
Różnica amortyzacji bilansowej i podatkowej	24	-	-24	-	-
Różnica pomiędzy ceną rynkową a ceną objęcia akcji	4 588	-	-1 433	-	3 155
Odpisy z tytułu trwałej utraty wartości - środki trwałe, wartości niematerialne	233	-	114	-	347
Podatkowa wartość firmy	12 887	-	-3 032	-	9 855
Podatek PCC z tytułu nabycia udziałów w jednostce zależnej	180	-	14	-	194
Odpisy z tytułu trwałej utraty wartości - obligacje, akcje	2 886	-	-735	-	2 151
Pozostałe	978	-	1 175	-	2 153
<b>Razem aktywa z tytułu podatku odroczonego</b>	<b>299 479</b>	<b>-</b>	<b>-16 044</b>	<b>-1 295</b>	<b>282 140</b>

**Rezerwa z tytułu podatku odroczonego  
(w tys. PLN)**

Niezrealizowane odsetki do otrzymania	29 380	-	217	-	29 597
Różnica amortyzacji bilansowej i podatkowej	5 325	-	500	-	5 825
Wycena instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu	6 178	-	-3 053	-	3 125
Wycena inwestycji dostępnych do sprzedaży	271	-	-	7 266	7 537
Prowizje rozliczane w czasie	5 883	-	-611	-	5 272
Przychody do otrzymania	390	-	-	-	390
Koszty prac rozwojowych	321	-	405	-	726
Niezrealizowane zobowiązania z tytułu pozycji zabezpieczanych i zabezpieczających	3 374	-	-1 250	-	2 124
Pozostałe	2 151	-	-564	-	1 587
<b>Razem rezerwa z tytułu podatku odroczonego</b>	<b>53 273</b>	<b>-</b>	<b>-4 356</b>	<b>7 266</b>	<b>56 183</b>
<b>Podatek odroczonego netto</b>	<b>246 206</b>	<b>-</b>	<b>-11 688</b>	<b>-8 561</b>	<b>225 957</b>

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

Według stanu na dzień 31 grudnia 2013 roku łączna wartość bieżących i odroczonego zobowiązań podatkowych odnoszących się do pozycji zmniejszających lub zwiększających kapitał własny wyniosła 6 660 tys. PLN, na dzień 31 grudnia 2012 roku było to -8 561 tys. PLN.



## 16. Pozostałe aktywa

### Nota 16

Pozostałe aktywa (w tys. PLN)	31.12.2013	31.12.2012
Aktywa finansowe ujmowane w dacie zawarcia transakcji	45	-
Należności od kontrahentów	17 583	22 270
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	13 982	9 796
Przychody do otrzymania	33 131	29 182
Rozrachunki międzybankowe	95	54
Rozliczenia z tytułu kart kredytowych	8 290	13 177
Pozostałe	27 269	22 788
<b>Razem pozostałe aktywa brutto</b>	<b>100 395</b>	<b>97 267</b>
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości	-19 378	-20 594
<b>Razem pozostałe aktywa netto</b>	<b>81 017</b>	<b>76 673</b>



## 17. Zobowiązania

### Nota 17.1

<b>Zobowiązania wobec banków (w tys. PLN)</b>	<b>31.12.2013</b>	<b>31.12.2012</b>
Depozyty bieżące	92 569	58 940
Depozyty terminowe	160 000	-
Zabezpieczenia pieniężne	166 864	283 352
Zobowiązania z tytułu rozpoznania instrumentów finansowych (transakcje typu fx spot i fx swap) w dacie zawarcia transakcji	3 402	38 754
Odsetki	1 438	1 314
<b>Razem zobowiązania wobec banków</b>	<b>424 273</b>	<b>382 360</b>

### Nota 17.2

<b>Zobowiązania wobec klientów (w tys. PLN)</b>	<b>31.12.2013</b>	<b>31.12.2012</b>
Depozyty bieżące	4 473 505	3 579 775
Depozyty terminowe	6 239 465	6 288 320
Zabezpieczenia pieniężne	152 052	141 920
Pozostałe	15 167	12 768
Odsetki	14 110	42 167
<b>Razem zobowiązania wobec klientów</b>	<b>10 894 299</b>	<b>10 064 950</b>

### Nota 17.3

<b>Kredyty i pożyczki otrzymane (w tys. PLN)</b>	<b>31.12.2013</b>	<b>31.12.2012</b>
Kredyty i pożyczki otrzymane od banków	7 042 355	7 577 240
Odsetki	8 565	12 516
<b>Razem kredyty i pożyczki otrzymane</b>	<b>7 050 920</b>	<b>7 589 756</b>



## 18. Zobowiązania podporządkowane

Poniższa tabela prezentuje zmianę stanu zobowiązań podporządkowanych wg stanu na 31.12.2013 roku oraz dane porównawcze za rok poprzedni.

### Nota 18

<b>Zmiana stanu zobowiązań podporządkowanych (w tys. PLN)</b>	<b>1.01.2013 – 31.12.2013</b>	<b>1.01.2012 – 31.12.2012</b>
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>694 251</b>	<b>592 628</b>
Zwiększenia	-	446 586
- z tytułu zaciągnięcia pożyczek	-	446 586
Zmniejszenia	-267 092	-320 647
- z tytułu spłaty pożyczek	-267 092	-320 647
Różnice kursowe	5 424	-35 192
Wynik zrealizowany na wcześniejszej spłacie pożyczki	19 604	13 029
Pozostałe	5	-2 153
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>452 192</b>	<b>694 251</b>





## 19. Pozostałe zobowiązania

### Nota 19

<b>Pozostałe zobowiązania (w tys. PLN)</b>	<b>31.12.2013</b>	<b>31.12.2012</b>
Przychody przyszłych okresów	20 589	20 347
Koszty do zapłacenia	20 244	18 539
Podatki do zapłacenia	11 899	12 857
Świadczenia pracownicze	27 394	19 831
Zobowiązania wobec kontrahentów	35 000	37 955
Rozliczenie z tytułu zadłużenia kredytowego	37 132	36 495
Rozrachunki międzybankowe	118 552	63 986
Z tytułu umów powierniczych	55 333	3 100
Pozostałe	27 235	12 839
<b>Razem</b>	<b>353 378</b>	<b>225 949</b>



## 20. Rezerwy

### Nota 20.1

Rezerwy według tytułów (w tys. PLN)	31.12.2013	31.12.2012
Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	21 238	7 910
Rezerwa na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty zobowiązania pozabilansowe (IBNR)	–	10 398
Rezerwy na ryzyko prawne	19 482	9 592
Rezerwy na zobowiązania	3 162	3 977
Rezerwy na świadczenia pracownicze (w tym restrukturyzacyjna)	4 831	7 775
Rezerwa na podnajem lokali	1 419	1 789
<b>Razem rezerwy</b>	<b>60 530</b>	<b>39 667</b>

W poniższych notach zostały zaprezentowane zmiany stanu rezerw:

### Nota 20.2.1

Zmiana stanu rezerw na zobowiązania pozabilansowe (w tys. PLN)	1.01.2013 – 31.12.2013	1.01.2012 – 31.12.2012
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>16 534</b>	<b>34 466</b>
Zwiększenia	26 963	13 830
- na zobowiązania pozabilansowe	21 271	7 562
- na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty – zobowiązania pozabilansowe (IBNR)	5 692	6 268
Zmniejszenia	-11 861	-31 291
- na zobowiązania pozabilansowe	-7 943	-27 467
- na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty – zobowiązania pozabilansowe (IBNR)	-3 918	-3 824
Różnice kursowe	-	-471
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>31 636</b>	<b>16 534</b>

### Nota 20.2.2

Zmiana stanu pozostałych rezerw (w tys. PLN)	1.01.2013 – 31.12.2013	1.01.2012 – 31.12.2012
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>23 133</b>	<b>12 826</b>
Zwiększenia	57 441	29 552
- na ryzyko prawne	43 360	8 898
- na podnajem lokali	917	1 128
- na przyszłe zobowiązania	10 434	5 552
- na świadczenia pracownicze	2 730	13 974
Zmniejszenia	-51 680	-19 245
- na ryzyko prawne	-33 470	-4 573
- na podnajem lokali	-1 287	-1 457
- na przyszłe zobowiązania	-11 249	-4 548
- na świadczenia pracownicze	-5 674	-8 667
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>28 894</b>	<b>23 133</b>



## 21. Kapitały własne

### Nota 21.1

Kapitały własne (w tys. PLN)	31.12.2013	31.12.2012
Kapitał zakładowy	1 304 380	1 434 646
Kapitał zapasowy	172 921	172 401
Pozostałe kapitały	183 480	26 269
Kapitał z aktualizacji wyceny	3 751	32 110
Korekta konsolidacyjna	-	833
Zyski zatrzymane	38 026	33 845
Wynik roku bieżącego	102 283	30 841
<b>Razem kapitały własne</b>	<b>1 804 841</b>	<b>1 730 945</b>

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

W dniu 10 maja 2013 roku zarejestrowano obniżenie kapitału zakładowego Banku przez Sąd Rejonowy dla miasta st. Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, wynikającego z uchwał Nr 10 i 11 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku z dnia 4 kwietnia 2013 roku.

Kapitał zakładowy Banku został obniżony z kwoty 1 434 646 300 PLN do kwoty 1 304 380 415,96 PLN, czyli o kwotę 130 265 884,04 PLN w wyniku zmniejszenia wartości nominalnej akcji z 50,00 do 45,46 PLN.

Po rejestracji obniżenia kapitał zakładowy Banku wynosi 1 304 380 415,96 PLN i dzieli się na 28 692 926 akcji zwykłych na okaziciela o wartości nominalnej 45,46 PLN każda, uprawniających do wykonywania 28 692 926 głosów na walnym zgromadzeniu Banku.

W związku z rejestracją obniżenia kapitału zakładowego, odpowiedniej zmianie uległa treść paragrafu 6 Statutu Banku.

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

### Nota 21.2

Seria / emisja	Data rejestracji	Liczba akcji	Wartość serii / emisji według wartości nominalnej
A	19.12.1990	634 060	28 824 367,60
B	30.04.1991	1 115 940	50 730 632,40
C	14.07.1994	2 000 000	90 920 000,00
D	11.07.1996	1 250 000	56 825 000,00
E	11.04.1997	1 250 000	56 825 000,00
F	04.06.1998	625 000	28 412 500,00
G	04.06.1998	740 000	33 640 400,00
H	08.10.1999	761 500	34 617 790,00
I	03.07.2000	1 675 300	76 159 138,00
J	28.06.2001	5 025 900	228 477 414,00
K	02.01.2007	1 693 480	76 985 600,80
L	31.07.2009	5 243 532	238 370 964,72



M	14.09.2009	2 108 794	95 865 775,24
N	23.06.2012	4 569 420	207 725 833,20
<b>Razem</b>		<b>28 692 926</b>	<b>1 304 380 415,96</b>

Struktura akcjonariatu na dzień 31 grudnia 2013 roku oraz w okresie porównywalnym przedstawiała się następująco:

### Nota 21.3

Stan na 31.12.2013	Liczba akcji	% udział w kapitale zakładowym	liczba głosów na walnym zgromadzeniu	% udział w ogólnej liczbie głosów na WZ
BNP Paribas Fortis SA/NV	23 418 013	81,62%	23 418 013	81,62%
Dominet SA (w likwidacji)	5 243 532	18,27%	5 243 532	18,27%
Akcjonariusze mniejszościowi	31 381	0,11%	31 381	0,11%
<b>Razem:</b>	<b>28 692 926</b>	<b>100,00%</b>	<b>28 692 926</b>	<b>100,00%</b>

Stan na 31.12.2012	Liczba akcji	% udział w kapitale zakładowym	liczba głosów na walnym zgromadzeniu	% udział w ogólnej liczbie głosów na WZ
BNP Paribas Fortis SA/NV	23 418 013	81,62%	23 418 013	81,62%
Dominet SA	5 243 532	18,27%	5 243 532	18,27%
Akcjonariusze mniejszościowi	31 381	0,11%	31 381	0,11%
<b>Razem:</b>	<b>28 692 926</b>	<b>100,00%</b>	<b>28 692 926</b>	<b>100,00%</b>

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

Pozostałe kapitały zasadniczo tworzone są z corocznych odpisów z zysku netto zatwierdzanych przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy. Kapitał rezerwowy przeznaczony jest na pokrycie szczególnych strat i wydatków, a fundusz ogólnego ryzyka na pokrycie niezidentyfikowanych ryzyk działalności bankowej.

Decyzje o wykorzystaniu pozostałych kapitałów podejmuje Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy.

### Nota 21.4

Pozostałe kapitały (w tys. PLN)	31.12.2013	31.12.2012
Fundusz ogólnego ryzyka	52 177	25 232
Kapitał rezerwowy	131 303	1 037
<b>Razem pozostałe kapitały</b>	<b>183 480</b>	<b>26 269</b>



Kapitał z aktualizacji wyceny według stanu na dzień 31 grudnia 2013 roku oraz w okresie porównywalnym wynosił:

#### Nota 21.5

<b>Kapitał z aktualizacji wyceny (w tys. PLN)</b>	<b>31.12.2013</b>	<b>31.12.2012</b>
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży, w tym:	4 388	39 646
- bonów pieniężnych	-55	-
- obligacji skarbowych	2 669	36 939
- obligacji korporacyjnych	72	223
- akcji	1 327	1 871
- jednostek uczestnictwa	375	613
Podatek odroczony	-837	-7 536
Inny	200	-
<b>Razem kapitał z aktualizacji wyceny</b>	<b>3 751</b>	<b>32 110</b>

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

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

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

Kapitał z aktualizacji wyceny nie podlega dystrybucji.

#### Informacje na temat planowanego podziału wyniku finansowego i wypłaty dywidendy

Zarząd Banku zamierza zaproponować Walnemu Zgromadzeniu Akcjonariuszy niewypłacanie dywidendy oraz przeznaczenie wypracowanych w 2013 roku zysków Banku w całości na zwiększenie funduszy własnych.



## 22. Rachunkowość zabezpieczeń

Grupa na dzień 31.12.2013 roku oraz w okresach porównawczych stosuje rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej (fair value hedge). Zabezpieczane ryzyko to ryzyko stopy procentowej, a w szczególności zmiany wartości godziwej aktywów i zobowiązań o stałym oprocentowaniu, spowodowanych zmianami określonej stawki referencyjnej.

Instrumenty zabezpieczające

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

Pozycja zabezpieczana

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

Poniższa tabela prezentuje podział instrumentów pochodnych zabezpieczających według wartości nominalnej na 31.12.2013 roku i 31.12.2012 roku w podziale na rezydualne terminy wymagalności:

### Nota 22.1

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

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



Poniższa tabela przedstawia zmianę wartości godziwej instrumentu zabezpieczającego według stanu na 31 grudnia 2013 roku oraz dane porównawcze.

#### Nota 22.2

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

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



## 23. Leasing

### Leasing finansowy - należności

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

#### Nota 23.1

<b>Należności z tytułu leasingu finansowego (w tys. PLN)</b>	<b>31.12.2013</b>	<b>31.12.2012</b>
Należności (brutto) z tytułu leasingu finansowego	1 998 848	2 002 166
Niezrealizowane przychody finansowe	-232 759	-283 376
<b>Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych</b>	<b>1 766 089</b>	<b>1 718 790</b>
odpisy z tytułu utraty wartości	-115 370	-133 594
<b>Razem należności z tytułu leasingu finansowego</b>	<b>1 650 719</b>	<b>1 585 196</b>

#### Nota 23.2

<b>Należności z tytułu leasingu finansowego wg terminów zapadalności (w tys. PLN)</b>	<b>31.12.2013</b>	<b>31.12.2012</b>
Do 1 roku	528 057	546 936
Powyżej 1 roku do 5 lat	914 183	849 728
Powyżej 5 lat	556 608	605 502
<b>Należności (brutto) z tytułu leasingu finansowego</b>	<b>1 998 848</b>	<b>2 002 166</b>

#### Nota 23.3

<b>Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych (w tys. PLN)</b>	<b>31.12.2013</b>	<b>31.12.2012</b>
Do 1 roku	466 439	477 042
Powyżej 1 roku do 5 lat	791 720	690 525
Powyżej 5 lat	507 930	551 223
<b>Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych brutto</b>	<b>1 766 089</b>	<b>1 718 790</b>





## Leasing finansowy – zobowiązania

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

### Nota 23.4

Zobowiązania z tytułu leasingu finansowego (w tys. PLN)	31.12.2013	31.12.2012
łączna kwota minimalnych opłat leasingowych	1 580	959
Niezrealizowane koszty finansowe	-757	-382
<b>Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych</b>	<b>823</b>	<b>577</b>

### Nota 23.5

łączna kwota minimalnych opłat leasingowych wg terminów zapadalności (w tys. PLN)	31.12.2013	31.12.2012
do 1 roku	528	494
powyżej 5 lat	1 052	465
<b>Razem</b>	<b>1 580</b>	<b>959</b>

### Nota 23.6

Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych wg terminów zapadalności (w tys. PLN)	31.12.2013	31.12.2012
Do 1 roku	259	354
Powyżej 5 lat	564	223
<b>Razem</b>	<b>823</b>	<b>577</b>

## Leasing operacyjny

### Płatności z tytułu umów najmu

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

W 2013 roku Grupa poniosła opłaty z tytułu czynszów związanych z powyższymi nieruchomościami w wysokości 67 700 tys. PLN, a w okresie porównywalnym, tj. 2012 roku 73 491 tys. PLN. Opłaty te zostały ujęte w rachunku zysków i strat w nacie „Pozostałe koszty”.

### Nota 23.7

Przyszłe zobowiązania (brutto) z tytułu umów najmu wg terminów płatności (w tys. PLN)	31.12.2013	31.12.2012
Do 1 roku	53 811	54 376
Powyżej 1 roku do 5 lat	143 468	143 931
Powyżej 5 lat	41 800	30 595
<b>Razem</b>	<b>239 079</b>	<b>228 902</b>



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

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

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

Bank zgodnie z umowami najmu wynajmuje pomieszczenia biurowe.

#### Nota 23.8

<b>Przyszłe należności (brutto) z tytułu umów najmu wg terminów płatności (w tys. PLN)</b>	<b>31.12.2013</b>	<b>31.12.2012</b>
Do 1 roku	5 624	6 330
Powyżej 1 roku do 5 lat	6 171	7 750
Powyżej 5 lat	-	780
<b>Razem</b>	<b>11 795</b>	<b>14 860</b>

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

#### Prawo wieczystego użytkowania gruntu

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

#### Nota 23.9

<b>Przyszłe minimalne opłaty leasingowe z tytułu wieczystego użytkowania gruntu wg terminów płatności (w tys. PLN)</b>	<b>31.12.2013</b>	<b>31.12.2012</b>
Do 1 roku	9	9
Powyżej 1 roku do 5 lat	34	34
Powyżej 5 lat	621	630
<b>Razem</b>	<b>664</b>	<b>673</b>



## 24. Noty objaśniające do rachunku przepływów pieniężnych

W poniższej notcie została zaprezentowana zmiana stanu rezerw i odpisów:

### Nota 24.1

<b>Zmiana stanu rezerw i odpisów (w tys. PLN)</b>	<b>1.01.2013- 31.12.2013</b>	<b>1.01.2012- 31.12.2012</b>
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>- 1 054 740</b>	<b>- 1 205 506</b>
Zmniejszenia	127 710	151 175
- odpisy na środki pieniężne i ich ekwiwalenty	483	11
- odpisy na należności od banków	-	10
- odpisy na należności od klientów	113 879	138 655
- odpisy na inwestycje dostępne do sprzedaży	11 317	3 870
- odpisy na pozostałe aktywa	1 216	-
- rezerwy	815	8 629
Zwiększenia	-22 245	-409
- odpisy na należności od banków	-3	-
- odpisy na należności od klientów	-352	-217
- odpisy na pozostałe inwestycje	-	-
- odpisy na środki trwałe	-	-
- odpisy na pozostałe aktywa	-	-192
- rezerwy	-21 890	-
Inne	-	-
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>-949 275</b>	<b>-1 054 740</b>
<b>Zmiana</b>	<b>-105 465</b>	<b>-150 766</b>

### Nota 24.2

<b>Inne wydatki inwestycyjne (w tys. PLN)</b>	<b>1.01.2013- 31.12.2013</b>	<b>1.01.2012- 31.12.2012</b>
Nabycie niskocennych środków trwałych	-12 212	-524
<b>Razem inne wydatki inwestycyjne</b>	<b>-12 212</b>	<b>-</b>

### Nota 24.3

<b>Inne wpływy i wydatki finansowe (w tys. PLN)</b>	<b>1.01.2013- 31.12.2013</b>	<b>1.01.2012- 31.12.2012</b>
Zysk zrealizowany w związku z wcześniejszą spłatą pożyczki podporządkowanej	19 604	13 029
Koszty związane z emisją akcji	-	-1 142



#### Nota 24.4

<b>Zmiana stanu pozostałych aktywów i zobowiązań (w tys. PLN)</b>	<b>1.01.2013- 31.12.2013</b>	<b>1.01.2012- 31.12.2012</b>
<b>Stan na początek okresu aktywa</b>	<b>97 600</b>	<b>93 712</b>
Korekta konsolidacyjna	-	39
Zwiększenia	3 191	3 848
Zmniejszenia	-64	71
<b>Stan na koniec okresu aktywa</b>	<b>100 727</b>	<b>97 670</b>
<b>Stan na początek okresu aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży</b>	<b>27 315</b>	<b>469</b>
Zwiększenia	-	27 315
Zmniejszenia	-9 072	-469
<b>Stan na koniec okresu aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży</b>	<b>18 243</b>	<b>27 315</b>
<b>Stan na początek okresu zobowiązania</b>	<b>226 276</b>	<b>322 364</b>
Korekta konsolidacyjna	-	1 170
Zwiększenia	131 915	1 158
Zmniejszenia	-4 487	-98 339
<b>Stan na koniec okresu zobowiązania</b>	<b>353 704</b>	<b>226 353</b>
Inne	-3	-69
<b>Zmiana</b>	<b>133 370</b>	<b>-128 015</b>



## 25. Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań własnych

Zgodnie z zasadami funkcjonowania funduszu ochrony środków gwarantowanych, określonymi w Ustawie z dnia 14 grudnia 1994 roku z późniejszymi zmianami o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, księgi Banku na dzień 31 grudnia 2013 roku wykazywały wydzielone ewidencyjnie z aktywów obligacje skarbowe o wartości nominalnej 60 000 tys. PLN, stanowiące zabezpieczenie Funduszu Ochrony Środków Gwarantowanych w ramach BFG. Rodzaj aktywów i ich wysokość, zarejestrowana w księgach banku przeznaczonych na pokrycie funduszu BFG jest zgodna z warunkami określonymi w szczególności w art. 26 ust.1 i 2 oraz art. 13 tej Ustawy.

### Nota 25

<b>Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży stanowiące zabezpieczenie Funduszu Ochrony Środków Gwarantowanych w ramach Bankowego Funduszu Gwarancyjnego (w tys. PLN)</b>	<b>31.12.2013</b>	<b>31.12.2012</b>
- Obligacje skarbowe według wartości nominalnej	60 000	60 000
- Obligacje skarbowe według wartości bilansowej	59 640	60 250
<b>Razem papiery wartościowe dostępne do sprzedaży wartość bilansowa</b>	<b>59 640</b>	<b>60 250</b>

Na dzień 31 grudnia 2013 roku oraz na dzień 31 grudnia 2012 rok Bank nie korzystał z kredytu lombardowego.



## 26. Pochodne instrumenty finansowe

Poniższa tabela prezentuje podział instrumentów pochodnych przeznaczonych do obrotu według wartości nominalnej na 31.12.2013 roku oraz dla okresu porównywalnego, w podziale na rezydualne terminy zapadalności i wymagalności (przez rezydualny termin zapadalności rozumie się okres między dniem sprawozdawczym a dniem: zapadalności pierwotnej/najbliższej zmiany oprocentowania).

### Nota 26.1

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

Instrumenty pochodne 31.12.2012 (w tys.PLN)	31.12.2012						Razem
	Do 1 m-ca	1-3 m-ce	3-12 m-cy	1-3 lat	3-5 lat	> 5 lat	
<b>Kwoty kupione</b>	1 378 273	823 096	1 009 453	450 395	602 419	396 605	<b>4 660 241</b>
<b>Kwoty sprzedane</b>	1 373 760	825 449	1 687 117	850 394	603 823	396 605	<b>5 737 148</b>
<b>Luka - pozabilans</b>	4 513	-2 353	-677 664	-399 999	-1 404	-	<b>-1 076 907</b>

### Nota 26.2

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



**Ogółem 70 118 69 790 1 768 929 1 336 817 1 551 943 2 900 013 795 784 8 353 486**

Instrumenty pochodne przeznaczone do obrotu (w tys. PLN)	wartość godziwa		31.12.2012 wartość nominalna według rezydualnych terminów zapadalności/wymagalności					Razem
	dodatnia	ujemna	Do 1 m-ca	1-3 m-ce	3 m-ce- 1 rok	1-5 lat	>5 lat	
<b>Kontrakty walutowe:</b>	<b>25 057</b>	<b>23 851</b>	<b>735 390</b>	<b>1 439 823</b>	<b>1 490 964</b>	<b>277 742</b>	<b>-</b>	<b>3 943 919</b>
- Forward (w tym terminowa część kontraktu FX swap) – kwoty kupione			359 401	534 595	464 596	15 523	-	<b>1 374 115</b>
- Forward (w tym terminowa część kontraktu FX swap) – kwoty sprzedane	20 374	17 834	354 887	536 948	464 900	15 523	-	<b>1 372 258</b>
- Opcje – kwoty kupione	4 638	5 273	10 551	184 140	280 734	-	-	<b>475 425</b>
- Opcje – kwoty sprzedane			10 551	184 140	280 734	-	-	<b>475 425</b>
- CIRS –kwoty kupione	45	744	-	-	-	122 646	-	<b>122 646</b>
- CIRS – kwoty sprzedane			-	-	-	124 050	-	<b>124 050</b>
<b>Kontrakty na stopę procentową</b>	<b>69 382</b>	<b>62 867</b>	<b>2 016 640</b>	<b>208 722</b>	<b>1 205 606</b>	<b>2 229 292</b>	<b>793 210</b>	<b>6 453 470</b>
- FRA	215	442	-	-	677 360	400 000	-	<b>1 077 360</b>
- IRS – kwoty kupione	66 087	59 362	8 320	104 361	64 123	716 646	396 605	<b>1 290 055</b>
- IRS – kwoty sprzedane			8 320	104 361	64 123	716 646	396 605	<b>1 290 055</b>
- OIS – kwoty kupione			1 000 000	-	-	-	-	<b>1 000 000</b>
- OIS – kwoty sprzedane	19	-	1 000 000	-	-	-	-	<b>1 000 000</b>
- Opcje – kwoty kupione	3 061	3 063	-	-	200 000	198 000	-	<b>398 000</b>
- Opcje – kwoty sprzedane			-	-	200 000	198 000	-	<b>398 000</b>
<b>Razem instrumenty pochodne przeznaczone do obrotu</b>	<b>94 439</b>	<b>86 718</b>	<b>2 752 030</b>	<b>1 648 545</b>	<b>2 696 570</b>	<b>2 507 034</b>	<b>793 210</b>	<b>10 397 389</b>
Nienotowane na rynkach regulowanych	94 439	86 718	2 752 030	1 648 545	2 696 570	2 507 034	793 210	10 397 389
<b>Ogółem</b>	<b>94 439</b>	<b>86 718</b>	<b>2 752 030</b>	<b>1 648 545</b>	<b>2 696 570</b>	<b>2 507 034</b>	<b>793 210</b>	<b>10 397 389</b>



## 27. Zobowiązania warunkowe – zobowiązania pozabilansowe

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

W poniższych tabelach zaprezentowane zostały zobowiązania warunkowe Grupy według stanu na dzień 31.12.2013 roku oraz dane porównawcze za rok poprzedni.

### Nota 27.1

Zobowiązania warunkowe udzielone (w tys. PLN)	31.12.2013	31.12.2012	zmiana(%)
Udzielone zobowiązania finansowe	5 747 843	4 930 129	16,5%
Udzielone zobowiązania gwarancyjne	2 008 975	1 921 582	4,5%
<b>Razem zobowiązania warunkowe udzielone</b>	<b>7 756 818</b>	<b>6 851 711</b>	-

Zobowiązania warunkowe otrzymane (w tys. PLN)	31.12.2013	31.12.2012	zmiana(%)
Otrzymane zobowiązania finansowe	2 125 000	1 462 000	45%
Otrzymane zobowiązania gwarancyjne	514 690	490 046	5%
<b>Razem zobowiązania warunkowe otrzymane</b>	<b>2 639 690</b>	<b>1 952 046</b>	-

Zobowiązania pozabilansowe w podziale na rezydualne terminy zapadalności i wymagalności według stanu na 31.12.2013 roku oraz dane porównawcze według stanu na 31.12.2012 roku.

### Nota 27.2

Zobowiązania warunkowe udzielone (w tys. PLN)		Do 1 m-ca	1–3 m-ce	3-12 m-cy	1-5 lat	> 5 lat	Nieokreślony	Razem
<b>31.12.2013</b>	finansowe	1 160 168	761 068	2 232 040	1 029 090	565 477	-	<b>5 747 843</b>
	gwarancyjne	75 374	232 378	946 210	640 783	114 230	-	<b>2 008 975</b>
<b>31.12.2012</b>	finansowe	143 423	340 771	1 810 744	2 034 922	600 269	-	<b>4 930 129</b>
	gwarancyjne	78 492	235 872	934 638	593 807	78 773	-	<b>1 921 582</b>

Zobowiązania warunkowe otrzymane (w tys. PLN)		Do 1 m-ca	1–3 m-ce	3-12 m-cy	1-5 lat	> 5 lat	Nieokreślony	Razem
<b>31.12.2013</b>	finansowe	-	-	-	-	2 125 000	-	<b>2 125 000</b>
	gwarancyjne	11 103	12 629	85 160	311 768	94 030	-	<b>514 690</b>
<b>31.12.2012</b>	finansowe	-	-	-	-	1 462 000	-	<b>1 462 000</b>
	gwarancyjne	17 640	81 674	100 288	246 320	44 124	-	<b>490 046</b>





Najbardziej znaczącą pozycję udzielonych zobowiązań pozabilansowych stanowią zobowiązania z tytułu udzielenia kredytów, które na 31.12.2013 roku wynosiły 5 594 673 tys. PLN, co stanowi 97% udzielonych finansowych zobowiązań pozabilansowych Grupy oraz odpowiednio 4 802 962 tys. PLN według stanu na 31.12.2012 roku - 97%. Do zobowiązań z tytułu udzielenia kredytów zaliczane są przyznane linie kredytowe, limity na kartach kredytowych, niewykorzystane kredyty w rachunku bieżącym oraz umowy ramowe o charakterze finansowym.

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

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

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

Najbardziej znaczącą pozycją wśród zobowiązań otrzymanych przez Grupę stanowiła przyznana przez NBP, niewykorzystana linia kredytowa w kwocie 2 125 000 tys. PLN według stanu na 31.12.2013 roku oraz odpowiednio 1 462 000 tys. PLN według stanu na 31.12.2012 roku.

Do otrzymanych zobowiązań pozabilansowych o charakterze gwarancyjnym zaliczane są gwarancje i poręczenia stanowiące zabezpieczenia udzielonych kredytów w kwocie 514 690 tys. PLN według stanu na 31.12.2013 roku oraz 490 046 tys. PLN według stanu na 31.12.2012 roku.



## 28. Informacja o transakcjach z podmiotami powiązаныmi

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

### Nota 28.1

31.12.2013 (w tys. PLN)	Jednostka bezpośrednio dominująca (BNP Paribas Fortis)	Jednostka dominująca najwyższego szczebla (BNP Paribas)	Pozostałe jednostki grupy BNP Paribas	Ogółem
<b>Aktywa</b>				
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	304 182	6 657	350 158	660 997
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	9 832	14 134	-	23 966
Należności od banków i klientów	-	3 542	10 622	14 164
Instrumenty zabezpieczające	8 503	-	-	8 503
Pozostałe aktywa	10 591	31	113	10 735
<b>Razem aktywa</b>	<b>333 108</b>	<b>24 364</b>	<b>360 893</b>	<b>718 365</b>
<b>Zobowiązania</b>				
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	44 410	5 624	-	49 834
Zobowiązania wobec banków i klientów	41 357	38 286	131 244	210 887
Kredyty i pożyczki otrzymane	-	5 058 068	-	5 058 068
Zobowiązania podporządkowane	-	452 192	-	452 192
Pozostałe zobowiązania	637	6 089	7 378	14 104
<b>Razem zobowiązania</b>	<b>86 204</b>	<b>5 560 259</b>	<b>138 622</b>	<b>5 785 085</b>

31.12.2012 (w tys. PLN)	Jednostka bezpośrednio dominująca (BNP Paribas Fortis)	Jednostka dominująca najwyższego szczebla (BNP Paribas)	Pozostałe jednostki grupy BNP Paribas	Ogółem
<b>Aktywa</b>				
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	956 258	29	200 426	1 156 713
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	8 216	14 907	6 187	29 310
Należności od banków i klientów	103 458	37 744	4 627	145 829
Instrumenty zabezpieczające	11 179	-	-	11 179
Pozostałe aktywa	9 207	59	6 636	15 902
<b>Razem aktywa</b>	<b>1 088 318</b>	<b>52 739</b>	<b>217 876</b>	<b>1 358 933</b>
<b>Zobowiązania</b>				
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	63 037	8 288	-	71 325
Zobowiązania wobec banków i klientów	27 220	51 686	110 316	189 222
Kredyty i pożyczki otrzymane	-	5 495 895	-	5 495 895
Różnica z wyceny do wartości godziwej przed ryzykiem stopy procentowej przypadające na pozycje zabezpieczone	8 799	-	-	8 799
Zobowiązania podporządkowane	245 300	448 951	-	694 251
Pozostałe zobowiązania	659	5 447	10 081	16 187
<b>Razem zobowiązania</b>	<b>345 015</b>	<b>6 010 267</b>	<b>120 397</b>	<b>6 475 679</b>



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

<b>1.01.2012 – 31.12.2012 (w tys. PLN)</b>	<b>Jednostka bezpośrednio dominująca (BNP Paribas Fortis)</b>	<b>Jednostka dominująca najwyższego szczebla(BNP Paribas)</b>	<b>Pozostałe jednostki grupy BNP Paribas</b>	<b>Ogółem</b>
<b>Rachunek zysków i strat</b>				
Przychody z tytułu odsetek	6 162	436	8 166	14 764
Koszty z tytułu odsetek	-2 727	-70 707	-16 029	-89 463
Przychody z tytułu prowizji	641	11	1 355	2 007
Koszty z tytułu prowizji	-1 205	-72	-246	-1 523
Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu	42 941	15 512	-20 428	38 025
Wynik na transakcjach zabezpieczających	-3 755	-	-	-3 755
Pozostałe przychody	-8	-	250	242
Pozostałe koszty operacyjne	-	-	-6	-6
Pozostałe koszty działania	-	-146	-2 706	-2 852
Koszty ryzyka	-102	-60	-160	-322

## Nota 28.2

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



<b>Zobowiązania warunkowe oraz operacje na instrumentach pochodnych na 31.12.2012 (w tys. PLN)</b>	<b>Jednostka bezpośrednio dominująca (BNP Paribas Fortis)</b>	<b>Jednostka dominująca najwyższego szczebla (BNP Paribas)</b>	<b>Pozostałe jednostki grupy BNP Paribas</b>	<b>Ogółem</b>
<b>Zobowiązania warunkowe udzielone:</b>	<b>7 513</b>	<b>37 054</b>	<b>330 174</b>	<b>374 741</b>
- finansowe	-	-	27 467	27 467
- gwarancyjne	7 513	37 054	302 707	347 274
<b>Zobowiązania warunkowe otrzymane:</b>	<b>29 036</b>	<b>134 397</b>	<b>308 416</b>	<b>471 849</b>
- gwarancyjne	29 036	134 397	308 416	471 849
<b>Operacje na instrumentach pochodnych*</b>	<b>2 791 378</b>	<b>4 257 037</b>	<b>584 326</b>	<b>7 632 741</b>

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

## Umowy z podmiotami z Grupy BNP PARIBAS

### Umowy kredytowe z BNP PARIBAS

- W styczniu 2013 roku Bank spłacił część linii kredytowych w kwocie 250 mln CHF. Spłata została częściowo skompensowana przez uruchomienie dwóch nowych transz finansowania z grupy BNP PARIBAS w łącznej kwocie 160 mln CHF. Termin spłaty przypada na dzień 1 marca 2015 roku w odniesieniu do kwoty 80 mln CHF oraz na dzień 1 września 2015 roku w odniesieniu do kwoty 80 mln CHF. Zmodyfikowana została także struktura terminowa pożyczki 230 mln CHF (zastąpienie trzema pożyczkami z różnymi terminami zapadalności).
- W styczniu 2013 roku Bank dokonał również wcześniejszej spłaty kwoty 60 mln EUR stanowiącej pozostałą część pożyczki podporządkowanej, przyznanej na podstawie umowy zawartej w dniu 23 października 2007 roku z BNP Paribas Fortis SA/NV. Spłata nastąpiła po uzyskaniu zgody KNF na wcześniejszą spłatę środków pieniężnych w wysokości 100 mln EUR.
- W oparciu o umowę kredytową pomiędzy Bankiem a BNP PARIBAS, w lipcu 2013 roku nastąpiła wypłata kolejnej transzy kredytowej w wysokości 30 mln EUR, której termin spłaty przypada na dzień 5 stycznia 2015 roku. Bank dokonał spłaty transzy w wysokości 25 mln CHF.
- W październiku 2013 roku Bank dokonał spłaty zapadającej linii kredytowej w wysokości 250 mln CHF. Jednocześnie Bank pociągnął środki w ramach kolejnych transz w łącznej wysokości 200 mln CHF z terminami zapadalności do lipca 2016 roku.
- Bank uzyskał w grudniu 2013 roku odnowienie finansowania w wysokości 90 mln EUR (Bank spłacił zapadającą linię w wysokości 90 mln EUR, otrzymując jednocześnie środki w tej samej kwocie z terminem zapadalności w czerwcu 2015 roku).

### Umowy finansowania Fortis Lease Polska Sp. z o.o.

- W dniu 22 stycznia 2013 roku Bank wydał zgodę na przedłużenie do 5 grudnia 2013 roku okresu dostępności limitu kredytowego w wysokości 60 mln PLN udostępnionego FLP w ramach umowy wielocelowej linii kredytowej zawartej w dniu 17 listopada 2000 roku.
- Ponadto, w dniu 25 lutego 2013 roku pomiędzy Bankiem a FLP zawarty został aneks nr 1 do umowy o linię kredytową bez zobowiązania (uncommitted facility) zawartej w dniu 23 marca 2012 roku. Aneks dotyczył zwiększenia maksymalnej wysokości kredytu do kwoty 248 mln PLN oraz określenia terminu dostępności linii kredytowej na dzień 5 grudnia 2013 roku.
- W dniu 9 maja 2013 roku pomiędzy Bankiem a Fortis Lease zawarty został aneks nr 2 do umowy z dnia 23 marca 2012 roku o linię kredytową bez zobowiązania (uncommitted facility), na mocy którego, maksymalna wysokość kredytu została podwyższona do kwoty 345 mln PLN.

### Aneks do porozumienia z TFI BNP Paribas

- W dniu 1 października 2013 roku pomiędzy Bankiem a TFI BNP Paribas zawarty został aneks do porozumienia z TFI BNP Paribas, zawartego w dniu 29 czerwca 2012 roku. Na mocy aneksu zmienione zostały zasady współpracy w zakresie dystrybucji przez Bank jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez TFI BNP Paribas, w rezultacie których oferta dystrybucyjna Banku została rozszerzona o jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez KBC Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.



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

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

### Nota 29.1

(w tys. PLN)	1.01.2013 - 31.12.2013	1.01.2012 - 31.12.2012
Zarząd, w tym:	<b>8 420</b>	<b>8 546</b>
- wynagrodzenia	6 670	5 936
- inne*	1 750	2 610
Rada Nadzorcza	<b>903</b>	<b>771</b>
Dyrektorzy Zarządzający**	<b>17 063</b>	<b>15 260</b>

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

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

Członkowie Zarządu Banku zasiadający w Radach Nadzorczych spółek zależnych nie otrzymywali z tego tytułu wynagrodzenia zarówno w 2013 jak i w 2012 roku.

### Rezerwy na świadczenia pracownicze dla kluczowego personelu kierowniczego

Poniższa tabela prezentuje rezerwy na świadczenia pracownicze dla kluczowego personelu kierowniczego według stanu na 31.12.2013 roku oraz dane porównawcze według stanu na 31.12.2012 roku:

### Nota 29.2

Rezerwy na świadczenia pracownicze dla kluczowego personelu kierowniczego według grup (w tys. PLN)	31.12.2013	31.12.2012
<b>Krótkoterminowe, w tym:</b>	<b>5 204</b>	<b>4 058</b>
- Zarząd	2 012	1 806
- Dyrektorzy Zarządzający	3 192	2 252
<b>Długoterminowe, w tym:</b>	<b>2 137</b>	<b>941</b>
- Zarząd	1 274	566
- Dyrektorzy Zarządzający	863	375
<b>Razem rezerwy na świadczenia dla kluczowego personelu kierowniczego</b>	<b>7 341</b>	<b>4 999</b>



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

### Według stanu na 31.12.2013 roku Bank udzielił:

#### członkom Rady Nadzorczej:

- brak zadłużenia w Banku;

#### członkom Zarządu:

- 11 limitów w karcie kredytowej w łącznej wysokości 128 tys. PLN, wykorzystano 20 tys. PLN;
- 2 kredytów w walucie obcej, w wysokości 515 tys. PLN, z terminem pierwotnym zapadalności od 10 do powyżej 30 lat włącznie;
- 3 limity w rachunku oszczędnościowo - rozliczeniowym w łącznej wysokości 180 tys. PLN;

#### Dyrektorom Zarządzającym:

- 33 kredyty na łączną kwotę 8 784 tys. PLN, w tym 14 w walucie obcej na łączną kwotę 5 249 tys. PLN z pierwotnym terminem zapadalności od 10 lat do powyżej 30 lat;
- 17 limitów w rachunku oszczędnościowo – rozliczeniowym na kwotę 247 tys. PLN, z czego na koniec roku 2013 wykorzystano 81 tys. PLN;
- 30 limitów w kartach kredytowych na łączną kwotę 207 tys. PLN, z czego na koniec roku 2013 wykorzystano 85 tys. PLN;

#### osobom powiązanych z osobami zarządzającymi i nadzorującymi:

- 11 kredytów (w tym 4 w walucie obcej) w łącznej wysokości 840 tys. PLN, z pierwotnym terminem zapadalności od 1 do 30 lat włącznie;
- 2 limity w rachunku oszczędnościowo-kredytowym w łącznej wysokości 7 tys. PLN;
- 3 limity w kartach kredytowych na łączną kwotę 56 tys. PLN, z czego na koniec roku 2013 wykorzystano 2 tys. PLN.

### Według stanu na 31.12.2012 roku Bank udzielił:

#### członkom Rady Nadzorczej:

- brak zadłużenia w Banku;

#### członkom Zarządu:

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

#### Dyrektorom Zarządzającym:

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

#### osobom powiązanych z osobami zarządzającymi i nadzorującymi:

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



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

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

#### Nota 29.3

Stan zadłużenia pracowników z tytułu pożyczek udzielonych z ZFŚS (w tys. PLN)	31.12.2013	31.12.2012
w tys.PLN	444	693

### Kredyty pracownicze

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

#### Nota 29.4

Udzielone kredyty pracownicze (w tys. PLN)	31.12.2013	31.12.2012
w tys. PLN	137 571	153 808
Według liczby pracowników	1 340	1 371

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



## 30. Świadczenia pracownicze

Zatrudnienie w Grupie kształtowało się na następującym poziomie:

### Nota 30.1

Zatrudnienie	31.12.2013	31.12.2012
w etatach	2 794	2 815
w tym z wykształceniem:		
- wyższym	67%	65%
- licencyjnym	13%	13%
- średnim	20%	22%

Na świadczenia pracownicze składają się:

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

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

### Nota 30.2

Krótkoterminowe świadczenia pracownicze według tytułów (w tys. PLN)	31.12.2013	31.12.2012
Rezerwa na premie pracownicze	20 368	13 495
Rezerwa na niewykorzystane urlopy	5 991	5 673
ZFŚS	1 310	1 012
Rezerwa na świadczenia z tytułu rozwiązania stosunku pracy	12	4 404
Pozostałe	532	79
<b>Razem krótkoterminowe świadczenia pracownicze</b>	<b>28 213</b>	<b>24 663</b>

Grupa nie finansuje pracowniczych programów emerytalnych.

W ramach długoterminowych świadczeń pracowniczych Grupa rozpoznaje zobowiązania z tytułu odpraw emerytalnych, rentowych i pośmiertnych oraz z tytułu odroczonej pieniężnej części wynagrodzenia zmiennego osób zajmujących stanowiska kierownicze oraz innych osób mających istotny wpływ na profil ryzyka.

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

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





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

### Nota 30.3

<b>Wartość bieżąca zobowiązań (w tys. PLN)</b>	<b>31.12.2013</b>	<b>31.12.2012</b>
Odprawy emerytalne, rentowe i pośmiertne	3 307	2 966
Odroczona premia	805	526
<b>Razem długoterminowe świadczenia pracownicze</b>	<b>4 112</b>	<b>3 492</b>
<b>Zobowiązania ujęte w bilansie</b>	<b>4 112</b>	<b>3 492</b>

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

### Nota 30.4

<b>Odprawy emerytalne, rentowe i pośmiertne (w tys. PLN)</b>	<b>31.12.2013</b>	<b>31.12.2012</b>
<b>Bieżąca wartość zobowiązania na początek okresu</b>	<b>3 492</b>	<b>2 633</b>
Koszty bieżącego zatrudnienia	763	833
Koszty odsetek	165	141
Koszty przeszłego zatrudnienia	-	-116
Zyski (-) / straty (+) aktuarialne	-213	4
Wyplacone świadczenia (-)	-95	-3
<b>Bieżąca wartość zobowiązania na koniec okresu</b>	<b>4 112</b>	<b>3 492</b>

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

### Nota 30.5

<b>Założenia aktuarialne, przyjęte dla celów wyceny (w tys. PLN)</b>	<b>31.12.2013</b>	<b>31.12.2012</b>
Stopa dyskontowa	4,50%	4,95%
Przewidywana stopa wzrostu wynagrodzeń	5,00%	5,00%



## 31. Zarządzanie ryzykiem

Bank wyróżnia następujące typy ryzyka w procesie monitoringu, kontroli i zarządzania ryzykiem:

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

Zarząd Banku określa strategię zarządzania ryzykiem obejmującą wszystkie typy ryzyka oraz polityki dla poszczególnych rodzajów ryzyka. Strategia jest zatwierdzana przez Radę Nadzorczą.

### Ryzyko kredytowe

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

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

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

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

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

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

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

Na wymiar operacyjny składają się następujące czynności:

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

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

Podstawowe zasady dotyczące oceny, pomiaru, akceptacji, zabezpieczania, kontroli i raportowania ryzyka kredytowego określone zostały w „Polityce Kredytowej BNP Paribas Bank Polska SA”, zgodnej ze strategią



zarządzania ryzykiem w BNP Paribas Bank Polska SA i wspierającej realizację celów zawartych w strategii. W polityce wyodrębnione zostały zasady zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych oraz ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie, stanowiące realizację wymogów Rekomendacji T i S wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, jak również zasady zarządzania ryzykiem spółek zależnych.

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

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

Ocena ryzyka kredytowego odbywa się w sposób zindywidualizowany bądź standardowy w zależności od stopnia złożoności oferowanego produktu kredytowego i segmentu klientów podlegających ocenie. Indywidualna ocena ryzyka ma zastosowanie w przypadku kompleksowego finansowania indywidualnie dopasowanego do potrzeb kredytobiorcy o znacznej skali działalności. Standardowa ocena ryzyka z kolei, ma zastosowanie w przypadku jednorodnych produktów udzielanych kredytobiorcom o podobnym profilu ryzyka i na podobne cele.

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

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

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

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

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

Rating nadawany jest klientom komercyjnym, z wyłączeniem podmiotów gospodarczych korzystających wyłącznie z kredytów samochodowych. Zasady systemu ratingowego określa „Polityka ratingowa dla klientów linii CTB i SME w BNP Paribas Bank Polska SA”.

Oceną ryzyka opartą na modelach scoringowych wykorzystujących m.in. dane pochodzące z Biura Informacji Kredytowej objęci są klienci indywidualni. Wiarygodność kredytowa podmiotów gospodarczych szacowana jest w oparciu o system, zawierający 10 klas ratingowych dla oceny podmiotów wywiązujących się ze zobowiązań (PD < 1) i 2 klasy ratingowe dla przypadków niewykonania zobowiązania (default).

Kredytobiorcy w stosunku do których zachodzi prawdopodobieństwo, że Bank nie odzyska wszystkich należnych kwot, bez uciekania się do realizacji zabezpieczeń, bądź którzy zalegają ponad 90 dni



z uregulowaniem jakiegokolwiek istotnego zobowiązania kredytowego wobec Banku, zaliczani są do klas ratingowych 11-12 i otrzymują status default (niewykonania zobowiązania). Nadanie statusu default następuje zgodnie z przyjętym przez Bank systemem klasyfikacji ryzyka, opartym na standardach MSSF.

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

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

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

### Pomiar ryzyka kredytowego

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

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

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

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

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

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



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

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

### Zarządzanie ryzykiem spółek zależnych

Spółki zależne w zarządzaniu ryzykiem stosują założenia i zasady określone w „Strategii zarządzania ryzykiem w BNP Paribas Bank Polska SA”.

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

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

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

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

### Analiza ryzyka kredytowego

Poniższe tabele prezentują maksymalną ekspozycję na ryzyko kredytowe aktywów finansowych i zobowiązań pozabilansowych oraz poziom odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości i rezerw na zobowiązania pozabilansowe według stanu na 31 grudnia 2013 roku wraz z danymi porównawczymi według stanu na 31 grudnia 2012 roku.

#### Nota 31.1.1

<b>Informacja o jakości zaangażowania (w tys. PLN)</b>	<b>31.12.2013</b>	<b>31.12.2012</b>
<b>Środki pieniężne i ich ekwiwalenty (z wyłączeniem gotówki w kasie)</b>	<b>1 108 046</b>	<b>1 760 143</b>
- należności bez utraty wartości	1 108 615	1 760 754
- odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR)	-617	-1 100
- odsetki	48	489
<b>Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu</b>	<b>70 118</b>	<b>145 838</b>
- papiery wartościowe	-	50 270
- pochodne instrumenty finansowe	70 118	94 439
wycena do wartości godziwej	70 535	95 074
korekta wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego	-417	-635
- odsetki	-	1 129



<b>Należności od banków</b>	<b>79 201</b>	<b>208 045</b>
- należności bez utraty wartości	79 128	207 544
- odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR)	-77	-74
- odsetki	150	575
<b>Należności od klientów</b>	<b>16 582 614</b>	<b>16 159 656</b>
- należności bez utraty wartości	16 141 923	15 362 217
- należności z utratą wartości:	1 478 936	1 942 517
ustalaną metodą indywidualną	918 160	1 256 790
ustalaną metodą kolektywną	560 776	685 727
- odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości na poniesione, zidentyfikowane straty	-974 610	-1 099 281
ustalane metodą indywidualną	-579 876	-613 302
ustalane metodą kolektywną	-394 734	-485 979
- odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR)	-113 997	-102 853
- odsetki	50 362	57 056
<b>Inwestycje dostępne do sprzedaży</b>	<b>2 607 870</b>	<b>1 825 430</b>
- należności bez utraty wartości	2 584 377	1 774 571
- należności z utratą wartości	-	27 336
- odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości na poniesione, zidentyfikowane straty	-	-11 317
- odsetki	23 493	34 840
<b>Zobowiązania pozabilansowe udzielone</b>	<b>7 725 182</b>	<b>6 835 177</b>
- zobowiązania pozabilansowe bez utraty wartości	7 675 370	6 755 808
- zobowiązania pozabilansowe z utratą wartości:	81 448	95 903
ustalaną metodą indywidualną	44 849	64 066
ustalaną metodą kolektywną	36 599	31 837
- rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	-21 238	-7 910
ustalane metodą indywidualną	-20 556	-7 220
ustalane metodą kolektywną	-682	-690
- odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR) - zobowiązania pozabilansowe	-10 398	-8 624

### Nota 31.1.2

<b>Analiza portfela należności od klientów brutto (w tys. PLN)</b>	<b>31.12.2013</b>	<b>31.12.2012</b>
Należności niezaległe bez utraty wartości	15 854 633	15 052 197
Należności zaległe bez utraty wartości	287 290	310 020
Należności z utratą wartości ustalaną metodą indywidualną z odpisem aktualizującym	897 339	1 170 877
Należności z utratą wartości ustalaną metodą indywidualną bez odpisu aktualizującego	20 821	85 913
Należności z utratą wartości ustalaną metodą kolektywną z odpisem aktualizującym	560 772	658 787
Należności z utratą wartości ustalaną metodą kolektywną bez odpisu aktualizującego	4	26 940
<b>Razem</b>	<b>17 620 859</b>	<b>17 304 734</b>



W poniższej tabeli została zaprezentowana analiza walutowa należności od klientów, które nie są zaległe, i nie utraciły wartości według stanu na 31.12.2013 roku wraz z danymi porównawczymi według stanu na 31.12.2012 roku.

### Nota 31.1.3

Należności niezaległe bez utraty wartości (w tys. PLN)	31.12.2013	31.12.2012
CHF	3 835 365	4 235 758
EUR	2 571 968	2 159 037
PLN	9 316 869	8 169 213
USD	119 438	482 634
Inne	10 993	5 555
<b>Razem</b>	<b>15 854 633</b>	<b>15 052 197</b>

W celu dostosowania skali ratingowej do powszechnie obowiązującej w grupie BNP Paribas zastąpiono dotychczas obowiązującą w Banku i jednostkach zależnych skalę Fortis Masterscale, systemem ratingowym BNP Paribas.

Porównywalność klasyfikacji należności kredytowych według obowiązującej wcześniej skali jak i stosowanej obecnie, zaprezentowano w notach 31.1.4 i 31.1.5 dla należności bez utraty wartości oraz notach 31.1.6 i 31.1.7 dla należności z utratą wartości.

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

Analizę należności od klientów, które nie są zaległe i nie utraciły wartości w podziale na klasy ratingowe według stanu na 31.12.2013 roku wraz z danymi porównawczymi według stanu na 31.12.2012 roku prezentuje poniższa tabela.

### Nota 31.1.4

Należności niezaległe bez utraty wartości wg ratingu Fortis Masterscale (w tys. PLN)	31.12.2013	31.12.2012
1-7	1 071 929	1 303 202
8-10	3 084 759	2 025 782
11-12	2 710 912	2 512 344
13-17	1 507 754	1 394 778
Nie nadano ratingu w tym:	7 479 279	7 816 091
kredyty hipoteczne	5 436 275	5 561 786
<b>Razem</b>	<b>15 854 633</b>	<b>15 052 197</b>

### Nota 31.1.5

Należności niezaległe bez utraty wartości wg ratingu BNP Paribas (w tys. PLN)	31.12.2013	31.12.2012
1+ do 6+	958 559	1 303 949
6 do 7+	3 282 059	2 427 533
7 do 7-	2 417 027	2 194 969
8+ do 10-	1 428 553	1 319 678
Nie nadano ratingu, w tym:	7 768 435	7 806 068
kredyty hipoteczne	5 436 275	5 561 786
<b>Razem</b>	<b>15 854 633</b>	<b>15 052 197</b>



Tabela poniżej prezentuje należności od klientów, w przypadku których nastąpiła utrata wartości w podziale na klasy ratingowe według stanu na 31.12.2013 roku wraz z danymi porównawczymi według stanu na 31.12.2012 roku.

#### Nota 31.1.6

<b>Należności z utratą wartości wg ratingu Fortis Masterscale (w tys. PLN)</b>	<b>31.12.2013</b>	<b>31.12.2012</b>
- ustalaną metodą indywidualną	918 160	1 256 790
18	-	1 542
19	500 788	872 343
20	371 270	346 617
Nie nadano ratingu	46 102	36 288
- ustalaną metodą kolektywną	560 776	685 727
18	-	-
19	22 419	20 488
20	79 060	68 039
Nie nadano ratingu	459 297	597 200
<b>Razem</b>	<b>1 478 936</b>	<b>1 942 517</b>

#### Nota 31.1.7

<b>Należności z utratą wartości wg ratingu BNP Paribas (w tys. PLN)</b>	<b>31.12.2013</b>	<b>31.12.2012</b>
- ustalaną metodą indywidualną	918 160	1 256 790
11	500 788	873 885
12	368 966	346 617
Nie nadano ratingu	48 406	36 288
- ustalaną metodą kolektywną	560 776	685 727
11	22 419	20 488
12	78 892	68 039
Nie nadano ratingu	459 465	597 200
<b>Razem</b>	<b>1 478 936</b>	<b>1 942 517</b>

Kategoria „nie nadano ratingu” obejmuje klientów, którzy nie posiadali nadanego ratingu kredytowego lub termin ważności ratingu upłynął. Zgodnie z zasadami ratingowymi obowiązującymi w Grupie, procedurze nadania ratingu podlegają klienci komercyjni, z wyłączeniem podmiotów gospodarczych korzystających wyłącznie z kredytów samochodowych.

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

#### Nota 31.1.8

<b>Okres przeterminowania należności zaległych bez utraty wartości (w tys. PLN)</b>	<b>31.12.2013</b>	<b>31.12.2012</b>
Od 1 do 30 dni	231 636	241 219
Od 31 do 60 dni	42 327	50 163
Od 61 do 90 dni	12 036	14 612
Powyżej 91 dni	1 291	4 026
<b>Razem</b>	<b>287 290</b>	<b>310 020</b>





Poniższa tabela przedstawia typy zabezpieczeń do kredytów i pożyczek udzielonych klientom według stanu na 31.12.2013 roku oraz dane porównawcze na 31.12.2012 roku.

#### Nota 31.1.9

<b>Wartość nominalna zabezpieczeń ustanowionych na rzecz Banku (w tys. PLN)</b>	<b>31.12.2013</b>	<b>31.12.2012</b>
Zabezpieczenia finansowe - środki pieniężne i ich ekwiwalenty	4 186 811	5 939 812
Zabezpieczenia finansowe - pozostałe	2 737 030	2 559 676
Zabezpieczenia niefinansowe - rzeczowe	20 200 888	30 128 755
Gwarancje i poręczenia	3 882 238	3 885 252
<b>Razem zabezpieczenia otrzymane</b>	<b>31 006 967</b>	<b>42 509 495</b>

Do zabezpieczeń zaprezentowanych powyżej należą następujące typy zabezpieczeń:

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

W portfelu należności od klientów, w przypadku których nastąpiła utrata wartości występują należności, których warunki zostały renegotjowane w kwocie 151 045 tys. PLN według stanu na 31.12.2013 roku oraz 164 582 tys. PLN według stanu na 31.12.2012 roku.

Wartość aktywów przejętych za długi w 2013 roku spadła do kwoty 1 832 tys. PLN w porównaniu do roku 2012, w którym wynosiła 3 150 tys. PLN. Mimo zastoju na rynku pojazdów używanych Bank nie ma problemów ze zbyciem pojazdów.

Poniżej została zaprezentowana analiza ekspozycji kredytowych (bez banków) w podziale na linie biznesowe według stanu na 31.12.2013 roku oraz dane porównawcze według stanu na 31.12.2012 roku.

#### Nota 31.1.10

<b>Ekspozycje kredytowe w podziale na linie biznesowe 31.12.2013 (w tys. PLN)</b>	<b>Bankowość Detaliczna</b>	<b>Bankowość Korporacyjna i Transakcyjna</b>	<b>Razem</b>
Ekspozycje kredytowe bilansowe	11 518 633	6 102 226	17 620 859
Ekspozycje kredytowe pozabilansowe	971 019	6 482 957	7 453 976
<b>Razem ekspozycje kredytowe brutto</b>	<b>12 489 652</b>	<b>12 585 183</b>	<b>25 074 835</b>
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości, na poniesione, zidentyfikowane straty	-627 630	-346 980	-974 610
Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	-830	-20 408	-21 238
Odpisy aktualizujące na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR)	-87 276	-37 119	-124 395
- należności bilansowe	-83 707	-30 290	-113 997
- zobowiązania pozabilansowe	-3 569	-6 829	-10 398
<b>Razem ekspozycje kredytowe netto</b>	<b>11 773 916</b>	<b>12 180 676</b>	<b>23 954 592</b>



<b>Ekspozycje kredytowe w podziale na linie biznesowe 31.12.2012 (w tys. PLN)</b>	<b>Bankowość Detaliczna</b>	<b>Bankowość Korporacyjna i Transakcyjna</b>	<b>Razem</b>
Ekspozycje kredytowe bilansowe	11 542 521	5 762 213	17 304 734
Ekspozycje kredytowe pozabilansowe	939 140	5 518 946	6 458 086
<b>Razem ekspozycje kredytowe brutto</b>	<b>12 481 661</b>	<b>11 281 159</b>	<b>23 762 820</b>
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości, na poniesione, zidentyfikowane straty	-670 401	-428 880	-1 099 281
Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	-772	-7 138	-7 910
Odpisy aktualizujące na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR)	-79 226	-32 251	-111 477
- należności bilansowe	-75 933	-26 920	-102 853
- zobowiązania pozabilansowe	-3 293	-5 331	-8 624
<b>Razem ekspozycje kredytowe netto</b>	<b>11 731 262</b>	<b>10 812 890</b>	<b>22 544 152</b>

### Nota 31.1.11

<b>Segment / Kategoria ryzyka 31.12.2013</b>	<b>Wartość ekspozycji kredytowej</b>				<b>Razem</b>
	<b>Bankowość Detaliczna</b>		<b>Bankowość Korporacyjna i Transakcyjna</b>		
	<b>w tys. PLN</b>	<b>w %</b>	<b>w tys. PLN</b>	<b>w %</b>	
Bez utraty wartości	11 556 857	93%	11 957 594	95%	23 514 451
Z utratą wartości:	932 795	7%	627 589	5%	1 560 384
- ustalaną metodą indywidualną	369 095	3%	593 914	5%	963 009
- ustalaną metodą portfelową	563 700	4%	33 675	0%	597 375
<b>Razem ekspozycje kredytowe brutto</b>	<b>12 489 652</b>	<b>100%</b>	<b>12 585 183</b>	<b>100%</b>	<b>25 074 835</b>

<b>Segment / Kategoria ryzyka 31.12.2012</b>	<b>Wartość ekspozycji kredytowej</b>				<b>Razem</b>
	<b>Bankowość Detaliczna</b>		<b>Bankowość Korporacyjna i Transakcyjna</b>		
	<b>w tys. PLN</b>	<b>w %</b>	<b>w tys. PLN</b>	<b>w %</b>	
Bez utraty wartości	11 382 676	91%	10 341 724	92%	21 724 400
Z utratą wartości:	1 098 985	9%	939 435	8%	2 038 420
- ustalaną metodą indywidualną	409 119	3%	911 737	8%	1 320 856
- ustalaną metodą portfelową	689 866	6%	27 698	0%	717 564
<b>Razem ekspozycje kredytowe brutto</b>	<b>12 481 661</b>	<b>100%</b>	<b>11 281 159</b>	<b>100%</b>	<b>23 762 820</b>

Poniższa tabela przedstawia analizę portfela kredytów hipotecznych dla osób fizycznych poprzez relację wartości uruchomionych kredytów hipotecznych do wartości zabezpieczeń spłaty tych kredytów według stanu na 31.12.2013 roku wraz z danymi porównawczymi według stanu na 31.12.2012 roku.

### Nota 31.1.12

<b>Kredyty hipoteczne dla osób fizycznych 31.12.2013</b>	<b>Złotowe</b>	<b>Walutowe</b>	<b>Razem</b>
Wartość bilansowa (w tys. PLN)	1 789 026	3 903 697	5 692 723
Średnia zapadalność (lata)	23,9	21,9	22,5
Średnie LTV (%)	78%	93%	89%

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



### Nota 31.1.13

<b>Analiza portfela kredytów hipotecznych brutto (w tys. PLN)</b>	<b>31.12.2013</b>	<b>31.12.2012</b>
Należności niezaległe bez utraty wartości	5 436 275	5 561 786
Należności zaległe bez utraty wartości	107 292	110 494
Należności z utratą wartości ustalaną metodą indywidualną z rezerwą	24 927	11 690
Należności z utratą wartości ustalaną metodą kolektywną z rezerwą	124 229	106 294
Należności z utratą wartości ustalaną metodą kolektywną bez rezerwy	-	13 978
<b>Razem kredyty hipoteczne brutto</b>	<b>5 692 723</b>	<b>5 804 242</b>

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

### Nota 31.1.14

<b>Okres przeterminowania kredytów hipotecznych zaległych bez utraty wartości (w tys. PLN)</b>	<b>31.12.2013</b>	<b>31.12.2012</b>
Od 1 do 30 dni	96 227	93 007
Od 31 do 60 dni	8 482	14 773
Od 61 do 90 dni	2 583	2 714
<b>Razem kredyty hipoteczne brutto</b>	<b>107 292</b>	<b>110 494</b>

W poniższej tabeli została zaprezentowana analiza walutowa kredytów hipotecznych według stanu na 31.12.2013 roku wraz z danymi porównawczymi według stanu na 31.12.2012 roku.

### Nota 31.1.15

<b>Kredyty hipoteczne wg walut (w tys. PLN)</b>	<b>31.12.2013</b>	<b>31.12.2012</b>
CHF	3 826 937	4 066 840
EUR	73 134	78 670
PLN	1 789 026	1 654 463
USD	3 626	4 269
<b>Razem kredyty hipoteczne brutto</b>	<b>5 692 723</b>	<b>5 804 242</b>



Poniższa tabela przedstawia koncentrację portfela kredytowego brutto dla ekspozycji bilansowych i pozabilansowych klientów (bez banków) w podziale na branże, według stanu na 31.12.2013 roku oraz dane porównawcze według stanu na 31.12.2012 roku.

#### Nota 31.1.16

Portfel kredytowy według branż	31.12.2013		31.12.2012	
	w tys.PLN	w %	w tys. PLN	w %
Budownictwo, działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	3 485 677	13,90	3 533 529	14,87
Dostawa wody, gospodarowanie ściekami i odpadami oraz działalność związana z rekultywacją	294 002	1,17	225 149	0,95
Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	203 471	0,81	254 751	1,07
Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	300 249	1,20	420 143	1,77
Górnictwo i wydobywanie	758 752	3,03	595 695	2,51
Handel hurtowy i detaliczny. Naprawa pojazdów samochodowych włączając motocykle	3 720 593	14,84	3 868 511	16,28
Osoby fizyczne	8 334 671	33,24	8 343 727	35,11
Pozostała działalność usługowa	946 768	3,78	929 602	3,91
Przetwórstwo przemysłowe	4 274 066	17,04	3 917 461	16,49
Transport i gospodarka magazynowa	960 216	3,82	827 022	3,48
Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną i powietrze do układów klimatyzacyjnych	249 681	1,00	240 504	1,01
Pozostałe branże	1 546 689	6,17	606 726	2,55
<b>Razem portfel kredytowy według branż</b>	<b>25 074 835</b>	<b>100,00</b>	<b>23 762 820</b>	<b>100,00</b>

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

#### Koncentracja ryzyka kredytowego

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

Zgodnie z art. 71 ust. 1 Ustawy Prawo bankowe limit zaangażowań Banku obciążonych ryzykiem jednego podmiotu lub podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie wyniósł na dzień 31.12.2013 roku 540 963 tys. PLN w ujęciu skonsolidowanym (zgodnie z przepisami 25% funduszy własnych banku) i nie został przekroczony.

Zgodnie z art. 71 ust. 1a-1c Ustawy Prawo bankowe, Zarząd Banku ustanowił limit zaangażowań Banku wobec innego banku, instytucji kredytowej lub grupy podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie, składających się co najmniej z jednego banku lub instytucji kredytowej, na poziomie 35% funduszy własnych banku, nie więcej jednak niż równowartość 150 mln EUR. Na dzień 31.12.2013 roku limit ten wyniósł 622 080 tys. PLN w ujęciu skonsolidowanym i nie został przekroczony.



## Ryzyko płynności, walutowe, stopy procentowe

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

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

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

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

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

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

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

W przypadku przekroczenia limitu, jednostka odpowiedzialna za utrzymanie raportowanych wartości poniżej danego limitu jest zobowiązana do podjęcia działań umożliwiających zmniejszenie wartości danego ryzyka zgodnie z istniejącymi w Banku procedurami.

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

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

Celem polityki Banku w zakresie zarządzania ryzykiem jest zapewnienie, aby pracownicy odpowiedzialni za nadzór i obsługę procesów zarządzania ryzykiem, charakteryzowali się wysokim morale oraz posiadali ugruntowaną wiedzę praktyczną i teoretyczną dotyczącą wykonywanych czynności.

Bank w swojej polityce przyjmuje zasadę, iż funkcje biznesowe (bezpośrednie zawieranie transakcji), operacyjne (np. księgowanie transakcji, rozliczanie transakcji), kontrolne (pomiar i monitorowanie poziomu ryzyka), wchodzące w skład procesu zarządzania ryzykiem walutowym, stopy procentowej i płynności, są realizowane przez wyodrębnione organizacyjnie jednostki.

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

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

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



## **Ryzyko płynności**

Ryzyko płynności w ocenie Banku dzieli się na :

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

Bank rozróżnia następujące rodzaje płynności:

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

Bank definiuje ryzyko płynności jako ryzyko utraty jego zdolności do:

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

Strategia Banku polega na:

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

## **Struktura finansowania kredytów**

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

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

Na dzień 31.12.2013 roku struktura uruchomionych pożyczek z Grupy wyglądała następująco:

- PLN 800 mln – zapadalność w lutym 2014,
- CHF 40 mln – zapadalność w czerwcu 2014,



- CHF 275 mln – zapadalność w lipcu 2014,
- EUR 30 mln – zapadalność w styczniu 2015,
- CHF 80 mln – zapadalność w marcu 2015,
- CHF 40 mln – zapadalność w kwietniu 2015,
- CHF 70 mln – zapadalność w czerwcu 2015,
- EUR 90 mln – zapadalność w czerwcu 2015,
- CHF 40 mln – zapadalność w lipcu 2015,
- CHF 80 mln – zapadalność we wrześniu 2015,
- CHF 30 mln – zapadalność w październiku 2015,
- CHF 30 mln – zapadalność w styczniu 2016,
- CHF 30 mln - zapadalność w marcu 2016,
- CHF 30 mln - zapadalność w kwietniu 2016,
- CHF 79 mln – zapadalność w czerwcu 2016,
- CHF 30 mln - zapadalność w lipcu 2016,
- CHF 31 mln – zapadalność we wrześniu 2016,
- CHF 75 mln – zapadalność w marcu 2017,
- CHF 75 mln – zapadalność w czerwcu 2017,
- CHF 75 mln – zapadalność we wrześniu 2017,
- CHF 60 mln - zapadalność w grudniu 2022 (pożyczka podporządkowana),
- EUR 60 mln - zapadalność w grudniu 2022 (pożyczka podporządkowana).

Dodatkowo na dzień 31.12.2013 roku Bank uruchomił następujące pożyczki z EBOIR oraz EBI:

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

### **Fortis Lease Polska Sp z o.o.**

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

Na dzień 31.12.2013 roku struktura uruchomionych pożyczek z grupy wyglądała następująco:

- CHF 27,7 mln – zapadalność w lutym 2023,
- EUR 155,2 mln – zapadalność w sierpniu 2024,
- PLN 722,3 mln – zapadalność w grudniu 2023.

Dodatkowo na dzień 31.12.2013 roku FLP uruchomił następujące pożyczki z EBOiR oraz EBI:

- EUR 16,2 mln – zapadalność w marcu 2018,
- PLN 70,3 mln – zapadalność w grudniu 2022.

### **BNP Paribas Factor Sp. z o. o.**

Struktura finansowania BNP Paribas Factor Sp z o.o. na dzień 31.12.2013 roku przedstawia się następująco:

- 134 mln PLN - zapadalność styczeń 2014
- 5,7 mln EUR – zapadalność styczeń 2014

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

Poniższa tabela przedstawia analizę pozycji bilansowych w podziale na rezydualne terminy zapadalności i wymagalności według stanu na 31.12.2013 roku oraz na 31.12.2012 roku.

Analiza dotycząca instrumentów pochodnych została zaprezentowana w nocie 26.



## Nota 31.2

Pozycje bilansowe w podziale na rezydualne terminy zapadalności i wymagalności								
31.12.2013 (w tys. PLN)	Bez określonego terminu	Do 1 m-ca	1 - 3 m - ce	3 - 12 m - cy	1 - 3 lat	3 - 5 lat	> 5 lat	Razem
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	1 290 247	-	-	-	-	-	-	<b>1 290 247</b>
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	-	5 343	4 450	8 294	26 783	2 765	22 483	<b>70 118</b>
Należności od banków	73	31 429	5 699	5 000	37 000	-	-	<b>79 201</b>
Należności od klientów	403 821	2 519 377	469 489	1 843 769	3 301 736	2 390 137	5 654 285	<b>16 582 614</b>
Inwestycje dostępne do sprzedaży	32 132	699 847	-	71 520	493 225	1 067 371	243 775	<b>2 607 870</b>
Inne aktywa	487 206	-	-	-	-	-	-	<b>487 206</b>
<b>Pozycja długa</b>	<b>2 213 479</b>	<b>3 255 996</b>	<b>479 638</b>	<b>1 928 583</b>	<b>3 858 744</b>	<b>3 460 273</b>	<b>5 920 543</b>	<b>21 117 256</b>
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	-	5 304	6 233	8 157	24 940	2 967	22 189	<b>69 790</b>
Zobowiązania wobec banków	1 438	264 753	8 782	52 694	84 896	11 710	-	<b>424 273</b>
Zobowiązania wobec klientów	14 123	8 884 184	1 266 462	413 941	310 626	1 395	3 568	<b>10 894 299</b>
Kredyty i pożyczki otrzymane	7 429	531 487	816 535	1 200 581	2 998 787	1 099 969	396 132	<b>7 050 920</b>
Zobowiązania podporządkowane	464	-	-	-	-	-	451 728	<b>452 192</b>
Pozostałe pasywa	2 225 782	-	-	-	-	-	-	<b>2 225 782</b>
<b>Pozycja krótka</b>	<b>2 249 236</b>	<b>9 685</b>	<b>2 098 012</b>	<b>1 675 373</b>	<b>3 419 249</b>	<b>1 116 041</b>	<b>873 617</b>	<b>21 117 256</b>
<b>Luka - bilans</b>	<b>-35 757</b>	<b>-6 429 732</b>	<b>-1 618 374</b>	<b>253 210</b>	<b>439 495</b>	<b>2 344 232</b>	<b>5 046 926</b>	<b>-</b>

Pozycje bilansowe w podziale na rezydualne terminy zapadalności i wymagalności								
31.12.2012 (w tys. PLN)	Bez określonego terminu	Do 1 m-ca	1 - 3 m - ce	3 - 12 m - cy	1 - 3 lat	3 - 5 lat	> 5 lat	Razem
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	1 980 588	-	-	-	-	-	-	<b>1 980 588</b>
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	-	6 809	10 978	11 695	9 218	78 929	28 209	<b>145 838</b>
Należności od banków	501	40 604	105 603	46 337	15 000	-	-	<b>208 045</b>
Należności od klientów	747 775	2 298 582	427 568	1 708 047	3 183 363	1 881 275	5 913 046	<b>16 159 656</b>
Inwestycje dostępne do sprzedaży	17 705	174 641	-	6 335	524 320	478 106	624 323	<b>1 825 430</b>
Inne aktywa	511 255	-	-	-	-	-	-	<b>511 255</b>





<b>Pozycja długa</b>	<b>3 257 824</b>	<b>2 520 636</b>	<b>544 149</b>	<b>1 772 414</b>	<b>3 731 901</b>	<b>2 438 310</b>	<b>6 565 578</b>	<b>20 830 812</b>
<b>Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu</b>	-	3 215	9 453	11 286	7 623	27 337	27 804	<b>86 718</b>
<b>Zobowiązania wobec banków</b>	1 314	155 955	8 657	51 944	124 089	40 401	-	<b>382 360</b>
<b>Zobowiązania wobec klientów</b>	37 002	7 531 291	823 393	1 433 230	239 621	413	-	<b>10 064 950</b>
<b>Kredyty i pożyczki otrzymane</b>	10 640	276 004	134 246	1 697 685	2 974 987	2 074 006	422 188	<b>7 589 756</b>
<b>Zobowiązania podporządkowane</b>	459	245 292	-	-	-	-	448 500	<b>694 251</b>
<b>Pozostałe pasywa</b>	2 012 777	-	-	-	-	-	-	<b>2 012 777</b>
<b>Pozycja krótka</b>	<b>2 062 192</b>	<b>8 211 757</b>	<b>975 749</b>	<b>3 194 145</b>	<b>3 346 320</b>	<b>2142 157</b>	<b>898 492</b>	<b>20 830 812</b>
<b>Luka - bilans</b>	<b>1 195 632</b>	<b>-5 691 121</b>	<b>-431 600</b>	<b>-1 421 731</b>	<b>385 581</b>	<b>296 153</b>	<b>5 667 086</b>	<b>-</b>

## Ryzyko walutowe

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

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

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

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

Bank przy pomiarze ryzyka walutowego wykorzystuje metodę wartości zagrożonej, Value at Risk (VaR). Jest to zmiana wartości rynkowej składnika aktywów lub portfela aktywów przy określonych założeniach dotyczących parametrów rynkowych, w ustalonym czasie i z zadaniem prawdopodobieństwem. Przyjmuje się, że VaR dla potrzeb monitorowania ryzyka walutowego jest wyznaczany z 99-procentowym poziomem ufności. W kalkulacji VaR dla ryzyka walutowego uwzględniony jest jednodniowy termin utrzymania pozycji walutowych. Metodologia VaR podlega kwartalnej ocenie jakości, poprzez wykonywanie testu polegającego na porównaniach prognozowanych wartości i wartości wyznaczonych na bazie faktycznych zmian kursów wymiany walut, przy założeniu utrzymywania danej pozycji walutowej (weryfikacja historyczna lub tzw. „back testing”). Okres porównawczy to ostatnie 250 dni roboczych. Weryfikacje historyczne (back-testing) modelu VaR przeprowadzone w 2013 roku nie wykazały konieczności jego korekty.



Wykorzystanie limitów dla portfela ryzyka walutowego, przedstawiało się następująco:

### Nota 31.3.1

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

01.01.2012-31.12.2012	Wykorzystanie limitów		
	minimalne	średnie	maksymalne
<b>VaR</b>	2%	35%	174%
<b>Całkowita pozycja walutowa</b>	16%	45%	114%

Na dzień 31.12.2013 roku nie odnotowano przekroczeń limitów ryzyka walutowego, a globalna pozycja walutowa zarządzana przez Departament Skarbu wraz uwzględnieniem pozycji walutowej od podmiotów skonsolidowanych wynosiła 6 893,8 tys. PLN. Wielkość VaR wynosiła 36,3 tys. PLN (na poziomie banku odpowiednio 6 984,1 tys. PLN i 38,2 tys. PLN).

Z uwagi na niewielką wartość limitów i konserwatywny sposób ich wyznaczania (tj. VaR na poziomie 700 tys. PLN i pozycja walutowa 25 mln PLN), odnotowane przypadki przekroczenia limitów nie oznaczały znaczącego wzrostu ryzyka podejmowanego przez Bank.

Poniższa tabela przedstawia strukturę walutową aktywów i pasywów Grupy w równowartości złotówkowej na dzień 31.12.2013 roku wraz z danymi porównawczymi według stanu na 31.12.2012 roku.

### Nota 31.3.2

Składniki pozycji walutowej (w tys. PLN)	31.12.2013		31.12.2012	
	Aktywa	Pasywa	Aktywa	Pasywa
USD	206 130	297 966	219 115	394 989
GBP	21 864	21 846	17 680	17 268
CHF	4 013 320	4 014 227	4 705 004	4 705 864
EUR	2 949 690	3 070 441	3 133 008	3 171 249
PLN	13 899 295	13 686 690	12 736 620	12 511 191
Inne waluty wymienne	26 957	26 086	19 385	30 251
<b>Razem</b>	<b>21 117 256</b>	<b>21 117 256</b>	<b>20 830 812</b>	<b>20 830 812</b>

### Ryzyko stopy procentowej

Bank przeprowadza operacje skutkujące powstawaniem otwartych pozycji ryzyka stopy procentowej.

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

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

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

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

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



Polityka Banku wyznacza następujące podstawowe typy analiz ryzyka stopy procentowej:

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

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

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

### Informacje na temat obciążenia ryzykiem stóp procentowych

Poniżej przedstawiono miary ryzyka stopy procentowej dla portfela Treasury (pozycje krótkoterminowe) oraz portfela bankowego uwzględniającego pozycje od podmiotów skonsolidowanych (w rozumieniu Uchwały KNF nr 76/2010 z późniejszymi zmianami) w roku 2013 oraz 2012:

#### Nota 31.4.1

tys.PLN	Wykorzystanie limitów dla portfela Treasury: VaR		
	31.12.2013	31.12.2012	Limit
	120,5	67,7	700

Wykorzystanie limitów dla portfela Treasury: One Year Equivalent (limit obowiązuje od 01.02.2013)						
31.12.2013		PLN*	EUR*	USD*	Pozostałe**	Razem**
<b>Treasury Funding</b>	wykorzystanie	-67	-2	-7	0	40
	limit	1 825	125	70	7	1 000
<b>Treasury Trading</b>	wykorzystanie	-25	0	0	0	12
	limit	200	5	5	5	100
<b>Treasury Total</b>	wykorzystanie	-92	-2	-7	0	52
	limit	2 025	130	75	12	1 100

\*w mln waluty, \*\* w mln EUR



**Wykorzystanie limitów dla portfela Treasury: Periodic Gap**  
(limit obowiązuje od 01.02.2013)

**Treasury Funding**

31.12.2013	PLN*		EUR*		USD*		Pozostałe**	
	wykorzystanie	limit	wykorzystanie	limit	wykorzystanie	limit	wykorzystanie	limit
0-1 M	-1067	3 000	-27	200	-30	200	0	50
1-3 M	392	2 000	0	200	-30	100	0	15
3-6 M	0	1 000	0	100	0	50	0	5
6-12 M	0	750	0	100	0	50	0	2
12-24 M	0	500	0	0	0	0	0	0
24-36 M	0	150	0	0	0	0	0	0
36-60 M	0	25	0	0	0	0	0	0

**Treasury Trading**

31.12.2013	PLN*		EUR*		USD*		Pozostałe**	
	wykorzystanie	limit	wykorzystanie	limit	wykorzystanie	limit	wykorzystanie	limit
0-1 M	-47	200	0	5	0	5	0	5
1-3 M	-50	200	0	5	0	5	0	5
3-6 M	-41	200	0	5	0	5	0	5
6-12 M	-50	200	0	5	0	5	0	5
12-24 M	25	50	0	0	0	0	0	0
>24 M	0	50	0	0	0	0	0	0

**Treasury Total**

31.12.2013	PLN*		EUR*		USD*		Pozostałe**	
	wykorzystanie	limit	wykorzystanie	limit	wykorzystanie	limit	wykorzystanie	limit
0-1 M	-1 115	3 200	-27	205	-30	205	0	55
1-3 M	342	2 200	0	205	-30	105	0	20
3-6 M	-41	1 200	0	105	0	55	0	10
6-12 M	-50	950	0	105	0	55	0	7
12-24 M	25	550	0	0	0	0	0	0
24-36 M	0	200	0	0	0	0	0	0
36-60 M	0	75	0	0	0	0	0	0

\*w mln waluty, \*\* w mln EUR

tys.PLN	Wykorzystanie limitów dla portfela bankowego		
	31.12.2013	31.12.2012	Limit
<b>Wrażliwość pozycji na przesunięcie krzywej procentowych +100bp</b>	41 762	23 710	61 100
<b>EaR</b>	5,77%	3,45 %	10%

Podmioty konsolidowane nie prowadzą działalności klasyfikowanej do portfela handlowego.



Wykorzystanie limitów stopy procentowej portfela od początku 2013 roku oraz w porównywalnym okresie 2012 roku przedstawiało się następująco:

#### Nota 31.4.2

1.01.2012 – 31.12.2012	minimalne	Wykorzystanie limitów średnie	maksymalne
VaR	0 %	9 %	26 %

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

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

#### Ryzyko kontrahenta

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

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

Na koniec grudnia 2013 roku kalkulacja ryzyka kontrahenta obejmuje następujące typy transakcji zaliczanych do portfela handlowego Banku: transakcje wymiany walut, transakcje wymiany stopy procentowej, opcje walutowe, opcje stopy procentowej.

#### Nota 31.5

Miary ryzyka kontrahenta w podziale na linie biznesowe na dzień 31.12.2013 (w tys. PLN)	Corporate and Transaction Banking, Retail Banking	Transakcje międzybankowe	Razem
Ekwiwalent bilansowy z tytułu transakcji pochodnych	144 634,44	28 140,66	172 775,10
Wymóg kapitałowy z tytułu transakcji pochodnych (portfel handlowy i bankowy łącznie)	9 198,59	823,35	10 021,94

#### Wartość godziwa

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

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



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

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

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

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

#### Nota 31.6.1

Tabela wartości godziwej (w tys. PLN)	31.12.2013		31.12.2012	
	Wartość bilansowa	Wartość godziwa	Wartość bilansowa	Wartość godziwa
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	1 290 247	1 290 254	1 980 588	1 980 550
Należności od banków	79 201	79 137	208 045	208 865
Należności od klientów	16 582 614	16 059 992	16 159 656	16 229 612
Zobowiązania wobec banków	424 273	433 332	382 360	396 995
Zobowiązania wobec klientów	10 894 299	10 914 058	10 064 950	10 115 919
Kredyty i pożyczki otrzymane	7 050 920	7 119 413	7 589 756	7 704 884
Zobowiązania podporządkowane	452 192	506 396	694 251	747 020

#### Nota 31.6.2

Tabela wartości godziwej należności od klientów (w tys. PLN)	31.12.2013		31.12.2012	
	Wartość bilansowa	Wartość godziwa	Wartość bilansowa	Wartość godziwa
Kredyty dla jednostek budżetowych		37	44	44
Kredyty hipoteczne	5 692 723	5 119 876	5 804 242	5 701 852
Kredyty i pożyczki konsumpcyjne	2 442 003	2 487 878	2 330 502	2 385 342
Kredyty komercyjne	7 565 244	7 569 658	7 323 821	7 441 388
Należności z tytułu rozpoznania instrumentów finansowych (transakcje typu fx spot i fx swap) w dacie zawarcia transakcji	-	-	930	930
Należności z tytułu leasingu finansowego	1 762 775	1 762 775	1 714 963	1 714 963
Inne należności	158 077	158 064	130 232	130 173
Odsetki	50 362	50 310	57 056	57 054
<b>Razem należności od klientów brutto</b>	<b>17 671 221</b>	<b>17 148 599</b>	<b>17 361 790</b>	<b>17 431 746</b>
<b>Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości:</b>	<b>-1 088 607</b>	<b>-1 088 607</b>	<b>-1 202 134</b>	<b>-1 202 134</b>
- na poniesione, zidentyfikowane straty	-974 610	-974 610	-1 099 281	-1 099 281
- na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR)	-113 997	-113 997	-102 853	-102 853
<b>Razem należności od klientów netto</b>	<b>16 582 614</b>	<b>16 059 992</b>	<b>16 159 656</b>	<b>16 229 612</b>



## **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: powodzie, pożary, trzęsienia ziemi, ataki terrorystyczne.

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

### **• Strategia zarządzania ryzykiem operacyjnym**

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

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

Zgodnie z Polityką instrumenty zarządzania ryzykiem operacyjnym obejmują:

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

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

### **• Środowisko wewnętrzne**

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

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



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

#### • **Identyfikacja i ocena ryzyka**

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

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

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

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

#### • **Przeciwdziałanie ryzyku**

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

#### • **Zarządzanie ciągłością działania**

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

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

#### • **Kontrola i monitorowanie**

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





## • Raportowanie i przejrzystość działania

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

Suma odnotowanych przez Bank strat operacyjnych brutto w roku 2013 wyniosła 18,9 mln. PLN. Struktura strat operacyjnych Banku (z uwzględnieniem podmiotów zależnych) w roku 2013 w podziale na poszczególne kategorie zdarzeń została przedstawiona w załączonej poniżej tabeli.

Kategorie zdarzeń operacyjnych	Udział procentowy %
1. Oszustwa wewnętrzne	<b>2,4%</b>
1.1 Działania nieuprawnione	0,0%
1.2 Kradzież i oszustwo	2,4%
2. Oszustwa zewnętrzne	<b>44,0%</b>
2.1 Kradzież i oszustwo	44,0%
2.2 Bezpieczeństwo systemów	0,0%
3. Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	<b>0,2%</b>
3.1 Stosunki pracownicze	0,2%
3.2 Bezpieczeństwo środowiska pracy	0,0%
3.3 Podziały i dyskryminacja	0,0%
4. Klienci, produkty i praktyki operacyjne	<b>48,4%</b>
4.1 Obsługa klientów, ujawnianie informacji o klientach, zobowiązania względem klientów	0,0%
4.2 Niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe	48,2%
4.3 Wady produktów	0,0%
4.4 Klasyfikacja klienta i ekspozycje	0,0%
4.5 Usługi doradcze	0,2%
5. Szkody związane z aktywami rzeczowymi	<b>1,7%</b>
5.1 Klęski żywiołowe i inne zdarzenia	1,7%
6. Zakłócenia działalności banku i awarie systemów	<b>0,0%</b>
6.1 Systemy	0,0%
7. Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	<b>3,3%</b>
7.1 Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji	3,3%
7.2 Monitorowanie i sprawozdawczość	0,0%
7.3 Napływ i dokumentacja klientów	0,0%
7.4 Zarządzanie rachunkami klientów	0,0%
7.5 Kontrahenci niebędący klientami banku (np. izby rozliczeniowe)	0,0%
7.6 Sprzedawcy i dostawcy	0,0%

Najwyższe wartości strat operacyjnych Banku zostały odnotowane w następujących kategoriach zdarzeń:

- Klienci, produkty i praktyki operacyjne (48,4 % całkowitej sumy strat) – wartość strat w tej kategorii wynika z podpisanych przez Bank ugód z klientami, kończących spory sądowe dotyczące transakcji na instrumenty pochodne zawartych w latach 2008-2009. Potencjalne narażenie Banku na ryzyko operacyjne w tym zakresie zostało zmitygowane poprzez wdrożenie w warunkach polskich dyrektywy MiFID oraz przeprowadzoną przez Bank wewnętrzną reorganizację procesu, uwzględniającą zmiany w zakresie wymaganej dokumentacji niezbędnej do zawierania tego typu transakcji. Bank również znacząco ograniczył swoją aktywność w tym obszarze.
- Oszustwa zewnętrzne (44 % całkowitej sumy strat) – w tej kategorii rodzaju zdarzeń operacyjnych 95 % kwoty stanowią wyłudzone w obszarze Retail Banking kredyty o średniej wartości ok. 60 tys. PLN. W Banku realizowane są niezbędne działania zmierzające do zapobiegania, wykrywania oraz badania przypadków i podejrzeń nadużyć, prowadzące do ochrony aktywów i przychodów Banku oraz jego klientów. Zadania te realizowane są między innymi poprzez gromadzenie i analizę informacji w zakresie mechanizmów i schematów popełniania nadużyć, najlepszych praktyk w zarządzaniu ryzykiem nadużyć, sygnałów o potencjalnych zagrożeniach oraz trendach rynkowych w celu odpowiednio wczesnego podjęcia działań prewencyjnych i/lub detekcyjnych. Utrzymywane są narzędzia informatyczne i bazy danych wspierające ten proces. W wymagających tego sprawach, prowadzone są formalne postępowania wyjaśniające w celu ujawnienia sprawcy/ów oraz mechanizmu popełnienia nadużycia. Kluczową rolę w tym zakresie pełni Departament Przeciwdziałania Nadużyciom, który nadzoruje i koordynuje wszelkie działania operacyjne jednostek Banku wykonywane w ramach zarządzania ryzykiem nadużyć.



## Podmioty zależne Banku

Zgodnie z regulacjami nadzorczymi w Banku sprawowany jest nadzór nad ryzykiem operacyjnym związanym z działalnością jego podmiotów zależnych tj. TFI BNP Paribas Polska, Fortis Lease Polska i BNP Paribas Factor. Nadzór sprawowany jest w formie:

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

W ramach realizowanej strategii i polityki zarządzania ryzykiem operacyjnym podmioty zależne wprowadzają w szczególności zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz tworzą jednostki organizacyjne (lub samodzielne stanowiska) odpowiedzialne za zarządzanie ryzykiem operacyjnym, które współpracują w tym zakresie z Departamentem Ryzyka Operacyjnego, który zapewnia realizację czynności nadzoru nad procesami zarządzania ryzykiem operacyjnym. Ponadto podmioty zależne Banku przyjęły dla potrzeb zarządzania ryzykiem operacyjnym definicje ryzyk zgodne z definicjami obowiązującymi w Banku.

Zgodnie z wymogami regulacji nadzorczych, Bank ewidencjonuje straty operacyjne podmiotów zależnych na podstawie informacji przekazanych przez te podmioty. Wartość strat operacyjnych brutto w podmiotach zależnych Banku wyniosła w 2013 roku około 10 tys. PLN, które odnotowano przede wszystkim w dwóch kategoriach zdarzeń: Bezpieczeństwo środowiska pracy (52 % całkowitej kwoty strat) oraz Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji (45 %).

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

Ocena wielkości i profilu ryzyka operacyjnego związanego z działalnością podmiotów zależnych dokonywana jest na podstawie dostarczonych przez nie informacji, w tym wyników realizowanego przez nie procesu mapowania ryzyka operacyjnego.

## 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. W roku 2013 Bank opracował i wdrożył politykę opisującą podejście i sposób zarządzania tzw. ryzykami trudno-mierzalnymi. Jako jeden z rodzajów takiego ryzyka w polityce wskazane zostało ryzyko braku zgodności. Przyjęty dokument stanowi formalne potwierdzenie dotychczasowego stanowiska Banku zakładającego, iż intencją Banku w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności jest zapewnienie bezpieczeństwa i stabilności działalności, w szczególności przez wykluczenie lub ograniczenie prawdopodobieństwa wystąpienia istotnych nieprawidłowości w funkcjonowaniu Banku, mogących przynieść negatywny skutek w postaci sankcji prawnych, strat finansowych lub utraty dobrej reputacji. Merytoryczne uszczegółowienie wspomnianego dokumentu stanowi „Polityka zarządzania przez BNP Paribas Bank Polska SA ryzykiem braku zgodności”. Jednocześnie wdrożone zostały procesy monitorowania, identyfikacji i analizy zgodności regulacji wewnętrznych Banku oraz praktyki bankowej i postępowania osób zatrudnionych w Banku z obowiązującymi przepisami. Nad tymi procesami pieczę sprawuje Pion Monitoringu Zgodności, Ryzyka Operacyjnego i Przeciwdziałania Nadużyciom, w skład którego wchodzi Departament Monitoringu Zgodności. „Polityka zarządzania ryzykiem braku zgodności” wskazuje na kluczowe obszary, w których Bank narażony jest na materializację tego rodzaju ryzyka. Jest to przede



wszystkim obszar bezpieczeństwa finansowego, w tym realizacja przepisów dot. przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, działanie w najlepiej pojętym interesie klientów, szeroko rozumiane kwestie etyki w biznesie oraz realizacja obowiązków związanych z obrotem giełdowym. W ramach tych obszarów Bank opracował wewnętrzną Politykę Akceptacji Klienta, wdrażając tym samym niezbędne oprogramowanie informatyczne, służące do weryfikacji obsługiwanych klientów, pod kątem występowania na listach podmiotów sankcjonowanych i dostosowując Bank do wymogów nowelizowanej ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, co wpisuje się w zarządzanie ryzykiem braku zgodności. Dodatkowo, w Banku wdrożone zostały i funkcjonują regulacje wewnętrzne natury etycznej, jak Kodeks postępowania pracowników, Regulamin transakcji własnych czy Zasady zarządzania konfliktami interesów. Z zakresu zapewnienia zgodności ważną rolę odgrywają też regulacje związane z działaniem w interesie klientów, w szczególności wynikające z przepisów prawa, jak ustawa o obrocie instrumentami finansowymi, stanowiąca transpozycję unijnej dyrektywy MiFID.

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

### **Podmioty zależne Banku**

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

### **Zarządzanie kapitałem**

#### **Zasady stosowane w rachunku adekwatności kapitałowej**

Obowiązki związane z zarządzaniem kapitałem i dotyczące adekwatności kapitałowej Grupa BNP Paribas Bank Polska SA realizuje zgodnie z wytycznymi zawartymi w ustawie Prawo Bankowe oraz w uchwałach Komisji Nadzoru Finansowego.

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

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

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

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

Dla ustalenia wymogu z tytułu ryzyka rynkowego wyliczany jest wymóg z tytułu ryzyka stóp procentowych oraz z tytułu ryzyka walutowego. Na wymóg z tytułu ryzyka stóp procentowych składają się: wymóg z tytułu ryzyka ogólnego stóp procentowych (obliczany dla pozycji pierwotnych według terminów zapadalności) oraz wymóg z tytułu ryzyka szczególnego cen instrumentów dłużnych (obliczany z wykorzystaniem metody



podstawowej). Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka walutowego kalkulowany jest w oparciu o metodę podstawową.

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

Wymóg z tytułu ryzyka operacyjnego jest wyliczany metodą wskaźnika podstawowego (BIA).

Bank monitoruje także poziom koncentracji zaangażowań oraz poziom koncentracji kapitałowej.

W ramach filara II Bank realizuje obowiązki związane z wyliczaniem kapitału wewnętrznego wynikające z zapisów Uchwały nr 258/2011 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 4 października 2011 roku w sprawie szczegółowych zasad funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz szczegółowych warunków szacowania przez banki kapitału wewnętrznego i dokonywania przeglądów procesu szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego oraz zasad ustalania polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w banku. Dla wszystkich ryzyk uznanych za istotne opracowane zostały metodologie szacowania kapitału wewnętrznego, przy wykorzystaniu których Bank dokonuje comiesięcznych kalkulacji wewnętrznej oceny potrzeb kapitału wewnętrznego.

Obowiązki wynikające z filara III reguluje Uchwała Nr 385/2008 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 17 grudnia 2008 w sprawie szczegółowych zasad i sposobu ogłaszania przez banki informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej oraz zakresu informacji podlegających ogłaszaniu z późn. zmianami. Bank realizuje obowiązki poprzez umieszczenie na swoich stronach internetowych informacji na temat pomiaru wielkości ryzyk identyfikowanych w działalności oraz pokrycia tych ryzyk przez fundusze własne.

Kalkulacja funduszy własnych stosowanych do wyliczania współczynnika wypłacalności dokonywana jest w oparciu o ustawę Prawo Bankowe oraz uchwałę nr 325/2011 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 20 grudnia 2011 roku w sprawie innych pomniejszych funduszy podstawowych ich wysokości, zakresu i warunków pomniejszania o nie funduszy podstawowych banku, innych pozycji bilansu banku zaliczanych do funduszy uzupełniających, ich wysokości, zakresu i warunków ich zaliczania do funduszy uzupełniających banku, pomniejszych funduszy uzupełniających, ich wysokości, zakresu i warunków pomniejszania o nie funduszy uzupełniających banku oraz zakresu i sposobu uwzględniania działania banków w holdingach w obliczaniu funduszy własnych.

### **Aktualna sytuacja w zakresie adekwatności kapitałowej**

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

Zapewnienie odpowiedniego poziomu kapitału oraz utrzymanie współczynnika wypłacalności na określonym poziomie jest jednym z podstawowych zadań zarządzania bilansem banku. Grupa zakłada utrzymywanie współczynnika wypłacalności oraz współczynnika Tier 1 na poziomie przewyższającym regulacyjne wymogi.

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



### Nota 31.7

<b>Adekwatność kapitału (w tys. PLN)</b>	<b>31.12.2013</b>	<b>31.12.2012</b>
<b>Aktywa i zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem</b>	<b>15 905 835</b>	<b>15 659 407</b>
Kapitał zakładowy	1 304 380	1 434 646
Kapitał zapasowy	172 921	172 401
Kapitał rezerwowy łącznie z niepodzielonym zyskiem z lat ubiegłych	169 329	35 715
Fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej	52 177	25 232
Zobowiązania podporządkowane zaliczane do funduszy własnych	451 728	693 792
Inne składniki funduszy własnych, uwzględniane w wyliczeniu współczynnika adekwatności kapitałowej	2 373	31 596
Zysk netto I półrocza	47 987	-
<b>Fundusze własne brutto razem</b>	<b>2 200 895</b>	<b>2 393 382</b>
<b>Pomniejszenia</b>		
Udziały kapitałowe w podmiotach finansowych	-	-
Wartości niematerialne netto	-37 044	-29 909
<b>Pomniejszenia razem</b>	<b>-37 044</b>	<b>-29 909</b>
<b>Fundusze własne netto</b>	<b>2 163 851</b>	<b>2 363 473</b>
<b>Kapitał krótkoterminowy</b>	<b>10 228</b>	<b>11 102</b>
w tym zysk bieżący na portfelu handlowym	10 228	11 102
<b>Razem fundusze własne plus kapitał krótkoterminowy</b>	<b>2 174 079</b>	<b>2 374 575</b>
<b>Wymóg kapitałowy z tytułu:</b>		
Ryzyka kredytowego	1 282 489	1 263 007
Ryzyka rynkowego	1 133	3 622
Ryzyka operacyjnego	123 420	109 654
<b>Całkowity wymóg kapitałowy</b>	<b>1 407 042</b>	<b>1 376 283</b>
<b>Współczynnik adekwatności kapitałowej</b>	<b>12,36 %</b>	<b>13,80 %</b>

Całkowity wymóg kapitałowy Grupy BNP Paribas Bank Polska SA osiągnął na koniec 2013 roku poziom 1 407 mln PLN i był o 1,5% wyższy niż na koniec 2012 roku. Wzrost nastąpił po stronie wymogów z ryzyka kredytowego (i związany był ze wzrostem salda kredytów) oraz ryzyka operacyjnego.

Fundusze własne Grupy z kapitałem krótkoterminowym na koniec grudnia 2013 roku wyniosły 2 174 mln PLN i były niższe o 8,4% w porównaniu do funduszy z grudnia 2012 roku. Na obniżenie poziomu funduszy własnych wpływ miała spłata pożyczki podporządkowanej 60 mln EUR w styczniu 2013 roku. 4 kwietnia 2013 roku WZA podjęło uchwałę o obniżeniu kapitału zakładowego w drodze zmniejszenia wartości nominalnej akcji. Obniżenie kapitału zakładowego nie wpłynęło na zmniejszenie wartości funduszy własnych (kwota obniżenia powiększyła kapitał rezerwowy). W drugiej połowie 2013 roku do funduszy własnych zaliczony został zysk za pierwsze półrocze.

Na dzień 31 grudnia 2013 roku skonsolidowany współczynnik wypłacalności ukształtował się na poziomie 12,36%, w porównaniu do 13,80% na koniec grudnia 2012 roku, a współczynnik Tier 1 wyniósł odpowiednio 9,69% i 9,52%. Obniżenie wartości współczynnika wypłacalności było następstwem spłaty pożyczki podporządkowanej. Wartości obu współczynników na koniec 2013 roku były na poziomie wyższym od wymaganych minimumów.

Sytuacja kapitałowa Grupy w 2013 roku pozostawała stabilna, pozwalając na bezpieczne prowadzenie działalności i realizowanie planów.



## 32. Inne istotne informacje

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

Na 31 grudnia 2013 roku oraz na dzień przekazania raportu rocznego za 2013 rok, tj. na 11 marca 2014 roku struktura akcjonariatu z wyszczególnieniem akcjonariuszy posiadających co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu przedstawiała się następująco:

Nazwa akcjonariusza	Liczba akcji	% udział w kapitale zakładowym	Kapitał zakładowy (w PLN)	liczba głosów na walnym zgromadzeniu	% udział w ogólnej liczbie głosów na WZ
<b>BNP Paribas</b>	<b>28 661 545</b>	<b>99,89%</b>	<b>1 302 953 835,70</b>	<b>28 661 545</b>	<b>99,89%</b>
BNP Paribas Fortis SA/NV	23 418 013	81,62%	1 064 582 870,98	23 418 013	81,62%
Dominet SA (w likwidacji)	5 243 532	18,27%	238 370 964,72	5 243 532	18,27%
<b>Akcjonariusze mniejszościowi</b>	<b>31 381</b>	<b>0,11%</b>	<b>1 426 580,26</b>	<b>31 381</b>	<b>0,11%</b>
<b>Razem:</b>	<b>28 692 926</b>	<b>100,00%</b>	<b>1 304 380 415,96</b>	<b>28 692 926</b>	<b>100,00%</b>

BNP Paribas SA z siedzibą w Paryżu jest podmiotem dominującym (posiada obecnie 99,93% akcji) w stosunku do BNP Paribas Fortis SA/NV z siedzibą w Brukseli. W dniu 14 listopada 2013 roku BNP Paribas SA nabył pakiet 25% akcji BNP Paribas Fortis SA/NV, którego właścicielem było państwo belgijskie poprzez podmiot inwestycyjny SFPI/FPIM.

BNP Paribas Fortis SA/NV jest podmiotem dominującym (100% akcji) w stosunku do Dominet Spółka Akcyjna w likwidacji.

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

Na 31 grudnia 2013 roku oraz na dzień przekazania raportu rocznego za 2013 rok, tj. na 11 marca 2014 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.

### Planowane zwiększenie płynności akcji w 2013 roku

W 2013 roku Bank prowadził działania zmierzające do realizacji zobowiązania Grupy BNP Paribas wobec Komisji Nadzoru Finansowego do zwiększenia płynności akcji BNP Paribas Banku Polska SA (free float) do poziomu 15% do końca 2013 roku.

Planowana nowa emisja akcji serii O w oparciu o prospekt emisyjny zatwierdzony przez Komisję Nadzoru Finansowego w dniu 19 czerwca 2013 roku nie doszła do skutku w zakładanym terminie. W dniu 5 września 2013 roku Zarząd Banku, w uzgodnieniu z Citigroup, Globalnym Koordynatorem oferty, podjął decyzję o odstąpieniu od przeprowadzenia oferty publicznej akcji serii O, głównie ze względu na niestabilną sytuację na rynku giełdowym w Polsce.

W dniu 9 października 2013 roku Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku podjęło kolejną uchwałę dotyczącą podwyższenia kapitału zakładowego Banku w drodze emisji 8 575 086 akcji serii O. Emisja miała zostać przeprowadzona w ramach oferty publicznej akcji z wyłączeniem prawa poboru dotychczasowych akcjonariuszy.

W dniu 5 grudnia 2013 roku Grupa BNP PARIBAS i Grupa Rabobank ogłosiły informację o zawarciu porozumienia w sprawie nabycia pakietu 98,5% akcji Banku Gospodarki Żywnościowej S.A. (dalej: „BGŻ”) przez Grupę BNP PARIBAS. Finalizacja transakcji jest uzależniona od podpisania wiążących umów oraz od uzyskania niezbędných zgód właściwych organów nadzoru.



W związku z planowaną transakcją Grupy BNP PARIBAS w Polsce, Bank zawiesił prace nad emisją i wystąpił z wnioskiem do Komisji Nadzoru Finansowego o zawieszenie postępowania w sprawie zatwierdzenia prospektu emisyjnego. W dniu 18 grudnia 2013 r. Bank poinformował o uzyskaniu tej zgody.

W konsekwencji, nowa emisja i zwiększenie płynności akcji Banku nie doszły do skutku w zakładanym wcześniej terminie, tj. do końca 2013 roku.

## Wybór nowego audytora

Zgodnie z przyjętą zasadą zmiany audytora przynajmniej raz na pięć lat, Rada Nadzorcza Banku dokonała wyboru nowego audytora w dniu 29 października 2013 roku. Rada Nadzorcza wybrała spółkę Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa z siedzibą w Warszawie jako podmiotu uprawnionego do badania skonsolidowanych sprawozdań finansowych Grupy oraz jednostkowych sprawozdań finansowych Banku za lata 2014-2017; a także przeglądu skonsolidowanych sprawozdań finansowych Grupy oraz jednostkowych sprawozdań finansowych Banku za I półrocza w latach 2014-2017.

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

W toku zwykłej działalności Grupa uczestniczy w różnych postępowaniach prawnych związanych z jej działaniami operacyjnymi. Większość z nich to postępowania w sferze prawa cywilnego, handlowego i ochrony konsumentów. W żadnym przypadku wartość przedmiotu sporu nie przekracza 10% kapitału własnego Banku.

Zgodnie z wiedzą Banku, na dzień 31 grudnia 2013 roku łączna wartość sporów w sprawach sądowych z udziałem podmiotów należących do Grupy jako powoda albo pozwanego (z wyłączeniem zawezwań do ugody sądowej) wynosiła 190,8 mln PLN. Na dzień 31 grudnia 2013 roku, łączna wartość sporów, w których podmioty z Grupy występowały jako powód wynosiła 71,8 mln PLN (z wyłączeniem odsetek), a łączna wartość sporów, w których podmioty z Grupy występowały jako pozwany wynosiła 119 mln PLN (z wyłączeniem odsetek).

Na 31 grudnia 2013 roku, we wspomnianych wyżej postępowaniach sądowych łączna wartość sporów w sprawach toczących się aktualnie przed sądami z udziałem Banku jako powoda albo pozwanego (z wyłączeniem zawezwań do próby ugodowej) wynosi 175,3 mln PLN (z wyłączeniem odsetek). Na 31 grudnia 2013 roku, łączna wartość sporów, w których Bank występuje jako powód wynosi 62,1 mln PLN (z wyłączeniem odsetek), a łączna wartość sporów, w których Bank występuje jako pozwany wynosiła 113,2 mln PLN (z wyłączeniem odsetek).

Na dzień 31 grudnia 2013 roku rezerwa Banku na ryzyko prawne wynosiła 19,5 mln PLN. Według oceny Zarządu Banku rezerwy utworzone na ryzyko prawne na 31 grudnia 2013 roku były adekwatne do poziomu ryzyka.

Największą kategorią roszczeń są roszczenia związane z transakcjami dotyczącymi walutowych instrumentów pochodnych (w tym roszczenia związane z opcjami walutowymi) zawartymi przez klientów Grupy w latach 2008 i 2009. Ze względu na spadek kursu PLN w tym czasie, większość klientów Grupy zaangażowana w walutowe instrumenty pochodne i opcje walutowe znalazła się na znacznej pozycji ujemnej, której pokrycie było z kolei wymagane przez Bank zgodnie z warunkami stosownych umów zawartych z klientami.

Na 31 grudnia 2013 roku, wartość nominalna roszczeń związanych z transakcjami na instrumentach pochodnych, w tym opcjach walutowych, objętych postępowaniami sądowymi lub zgłoszonych Bankowi, wynosiła 70,1 mln PLN (z wyłączeniem odsetek), w tym: (i) osiem spraw wytoczonych przed sądami przeciwko Bankowi, o łącznej wartości nominalnej ok. 54,7 mln PLN (z wyłączeniem odsetek), oraz (ii) trzy inne sprawy, w których Bank otrzymał zawezwania do prób ugodowych przed sądem (łączna wartość nominalna przedmiotu rokowań ugodowych wynosi ok. 15,4 mln PLN, z wyłączeniem odsetek), przy czym wskazać należy, że w dniu 3 stycznia 2014 roku (po dacie bilansu) w sprawie zawezwania do próby ugodowej o najwyższej wartości opiewającej na kwotę 14,96 mln PLN, klient, na podstawie ugody zawartej z Bankiem, rzekł się wszystkich swoich roszczeń wobec Banku.

Na chwilę obecną roszczenie o najwyższej wartości nominalnej wobec Banku opiewa na kwotę ok. 30,5 mln PLN. Pozew w tej sprawie został wniesiony do sądu w sierpniu 2013 roku, ale nie został jeszcze doręczony Bankowi ze względu na brak jego opłacenia przez powoda.



W zakończonej sprawie opcyjnej (i tym samym nieujętej w powyższej łącznej sumie w kwocie 54,7 mln PLN), w dniu 30 grudnia 2013 roku powód wycofał pozew złożony w dniu 10 czerwca 2013 roku przeciwko Bankowi o zapłatę kwoty 54 422 511,00 PLN (powiększonej o ustawowe odsetki, które według powoda wynosiły około 44 mln PLN) i zrzekł się wszelkich dochodzonych w nim roszczeń w stosunku do Banku. Cofnięcie pozwu było konsekwencją zawarcia przez Bank w dniu 30 grudnia 2013 roku pozasądowej ugody z klientem.

W dwóch sprawach dotyczących transakcji na instrumentach pochodnych, w których złożone zostały skargi kasacyjne do Sądu Najwyższego (jedna przez byłego klienta, druga przez Bank) skarga kasacyjna złożona przez Bank została uwzględniona przez Sąd Najwyższy, który uchylił niekorzystny dla Banku wyrok sądu apelacyjnego i sprawa została przekazana do ponownego rozpoznania. W przypadku drugiej sprawy skarga kasacyjna złożona przez klienta została odrzucona przez Sąd Najwyższy i korzystny dla Banku wyrok sądu pozostał niewzruszony.

Na koniec grudnia 2013 roku łączna kwota utworzonych przez Bank rezerw na ryzyko prawne w sprawach sądowych dotyczących instrumentów pochodnych wynosiła około 13,9 mln PLN. Kwota rezerw na ryzyko prawne na koniec 2013 roku uległa istotnemu zmniejszeniu ze względu na pomyślne zakończenie dwóch spraw opcyjnych.

W 2013 roku zakończyło się postępowanie przed sądem antymonopolowym (I instancja) dotyczącym kary nałożonej w 2006 roku przez Prezesa UOKiK w związku z praktykami ograniczającymi konkurencję w postaci ustalania w porozumieniu opłat interchange od transakcji realizowanych z użyciem kart płatniczych systemów Visa i MasterCard w Polsce. Bank był jednym z 20 polskich banków uczestniczących w tym postępowaniu. W 2006 roku Prezes UOKiK nałożył na Bank karę w wysokości 2,9 mln PLN. Po złożeniu przez banki odwołania w 2008 roku Sąd Antymonopolowy uchylił decyzję Prezesa UOKiK. W 2010 roku, po apelacji złożonej przez Prezesa UOKiK sąd apelacyjny uchylił wyrok Sądu Antymonopolowego i przekazał mu sprawę do ponownego rozpatrzenia. Na wypadek niepomyślnego zakończenia tego postępowania Bank utworzył rezerwę w wysokości 2,9 mln PLN. W dniu 21 listopada 2013 roku. Sąd Antymonopolowy (I instancja) po ponownym rozpoznaniu sprawy istotnie zmniejszył wysokość kar pieniężnych nałożonych na banki a w przypadku Banku wysokość kary pieniężnej określił na kwotę 59 748 PLN. Odwołanie banków od decyzji Prezesa UOKiK w pozostałym zakresie zostało oddalone przez sąd. W grudniu 2013 roku rezerwa na ryzyko prawne została zmniejszona do ustalonej wyrokiem kwoty kary pieniężnej nałożonej na Bank.

### **32.3 Zmiany sytuacji gospodarczej i warunków prowadzenia działalności, które mają istotny wpływ na wartość godziwą aktywów finansowych i zobowiązań finansowych jednostki, niezależnie od tego, czy te aktywa i zobowiązania są ujęte w wartości godziwej czy po koszcie zamortyzowanym**

W okresie sprawozdawczym nie wystąpiły zmiany sytuacji gospodarczej i warunków prowadzenia działalności, które miałyby istotny wpływ na wartość godziwą aktywów finansowych i zobowiązań finansowych jednostki.

### **32.4 Niespłacenie pożyczki lub naruszenie postanowień umowy pożyczki, w odniesieniu do których nie podjęto żadnych działań naprawczych do końca okresu sprawozdawczego**

W okresie sprawozdawczym nie wystąpiło naruszenie postanowień umowy pożyczki.

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

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

### **32.6 Zmiany w klasyfikacji instrumentów finansowych w wyniku zmiany celu lub wykorzystania tych aktywów**

W okresie sprawozdawczym nie wystąpiły zmiany w sposobie klasyfikacji instrumentów finansowych w wyniku zmiany celu lub wykorzystania tych aktywów.





### **32.7 Informacje o odpisach aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych, rzeczowych aktywów trwałych, wartości niematerialnych i prawnych lub innych aktywów oraz odwróceniu takich odpisów**

Na dzień 31.12.2013 roku i 31.12.2012 roku poza odpisami przedstawionymi w notach do bilansu, Grupa nie dokonała innych istotnych odpisów aktualizujących.

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

W 2013 i 2012 roku Grupa nie dokonała istotnych sprzedaży oraz zakupów rzeczowych aktywów trwałych. Nie wystąpiły też istotne zobowiązania z tytułu dokonania zakupu rzeczowych aktywów trwałych.

### **32.9 Informacje o odpisach aktualizujących wartość zapasów do wartości netto możliwej do uzyskania i odwróceniu odpisów z tego tytułu**

W okresie sprawozdawczym Grupa nie dokonała odpisów aktualizujących wartość zapasów do wartości netto, także odwrócenia odpisów z tego tytułu.

### **32.10 Korekty błędów poprzednich okresów**

W 2013 roku nie dokonywano korekty błędów okresów poprzednich.

### **32.11 Inne informacje, istotne dla oceny sytuacji kadrowej, majątkowej, finansowej, wyniku finansowego i ich zmian oraz informacje, które są istotne dla oceny możliwości realizacji zobowiązań Banku**

<b>Imię i nazwisko</b>	<b>Funkcja w Zarządzie Banku</b>	<b>Obszar</b>
1. Frédéric Amoudru	Prezes Zarządu	Prezes Zarządu, Chief Executive Officer
2. Jan Bujak	Pierwszy Wiceprezes Zarządu	Dyrektor Finansowy, Obszar Finanse&Prawo
3. Jaromir Pelczarski	Wiceprezes Zarządu	Obszar Operacje i Wsparcie Biznesu
4. Michel Thebault	Wiceprezes Zarządu	Linia biznesowa Personal Finance
5. Wojciech 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)

W 2013 roku nie nastąpiły żadne zmiany w składzie Zarządu Banku.



	<b>Imię i nazwisko</b>	<b>Funkcja w Radzie Nadzorczej Banku</b>
1.	Jean-Paul Sabet	Przewodniczący
2.	Jarosław Bauc	Wiceprzewodniczący, niezależny
3.	Filip Dierckx	Wiceprzewodniczący
4.	Monika Bednarek	Członek Rady Nadzorczej, niezależny
5.	Francois Benaroya	Członek Rady Nadzorczej
6.	Yvan De Cock	Członek Rady Nadzorczej
7.	Jean Deullin	Członek Rady Nadzorczej
8.	Helene Dubourg	Członek Rady Nadzorczej
9.	Andrzej Wojtyna	Członek Rady Nadzorczej, niezależny

W dniu 4 kwietnia 2013 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku powołało dwóch nowych członków Rady Nadzorczej:

- Jean-Paul Sabet – zastępcę dyrektora International Retail Banking (IRB) grupy BNP PARIBAS;
- Yvan De Cock - członka Komitetu Wykonawczego oraz Dyrektora Bankowości Korporacyjnej i Sektora Publicznego BNP Paribas Fortis SA/NV.

Jednocześnie Pan Camille Fohl, który podjął nowe obowiązki w grupie BNP PARIBAS, złożył rezygnację z pełnienia funkcji Przewodniczącego Rady Nadzorczej Banku oraz z członkostwa w Radzie Nadzorczej Banku z dniem odbycia się Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia. Pan Camille Fohl zasiadał w Radzie Nadzorczej Banku od 26 czerwca 2009 roku.

Na posiedzeniu Rady Nadzorczej, które odbyło się po zamknięciu obrad Walnego Zgromadzenia w dniu 4 kwietnia 2013 roku, Pan Jean-Paul Sabet objął funkcję Przewodniczącego Rady Nadzorczej Banku.

### **Aktualizacja Programu postępowania naprawczego**

W dniu 11 lipca 2013 roku Komisja Nadzoru Finansowego zatwierdziła zaktualizowany Program postępowania naprawczego dla BNP Paribas Banku Polska SA.

W zatwierdzonym przez KNF zaktualizowanym Programie przyjęto nowe założenia w zakresie projekcji finansowych na lata 2013-2014, uwzględniające spowolnienie gospodarcze oraz znacznie szybszą niż wcześniej zakładano redukcję stóp procentowych przez Radę Polityki Pieniężnej.

W ocenie KNF pełna realizacja Programu powinna pozwolić Bankowi na trwałe osiągnięcie dodatnich wyników finansowych i poprawę głównych wskaźników ekonomiczno-finansowych oraz umożliwić zakończenie realizacji postępowania naprawczego w dotychczas zakładanym terminie, tj. do dnia 31 grudnia 2014 roku.

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

W lipcu 2013 roku Bank zakończył realizację programu zwiększenia efektywności operacyjnej, który rozpoczął się w 2012 roku. Bank zrealizował oszczędności przewidziane w programie.

Część rezerwy w kwocie 1 369 tys. PLN, pozostała po zakończeniu programu, została odniesiona na wynik w roku 2013.

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

W dniu 4 kwietnia 2013 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie podjęło uchwałę o niewypłacie dywidendy za rok 2012.



### **32.13 Informacje o udzieleniu przez emitenta lub jednostkę od niego zależną poręczeń kredytu lub pożyczki lub udzieleniu gwarancji – łącznie jednemu podmiotowi lub jednostce zależnej od tego podmiotu, jeżeli łączna wartość istniejących poręczeń lub gwarancji stanowi równowartość co najmniej 10% kapitałów własnych Banku**

#### **Umowy znaczące z klientami niebędącymi podmiotami powiązаныmi z Bankiem**

- W dniu 11 lutego 2013 roku Bank zawarł z klientami, niebędącymi podmiotami powiązаныmi z Bankiem, umowy z dnia 31 stycznia 2013 roku 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.
- W dniu 15 lipca 2013 roku Bank zawarł z klientem niebędącym podmiotem powiązаныm z Bankiem aneks z dnia 11 lipca 2013 roku do umowy wielocelowej linii kredytowej, którego przedmiotem jest podwyższenie, w okresie od dnia spełnienia warunków określonych w Aneksie do dnia 1 grudnia 2013 roku, limitu kredytowego z 42 milionów euro do 47 milionów euro, co stanowi równowartość około 202 milionów złotych, według średniego kursu Narodowego Banku Polskiego z dnia 16 lipca 2013 roku. Zgodnie z Aneksem, w okresie od dnia 2 grudnia 2013 roku do końca bieżącego okresu udostępniania kredytu, tj. do dnia 11 stycznia 2014 roku, powyższy limit kredytowy zostanie obniżony do 20 milionów euro. Zgodnie z Aneksem, okres kredytowania trwa do dnia 22 czerwca 2015 roku. Na podstawie Aneksu Bank udziela klientowi kredytu w rachunku bieżącym, udostępnia klientowi linię gwarancji bankowych oraz udostępnia klientowi linię akredytyw.

Środki oraz linie gwarancji i akredytyw udostępnione klientowi w ramach Aneksu są udostępniane w związku z jego bieżącą działalnością. Oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym zostało ustalone w oparciu o stawkę WIBOR powiększoną o marżę, linie gwarancji udostępniane są klientowi w zamian za prowizję, natomiast linie akredytyw na zasadach określonych w Taryfie prowizji i opłat dla przedsiębiorstw. Warunki kredytowania oraz udostępniania gwarancji oraz akredytyw określone w Aneksie nie odbiegają od warunków rynkowych.

- W dniu 16 grudnia 2013 roku Bank zawarł z klientem niebędącym podmiotem powiązаныm z Bankiem aneks do umowy wielocelowej linii kredytowej, którego przedmiotem było podwyższenie limitu kredytowego ze 180 milionów złotych do 230 milionów złotych. Zgodnie z aneksem, okres bieżącego udostępnienia kredytu potrwa do dnia 16 grudnia 2014 roku. Na podstawie Aneksu Bank udziela Klientowi kredytu w rachunku bieżącym, udostępnia Klientowi linię gwarancji bankowych oraz udostępnia Klientowi linię akredytyw.

Środki oraz linie gwarancji i akredytyw udostępnione Klientowi w ramach Aneksu są udostępniane w związku z jego bieżącą działalnością. Oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym zostało ustalone w oparciu o stawkę WIBOR powiększoną o marżę, linie gwarancji i akredytyw udostępniane są Klientowi w zamian za prowizję. Warunki kredytowania oraz udostępniania gwarancji oraz akredytyw określone w Aneksie nie odbiegają od warunków rynkowych.

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

#### **Zawarcie warunkowej umowy sprzedaży wierzytelności Banku wobec Vistula Group S.A.**

Dodatkowo, za istotną, z uwagi na jej znaczący wpływ na sytuację finansową i wyniki działalności Grupy, została uznana warunkowa umowa sprzedaży wierzytelności Banku oraz BNP Paribas Fortis wobec Vistula Group S.A.:

W dniu 26 lipca 2013 roku BNP Paribas Bank Polska SA oraz BNP Paribas Fortis SA/NV („BNP Paribas Fortis”) zawarły z Raport 5 Niestandardyzowanym Sekurytyzacyjnym Funduszem Inwestycyjnym Zamkniętym oraz Forum XI Funduszem Inwestycyjnym Zamkniętym („Fundusze”), zarządzanymi przez FORUM Towarzystwo



Funduszy Inwestycyjnych S.A., warunkową umowę sprzedaży wierzytelności przysługujących Bankowi oraz BNP Paribas Fortis wobec Vistula Group S.A. łączna wartość nominalna kwot głównych wierzytelności Banku warunkowo sprzedawanych na podstawie Umowy, wykazywanych dotychczas w księgach Banku jako należności nieregularne, wynosi około 141 mln PLN na dzień 26 lipca 2013 roku.

Realizacja Umowy w zakresie dotyczącym Banku zależała od ziszczenia się szeregu warunków zawieszających, w tym w szczególności zapłaty przez Fundusze na rzecz Banku ceny w wysokości około 103 milionów złotych. Ziszczenie się ostatniego z warunków zawieszających umowy, w tym zapłata ustalonej ceny sprzedaży na rzecz Banku, nastąpiło w dniu 13 sierpnia 2013 roku.



### 33. Oświadczenia Zarządu Banku

#### Prawdziwość i rzetelność prezentowanych sprawozdań

Zarząd BNP Paribas Banku Polska SA oświadcza, że wedle jego najlepszej wiedzy:

- Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy kapitałowej BNP Paribas Banku Polska SA za rok 2013 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 2013 roku zawiera prawdziwy obraz rozwoju i osiągnięć oraz sytuacji Grupy kapitałowej Banku, w tym opis podstawowych ryzyk i zagrożeń.

#### Podmiot uprawniony 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 2013 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.



## 34. Wydarzenia po dniu bilansowym

### Umowa z podmiotem niepowiązanym z Bankiem

- 20 stycznia 2014 roku Bank podpisał z podmiotami niebędącymi podmiotami powiązanymi z Bankiem (Zleceniodawcą i Poręczycielem) umowę o linię gwarancyjną z dnia 20 stycznia 2014 roku oraz aneks nr 1 do umowy o linię gwarancyjną z dnia 20 stycznia 2014 roku.  
Na podstawie Umowy, Bank udostępni Zleceniodawcy limit gwarancyjny do maksymalnej wysokości wynoszącej niespełna 424,8 milionów złotych („Limit Gwarancyjny”) na okres dostępności wynoszący 67 miesięcy od dnia zawarcia umowy. W ramach Limitu Gwarancyjnego, Bank udzieli nieodwołalnej, bezwarunkowej i płatnej na pierwsze żądanie gwarancji do maksymalnej kwoty ok. 216,7 milionów złotych („Gwarancja I”) oraz nieodwołalnej i bezwarunkowej gwarancji zapłaty do maksymalnej kwoty ok. 424,8 milionów złotych („Gwarancja II”). W przypadku udzielenia Gwarancji II, Gwarancja I automatycznie wygaśnie w Dacie Gwarancji II oraz w przypadku udzielenia Gwarancji II Zleceniodawca nie będzie upoważniony do żądania udzielenia Gwarancji I.  
Udzielenie Gwarancji może nastąpić wyłącznie pod dwoma warunkami zawieszającymi: (i) ustanowienia przez Poręczyciela, na warunkach określonych w Umowie, poręczenia na rzecz Banku, oraz (ii) złożenia przez Poręczyciela oraz Zleceniodawcę, na warunkach określonych w Umowie, oświadczeń o poddaniu się egzekucji w trybie art. 97 ust.1 i 2 ustawy – Prawo bankowe. Limit Gwarancyjny jest nieodnawialny, a każda kwota płatności dokonana w wyniku realizacji Gwarancji będzie pomniejszała kwotę zobowiązań Banku z tytułu Gwarancji. Termin ważności Gwarancji nie będzie wykraczał poza okres dostępności Limitu Gwarancyjnego.  
Warunki, w tym warunki finansowe Umowy, nie odbiegają od warunków powszechnie stosowanych w tego typu umowach. W Umowie nie zastrzeżono kar umownych, których wysokość przekracza 10% jej wartości.  
Umowa spełnia kryterium umowy znaczącej, gdyż wartość przedmiotu umowy przekracza 10% kapitałów własnych Banku.
- W dniu 27 lutego 2014 roku Bank zawarł z klientami, niebędącymi podmiotami powiązanymi z Bankiem, umowę z dnia 18 lutego 2014 roku w sprawie wielocelowej linii kredytowej („Umowa”) do maksymalnej wysokości 200 milionów złotych.  
Na podstawie Umowy, Bank udostępnia Klientom linię akredytyw oraz udziela kredytu w rachunku bieżącym bez zobowiązania do wypłaty i kredytu obrotowego odnawialnego. Okres kredytowania wynosi 12 miesięcy.  
Środki z kredytów oraz linia akredytyw udostępnione Klientowi w ramach Umowy są udostępniane w związku z jego bieżącą działalnością. Oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym i kredytu obrotowego zostało ustalone w oparciu o stawkę WIBOR powiększoną o marżę, a linia akredytyw udostępniana jest na zasadach określonych w Umowie. Warunki kredytowania oraz udostępniania akredytyw określone w Umowie nie odbiegają od warunków rynkowych.  
Umowa spełnia kryterium znaczącej umowy, ponieważ wartość przedmiotu umowy przekracza 10% kapitałów własnych Banku.
- W dniu 5 marca 2014 roku Bank zawarł z klientami, niebędącymi podmiotami powiązanymi z Bankiem, umowę w sprawie wielocelowej linii kredytowej („Umowa”) do maksymalnej wysokości 250 milionów złotych.  
Na podstawie Umowy, Bank udziela Klientom kredytu w rachunku bieżącym w złotych polskich lub euro i kredytu obrotowego odnawialnego w złotych polskich lub euro. Okres kredytowania trwa do 30 marca 2016 roku.  
Środki z kredytów udostępnione Klientom w ramach Umowy zostaną przeznaczone na finansowanie działalności bieżącej Klientów. Oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym i kredytu obrotowego odnawialnego zostało ustalone w oparciu o stawkę WIBOR lub EURIBOR powiększoną o marżę. Warunki kredytowania określone w Umowie nie odbiegają od warunków rynkowych.  
Umowa spełnia kryterium umowy znaczącej, gdyż wartość przedmiotu umowy przekracza 10% kapitałów własnych Banku.  
Łączna wartość umów zawartych z tymi Klientami w ciągu ostatnich 12 miesięcy wynosi 267 milionów złotych.



## Umowy z podmiotami z Grupy BNP Paribas

BNP Paribas Banku Polska S.A. w celu wydłużenia posiadanego finansowania we frankach szwajcarskich, zawarł w dniu 22 stycznia 2014 roku z BNP Paribas SA z siedzibą w Paryżu („BNP PARIBAS”) umowę zabezpieczonej linii kredytowej bez zobowiązania do wypłaty („Umowa kredytowa”).

Na podstawie Umowy kredytowej, BNP PARIBAS udostępnił Bankowi linię kredytową, która zastąpiła dotychczasowe finansowanie większości portfela udzielonych przez Bank kredytów hipotecznych denominowanych we frankach szwajcarskich. Środki finansowe z nowej linii przeznaczone zostaną na spłatę dotychczasowego finansowania i jednocześnie zapewnią nowe finansowanie dla tych kredytów. Wysokość linii kredytowej nie może przekroczyć równowartości 810 milionów CHF (osiemset dziesięć milionów franków szwajcarskich).

Szczegółowe warunki kredytowania będą ustalane odrębnie dla każdej uruchamianej transzy kredytu. Okres spłaty środków z uruchomionej transzy kredytu nie może przekraczać 15 lat. Oprocentowanie transz kredytu ustalane będzie w oparciu o stawkę LIBOR 3M plus marża właściwa dla zabezpieczonego finansowania.

Umowa kredytowa zawiera klauzule typowe dla tego rodzaju umów, takie jak: niezgodność z prawem, zmiana kontroli i ubruttwienie. Warunki kredytowania nie odbiegają od warunków rynkowych.

Dodatkowo, jako zabezpieczenie Umowy kredytowej została zawarta w tym samym dniu z BNP PARIBAS umowa warunkowej cesji wierzytelności („Umowa zabezpieczenia”). Przedmiotem Umowy zabezpieczenia są wierzytelności z portfela udzielonych przez Bank kredytów hipotecznych denominowanych we frankach szwajcarskich. Bank może być zobowiązany do skutecznego przeniesienia na zabezpieczenie wierzytelności, które są przedmiotem Umowy zabezpieczenia w przypadku istotnego pogorszenia określonych w Umowie wskaźników ekonomicznych Banku dotyczących jakości portfela kredytowego, adekwatności kapitałowej lub udziału aktywów Banku, na których ustanowiono zabezpieczenie w stosunku do całości aktywów (spełnienie warunku zawieszającego).

Spełnienie kryterium znaczącej umowy wynika z przekroczenia 10% wartości kapitałów własnych Banku.

## Włączenie do Banku działalności leasingowej prowadzonej przez spółkę zależną

W dniu 15 lutego 2014 roku podpisano umowę zbycia przedsiębiorstwa i przejęcia długów (dalej: „Umowa”) pomiędzy Fortis Lease Polska Sp. z o.o. (dalej: „FLP”) jako „zbywcą” i Bankiem jako „nabywcą”. FLP jest spółką zależną Banku, w której Bank posiada 100% udziałów. Na podstawie umowy, przedsiębiorstwo FLP zostało przeniesione na rzecz Banku jako wynagrodzenie niepieniężne w zamian za umorzone udziały, które stanowiły 99,98% kapitału zakładowego FLP. Wynagrodzenie za umorzone udziały FLP wynosi 114 980 000 PLN.

Włączenie działalności leasingowej do struktur Banku ma na celu wzrost efektywności biznesowej i kosztowej a dodatkowo uprości obsługę klientów Banku.



**W imieniu BNP Paribas Bank Polska SA :**

---

**Frédéric Amoudru**

*Prezes Zarządu*

---

**Jan Bujak**

*Pierwszy Wiceprezes Zarządu*

---

**Jaromir Pelczarski**

*Wiceprezes Zarządu*

---

**Michel Thebault**

*Wiceprezes Zarządu*

---

**Wojciech Kembłowski**

*Członek Zarządu*

---

**Marta Oracz**

*Członek Zarządu*

---

**Adam Parfiniewicz**

*Członek Zarządu*

---

**Stephane Rodes**

*Członek Zarządu*

11 marca 2014 roku