

Sprawozdanie Zarządu z działalności BNP Paribas Banku Polska SA w roku 2011



BNP PARIBAS | Bank zmieniającego się świata



Spis treści:

1. PODSUMOWANIE DZIAŁALNOŚCI BNP PARIBAS BANKU POLSKA SA W 2011 ROKU	4
1.1. Czynniki i zdarzenia, które miały największy wpływ na wyniki finansowe Banku osiągnięte w 2011	4
1.2. Czynniki zewnętrzne mające wpływ na działalność i rozwój Banku w 2011	4
1.2.1. Sytuacja gospodarcza i rynkowa za granicą	4
1.2.2. Polska gospodarka w 2011 roku	4
1.2.3. Sektor bankowy w 2011 roku	6
2. NOTOWANIA AKCJI NA GPW	7
3. OFERTA PRODUKTÓW I USŁUG ORAZ ROZWÓJ DZIAŁALNOŚCI W 2011 ROKU	8
3.1. Retail Banking	8
3.2. Corporate and Transaction Banking	12
3.3. Pozostała działalność bankowa	14
3.4. Usługi powiernicze	14
3.5. Działalność rozliczeniowa	14
4. ANALIZA WYNIKÓW FINANSOWYCH BNP PARIBAS BANKU POLSKA SA W 2011 ROKU	15
4.1. Rachunek zysków i strat	15
4.1.1. Przychody netto	15
4.1.2. Koszty	17
4.2. Bilans	18
4.2.1. Aktywa	18
4.2.2. Pasywa	20
4.2.3. Średnie oprocentowanie depozytów i kredytów	22
4.3. Zobowiązania warunkowe – zobowiązania pozabilansowe	22
4.4. Podstawowe wskaźniki	23
4.5. Tytuły egzekucyjne i wartość zabezpieczeń	23
4.6. Zarządzanie zasobami finansowymi	23
5. PERSPEKTYWY ROZWOJU DZIAŁALNOŚCI BNP PARIBAS BANKU POLSKA SA	25
6. SPONSORING	26
7. OPIS PODSTAWOWYCH RODZAJÓW RYZYKA I ZARZĄDZANIE RYZYKIEM	27
7.1. Ryzyko kredytowe	27
7.2. Ryzyko kontrahenta	28
7.3. Ryzyko płynności i ryzyko rynkowe (stopy procentowej, walutowe)	28
7.4. Ryzyko operacyjne	29
7.5. Polityka Bezpieczeństwa	30
7.6. Postępowania toczące się przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej	30
8. POWIĄZANIA ORGANIZACYJNE I KAPITAŁOWE Z INNYMI PODMIOTAMI	31
8.1. Charakterystyka Akcjonariuszy posiadających powyżej 5% głosów na Walnym Zgromadzeniu	31
8.1.1. BNP Paribas SA	31
8.1.2. BNP Paribas Fortis	32
8.1.3. Dominet SA	32
8.2. Podmioty zależne	32
8.2.1. Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych BNP Paribas Polska SA (TFI BNP)	32
8.2.2. Fortis Lease Polska Sp. z o.o.	32
8.3. Udziały mniejszościowe	33
9. UMOWY ZNACZĄCE DLA DZIAŁALNOŚCI BANKU	34
9.1. Najważniejsze umowy zawarte z podmiotami z grupy BNP Paribas SA	34
9.1.1. Umowa nabycia Fortis Lease Polska Sp. z o.o.	34
9.1.2. Umowa z TFI BNP Paribas Polska SA	34
9.1.3. Umowa z Arval Service Lease Polska Sp. z o. o.	34
9.2. Umowy z instytucjami międzynarodowymi	34
9.2.1. Umowa kredytowa z Europejskim Bankiem Odbudowy i Rozwoju	34
9.2.2. Umowy kredytowe z Europejskim Bankiem Inwestycyjnym	34
9.2.3. Umowa z Europejskim Funduszem Inwestycyjnym	35
9.3. Zawarcie umów znaczących z klientami niebędącymi podmiotami powiązаныmi z Bankiem	35
9.4. Gwarancje i poręczenia	36
9.5. Wykup obligacji	36
9.6. Umowy ubezpieczeniowe	36
9.7. Umowy z bankiem centralnym i organami nadzoru	37
9.8. Umowa z audytorem	37
10. SPOŁECZNA ODPOWIEDZIALNOŚĆ	38
11. STRUKTURA ORGANIZACYJNA	41
11.1. Struktura organów Banku	41
11.2. Piony biznesowe i placówki operacyjne	41
11.3. Pracownicy	42
12. RAPORT CORPORATE GOVERNANCE	44
12.1. Wskazanie zbioru zasad ładu korporacyjnego, któremu podlega Bank	44
12.2. Wskazanie zasad ładu korporacyjnego, które nie były stosowane przez Bank z wyjaśnieniami	44
12.3. Opis podstawowych cech stosowanych w Banku systemów kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykiem, w odniesieniu do procesu sporządzania sprawozdań finansowych i skonsolidowanych sprawozdań finansowych	44
12.4. Opis sposobu działania Walnego Zgromadzenia i jego zasadniczych uprawnień oraz praw akcjonariuszy i sposobu ich wykonywania:	45
12.5. Wskazanie akcjonariuszy posiadających znaczące pakiety akcji oraz uprawnień i ograniczeń dotyczących papierów wartościowych Banku	47
12.6. Opis zasad zmiany Statutu Banku	47
12.7. Skład osobowy i zasady działania organów zarządzających i nadzorczych oraz ich komitetów:	48



12.7.1.	Skład osobowy i zasady działania Zarządu	48
12.7.2.	Skład osobowy i zasady działania Rady Nadzorczej	49
12.7.3.	Informacja o akcjach Banku będących w posiadaniu członków Zarządu i Rady Nadzorczej	50
12.7.4.	Informacja o wynagrodzeniach członków Zarządu i Rady Nadzorczej.....	50
12.7.5.	Skład osobowy i zasady działania Komitetu Audytu:.....	50
12.7.6.	Skład osobowy i zasady działania Komitetu ds. wynagrodzeń członków Zarządu	51
13.	OŚWIADCZENIA ZARZĄDU	52



1. PODSUMOWANIE DZIAŁALNOŚCI BNP PARIBAS BANKU POLSKA SA W 2011 ROKU

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

Misja

Odpowiedzialna bankowość dla zmieniającego się świata

W dniu 29 kwietnia 2011 roku nastąpiła rejestracja w Krajowym Rejestrze Sądowym zmiany nazwy Banku z „Fortis Bank Polska SA” na „**BNP Paribas Bank Polska SA**”. Jednocześnie Bank dokonał zmiany marki, pod którą oferuje produkty i usługi oraz logo z BNP Paribas Fortis na BNP Paribas.

1.1. Czynniki i zdarzenia, które miały największy wpływ na wyniki finansowe Banku osiągnięte w 2011

Rok 2011 BNP Paribas Bank Polska zakończył zyskiem brutto w wysokości 49 mln PLN, czyli o 17% wyższym w porównaniu z wynikiem za rok 2010. Zysk netto Banku wyniósł 21 mln PLN.

Rozwój działalności Banku i jego uwarunkowania:

- **12% wzrost sumy bilansowej** Banku do 20 723 mln PLN na koniec roku 2011;
- **13% wzrost należności od klientów netto** do 14 832 mln PLN na koniec 2011 jest związany ze zwiększeniem sprzedaży kredytów przez Bank (największą dynamiką wzrostu charakteryzowały się kredyty obrotowe dla przedsiębiorstw oraz złotówkowe kredyty hipoteczne) oraz wzrostem kursów walut;
- **9% wzrost zobowiązań wobec klientów** do 8 974 mln PLN na koniec roku 2011 spowodowany głównie wzrostem sald depozytów bieżących, w tym kont oszczędnościowych, jak również złotówkowych depozytów terminowych klientów firmowych;
- **Stabilna sytuacja kapitałowa Banku – współczynnik wypłacalności na poziomie 12,01%;**
- **6% wzrost liczby klientów** Banku, w tym 7% wzrost liczby klientów korporacyjnych linii biznesowej Corporate and Transaction Banking oraz 6% wzrost liczby klientów linii biznesowej Retail Banking;
- **7% spadek przychodów netto** Banku związany przede wszystkim ze wzrostem kosztów finansowania w PLN, którego udział w strukturze finansowania wzrósł znacząco, niższymi przychodami prowizyjnymi z tytułu sprzedaży produktów ubezpieczeniowych oraz niższym wynikiem na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu w porównaniu do wyniku roku 2010, który zawierał wysokie przychody z rozwiązania korekt wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego transakcji pochodnych zawartych z klientami Banku;
- **14% wzrost kosztów osobowych** Banku w 2011 roku związany z przekształceniami oddziałów partnerskich na własne oraz rozwojem obszaru Personal Finance;
- **14% spadek kosztów amortyzacji;**
- 1% wzrost pozostałych kosztów Banku;
- **Kontynuacja ostrożnej polityki zarządzania ryzykiem** - w 2011 roku koszty ryzyka były niższe o 36% w porównaniu do 2010 roku – główne przyczyny spadku to kontynuacja działań restrukturyzacyjnych podjętych przez Bank oraz konsekwentne realizowanie bardziej ostrożnej polityki udzielania nowych kredytów;
- **Poprawa jakości portfela kredytowego** - spadek udziału kredytów nieregularnych w całości portfela kredytów Banku z 15,5% na koniec 2010 roku do 12,7% na koniec roku 2011;
- **Otwarcie 12 nowych oddziałów operacyjnych działających w oparciu o koncepcję Nowego Modelu Oddziału (NMO).**

1.2. Czynniki zewnętrzne mające wpływ na działalność i rozwój Banku w 2011

1.2.1. Sytuacja gospodarcza i rynkowa za granicą

W 2011 roku utrzymywała się niestabilna sytuacja na międzynarodowych rynkach finansowych. W tym okresie głównym czynnikiem ryzyka stało się nadmierne zadłużenie krajów południa Europy, a szczególnie obawy przed bankructwem Grecji. Utrzymujące się problemy na europejskim rynku długu zwiększyły również obawy inwestorów przed rozpadem strefy euro. W efekcie utrzymywała się podwyższona zmienność na rynkach finansowych, a od drugiego kwartału 2011 roku można było zaobserwować wyraźną tendencję do osłabiania się wspólnej europejskiej waluty.

W 2011 roku gospodarka światowa pokazała gorsze wyniki niż rok wcześniej. Zgodnie z szacunkami Międzynarodowego Funduszu Walutowego w tym okresie gospodarka światowa wzrosła o 3,8%, czyli wyraźnie wolniej niż rok wcześniej, kiedy to zanotowano wzrost o 5,2%. Znaczące pogorszenie koniunktury zanotowano w grupie gospodarek rozwiniętych, gdzie tempo wzrostu gospodarczego spowolniło do 1,6% z 3,2% rok wcześniej. Należy jednocześnie podkreślić, że w ciągu 2011 roku narastały oczekiwania na dalsze pogorszenie koniunktury w roku kolejnym. Znalazło to swe odzwierciedlenie w prognozach MFW na 2012 rok, zgodnie z którymi w tym okresie gospodarka światowa wzrośnie jedynie o 1,2%, zaś najslabsza dynamika wzrostu gospodarczego będzie miała miejsce w krajach strefy euro, gdzie przewiduje się spadek tego wskaźnika o -0,5%.

1.2.2. Polska gospodarka w 2011 roku

PKB – dynamika i komponenty

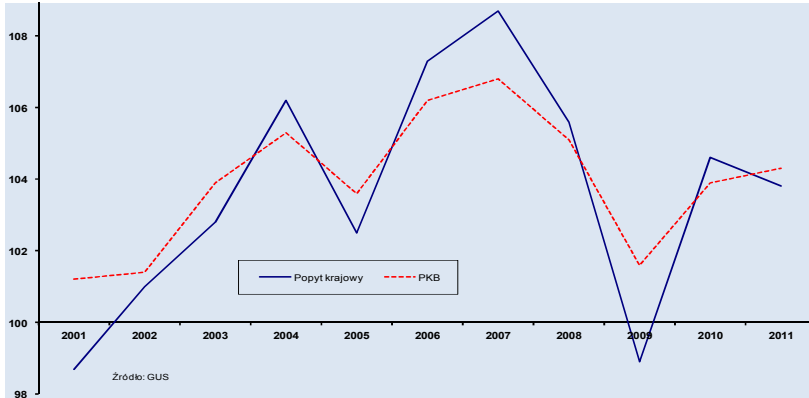
W 2011 roku polska gospodarka wciąż znajdowała się w fazie ożywienia. Produkt krajowy brutto wzrósł w tym okresie o 4,3%, co było wynikiem nieco lepszym niż rok wcześniej (3,9%). Popyt krajowy pozostał głównym motorem wzrostu gospodarczego. Należy jednak podkreślić, że poszczególne komponenty popytu krajowego pokazały zróżnicowane wyniki.



Konsumpcja indywidualna wzrosła w omawianym okresie o 3,1%, co oznacza, że dynamika wzrostu tego wskaźnika ukształtowała na poziomie zbliżonym do roku poprzedniego (3,2%). Jednocześnie, trwała poprawa sytuacji gospodarczej wyraźnie zwiększyła skłonność do inwestycji. W 2011 roku nakłady brutto na środki trwałe zwiększyły się o 8,7% (wzrost z -0,2% zanotowanych w 2010 roku).

W 2011 roku wśród głównych sektorów gospodarki najlepsze wyniki pokazało budownictwo, gdzie dynamika wartości dodanej brutto przyspieszyła do 11,8% z 6,4% rok wcześniej. Zdecydowanie słabsze wyniki miały miejsce natomiast w przypadku przemysłu i handlu (wzrost odpowiednio o 6,3% i 4,6%).

Wykres 1. Dynamika produktu krajowego brutto i popytu krajowego 2000-2011 (Źródło: GUS)



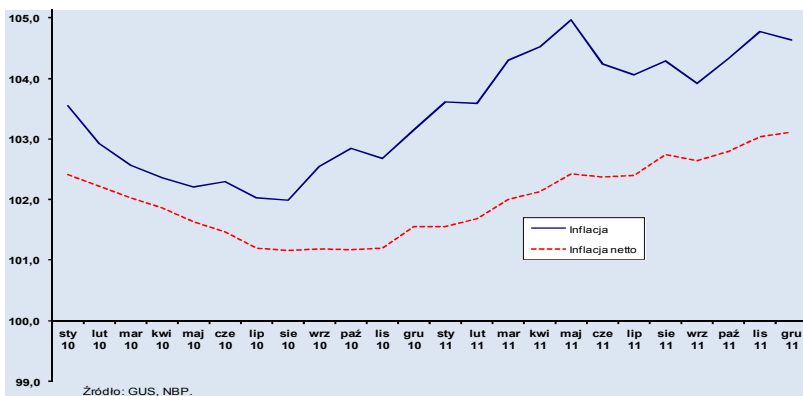
Rynek pracy

W 2011 roku stabilizacja sytuacji gospodarczej przełożyła się na wzrost popytu na pracę. Zatrudnienie w sektorze przedsiębiorstw wzrosło w tym okresie o 3,2%, co oznaczało znaczną poprawę w porównaniu do roku poprzedniego, kiedy to wskaźnik ten wzrósł jedynie o 0,8%. Poprawa na rynku pracy pozostawała jednak zbyt słaba, by przełożyć się na wzrost presji płacowej. W całym 2011 roku średni nominalny wzrost wynagrodzeń w sektorze przedsiębiorstw zwiększył się wprawdzie do 5% z 3,3% zanotowanych w 2010 roku, jednak po uwzględnieniu inflacji dynamika wynagrodzeń w sektorze przedsiębiorstw wyniosła jedynie 0,9% i była zbliżona do wyniku z roku poprzedniego (0,8%).

Inflacja

Presja inflacyjna w gospodarce pozostawała wysoka. W całym 2011 roku główny wskaźnik inflacji kształtował się znacznie powyżej celu inflacyjnego NBP (2,5%) - średnioroczny wskaźnik inflacji wyniósł w tym okresie 4,1%. Główne źródła inflacji plasowały się po stronie podażowej. Największy wpływ na wskaźnik inflacji miały w omawianym okresie ceny towarów i usług związanych z mieszkaniem oraz ceny żywności i napojów bezalkoholowych, które dołożyły do dynamiki inflacji odpowiednio 1,4 oraz 1,31 punktu procentowego. Jednocześnie dobra sytuacja gospodarcza przyczyniała się do stopniowego narastania presji cenowej ze strony popytowej. Wskaźnik inflacji netto (czyli wskaźnik wyliczający z koszyka inflacyjnego ceny żywności i energii) wyniósł w grudniu 2011 roku 3,1% RDR i tym samym był prawie dwukrotnie wyższy niż rok wcześniej (1,6%).

Wykres 2. Dynamika inflacji oraz inflacji netto (bez cen żywności i energii) 2010-2011 (Źródło: GUS, NBP)



Bilans płatniczy

W 2011 roku miało miejsce wyraźne pogorszenie sytuacji płatniczej polskiej gospodarki. Pomimo tego, że bilans obrotów bieżących pokazał stabilne wyniki (w listopadzie 2011 roku 12-miesięczny skumulowany deficyt na rachunku obrotów bieżących wyniósł -15,7 mld EUR i był zbliżony do wyniku z analogicznego okresu roku poprzedniego), pogorszenie salda na rachunku finansowym przełożyło się na znaczny spadek salda bilansu płatniczego. W listopadzie 2011 roku skumulowane, 12-miesięczne saldo bilansu płatniczego wyniosło -0,27 mld EUR podczas gdy w analogicznym okresie roku poprzedniego saldo to kształtowało się na poziomie +12,8 miliardów EUR. Po stronie finansującej największy napływ kapitału zagranicznego miał miejsce w inwestycjach portfelowych na rynku długu oraz inwestycjach bezpośrednich (odpowiednio 10,3 oraz 10 miliardów EUR - 12-mies., dane skumulowane).

Finanse publiczne

Sytuacja polskiego sektora fiskalnego była pozytywna. Bieżące wykonanie budżetu kształtowało się znacznie lepiej niż założony plan. W listopadzie 2011 roku deficyt budżetu centralnego wynosił -21,5 mld PLN i był tym samym prawie



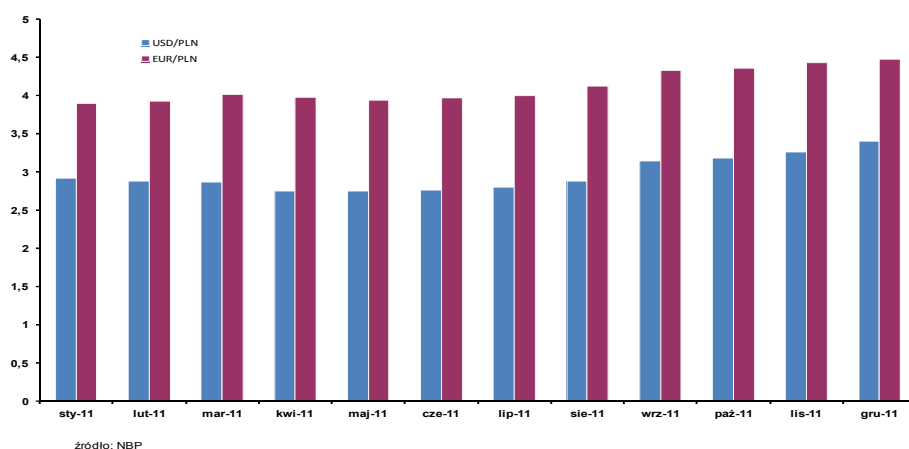
dwukrotnie mniejszy niż poziom założony w ustawie budżetowej (-40,2 mld PLN). Dobre wyniki budżetu centralnego wraz z ostrożną polityką zarządzania długiem były w 2011 roku istotnym czynnikiem kształtującym pozytywną opinię inwestorów zagranicznych o polskiej gospodarce, a tym samym stabilizującym sytuację na krajowych rynkach finansowych. Zgodnie z danymi Ministerstwa Finansów w całym 2011 roku portfel polskich papierów skarbowych będących w posiadaniu inwestorów zagranicznych wzrósł o 26 miliardów PLN.

Kurs walutowy

W 2011 roku krajowy rynek walutowy pozostawał pod dominującym wpływem wahań sentymentu na rynkach międzynarodowych. W efekcie eskalacji problemów na europejskim rynku długu od połowy roku polska waluta systematycznie traciła na wartości. Na koniec roku złoty kwotowany był na poziomie 4,4168 w relacji do euro i 3,4174 w relacji do dolara. W obu przypadkach oznaczało to znaczną deprecjację w porównaniu do poziomów zanotowanych w połowie 2011 roku (odpowiednio o 10,8% i 24,2%). W drugiej połowie 2011 roku utrzymała się aktywność BGK i banku centralnego na rynku walutowym – jednak działania te ukierunkowane były głównie na stabilizację krótkookresowych wahań rynkowych, nie zaś na ukształtowanie trwalszej tendencji kursowej.

W omawianym okresie utrzymywał się wysoki poziom kursu CHF/PLN związany ze znaczną aprecjacją franka szwajcarskiego w stosunku do głównych walut światowych. Pomimo ustanowienia przez bank centralny Szwajcarii dopuszczalnej granicy aprecjacji kursu EUR/CHF na poziomie 1,20, na koniec 2011 roku złoty był o ponad 15% słabszy w relacji do franka szwajcarskiego w porównaniu do analogicznego okresu roku poprzedniego.

Wykres 3. Kursy walut USD/PLN oraz EUR/PLN w 2011 roku (Źródło: NBP)



Stopa procentowa

Po znacznym zacieśnieniu polityki pieniężnej, które miało miejsce w pierwszej połowie roku (w tym okresie miał miejsce wzrost stopy referencyjnej NBP z 3,50% do 4,50%), druga połowa roku przyniosła stabilizację stóp banku centralnego. Należy jednak podkreślić, że w drugiej połowie 2011 roku stabilnemu poziomowi stóp banku centralnego towarzyszyły rynkowe oczekiwania na poluzowanie polityki pieniężnej wynikające z prognozowanego przez rynki znacznego spowolnienia polskiej gospodarki. Jednak bieżące wyniki gospodarcze, wyraźnie lepsze od prognoz rynkowych, oraz systematycznie powtarzany po każdym ze spotkań RPP umiarkowanie jastrzębi ton komunikatu sprawiły, że oczekiwania na obniżki stóp procentowych systematycznie odsuwały się w czasie. Ponadto ostatnie miesiące 2011 roku przyniosły wzrost stawek rynku międzybankowego. Na koniec roku spread pomiędzy 3-miesięczną stawką WIBOR a stawką OIS wynosił 60 punktów bazowych.

Na rynku obligacji skarbowych od marca do początku września 2011 roku miał miejsce spadek rentowności związany z utrzymującym się popytem na polskie papiery skarbowe. Jednak od trzeciego kwartału 2011 eskalacja problemów na europejskich rynkach finansowych przełożyła się również na wycenę polskich obligacji. Dodatkowym czynnikiem, który wzmocnił powyższy wzrost rentowności był wzrost inflacji zanotowany pod koniec 2011 roku. W efekcie na koniec roku rentowności 5-letnich obligacji kształtowały się na poziomie 5,34% (wzrost z wrześniowych minimów na poziomie 4,86%).

1.2.3. Sektor bankowy w 2011 roku

W 2011 roku nie zmieniły się główne uwarunkowania działalności sektora bankowego. Utrzymywała się znaczna skala nadpłynności sektora. Na koniec 2011 roku saldo bonów pieniężnych NBP wynosiło 93,4 mld PLN i tym samym było o 25% wyższe niż rok wcześniej.

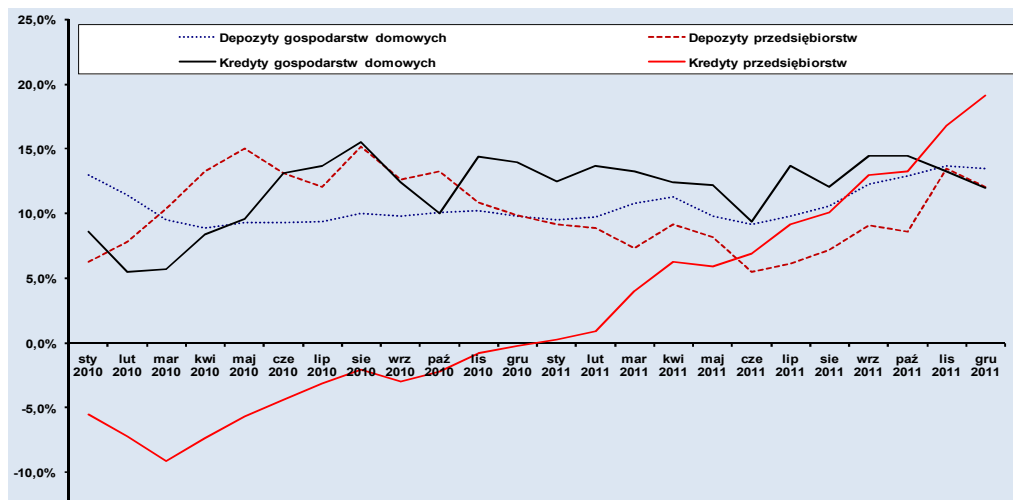
Rok 2011 nie przyniósł większych zmian w tendencjach odnośnie depozytów i kredytów sektora gospodarstw domowych. Depozyty tego sektora wzrosły w 2011 roku o 11,1%, co było wynikiem umiarkowanie wyższym w porównaniu do danych za poprzedni rok (10,1%). Umiarkowaną poprawę zanotowano po stronie kredytów tego sektora (wzrost średniorocznej dynamiki do 12,8% z 10,9% w 2010 roku). Znacniejsze zmiany miały natomiast miejsce w przypadku depozytów i kredytów sektora przedsiębiorstw. Wolniejszemu wzrostowi depozytów (8,7% w porównaniu do 11,7% w 2010 roku) towarzyszyło przyspieszenie dynamiki kredytów (do 8,8% z -4,2% w 2010 roku). Powyższe tendencje odzwierciedlają w dużej mierze wysokie zapotrzebowanie na finansowanie bieżącej działalności przedsiębiorstw oraz wyże wydatki inwestycyjne.

Wyniki finansowe banków

W 2011 roku sektor bankowy wciąż pokazywał dobre wyniki finansowe. Po pierwszych jedenastu miesiącach 2011 roku zysk netto sektora wynosił 14,5 mld PLN i był tym samym o 37,6% wyższy niż w analogicznym okresie roku poprzedniego. Wynik sektora pochodził głównie z marży odsetkowej oraz opłat i prowizji.



Wykres 4. Kredyty i depozyty gospodarstw domowych i przedsiębiorstw 2010-2011 (Źródło: NBP)



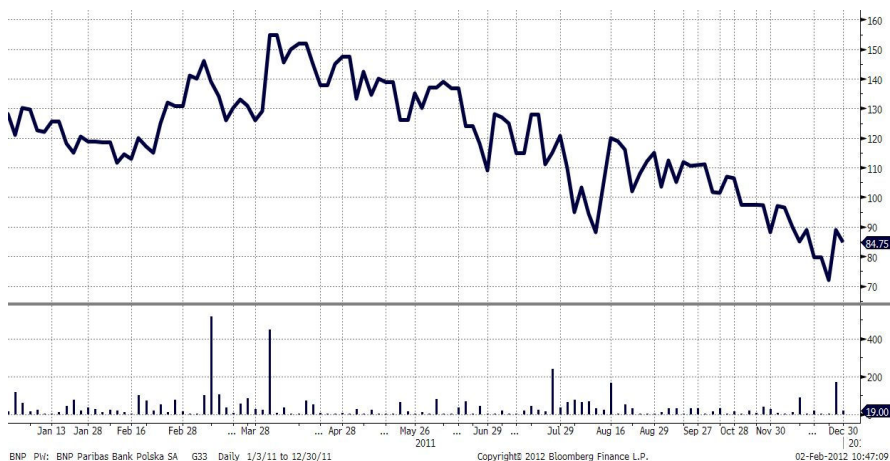
2. NOTOWANIA AKCJI NA GPW

Akcje Banku oznaczone kodem ISIN: PLPPAB000011 są notowane na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie SA (GPW) od 9 listopada 1994 roku. Po zmianie nazwy Banku, od maja 2011 roku akcje Banku notowane są pod nazwą skróconą: BNPPL oraz oznaczeniem BNP. Akcje Banku klasyfikowane są do segmentu 250 PLUS, jednak ze względu na znikomą płynność nie wchodzi w skład żadnego z indeksów.

Na pierwszej styczniowej sesji w 2011 roku, kurs akcji Banku wynosił 128 PLN. Kurs akcji Banku spadł do poziomu 84,75 PLN na 30 grudnia 2011 roku, czyli o 34%. Najwyższy kurs akcji Banku w roku 2011 zanotowano w dniu 4 i 5 kwietnia 2011 roku, kiedy osiągnął poziom 155 PLN. Najniższe walory Banku były wyceniane w dniu 28 grudnia 2011 roku, gdy kurs akcji wynosił 72,10 PLN. Średni kurs akcji Banku w roku 2011 wynosił 131 PLN w porównaniu do kursu średniego 152 PLN w roku 2010.

Średni wolumen obrotu akcjami Banku wyniósł prawie 18 akcji na sesję w roku 2011 i był wyższy od średniego wolumenu obrotu akcjami w roku 2010 (ponad 7 akcji na sesję). Natomiast średnia wartość obrotu akcjami Banku na sesję wynosiła 2,10 tys. PLN w roku 2011 i była wyższa od średniej wartości obrotu akcjami w roku 2010 w wysokości 1,08 tys. PLN na sesję.

Wykres 5. Notowania akcji Banku od 3.01.2011 do 30.12.2011 roku (Źródło: bloomberg.pl)



Indeks giełdowy WIG spadł z poziomu 48 004,74 pkt w dniu 3 stycznia 2011 roku do 37 595,44 pkt na 31 grudnia 2011 roku (spadek o prawie 22%). Subindeks sektorowy WIG-Banki również odnotował spadek w roku 2011 z poziomu 6 965,24 pkt na 3 stycznia 2011 roku do 5 421,04 pkt na 31 grudnia 2011 roku (czyli o ponad 22%).

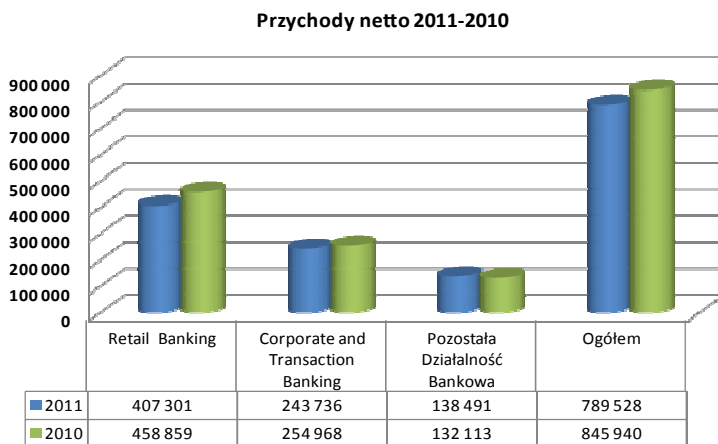


3. OFERTA PRODUKTÓW I USŁUG ORAZ ROZWÓJ DZIAŁALNOŚCI W 2011 ROKU

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

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

Wykres 6. Przychody netto w podziale na segmenty działalności w 2010 i 2011 roku (w tys. PLN)



3.1. Retail Banking

Retail Banking

- obsługuje klientów indywidualnych oraz małe i średnie przedsiębiorstwa o rocznych obrotach do 30 mln PLN
- 229 oddziałów własnych i partnerskich
- 358 tysięcy klientów indywidualnych i 28 tysięcy firm
- 1 617 etatów

Retail Banking, czyli obszar obsługi małych przedsiębiorstw, klientów indywidualnych oraz bankowości prywatnej, specjalizuje się w kompleksowej obsłudze klientów indywidualnych, w tym segmentu klientów zamożnych oraz przedsiębiorstw spełniających kryterium rocznego obrotu nieprzekraczającego 30 milionów PLN. W szczególności Bank kieruje swoją ofertę do następujących segmentów docelowych:

- Segment Klientów Indywidualnych Masowych (Mass Retail) – klienci o miesięcznych dochodach netto niższych niż 7 500 PLN, w ramach którego został wydzielony subsegment Klientów Indywidualnych Masowych Aspirujących z dochodami powyżej 2 500 PLN;
- Segment Klientów Indywidualnych (Mass Affluent) – klienci o miesięcznych dochodach netto minimum 7 500 PLN i/lub lokujący za pośrednictwem Banku aktywa w wysokości minimum 100 tys. PLN, nie więcej niż 1 mln PLN;
- Segment Bankowości Prywatnej (Private Banking) – Klienci lokujący za pośrednictwem BNP Paribas Bank Polska SA aktywa w wysokości minimum 1 mln PLN, w tym grupa Ultra-HNWI – klientów o aktywach powyżej 5 mln PLN;
- Segment Mikroprzedsiębiorstw (MICRO) – podmioty gospodarcze o przychodach rocznych poniżej 500 tys. PLN;
- Segment Małych i Średnich Przedsiębiorstw (SME) - podmioty gospodarcze o obrotach rocznych minimum 500 tys. PLN i nie większych niż 30 mln PLN.

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

I. Oferta produktów i usług dla klientów indywidualnych

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

W 2011 roku oferta produktowa dla klientów indywidualnych była rozwijana zgodnie z przyjętą strategią, tak by pozwalała tworzyć bezpieczne relacje klientów z Bankiem oraz by była kompleksowa i dopasowana do potrzeb klientów, głównie w segmentach docelowych.

Relacje z klientami opierają się na czterech podstawowych kontaktach osobistych z pakietem produktów i usług:

- Konto z Pakietem S – dedykowane klientom do pierwszego kontaktu z bankiem np.: małoletnim, rozpoczynającym aktywność zawodową i seniorom;



- Konto z Pakietem M – którego podstawą jest standardowy rachunek bankowy posiadający pełną funkcjonalność transakcyjną;
- Konto z Pakietem L - dla bardziej wymagających klientów;
- Konto z Pakietem XL – dedykowane głównie klientom Mass Affluent.

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

- kredyt w rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowym i dopuszczalne saldo debetowe;
- usługi rozliczeniowe: zlecenia stałe, polecenia zapłaty, przelewy krajowe i zagraniczne;
- karty debetowe: Visa i MasterCard;
- system bankowości internetowej Pl@net;
- centrum telefoniczne;
- ubezpieczenia assistance (z wyjątkiem Pakietu S).

Ponadto do dyspozycji posiadaczy pakietów są: lokaty overnight (nadwyżka środków automatycznie deponowana na lokacie nocnej); rachunki walutowe: w EUR oraz w USD; depozyty o zróżnicowanych terminach umownych, zmiennej lub stałej stopie procentowej, standardowe i negocjowane w PLN, EUR i USD.

Rozwój oferty dla klientów indywidualnych w 2011 roku:

- kontynuowano rozwój kont oszczędnościowych - posiadaczom kont osobistych oferowano rachunki oszczędnościowe „Bardzo” oraz promocyjne rachunki oszczędnościowe „Więcej” - z gwarancją utrzymania promocyjnego oprocentowania na niezmiennym poziomie, początkowo przez okres 12, a następnie 6 miesięcy od otwarcia rachunku. Konta te posiadają mechanizm kapitalizacji odsetek w dni robocze;
- konto „Więcej oszczędnościowe” zajmowało pierwsze miejsce w rankingu kont oszczędnościowych Total Money oraz w rankingu Bankier.pl;
- w kwietniu 2011 wprowadzono depozyt terminowy „Silna Lokata” z promocyjnym oprocentowaniem w pierwszym 6-miesięcznym okresie jego trwania;
- we wrześniu i listopadzie 2011 wprowadzono depozyty terminowe „Lokata 6/6” i „Lokata 6/3”, czyli depozyty na 6 i 3 miesiące z promocyjnym oprocentowaniem;
- w ramach kampanii rebrandingowej realizowanej w maju 2011 pod nową marką BNP Paribas Bank Polska SA, Bank wprowadził do oferty „Konto Witalne”, które oprócz konta osobistego z pakietem usług assistance obejmowało nieoprocentowaną pożyczkę witalną do wysokości miesięcznego wynagrodzenia netto (do 7 500 PLN) oraz konto „Więcej oszczędnościowe” z oprocentowaniem 5,8% p.a. do kwoty 15 000 PLN. Głównym celem kampanii było pozyskanie nowych klientów oraz podnoszenie świadomości marki BNP Paribas;
- uzupełnieniem oferty depozytowej były produkty inwestycyjne pozwalające na średniookresowe lokowanie środków, gdzie kapitał podlega 100% ochronie na zakończenie okresu inwestycji:
 - WIBOR PROFIT – oferowany w kwietniu 2011 roku - 2-letni produkt strukturyzowany w formie ubezpieczenia grupowego na życie i dożycie TUnŻ Cardif SA oparty o stopę referencyjną WIBOR 3M;
 - Euro Profit+ i Euro Profit+ II – oferowane w czerwcu i lipcu 2011 roku - 2-letnie produkty strukturyzowane w formie ubezpieczenia grupowego na życie i dożycie TUnŻ Cardif SA oparte o kurs EUR/PLN;
 - Planet Profit III i IV - oferowane w listopadzie i grudniu 2011 roku - 2-letnie produkty strukturyzowane w formie ubezpieczenia grupowego na życie i dożycie AXA Życie TU SA oparte o indeks BNP Paribas Millenium Long Short Commodities, w skład którego wchodzi surowce o najwyższym przewidywanym poziomie zwrotu.
- produkty bancassurance wprowadzone w 2011 roku:
 - nowe warianty ubezpieczeń osobowych dostosowane do nowej oferty oraz promocji kredytów samochodowych i gotówkowych;
 - ubezpieczenie na życie i od utraty pracy dla kredytów hipotecznych o podwyższonym LTV – oferowane w listopadzie i grudniu 2011 roku wyselekcjonowanej grupie klientów posiadających w Banku kredyt hipoteczny.
- od stycznia 2011 roku wszystkie karty płatnicze MasterCard wydawane są w technologii PayPass, która umożliwia realizację płatności zbliżeniowo.

W 2011 roku Bank dokonał modyfikacji oferty produktów hipotecznych dedykowanych klientom indywidualnym. Obecnie oferta obejmuje:

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

Bank skupia się na budowaniu i rozwijaniu długofalowych relacji z klientami korzystającymi z oferty produktów hipotecznych, zachęcając ich do aktywnego korzystania z pozostałych produktów, w szczególności kont osobistych z pakietem oraz ubezpieczeń osobowych.



Segment Bankowości Prywatnej

W ramach Bankowości Prywatnej, Bank oferuje zintegrowane usługi i rozwiązania w zakresie zarządzania aktywami dla zamożnych klientów indywidualnych, jak również wszystkie produkty i usługi dostępne dla klientów indywidualnych Banku. Wśród nich można wyróżnić:

- produkty depozytowe i inwestycyjne;
- produkty kredytowe;
- produkty związane z bieżącą obsługą.

Klienci Bankowości Prywatnej mają również dostęp do usług i produktów oferowanych w ramach międzynarodowej sieci BNP Paribas.

Bank oferuje następujące produkty inwestycyjne i depozytowe dla klientów bankowości prywatnej:

- depozyty (złotowe i w walutach obcych, na różne okresy, lokaty overnight z negocjowanym oprocentowaniem);
- konta oszczędnościowe;
- szeroki wybór krajowych i zagranicznych zewnętrznych funduszy inwestycyjnych (211 funduszy);
- zagraniczne fundusze BNP Paribas L1;
- okresowe subskrypcje na zagraniczne fundusze inwestycyjne BNP Paribas L Fix, czyli fundusze terminowe, głównie z ochroną kapitału, których zyski powiązane są z rynkami akcji lub innych instrumentów;
- ofertę zarządzania aktywami TFI BNP Paribas Polska SA obejmującą:
 - portfele modelowe i strategie inwestycyjne dostosowane do indywidualnych potrzeb klienta w zakresie akceptowalnego ryzyka, oczekiwanej stopy zwrotu z inwestycji oraz horyzontu inwestycyjnego;
 - portfele funduszy inwestycyjnych aktywnie zarządzane przez doradców inwestycyjnych, dostosowujących strukturę portfela poprzez selekcję najlepszych w ich ocenie funduszy. W ramach portfeli funduszy podjęto współpracę ze znanymi firmami inwestycyjnymi;
 - Indywidualne Konto Emerytalne - IKE BNP Paribas FIO;
 - fundusze BNP Paribas FIO;
 - lokatę ProfitPlus, czyli połączenie 6-miesięcznej lokaty z wybranym subfunduszem BNP Paribas FIO Akcji lub Stabilnego Wzrostu;
- produkty strukturyzowane przygotowywane wewnątrz i na zewnątrz Banku, w tym konstruowane indywidualnie dla klientów.

Bank oferuje następujące produkty kredytowe klientom bankowości prywatnej:

- hipoteczne – kredyty długoterminowe na zakup mieszkania lub domu zarówno na rynku pierwotnym, jak i wtórnym, na budowę lub remont nieruchomości oraz na zakup działki;
- gotówkowe – krótko lub średnioterminowe kredyty na dowolny cel;
- linię kredytową w rachunku – maksymalny okres trwania linii to 1 rok z możliwością odnowienia;
- inne rodzaje kredytów dostosowane do indywidualnych potrzeb klienta.

Klienci Bankowości Prywatnej mają dostęp do następujących produktów i usług związanych z bieżącą obsługą:

- rachunków złotych i w głównych walutach wymiennalnych;
- transakcji wymiany walut po negocjowanych kursach;
- systemu bankowości internetowej Pl@net;
- ubezpieczenia assistance i ubezpieczenia medycznego AXA MED;
- centrum telefonicznego;
- kart płatniczych Visa i MasterCard;
- kart kredytowych (Visa, MasterCard), w szczególności kart Złotych i Platynowych – w ramach tych kart oferowane są usługi ubezpieczeniowe, assistance, concierge oraz Pakiet Podróżnika;
- kart typu „charge” (American Express) – najlepsi klienci mogą ubiegać się o kartę tytanową Centurion. Posiadacze tej karty mogą korzystać z takich usług jak: concierge, ubezpieczenie, przywileje podczas pobytu w hotelach różnych sieci oraz wielu innych usług dodatkowych.

Personal Finance

Personal Finance

- kredyty konsumenckie: gotówkowe i samochodowe, karty kredytowe
- windykacja
- 348 etatów

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

- kredyty gotówkowe: kredyt Classic; kredyt Extra;
- kredyty samochodowe - na zakup samochodów nowych i używanych: kredyt elastyczny – na zakup nowych lub



używanych środków transportu (na potrzeby własne oraz na potrzeby prowadzonej działalności gospodarczej; kredyt na zakup pojazdu u autoryzowanego dealera samochodowego).

Personal Finance prowadzi dystrybucję produktów przede wszystkim poprzez sieć oddziałów Banku oraz bezpośrednio poprzez zewnętrzne kanały dystrybucji takie jak: komisy samochodowe, dealerzy samochodowi i niezależni partnerzy finansowi. Pozostałe kanały dystrybucji to: internet, call center, instytucje ubezpieczeniowe, brokerzy finansowi.

Kredyty gotówkowe:

- W 2011 roku w ramach działań wspierających sprzedaż kredytów dla klientów indywidualnych przeprowadzono dwie kampanie promocyjne pod wspólnym hasłem „Zrealizuj swój plan”
 - W lutym 2011 roku rozpoczęła się promocja kredytów gotówkowych z atrakcyjnymi warunkami: obniżoną prowizją za udzielenie kredytu, oprocentowaniem nominalnym na poziomie 9,9% oraz obowiązkowym ubezpieczeniem kredytobiorcy.
 - W sierpniu 2011 roku uruchomiono kolejną edycję promocji kredytów gotówkowych. Parametry cenowe oferty uzależniono od okresu kredytowania oraz kwoty kredytu. Oprocentowanie kredytu promocyjnego wynosiło od 9,9% do 11,9%, natomiast wysokość prowizji w zależności od rodzaju konta osobistego wybranego przez klienta wynosiło 0%, 2% lub 3%. Warunkiem skorzystania z oferty promocyjnej było przystąpienie kredytobiorcy do ubezpieczenia grupowego oferowanego przez Bank.
- Od listopada 2011 roku funkcjonuje w Banku oferta „Happy Day”, pozwalająca nowym Oddziałom Banku na sprzedaż kredytu gotówkowego na warunkach preferencyjnych (oprocentowanie obniżone o 1 p.p. w stosunku do oferty promocyjnego kredytu gotówkowego).
- Rozpoczęto prace nad rozszerzeniem oferty produktowej o kredyt konsolidacyjny. Wdrożenie nowego produktu planowane jest w pierwszej połowie 2012 roku.

Kredyty samochodowe:

- wprowadzona została opcja kredytu samochodowego przeznaczonego na refinansowanie zakupu pojazdu lub refinansowanie kredytu samochodowego udzielonego przez inny bank;
- zmieniono warunki cenowe dla standardowej oferty kredytowej na pojazdy nowe oraz używane;
- zmodyfikowano ofertę kredytową na zakup pojazdów z przeznaczeniem na prowadzenie gospodarstwa rolnego;
- przeprowadzane były akcje promocyjne pod wspólnym hasłem „Zrealizuj swój plan”:
 - wiosenna trwająca do końca czerwca 2011 roku z ofertą oprocentowania kredytu samochodowego w wysokości 7,9% na pojazdy nowe oraz 8,9% na pojazdy używane, dodatkowo obniżanego w przypadku otwarcia rachunku osobistego.
 - jesienna trwająca od 25 sierpnia 2011 roku, przedłużona do 29 lutego 2012 roku, z ofertą oprocentowania kredytu w wysokości od 7,9% do 11,9%, dodatkowo obniżanego w przypadku otwarcia rachunku osobistego dla kredytów spłacanych maksymalnie w 48 miesięcy. W ramach obu ofert promocyjnych oferowano dwa miesiące karencji w spłacie kredytu na pojazdy używane do 8 lat oraz oferty specjalne dla wybranych autoryzowanych dealerów samochodowych.

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

Z początkiem 2011 roku opracowano ofertę retencyjną kredytu gotówkowego dla klientów, którzy spłacili bądź kończą spłatę kredytu gotówkowego lub samochodowego w Banku.

W sierpniu 2011 roku uruchomiona została nowa aplikacja windykacyjna dla klientów indywidualnych o nazwie Tallyman. Skonsolidowano w jednym miejscu procesy windykacyjne dla klientów indywidualnych (PF i RB) oraz zautomatyzowano proces windykacyjny.

II. Oferta produktów i usług dla przedsiębiorstw

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

W ramach linii biznesowej Retail Banking prowadzona jest obsługa mikro, małych i średnich przedsiębiorstw o rocznych obrotach poniżej 30 mln PLN. Oferta Banku dla tych segmentów obejmuje:

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

We wrześniu 2011 Bank zajął pierwsze miejsce w rankingu miesięcznika Forbes i uzyskał tytuł „Najlepszego banku dla firm”.

Rozwój oferty dla mikro, małych i średnich przedsiębiorstw (SME) w 2011 roku:

- W marcu 2011 roku wprowadzono *kredyt pod obroty*, stanowiący dostępną w trzech wariantach odmianę kredytu w rachunku bieżącym. Maksymalna kwota kredytu uzależniona jest od średniomiesięcznego przychodu z prowadzonej przez klienta działalności gospodarczej oraz deklarowanej kwoty obrotów przeprowadzanych



przez rachunki w Banku. W ramach promocji zaoferowano możliwość testowania produktu bez ponoszenia dodatkowych kosztów w postaci prowizji, marży lub innych opłat przez 4 miesiące.

- Pod koniec marca 2011 roku Bank wprowadził do oferty *kredyt energooszczędny*, oferowany we współpracy z Europejskim Bankiem Odbudowy i Rozwoju (dalej „EBOiR”) na finansowanie projektów inwestycyjnych małych i średnich przedsiębiorstw w ramach Programu Finansowania Energii Zrównoważonej (PoISEFF) Kredytem energooszczędnym można sfinansować projekty inwestycyjne redukujące zużycie energii w przedsiębiorstwie. Finansowaniu podlegają inwestycje oparte o szerokie spektrum technologii energooszczędnych takich jak: systemy dostawy energii odnawialnej do budynków, technologie grzewcze i chłodnicze, zintegrowane systemy zarządzania energią, systemy termo-modernizacyjne budynków, energooszczędne systemy oświetleniowe oraz wiele innych dostępnych rodzajów technologii. Dzięki współpracy z EBOiR przedsiębiorcy korzystający z kredytu energooszczędnego otrzymują finansowaną przez UE premię inwestycyjną w wysokości 10% kwoty uruchomionego kredytu po pomyślnym ukończeniu inwestycji.
- W ofercie Banku znajduje się również *kredyt inwestycyjny EBI* dla małych i średnich firm. Dzięki współpracy z Europejskim Bankiem Inwestycyjnym, kredyt ten charakteryzuje się niższą marżą dla klienta i dłuższym okresem kredytowania (do 10 lat).
- Dzięki współpracy z Bankiem Gospodarstwa Krajowego, w oparciu o Program Operacyjny Innowacyjna Gospodarka, pod koniec września 2011 Bank wzbogacił ofertę kredytową o nowy produkt - *kredyt technologiczny*. Jest to kredyt inwestycyjny o charakterze nieodnawialnym, przeznaczony na sfinansowanie inwestycji polegającej na wdrożeniu nowej technologii. Z kredytem związana jest premia technologiczna w maksymalnej wysokości 4 mln PLN.
- Również pod koniec września 2011, dzięki współpracy z Europejskim Funduszem Inwestycyjnym (EFI), w oparciu o program ramowy na rzecz konkurencyjności i innowacji, Bank poszerzył ofertę produktową o *poręczenie EFI*. Poręczenie EFI stanowi bezpłatną formę zabezpieczenia dla małych i średnich przedsiębiorstw, którym może zostać objęte finansowanie w PLN lub w EUR w formie kredytu inwestycyjnego, w tym kredytu EBI, kredytu hipotecznego czy finansowanie kontraktów realizowanych w oparciu o nieodnawialny kredyt obrotowy.
- Bank kontynuował współpracę z firmami doradczymi zajmującymi się, między innymi, przygotowaniem wniosków dla klientów zainteresowanych pozyskaniem finansowania z funduszy unijnych. W ramach tej współpracy przeprowadzono warsztaty dla doradców klienta służące pogłębieniu wiedzy z problematyki unijnej, jak również omówieniu modelu współpracy firm z Bankiem. Zorganizowany został również cykl konferencji, w których udział wzięli dotychczasowi i potencjalni klienci Banku.
- W kwietniu 2011 roku w Banku wdrożone zostały istotne zmiany w procesie udzielania kredytów. Narzędzie workflow umożliwia sprawniejsze udzielanie finansowania klientom, natomiast zatrudnienie dodatkowych ekspertów kredytowych stanowi część programu wsparcia doradców klienta w szybszej i sprawniejszej obsłudze wniosków kredytowych.

Uzupełnieniem oferty kredytowej jest szeroki wachlarz lokat pozwalający na efektywne gospodarowanie nadwyżkami finansowymi. Bank oferuje różnorodne rodzaje lokat zarówno złotych jak i walutowych o atrakcyjnym oprocentowaniu i terminach dopasowanych do potrzeb firmy.

- W styczniu 2011 roku do oferty wprowadzony został *rachunek lokacyjny*, który umożliwia bezpłatne przelewy na rachunek bieżący w nielimitowanej liczbie poprzez system bankowości internetowej, w oddziałach i za pośrednictwem centrum telefonicznego.
- W ramach współpracy z Fortis Lease Polska Sp. z o.o. Bank oferuje usługę *leasingu*: leasing finansowy, leasing operacyjny oraz leasing zwrotny. Leasingiem mogą zostać objęte środki transportu, maszyny i urządzenia, jak również nieruchomości.
- W 2011 roku do oferty Banku została wprowadzona nowa *karta kredytowa MasterCard Business*, która dla przedsiębiorców może być alternatywnym źródłem finansowania krótkoterminowego. Termin spłaty zadłużenia na karcie wynosi 28 dni, co pozwala firmom na korzystanie z nieoprocentowanego kredytu do 58 dni.
- Z początkiem grudnia 2011 Bank uruchomił nową funkcjonalność dla klientów firmowych w systemie bankowości Biznes Pl@net - zaktualizowaną platformę wymiany walut *Deal on Pl@net*, która umożliwia klientowi podgląd notowań par walutowych w czasie prawie rzeczywistym oraz daje możliwość składania zleceń bez konieczności stałego kontrolowania kursów.
- W II kwartale 2011 roku Bank zintensyfikował działalność lokalną, między innymi nawiązując współpracę z organizacjami zrzeszającymi przedsiębiorców. W ramach promocji oferty kredytowej, a w szczególności - kredytu energooszczędnego - Bank wziął udział w targach i konferencjach branżowych.

3.2. Corporate and Transaction Banking

Corporate and Transaction Banking

- obsługuje duże i średnie przedsiębiorstwa o rocznych obrotach powyżej 30 mln PLN oraz wchodzące w skład międzynarodowych grup kapitałowych
- 8 centrów biznesowych
- 2 700 klientów korporacyjnych
- 172 etaty

Obszar obsługi przedsiębiorstw i bankowości transakcyjnej (Corporate and Transaction Banking, CTB) specjalizuje się w kompleksowej obsłudze średnich i dużych przedsiębiorstw poprzez sieć Centrów Obsługi Średnich i Dużych Przedsiębiorstw (ang. business centers). Adresuje swoją ofertę do przedsiębiorstw o rocznych obrotach powyżej 30 mln PLN. Koncentruje także swoje działania na przedsiębiorstwach wchodzących w skład międzynarodowych grup kapitałowych niezależnie od wysokości obrotu. Dzięki współpracy w ramach międzynarodowej grupy BNP Paribas oferuje klientom dostęp do bogatej oferty produktów i usług.

Oferta produktowa dla średnich i dużych przedsiębiorstw oraz międzynarodowych grup kapitałowych



Po połączeniu z grupą BNP Paribas, oferta produktowa CTB w latach 2010–2011 wzbogaciła się o szereg specjalistycznych rozwiązań wprowadzonych i rozwijanych dzięki wsparciu z grupy. W 2011 roku w ramach CTB powstały nowe centra kompetencyjne do finansowania nieruchomości, finansowania strukturyzowanego oraz obsługi sektora publicznego i instytucji.

CTB wznowił aktywność międzynarodową, organizując road show po Europie w ramach programu grupy BNP Paribas skierowanego do klientów korporacyjnych „*One Bank for Corporates in Europe*”.

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

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

Finansowanie krótko, średnio i długoterminowe

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

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

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

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

Finansowanie handlu

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

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

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

Finansowanie strukturyzowane i bankowość inwestycyjna

W 2011 roku powstała w Banku nowa jednostka organizacyjna reprezentująca wiedzę i umiejętności grupy BNP Paribas w zakresie finansowania strukturyzowanego (ang. *structured finance*). Bankowość inwestycyjna obejmuje:

- finansowanie przejęć spółek;
- strukturyzowane linie inwestycyjne oraz finansowanie bieżące;
- organizację i syndykację linii, łącznie z możliwością odgrywania roli Agenta kredytów;
- inwestycje w mniejszościowe pakiety (do 40%) w spółkach.

Rynki finansowe

W reakcji na kryzys finansowy w latach 2008-2009, grupa BNP Paribas wprowadziła rozwiązania, które gwarantują bezpieczeństwo zawartych transakcji oraz najwyższy poziom obsługi: transakcje natychmiastowej wymiany walut; transakcje forward, FX swap; opcje walutowe i na stopę procentową (cap, floor); IRS, FRA, CIRS; produkty strukturyzowane.

Leasing

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

Finansowanie nieruchomości (ang. *Real Estate Finance*)



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

3.3. Pozostała działalność bankowa

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

Pozostała działalność bankowa
<ul style="list-style-type: none">• Treasury• Fixed Income• ALM

Oferta produktów i usług Pionu Gospodarki Pieniężnej i Fixed Income

Pion Gospodarki Pieniężnej i Fixed Income to linia biznesowa działająca na rynkach finansowych, specjalizująca się w obsłudze banków i innych instytucji finansowych. Przeprowadza on operacje na rynku pieniężnym i walutowym oraz uczestniczy w obrocie papierami wartościowymi. Pion Gospodarki Pieniężnej i Fixed Income wspiera inne linie biznesowe, oferując wybranej grupie klientów produkty rynków finansowych poprzez zawieranie transakcji standardowych i pozabilansowych. Produkty te oferowane są również przez Department Sprzedaży Produktów Rynków Finansowych w CTB.

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

Transakcje walutowe obejmują w szczególności:

- transakcje spot;
- transakcje terminowe forward;
- opcje walutowe;
- struktury zerokosztowe.

Wśród transakcji związanych z ryzykiem stopy procentowej wyróżnia się:

- transakcje Forward Rate Agreement (FRA) - transakcje terminowe na stopę procentową;
- transakcje Interest Rate Swap (IRS) – transakcje zamiany oprocentowania pasywów lub aktywów ze zmiennego na stałe lub odwrotnie;
- opcje na stopę procentową - Interest Rate Options (IRO) - CAP / FLOOR;
- Currency Interest Rate Swap (CIRS) – transakcje zamiany waluty aktywów lub pasywów wraz z zamianą oprocentowania zmiennego na stałe lub odwrotnie.

W ramach lokowania nadwyżek dla klientów Banku dostępne są następujące produkty:

- bony skarbowe na rynku pierwotnym i wtórnym; transakcje typu "buy sell back" i "sell buy back";
- obligacje Skarbu Państwa.

Operacje na rynku pieniężnym i rynku papierów dłużnych

Aktywność Banku na rynku pieniężnym i rynku papierów dłużnych podzielić można na trzy kategorie:

- aktywność wynikająca z zarządzania płynnością;
- aktywność wynikająca z zarządzania ryzykiem stopy procentowej;
- aktywność wynikająca z polityki inwestycyjnej Banku, dotyczącej środków pochodzących z kapitału.

Polityka inwestycyjna Banku jest ustalana przez Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami. Kapitał jest inwestowany przede wszystkim w papiery dłużne, emitowane przez Skarb Państwa lub NBP.

3.4. Usługi powiernicze

Bank świadczy usługi powiernicze polegające na prowadzeniu rachunków papierów wartościowych, przechowywaniu aktywów klientów, rozliczaniu transakcji zawieranych na rynkach krajowych i zagranicznych. Działalność powiernicza prowadzona jest na mocy decyzji Komisji Papierów Wartościowych i Giełd z dnia 14 lipca 2000 roku (KPWiG-4042-2/2000), w ramach wydzielonego ze struktur Banku Zespołu Usług Powierniczych.

W związku z pełnieniem przez Bank obowiązków Agenta Serwisowego i Agenta Płatności na rzecz zagranicznych funduszy inwestycyjnych: BNP Paribas L Fix, BNP Paribas L1 zarządzanych przez BNP Paribas Investment Partners Luxembourg, Zespół Usług Powierniczych koordynuje proces dystrybucji tytułów uczestnictwa w Polsce.

3.5. Działalność rozliczeniowa

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

Bank jest uczestnikiem systemu EuroELIXIR dla zleceń krajowych w euro. Udostępnia swoim klientom usługę polecenia przelewu SEPA (w zakresie przelewów przychodzących i wychodzących). Bank jest także uczestnikiem pośrednim systemu TARGET2. W roku 2011 w wyniku zakończenia okresu dostosowawczego w NBP nastąpiła zmiana agenta pośredniczącego z NBP na Fortis Bank SA/NV z siedzibą w Brukseli oraz uległo wygaszeniu uczestnictwo w systemie Sorbnet EURO.



4. ANALIZA WYNIKÓW FINANSOWYCH BNP PARIBAS BANKU POLSKA SA W 2011 ROKU

4.1. Rachunek zysków i strat

W 2011 roku Bank odnotował zysk brutto w wysokości 49 mln PLN, czyli o 10 mln PLN niższy w porównaniu z wynikiem za rok 2010. Niższa niż oczekiwana skala działalności przełożyła się na spadek przychodów ze stałych źródeł działalności Banku. Jednocześnie koszty ryzyka były istotnie niższe niż w analogicznym okresie 2010 roku.

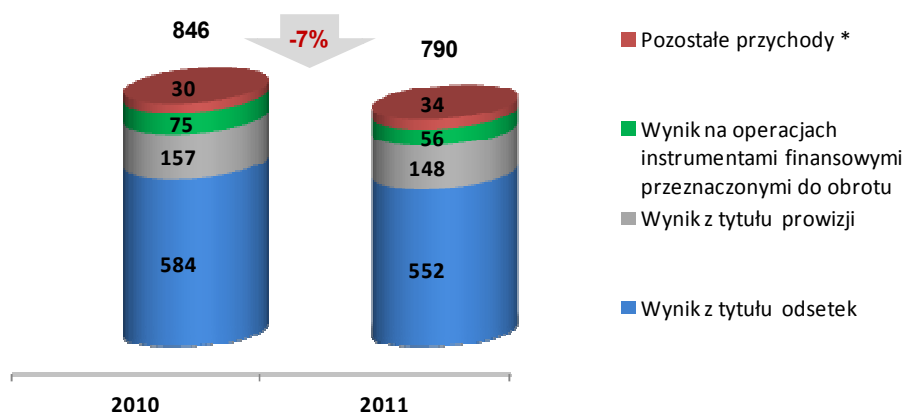
Poniżej została przedstawiona dynamika podstawowych wielkości rachunku zysków i strat:

w mln PLN	2010	2011	Δ 2011/2010
Razem przychody netto	846	790	-7%
Razem koszty	-594	-619	4%
Odpisy netto z tytułu utraty wartości	-193	-122	-37%
Zysk brutto	59	49	-17%
Podatek dochodowy	-16	-28	75%
Zysk netto	43	21	-51%

4.1.1. Przychody netto

Poniższy wykres przedstawia strukturę podstawowych pozycji przychodów w porównywanym okresie:

Wykres 7. Struktura przychodów netto w 2010 i 2011 roku (w mln PLN)

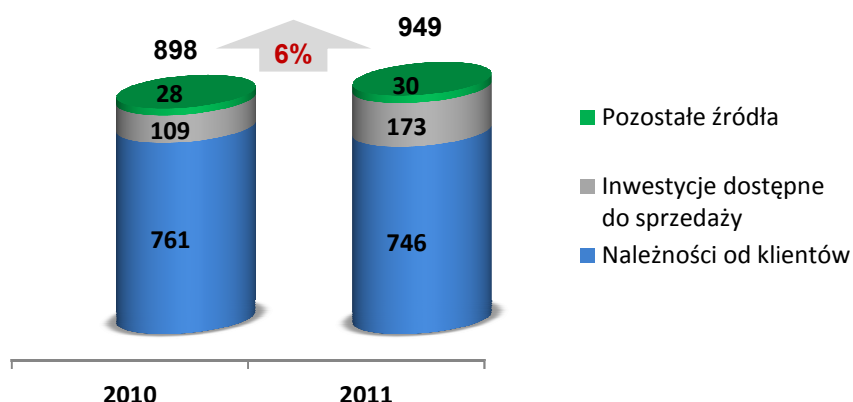


*Pozostałe przychody zawierają: Wynik na operacjach aktywami finansowymi dostępnymi do sprzedaży, dywidendy i inne przychody z tytułu inwestycji, oraz pozostałe przychody.

Wynik z tytułu odsetek

W strukturze rachunku zysków i strat dominującą pozycję stanowi wynik z tytułu odsetek. Poniżej została przedstawiona struktura przychodów z tytułu odsetek w latach 2010 oraz 2011:

Wykres 8. Struktura przychodów z tytułu odsetek w 2010 i 2011 roku (w mln PLN)



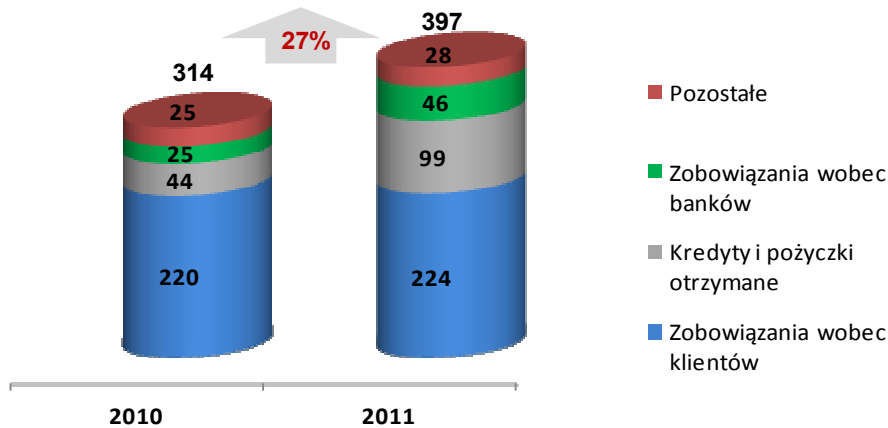
Odsetki od należności od klientów Banku spadły o 2%. Średnie wolumeny kredytów wzrosły o 6% w porównaniu do roku 2010, przede wszystkim za sprawą działań sprzedażowych i kampanii promocyjnych, jak również wzrostu kursu walut. Na wzrost ten złożył się 3% wzrost średnich wolumenów kredytów linii biznesowej Corporate and Transaction Banking oraz 8% wzrost w przypadku linii Retail Banking. Pomimo wzrostu średnich wolumenów kredytów atrakcyjne warunki cenowe oferowane przez Bank w tym okresie wraz z wyższym pokryciem kredytów nieregularnych rezerwami celowymi wpłynęły jednak na spadek marży i w konsekwencji przychodów odsetkowych od kredytów.

Przychody odsetkowe od inwestycji dostępnych do sprzedaży wzrosły o 60% w porównaniu do roku 2010. Wzrost ten wynika z wyższej średniej wartości portfela inwestycyjnego Banku, na który składają się głównie obligacje skarbowe i bony pieniężne NBP.



Koszty z tytułu odsetek wzrosły o 83 mln PLN. Poniżej została przedstawiona struktura kosztów z tytułu odsetek w roku 2011:

Wykres 9. Struktura kosztów z tytułu odsetek w 2010 i 2011 roku (w mln PLN)



Na wzrost kosztów z tytułu odsetek wpłynęły przede wszystkim wyższe koszty odsetek od kredytów i pożyczek otrzymanych (głównie z grupy BNP Paribas oraz z EBI i EBOiR w ramach finansowania programów dla średnich i małych przedsiębiorstw). Na wzrost tej pozycji złożyły się: wzrost kosztów odsetek od kredytów otrzymanych od grupy BNP Paribas, w efekcie zastąpienia części pożyczek walutowych kredytami w PLN. W roku 2011 uruchomiono również dodatkowe środki z EBI w kwocie 119 mln PLN oraz z EBOiR w kwocie 30 mln EUR, przeznaczone na finansowanie projektów inwestycyjnych małych i średnich przedsiębiorstw. Jednocześnie wzrosły koszty odsetek od depozytów innych banków, w związku ze wzrostem wolumenów tych depozytów. Koszty odsetek z tytułu zobowiązań wobec klientów, które w roku 2011 stanowiły 56% ogółu kosztów odsetkowych Banku wzrosły o 2% w porównaniu z rokiem 2010. Jednocześnie średnie wolumeny depozytów klientów Banku w 2011 roku były o 2% wyższe w porównaniu do 2010 roku.

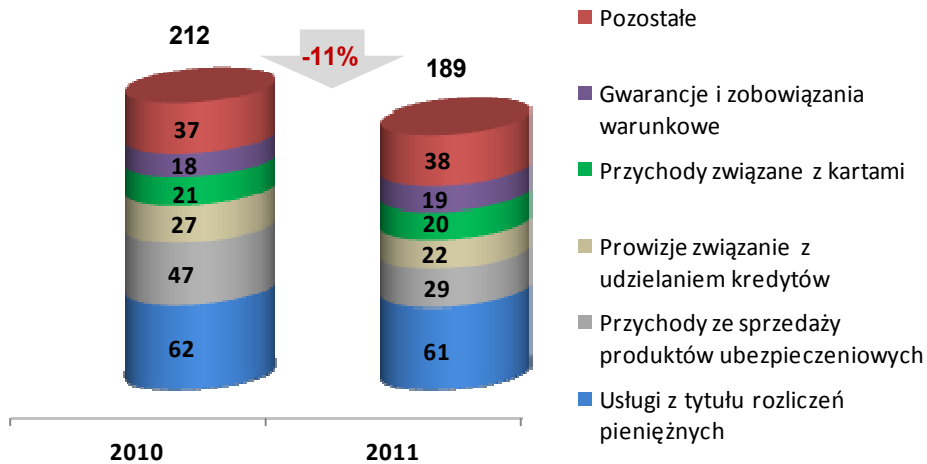
Dodatkowo Bank odnotował w 2011 roku wynik z tytułu odsetek od instrumentów pochodnych zabezpieczających w wysokości 3 mln PLN będący efektem wprowadzenia w bieżącym roku rachunkowości zabezpieczeń dla portfela zobowiązań z tytułu rachunków bieżących w walutach.

Wynik z tytułu prowizji

Drugą pod względem wielkości pozycją przychodów netto Banku był wynik z tytułu prowizji, który w roku 2011 stanowił 19% przychodów netto. Wynik z tytułu prowizji w roku 2011 był o 8 mln PLN niższy w porównaniu z wynikiem w roku 2010.

Struktura przychodów z tytułu prowizji w latach 2010 oraz 2011 została przedstawiona poniżej:

Wykres 10. Struktura przychodów z tytułu prowizji w 2010 i 2011 roku (w mln PLN)

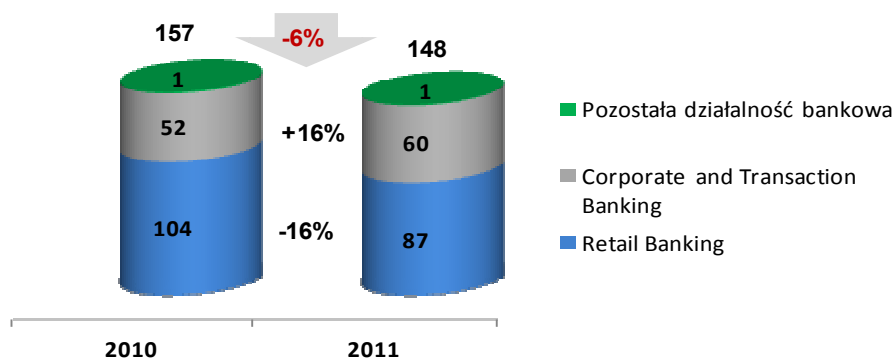


Głównymi źródłami przychodów z tytułu prowizji w Banku są: prowizje dotyczące usług z tytułu rozliczeń pieniężnych, prowizje związane ze sprzedażą produktów ubezpieczeniowych, udzielaniem kredytów i gwarancji oraz prowizje związane z kartami. Spadek przychodów z tytułu prowizji w porównaniu z 2010 rokiem jest przede wszystkim rezultatem niższych przychodów ze sprzedaży ubezpieczeń kredytów samochodowych i gotówkowych klientom indywidualnym linii biznesowej Retail Banking (przychody ze sprzedaży produktów ubezpieczeniowych spadły o 19 mln PLN) oraz 17% spadkiem prowizji związanych z udzielaniem kredytów. Jednocześnie o 8 mln PLN wzrosły prowizje związane z transakcjami kupna i sprzedaży instrumentów pochodnych oraz o 2 mln PLN wzrosły prowizje z tytułu udzielonych gwarancji i zobowiązań warunkowych – pozycje te dotyczą głównie klientów korporacyjnych linii biznesowej Corporate and Transaction Banking.

Koszty z tytułu prowizji wyniosły w 2011 roku 41 mln PLN i były o 26% niższe w porównaniu do roku 2010. Spadek tych kosztów spowodowany jest przede wszystkim niższymi kosztami prowizji zapłaconych partnerom w związku z ograniczeniem liczby placówek franczyzowych.

Poniżej przedstawiona została struktura podmiotowa wyniku z tytułu prowizji:

Wykres 11. Struktura wyniku z tytułu prowizji w podziale na segmenty w 2010 i 2011 roku (w mln PLN)



Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu

W 2011 roku Bank odnotował zysk na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu w wysokości 56 mln PLN, tj. o 26% niższy niż w 2010 roku. Na pozycję tą składają się: zyski z tytułu różnic kursowych i rewaluacji, wynik z tytułu transakcji opcyjnych, CIRS, IRS, FRA, OIS oraz korekty wartości godziwej opcji walutowych.

Zyski z tytułu różnic kursowych i rewaluacji bez uwzględnienia wyniku z transakcji FX swap wyniosły 86 mln PLN w roku 2011 i były o 1% wyższe niż w roku 2010.

Wynik z tytułu transakcji opcyjnych, CIRS, IRS, FRA, OIS z uwzględnieniem wyniku z transakcji FX swap wyniósł w roku 2011 -35 mln PLN i był wyższy od rezultatu za 2011 rok o 3 mln PLN.

Korekta wyceny wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego transakcji pochodnych zawartych z klientami Banku w poprzednich latach wyniosła 5 mln PLN w roku 2011 w porównaniu do 26 mln PLN w roku 2010. Znacząca część transakcji, których dotyczyły korekty, została już rozliczona lub zrestrukturyzowana w poprzednich okresach – w konsekwencji Bank odnotował mniejsze o 21 mln PLN przychody z tytułu rozwiązania tych korekt w porównaniu z 2010 rokiem.

Pozostałe przychody*

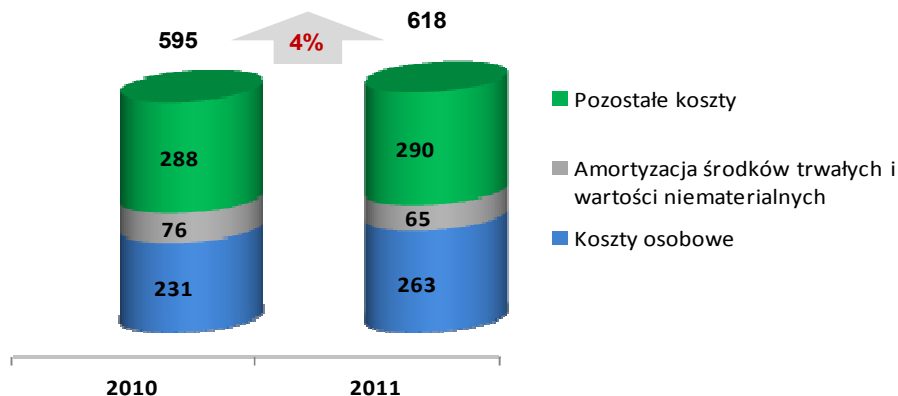
Wartość pozostałych przychodów za rok 2011 wyniosła 34 mln PLN i wzrosła w porównaniu do roku ubiegłego o 12%. Na wzrost ten złożyły się przede wszystkim: wzrost wyniku na operacjach aktywami finansowymi dostępnymi do sprzedaży o 9 mln PLN w związku z zyskami uzyskanymi ze sprzedaży papierów wartościowych. Z drugiej strony pozostałe przychody w roku 2010 zawierały dodatkowy przychód z tytułu rozliczenia transferu klientów z Oddziału BNP Paribas S.A. w wysokości 12 mln PLN.

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

4.1.2. Koszty

Poszczególne kategorie kosztów kształtowały się w porównywanym okresie następująco:

Wykres 12. Struktura kosztów w 2010 i 2011 roku (w mln PLN)



Koszty osobowe Banku w 2011 roku były o 14% wyższe od kosztów poniesionych w roku 2010. Na wzrost kosztów osobowych Banku złożyły się: zwiększenie zatrudnienia w linii biznesowej Retail Banking związane z przekształceniami oddziałów partnerskich na własne oraz rozwój obszaru Personal Finance. Dodatkowo koszty osobowe 2010 roku były niższe ze względu na rozwiązanie rezerwy na restrukturyzację (zawiązanej w 2009 roku) przewyższające wysokość kosztów odprowadzonych w tym okresie.

Koszty amortyzacji środków trwałych oraz wartości niematerialnych były o 14% niższe w porównaniu z rokiem ubiegłym.

Pozostałe koszty Banku były o 1% wyższe od kosztów poniesionych w roku 2010. Jednocześnie wzrósł udział kosztów marketingu w całości kosztów Banku z 9% w roku 2010 do 14% w roku 2011. Wzrost ten jest związany z przeprowadzeniem kampanii marketingowych promujących markę BNP Paribas na rynku polskim. Najważniejsze pozycje pozostałych kosztów w 2011 roku to: czynsze (69 mln PLN), marketing i reklama (41 mln PLN), koszty IT (38 mln PLN), oraz usługi pocztowe i telekomunikacyjne (21 mln PLN).

Odpisy netto z tytułu utraty wartości

W 2011 roku odpisy netto z tytułu utraty wartości spadły o 70 mln PLN w porównaniu do roku 2010. Spadek kosztów ryzyka wynika ze zwiększenia efektywności działań restrukturyzacyjnych i windykacyjnych podjętych przez Bank oraz konsekwentnie realizowanej bardziej ostrożnej polityki udzielania nowych kredytów. Dodatkowo w grudniu 2011 roku dokonano sprzedaży części portfela nieściągalnych kredytów konsumpcyjnych dla klientów indywidualnych (o wartości kapitału 109 mln PLN). Przychód ze sprzedaży w wysokości prawie 14 mln PLN wpłynął pozytywnie na odpisy netto



z tytułu utraty wartości. Powyższe działania skutkowały poprawą jakości portfela wyrażającą się w spadku udziału kredytów nieregularnych w całości portfela kredytów Banku z 15,5% na koniec 2010 roku do 12,7% na koniec roku 2011. 93% kosztu odpisów netto z tytułu utraty wartości należności kredytowych w 2011 roku dotyczyło klientów linii biznesowej Retail Banking. Pozostałe 7% dotyczy klientów korporacyjnych linii biznesowej Corporate and Transaction Banking.

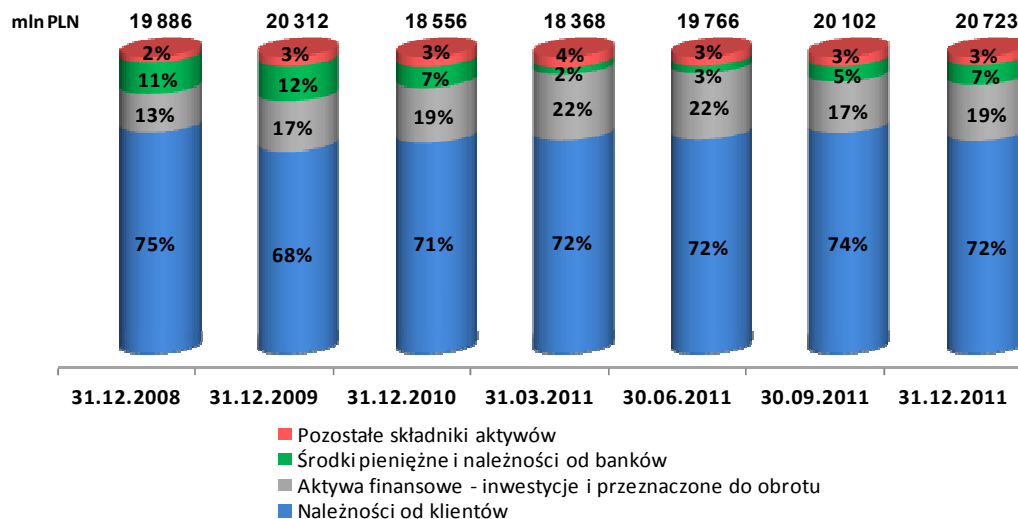
4.2. Bilans

4.2.1. Aktywa

Aktywa ogółem Banku na dzień 31 grudnia 2011 roku były wyższe od stanu na koniec grudnia 2010 roku o 2 167 mln PLN, tj. o 12%. Jedną z głównych przyczyn wzrostu sumy bilansowej rok do roku był wzrost należności od klientów.

Struktura aktywów Banku przedstawia się następująco:

Wykres 13. Struktura aktywów w latach 2008-2011 (w mln PLN)



Poniższa tabela przedstawia strukturę i dynamikę wybranych składników aktywów Banku.

w mln PLN	31.12.2010	% udział	31.12.2011	% udział	Δ 2011/2010
AKTYWA					
Należności od klientów	13 151	71%	14 832	72%	13%
Inwestycje – dostępne do sprzedaży i pozostałe	3 266	18%	3 734	18%	14%
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	1 173	6%	1 054	5%	-10%
Należności od banków	159	1%	359	2%	126%
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	194	1%	175	1%	-10%
Rzeczowy majątek trwały i wartości niematerialne	181	1%	178	1%	-2%
Pozostałe składniki aktywów *	432	2%	391	2%	-10%
RAZEM AKTYWA	18 556	100%	20 723	100%	12%

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

Należności od klientów - charakterystyka portfela kredytowego Banku

Podstawową pozycję w strukturze aktywów Banku stanowią należności od klientów netto, które odnotowały wzrost o 1 681 mln PLN (13%) w porównaniu do końca grudnia 2010 roku. Na wzrost ten złożyły się:

- zwiększenie sprzedaży kredytów przez Bank, przy czym największą dynamiką wzrostu charakteryzowały się kredyty obrotowe dla przedsiębiorstw, jak również złotówkowe kredyty hipoteczne, oraz
- osłabienie złotówki względem walut, w których denominowany jest walutowy portfel kredytowy, które odpowiada za 7% wzrost portfela kredytowego ogółem.

Udział należności od klientów netto w strukturze aktywów ogółem wzrósł z 71% na koniec grudnia 2010 roku do 72%.

Struktura i dynamika portfela kredytowego Banku przedstawia się następująco:

w mln PLN	31.12.2010	% udział	31.12.2011	% udział	Δ 2011/2010
Kredyty komercyjne	7 030	49%	7 758	48%	10%
Kredyty hipoteczne	5 052	35%	5 987	37%	19%
Kredyty i pożyczki konsumpcyjne	2 295	16%	2 279	14%	-1%
Pozostałe należności *	10	0%	8	0%	-23%
Razem należności od klientów brutto	14 387	100%	16 032	100%	11%
Odpisy z tyt. utraty wartości i IBNR	-1 236		-1 200		-3%
Razem należności od klientów netto	13 151		14 832		13%

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



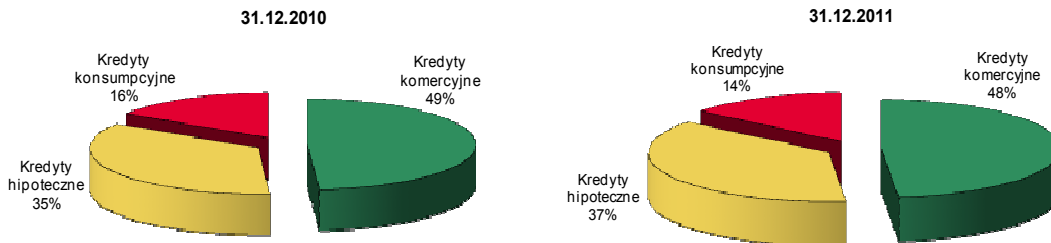
Największy udział w strukturze należności od klientów brutto mają **kredyty komercyjne dla podmiotów gospodarczych**. Wzrost kredytów dla podmiotów gospodarczych został osiągnięty przede wszystkim dzięki wyższej sprzedaży kredytów obrotowych (głównie linii odnawialnych dla dużych przedsiębiorstw - klientów linii Corporate and Transaction Banking), jak również w efekcie przyrostu sald kredytów w rachunku bieżącym (o 25% w porównaniu z końcem grudnia 2010). W portfelu kredytów dla klientów firmowych linii Retail Banking wysoką dynamiką wzrostu charakteryzowały się także kredyty samochodowe (wzrost o 65% rok do roku). Wśród kredytów komercyjnych spadek odnotowały tylko kredyty inwestycyjne, których saldo zmniejszyło się w porównaniu do grudnia 2010 roku o 7%, na skutek nadal ograniczonego popytu w sferze przedsięwzięć inwestycyjnych przedsiębiorstw. Wpływ wzrostu kursów walut na portfel kredytów walutowych przyczynił się do zwiększenia salda kredytów komercyjnych o blisko 4%.

Saldo **kredytów dla klientów indywidualnych** odnotowało wzrost o 919 mln PLN, tj. 13% w porównaniu z końcem grudnia 2010 roku, osiągając poziom 8 266 mln PLN. W portfelu kredytów dla klientów indywidualnych wzrost wolumenu kredytów hipotecznych był w dużej mierze efektem wpływu wzrostu kursów walut, zwłaszcza CHF (słabnący złoty spowodował wzrost wartości walutowych kredytów hipotecznych o 607 mln PLN, co odpowiada wzrostowi portfela hipotecznego ogółem o 12%). Pomijając wpływ zmian kursów walut saldo walutowych kredytów hipotecznych spadło o 5% w porównaniu do grudnia 2010 roku. Jednocześnie atrakcyjna oferta Banku, skutkująca wyższą sprzedażą kredytów hipotecznych w PLN zwłaszcza w II i III kwartale 2011 roku, zaowocowała przyrostem salda złotych kredytów hipotecznych o 530 mln PLN tj. 72%. W konsekwencji ich udział w całości portfela kredytów hipotecznych wzrósł z 15% na koniec grudnia 2010 roku do 21%, a saldo na koniec grudnia 2011 roku osiągnęło poziom 1 268 mln PLN.

Kredyty i pożyczki konsumpcyjne w końcu grudnia 2011 roku osiągnęły poziom zbliżony do poziomu sprzed roku. Niewielki spadek salda kredytów gotówkowych i samochodowych dla klientów indywidualnych na koniec grudnia 2011 roku, mimo wyższej ich sprzedaży w ciągu roku będącej efektem wprowadzenia atrakcyjnej oferty tych produktów i intensywnych działań promocyjnych, wynikał ze sprzedaży części portfela należności nieściągalnych o wartości kapitału 109 mln PLN w grudniu 2011 roku.

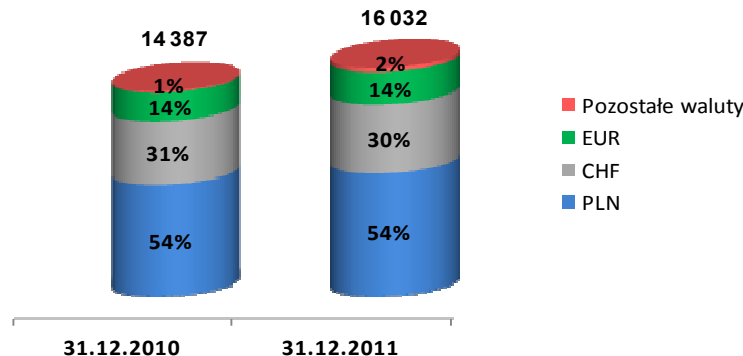
Struktura należności brutto od klientów Banku na dzień 31.12.2010 i 31.12.2011:

Wykres 14. Struktura należności od klientów brutto na 31.12.2010 i 31.12.2011 (w %)



Struktura walutowa portfela należności od klientów brutto kształtowała się w porównywanym okresie następująco:

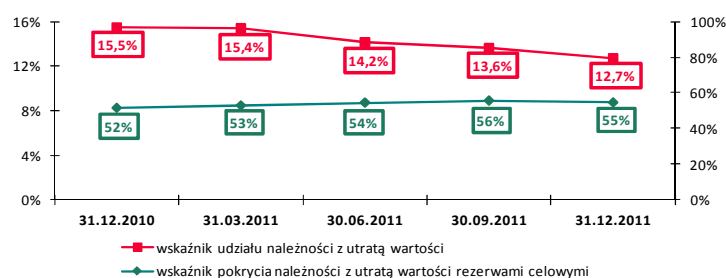
Wykres 15. Struktura walutowa należności od klientów brutto na 31.12.2010 i 31.12.2011 (w mln PLN)



Jakość portfela kredytowego

Na koniec grudnia 2011 roku wartość portfela należności od klientów brutto z rozpoznaną utratą wartości wynosiła 2 044 mln PLN, tj. 12,7% portfela ogółem. Obserwowana jest stała tendencja spadku wskaźnika udziału należności z utratą wartości (nieregularnych) w portfelu ogółem zarówno dzięki poprawie jakości portfela, jak również lepszej efektywności działań restrukturyzacyjnych i windykacyjnych oraz sprzedaży części portfela nieściągalnych kredytów konsumpcyjnych dla klientów indywidualnych (o wartości kapitału 109 mln PLN). Zmiany wskaźnika udziału kredytów z utratą wartości oraz wskaźnika pokrycia tych należności odpisami aktualizującymi z tytułu utraty wartości przedstawia poniższy wykres:

Wykres 16. Zmiany wskaźnika udziału kredytów z utratą wartości oraz wskaźnika pokrycia tych należności odpisami aktualizującymi na 31.12.2010 i w 2011 roku (w %)





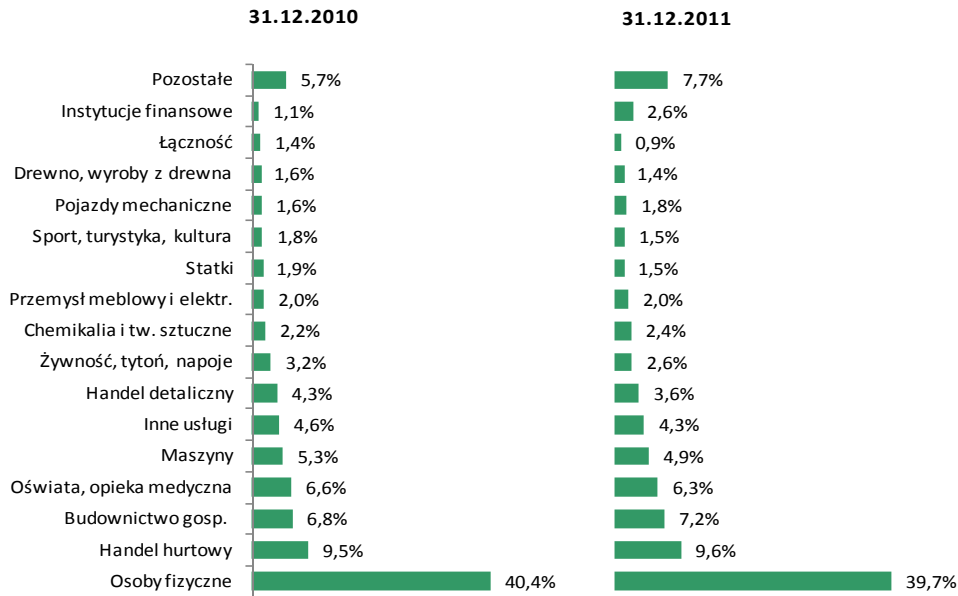
Spadek wartości odpisów z tytułu utraty wartości i IBNR był w dużej mierze efektem sprzedaży części portfela należności nieregularnych z najwyższym pokryciem rezerwami, jak również istotnych spłat kredytów nieregularnych przez dużych klientów firmowych.

Portfel kredytowy według branż

Zaangażowanie Banku (ekspozycje kredytowe bilansowe i pozabilansowe), które na koniec grudnia 2011 roku osiągnęło poziom 21,4 mld PLN, koncentrowało się głównie na finansowaniu osób fizycznych oraz następujących branż: handel hurtowy, budownictwo gospodarcze i inżynieria, oświata i opieka medyczna oraz maszyny.

Portfel kredytowy według branż w porównywanych okresach kształtował się następująco:

Wykres 17. Portfel kredytowy według branż na 31.12.2010 i 31.12.2011 (w %)



Największe wzrosty udziału i poziomu zaangażowania odnotowano w branżach: budownictwo gospodarcze i inżynieria (wzrost wolumenu rok do roku o 21%), handel hurtowy (wzrost o 15%), oraz chemikalia i tworzywa sztuczne (o 25%). Istotnie wzrosło także zaangażowanie wobec instytucji finansowych (o 163%) oraz osób fizycznych (o 13%).

Inwestycje dostępne do sprzedaży

Inwestycje dostępne do sprzedaży wzrosły przede wszystkim w efekcie zwiększenia inwestycji w bony pieniężne NBP charakteryzujące się krótszym terminem wykupu, tym samym niższym ryzykiem w sytuacji dynamicznych zmian na rynku, którymi zastąpiono inwestycje w długoterminowe bony skarbowe. Na koniec grudnia 2011 roku największy udział w portfelu inwestycyjnym Banku dostępnym do sprzedaży miały obligacje skarbowe (52%), które pozostawały na poziomie zbliżonym do roku poprzedniego oraz bony pieniężne NBP (43%). Jednocześnie pozostałe inwestycje odnotowały wzrost w rezultacie zakupu Fortis Lease Polska Sp. z o.o. w dniu 1 lipca 2011 roku (wartość inwestycji 95 mln PLN).

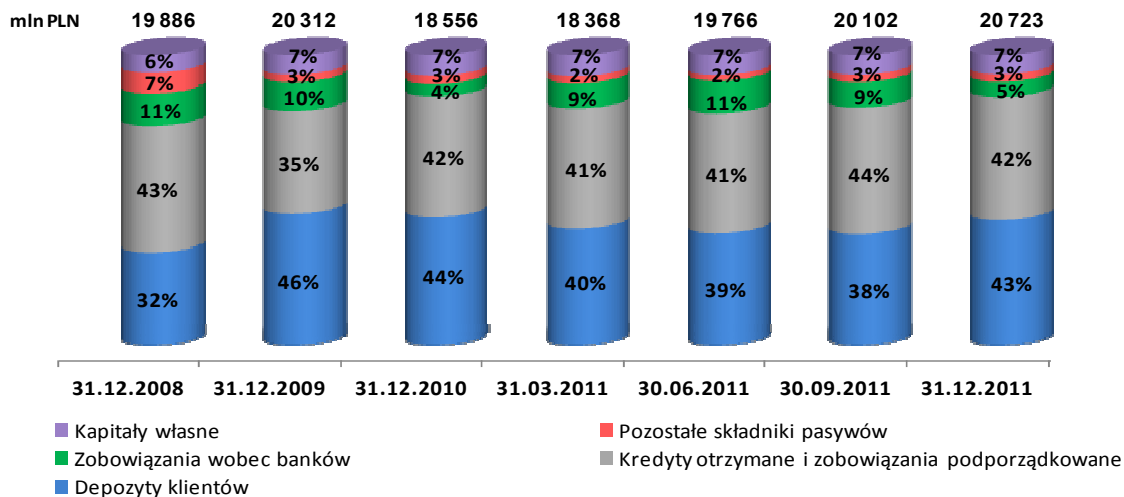
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty

Spadek środków pieniężnych i ekwiwalentów wynikał głównie ze spadku należności od banku centralnego.

4.2.2. Pasywa

Struktura pasywów Banku przedstawia się następująco:

Wykres 18. Struktura pasywów w latach 2008-2011 (w mln PLN)



Poniższa tabela przedstawia strukturę i dynamikę wybranych składników pasywów Banku:



w mln PLN	31.12.2010	% udział	31.12.2011	% udział	Δ 2011/2010
PASYWA					
Zobowiązania wobec klientów	8 212	44%	8 974	43%	9%
Kredyty i pożyczki otrzymane	7 163	39%	8 194	40%	14%
Zobowiązania wobec banków	746	4%	1 043	5%	40%
Zobowiązania podporządkowane	565	3%	590	3%	4%
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	98	1%	126	1%	29%
Pozostałe składniki pasywów *	437	2%	422	2%	-3%
Razem kapitały własne	1 335	7%	1 374	7%	3%
RAZEM PASYWA	18 556	100%	20 723	100%	12%

*Pozostałe składniki pasywów zawierają: rezerwy, różnicę z wyceny do wartości godziwej przed ryzykiem stopy procentowej przypadające na pozycje zabezpieczone, zobowiązania tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych, bieżące zobowiązania podatkowe i pozostałe zobowiązania

Zobowiązania

Głównym źródłem finansowania aktywów Banku pozostają depozyty klientów oraz otrzymane kredyty i pożyczki.

Wzrost wartości kredytów i pożyczek otrzymanych w porównaniu ze stanem na koniec grudnia 2010 roku o 1 031 mln PLN, był efektem:

- wpływu wzrostu kursów walut na otrzymane kredyty walutowe,
- uruchomienia w 2011 roku dodatkowych środków z Europejskiego Banku Inwestycyjnego w kwocie 119 mln PLN oraz z Europejskiego Banku Odbudowy i Rozwoju w kwocie 30 mln EUR, przeznaczonych na finansowanie projektów inwestycyjnych małych i średnich przedsiębiorstw.

Głównym składnikiem tej pozycji są pożyczki udzielone przez grupę BNP Paribas, które na koniec grudnia 2011 roku stanowiły 96% kredytów otrzymanych.

Wzrost wartości zobowiązań wobec banków wynika przede wszystkim ze wzrostu wartości depozytów bieżących (o 190 mln PLN tj. 201%), głównie depozytów lokowanych przez banki z grupy BNP Paribas.

Zobowiązania podporządkowane stanowią pożyczki podporządkowane z grupy BNP Paribas. Wzrost ich wartości (o 4% w porównaniu do grudnia 2010 roku) był pochodną wpływu wzrostu kursów walut.

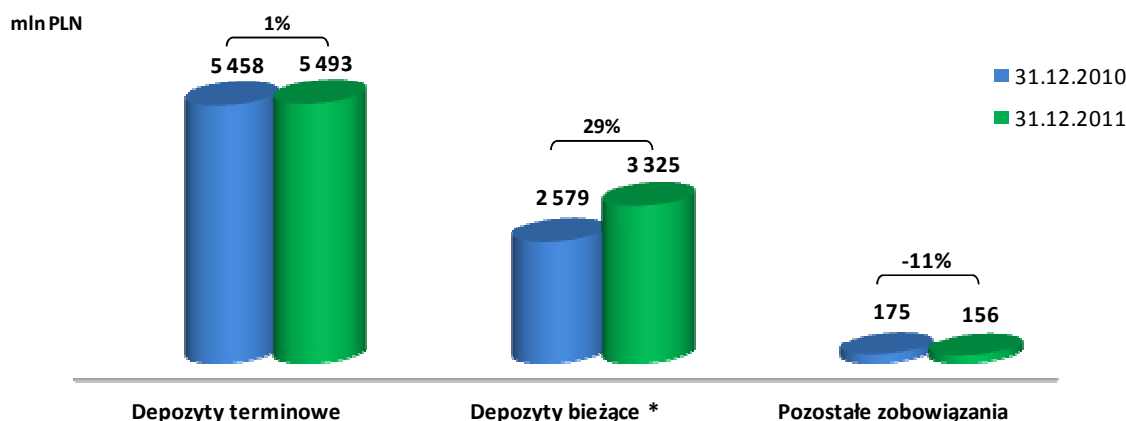
Depozyty klientów

Wzrost wartości zobowiązań wobec klientów dotyczył przede wszystkim depozytów bieżących, w tym kont oszczędnościowych, jak również złotówkowych depozytów terminowych klientów firmowych. Mimo wzrostu sald udział zobowiązań wobec klientów w całości pasywów był nieznacznie niższy niż w 2010 roku.

Depozyty złotówkowe stanowią 87% wszystkich depozytów klientów. Ich przyrost rok do roku sięgnął 670 mln PLN tj. 9%. Pozytywny wpływ wzrostu kursów walut na poziom depozytów walutowych skompensował spadek ich sald w walucie. Wśród depozytów walutowych największy udział mają depozyty w EUR (81% depozytów walutowych i 11% ogółu depozytów klientów).

Struktura zobowiązań wobec klientów według rodzaju wkładów:

Wykres 19. Struktura zobowiązań na 31.12.2010 i 31.12.2011 (w mln PLN)

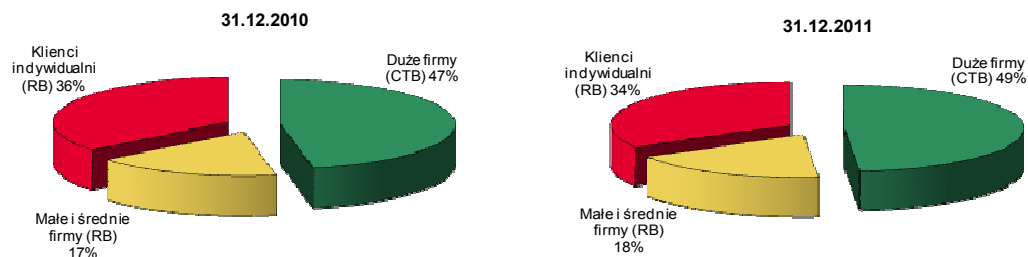


* w tym konta oszczędnościowe, które na koniec grudnia 2011 stanowiły 39% ogółu depozytów bieżących

W strukturze zobowiązań wobec klientów nadal dominującą pozycję zajmują depozyty terminowe, które na koniec grudnia 2011 roku stanowiły 61% wszystkich zobowiązań wobec klientów w porównaniu z 66% na koniec grudnia 2010 roku.

Depozyty bieżące na koniec grudnia 2011 roku stanowią 37% zobowiązań wobec klientów. Zaobserwowano wzrost ich udziału w strukturze zobowiązań wobec klientów (o 6 punktów procentowych w porównaniu z grudniem 2010 roku). Największy przyrost rok do roku odnotowano w zakresie kont oszczędnościowych klientów indywidualnych (o 421 mln PLN tj. 52%), dzięki korzystnej ofercie tych produktów, oraz osadów na rachunkach bieżących dużych przedsiębiorstw (linii CTB) – wzrost o 28%.

Struktura podmiotowa depozytów klientów:

**Wykres 20. Struktura depozytów według segmentów działalności na 31.12.2010 i 31.12.2011 (w %)****Kapitały własne**

Wzrost kapitałów własnych o 39 mln PLN jest głównie rezultatem zysku netto wypracowanego przez Bank w 2011 roku, jak również powiększenia kapitałów Banku o kwotę 15 mln PLN stanowiącą wartość aktywa z tytułu podatku odroczonego dotyczącego goodwillu podatkowego powstałego w wyniku zakupu zorganizowanej części przedsiębiorstwa BNP Paribas SA Oddział w Polsce.

Współczynnik wypłacalności

Na dzień 31 grudnia 2011 roku współczynnik wypłacalności Banku wynosił 12,01% w porównaniu do 13,52% na koniec grudnia 2010 roku.

Spadek współczynnika był efektem wzrostu wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego w wyniku wzrostu sald kredytowych oraz wzrostu kursów walut. Fundusze własne dla współczynnika wypłacalności odnotowały w porównaniu do grudnia 2010 roku spadek o 1% (z 1 819 mln PLN do 1 798 mln PLN), który wynikał głównie z pomniejszenia o udziały kapitałowe w nabytej w lipcu 2011 roku zależnej spółce leasingowej, skompensowanego częściowo wpływem wzrostu kursu walutowego na wartość długu podporządkowanego zaciągniętego w EUR, zmianami wielkości kapitału krótkoterminowego oraz zaliczeniem do funduszy zysku z roku ubiegłego.

Sytuacja kapitałowa Banku w 2011 roku pozostawała stabilna, pozwalając na bezpieczne prowadzenie działalności.

4.2.3. Średnie oprocentowanie depozytów i kredytów

Podstawowe zmienne stopy procentowe stosowane w Banku dla kredytów oparte są na stopie procentowej LIBOR lub EURIBOR dla kredytów walutowych oraz WIBOR dla kredytów złotówkowych. W roku 2011 Rada Polityki Pieniężnej czterokrotnie podniosła oficjalne stopy procentowe NBP, łącznie o 100 punktów bazowych.

Średnie nominalne oprocentowanie depozytów bieżących i terminowych w Banku za 2011 rok w porównaniu do 2010 roku wynosiło dla:

- depozytów w PLN – 3,26% w porównaniu do 3,21%;
- depozytów walutowych – 1,05% w porównaniu do 1,24%.

Średnie nominalne oprocentowanie dla kredytów w sytuacji normalnej i nieregularnej w podziale na waluty wynosiło w 2011 roku w porównaniu do 2010 roku:

- kredytów w PLN – 8,35% w stosunku do 8,53%;
- kredytów w EUR – 3,74% w stosunku do 3,64%;
- kredytów w USD – 1,84% w porównaniu do 3,04%;
- kredytów w CHF – 1,31% w porównaniu do 1,39%.

4.3. Zobowiązania warunkowe – zobowiązania pozabilansowe

Struktura i dynamika zobowiązań warunkowych pozabilansowych kształtuje się następująco:

Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane (w mln PLN)	31.12.2010	31.12.2011	Δ 2011/2010
Razem zobowiązania warunkowe udzielone			
- finansowe	3 118	3 935	26%
- gwarancyjne	1 277	1 925	51%
Razem zobowiązania warunkowe udzielone	4 395	5 860	33%
Zobowiązania warunkowe otrzymane			
- finansowe	2 862	3 288	15%
- gwarancyjne	275	378	37%
Razem zobowiązania warunkowe otrzymane	3 137	3 666	17%
Razem zobowiązania warunkowe	7 532	9 526	26%

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

Do udzielonych zobowiązań pozabilansowych o charakterze gwarancyjnym zaliczane są wystawione na rzecz klientów gwarancje, umowy ramowe o charakterze gwarancyjnym oraz akredytywy eksportowe. Wzrost udzielonych zobowiązań gwarancyjnych dotyczył głównie gwarancji udzielonych dla klientów firmowych, jak również potwierdzonych akredytyw eksportowych.

Wzrost otrzymanych zobowiązań warunkowych finansowych dotyczył głównie niewykorzystanych środków z linii kredytowych otrzymanych przez Bank z NBP oraz Europejskiego Banku Inwestycyjnego.



4.4. Podstawowe wskaźniki

Poniżej przedstawiono wskaźniki dla Banku:

wskaźnik	31.12.2010	31.12.2011
Zwrot na aktywach (ROA)*	0,23%	0,11%
Zwrot z kapitału (ROE)*	3,12%	1,54%
Zysk (strata) na jedną akcję	1,77	0,87
Wartość księgowa na jedną akcję	55,34	56,95

Wartość księgowa netto na jedną akcję wynosi 56,95 PLN. W celu dokonania tego wyliczenia do funduszy własnych Banku zostały zaliczone: kapitał zakładowy, kapitał zapasowy, fundusz uzupełniający z aktualizacji wyceny, pozostałe kapitały rezerwowe, niepodzielony zysk z lat ubiegłych i zysk (strata) netto roku obrotowego.

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

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

4.5. Tytuły egzekucyjne i wartość zabezpieczeń

Łączna liczba bankowych tytułów egzekucyjnych wystawionych w segmentach przedsiębiorstw i zamożnych klientów indywidualnych w 2011 roku wynosiła 165 tytułów egzekucyjnych o wartości 47 133 tys. PLN na 31 grudnia 2011 roku w porównaniu do 188 tytułów egzekucyjnych o wartości 149 654 tys. PLN wystawionych w tych segmentach w 2010 roku.

Ponadto w segmencie klientów indywidualnych Mass Retail w 2011 roku wystawiono 14 480 tytułów egzekucyjnych o łącznej wartości 122 305 tys. PLN w porównaniu do 61 567 tytułów egzekucyjnych o wartości 369 840 tys. PLN wystawionych w 2010 roku.

Wartość zabezpieczeń ustanowionych na rachunkach i aktywach kredytobiorców wyniosła 61 268 593 tys. zł na dzień 31 grudnia 2011 w porównaniu z 51 316 355 tys. zł na dzień 31 grudnia 2010.

w tys. PLN	31.12.2010	31.12.2011
wartość zabezpieczeń	51 316 355	61 268 593

4.6. Zarządzanie zasobami finansowymi

Podstawowe źródła finansowania działalności kredytowej BNP Paribas Banku Polska SA to depozyty klientów, które Bank przyjmuje zarówno od przedsiębiorstw, jak i osób fizycznych oraz długoterminowe pożyczki od instytucji finansowych, w tym linie kredytowe i pożyczki podporządkowane od podmiotów grupy BNP Paribas.

W ocenie Banku poziom stabilności źródeł finansowania jest zadowalający.

Struktura źródeł finansowania (w tys. PLN)	31.12.2010	31.12.2011	zmiana
Depozyty klientów	8 211 775	8 974 469	9%
Długoterminowe linie i pożyczki podporządkowane	7 728 695	8 784 156	14%
Kapitał własny	1 335 101	1 373 764	3%

W drugim półroczu 2011 roku saldo depozytów klientów indywidualnych pozostawało stabilne. Saldo depozytów klientów korporacyjnych wzrosło o około 30% (w stosunku do czerwca 2011 roku) głównie na rachunkach środków terminowych, a także na rachunkach bieżących.

Zgodnie ze strategią finansowania Banku, finansowanie części portfela kredytowego Banku w walucie obcej zapewni grupa, o ile takie zewnętrzne finansowanie będzie konieczne i jeśli środki pochodzące z wewnętrznych źródeł płynności okażą się niewystarczające na pokrycie tego portfela.

Linia kredytowa w wysokości 440 mln CHF, której termin spłaty przypadał na 3 lipca 2011 roku została odnowiona w łącznej kwocie 380 mln CHF (25 mln CHF do 4 lipca 2013 roku, 275 mln CHF do 4 lipca 2014 roku, 80 mln CHF do 6 lipca 2015 roku).

W sierpniu Bank podpisał umowę z Fortis Bank SA/NV oraz BGL BNP Paribas, na mocy której Fortis Bank SA/NV wstąpił w prawa i obowiązki BGL BNP Paribas wynikające z umowy o pożyczkę podporządkowaną na kwotę 100 mln EUR z dnia 23 października 2007 roku.

W związku z likwidacją Fortis Finance Belgium SCRL/CVBA, Fortis Bank SA/NV (BNP Paribas Fortis) wstąpił w prawa i obowiązki wynikające również z umowy kredytowej na kwotę 20 mln EUR z dnia 21 kwietnia 2009 roku.

Stan pożyczek podporządkowanych na koniec grudnia 2011 roku był następujący:

Data umowy	Strona umowy	Kwota	Data spłaty
2007-10-23	Fortis Bank SA/NV	100 mln EUR	2017-09-28
2009-04-21	Fortis Bank SA/NV	20 mln EUR	2019-04-22
2009-04-21	Fortis Bank SA/NV	60 mln PLN	2019-04-22



Bank zapewnia sobie płynność również poprzez dostępne linie zarówno na krajowym, jak i zagranicznym rynku międzybankowym.

Ponadto Bank aktywnie współpracuje z europejskimi instytucjami finansowymi, między innymi z Europejskim Bankiem Inwestycyjnym („EBI”) oraz z Europejskim Bankiem Odbudowy i Rozwoju („EBOiR”).

- W dniu 20 lipca 2011 roku Bank uruchomił drugą transzę środków z EBI w kwocie 119 mln PLN (na podstawie umowy z dnia 30 listopada 2009 roku). Środki są przeznaczone na finansowanie kredytów inwestycyjnych dla małych i średnich przedsiębiorstw.
- Ponadto 30 sierpnia 2011 roku doszło do uruchomienia 30 mln EUR w ramach podpisanej umowy z dnia 26 stycznia 2011 roku z EBOiR.
- Dodatkowo w grudniu 2011 roku Bank zawarł kolejną umowę kredytową z EBI na kwotę 50 mln EUR. Środki zostaną przeznaczone, tak jak w przypadku pierwszej umowy z EBI, na finansowanie projektów inwestycyjnych realizowanych przez małe i średnie przedsiębiorstwa.



5. PERSPEKTYWY ROZWOJU DZIAŁALNOŚCI BNP PARIBAS BANKU POLSKA SA

Na perspektywy rozwoju działalności BNP Paribas Banku Polska SA istotny wpływ będzie miała sytuacja makroekonomiczna a także realizacja strategii rozwoju grupy BNP Paribas na rynku polskim.

Zgodnie z przyjętą w roku 2010 przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku *Misją, Wizją i Strategią* ambicją BNP Paribas Banku Polska jest stworzenie na polskim rynku silnego banku uniwersalnego. Bank kieruje ofertę usług do klientów indywidualnych (w tym private banking), mikro, małych i średnich przedsiębiorstw oraz krajowych i międzynarodowych klientów korporacyjnych.

W roku 2011 nastąpił kolejny etap integracji różnych rodzajów działalności grupy BNP Paribas w Polsce i dostosowanie modeli biznesowych i operacyjnych Banku do zasad i metodologii grupy BNP Paribas. Zgodnie z koncepcją „jednej organizacji”, wzmocniono współpracę i wykorzystywanie potencjału synergii pomiędzy różnymi podmiotami reprezentującymi grupę w Polsce.

W obszarze bankowości korporacyjnej Bank ściśle współpracuje z BNP Paribas SA Oddziałem w Polsce. W ramach podziału kompetencji pomiędzy BNP Paribas Bankiem Polska SA oraz Oddziałem, w Banku skoncentrowane są usługi w zakresie bieżącej obsługi przedsiębiorstw, w tym pełna obsługa kredytowa, usługi zarządzania gotówką (cash management), finansowanie handlu zagranicznego (trade finance) oraz wybrane terminowe operacje finansowe. Oddział skupia swoją działalność na obsłudze największych klientów korporacyjnych i instytucjonalnych grupy BNP Paribas oraz na oferowaniu zaawansowanych produktów bankowości inwestycyjnej.

Strategia rozwoju dla segmentu klientów korporacyjnych (CTB) uzyskuje silne wsparcie poprzez międzynarodową pozycję grupy BNP Paribas, która działa jako „jeden bank dla korporacji w Europie”. Strategia ta bazuje na wprowadzaniu rozwiązań produktowych dla kluczowych produktów dostosowanych do potrzeb klienta i konkurencyjnej ofercie cenowej oraz tzw. relacji „jeden-na-jeden” z wybranym doradcą klienta, działającym wspólnie z wysoko wykwalifikowanymi specjalistami ds. produktów (takich jak cash management, produkty strukturyzowane, rynek walutowy, finansowanie handlu, factoring i leasing, itd.). Bank rozwijać będzie działalność poprzez sieć centrów biznesowych oraz w oparciu o nowopowstałe centra kompetencyjne do obsługi finansowania nieruchomości, finansowania strukturyzowanego i obsługi sektora publicznego i instytucji.

Finansowanie oparte na leasingu oraz kredytach, z rosnącym udziałem produktów leasingowych traktowane jest jako kluczowe do nawiązania i utrzymywania relacji, jednocześnie obudowane bardzo aktywnym cross-sellingiem innych usług specjalistycznych. Od 1 lipca 2011 roku w skład grupy kapitałowej BNP Paribas Banku Polska SA wchodzi Fortis Lease Polska Sp. z o.o., tj. spółka leasingowa, która we współpracy z Bankiem oferuje leasing środków trwałych, między innymi nieruchomości, środków transportu, maszyn budowlanych i specjalistycznych urządzeń dla przemysłu.

Bank dąży do wzmocnienia swojej pozycji na rynku bankowości detalicznej. Bank pozycjonuje się jako preferowany dostawca podstawowych usług bankowych z zakresu codziennej bankowości, finansowania, produktów oszczędnościowych i rozwiązań inwestycyjnych dla klientów indywidualnych, mikro, oraz małych i średnich przedsiębiorstw (SME) z położeniem szczególnego nacisku na odpowiedzialne kredytowanie i produkty innowacyjne. Uczciwość i przejrzystość stanowią podstawę budowania relacji z naszymi klientami.

W obszarze małych i średnich firm (SME) Bank planuje rozwijać ofertę produktową wspierającą bieżącą działalność oraz rozwój naszych klientów, w tym atrakcyjne pakiety transakcyjne, atrakcyjne cenowo produkty kredytowe (włączając kredyt obrotowy i inwestycyjny) oraz dostęp do produktów cash management, factoring, FX, finansowania handlu i leasingu. Atutem Banku jest wiedza ekspercka w zakresie pozyskiwania finansowania z UE oraz dostęp do kredytów finansowanych przez EBI i EBOiR. Dzięki umowom z Europejskim Bankiem Inwestycyjnym (EBI) oraz Europejskim Bankiem Odbudowy i Rozwoju (EBOiR), Bank rozwijać będzie ofertę finansowania inwestycji średnich przedsiębiorstw.

Ponadto Bank planuje rozwijać działalność faktoringową, przejmując w 2012 roku spółkę faktoringową Fortis Commercial Finance Sp. z o.o.

Linia biznesowa Personal Finance funkcjonuje jako wyspecjalizowane centrum kompetencyjne odpowiedzialne za zarządzanie portfelem kredytów konsumenckich (kredytów gotówkowych, samochodowych oraz kart kredytowych dla klientów indywidualnych). Dystrybucję produktów prowadzi poprzez sieć oddziałów Retail Banking i bezpośrednio poprzez dealerów samochodowych. Strategia zakłada dalszy rozwój działalności w obszarze Personal Finance, tj. w szczególności w zakresie kredytów indywidualnych i samochodowych.

Bank realizuje te ambitne zamierzenia poprzez rozwój sieci sprzedaży, jakości obsługi oraz narzędzi i nowych technologii, zwiększanie rozpoznawalności marki a także pozyskiwanie klientów dzięki atrakcyjnym kampaniom promocyjnym produktów i zwiększeniu oferty sprzedaży wiązanej (cross-selling), dzięki wsparciu grupy we wdrożeniu modelu zintegrowanej bankowości wielokanałowej i narzędzi zarządzania ryzykiem kredytowym.

Po przekształceniu w 2010 Fortis Private Investments – spółki zależnej Banku specjalizującej się do niedawna w zarządzaniu aktywami klientów indywidualnych w ramach portfeli instrumentów finansowych - w Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych, rozszerzono ofertę dla klientów o produkty i usługi w zakresie: zarządzania funduszami inwestycyjnymi oraz pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa. Strategia zakłada dalszy rozwój usług Bankowości Prywatnej i Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych, między innymi w oparciu o współpracę z obszarem detalicznym i dostęp do portfela segmentów CTB i SME.

Bank planuje rozwijać działalność maklerską i stworzyć jednostkę dedykowaną do obsługi tej działalności.

Zrównoważony i ambitny rozwój działalności w wymienionych segmentach w połączeniu z zapewnieniem odpowiedniego systemu kontroli ryzyka, podniesienie efektywności w obszarze zarządzania kosztami, wzrost przychodów z działalności operacyjnej i poprawa wyników finansowych Banku, a także zapewnienie wysokiej jakości obsługi klientów stanowią główne priorytety zarządzania Bankiem w roku 2012.

Te pierwszorzędne cele zarządzania, zostały odzwierciedlone w *Programie postępowania naprawczego* przygotowanym



zgodnie z art. 142 Prawa bankowego, który jest realizowany za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego.

W dniu 2 stycznia 2012 roku Bank otrzymał z Komisji Nadzoru Finansowego zalecenie uzupełnienia i poprawienia Programu postępowania naprawczego dla BNP Paribas Banku Polska SA. W odpowiedzi, Bank złożył do KNF aktualizację Programu postępowania naprawczego dla BNP Paribas Banku Polska SA w dniu 3 lutego 2012 roku. W szczególności w aktualizacji Programu horyzont czasowy został przedłużony do roku 2014, przyjęto zaktualizowane założenia dotyczące adekwatności kapitałowej (w tym plany podniesienia funduszy własnych Banku), zapewnienia płynności i źródeł finansowania oraz wskaźników efektywności działania Banku.

Po zarejestrowaniu w maju 2011 nowej nazwy Banku „BNP Paribas Bank Polska SA” prowadzono proces zmiany marki/logo, pod którą Bank oferuje obecnie swoje produkty i usługi, w szczególności rebranding placówek. Zmiana nazwy Banku odzwierciedla ambicje grupy BNP Paribas budowania silnej marki bankowej na rynku europejskim, a tym samym potwierdza plany grupy związane z jej rozwojem na rynku polskim. W roku 2012 Bank planuje podejmowanie dalszych zintensyfikowanych działań w obszarze komunikacji dla wzmocnienia marki BNP Paribas.

Głównym wyzwaniem w roku 2012 jest realizacja przyjętej strategii biznesowej, dalsza reorganizacja sieci sprzedaży i jej rozwój poprzez otwieranie nowych oddziałów, oraz kontynuowanie inicjatyw zmierzających do zwiększenia potencjału dochodowości Banku.

Podobnie jak w roku 2011, Rada Nadzorcza i Zarząd nie podają do publicznej wiadomości prognozy wyników na rok 2012.

6. SPONSORING

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

W 2011 roku Bank był sponsorem tytularnym:

- turnieju tenisowego BNP Paribas Polish Open 2011, który odbył się w Sopotcie;
- międzynarodowego turnieju dla młodzieży do lat szesnastu Tomaszewski Cup;

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

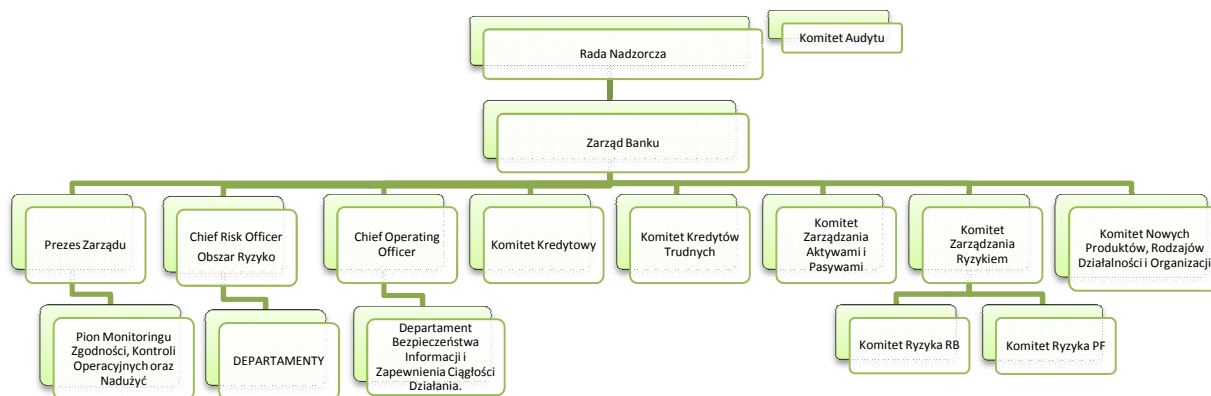


7. OPIS PODSTAWOWYCH RODZAJÓW RYZYKA I ZARZĄDZANIE RYZYKIEM

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

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

W celu zagwarantowania, że powyższe rodzaje ryzyka zidentyfikowano, określono i podlegają one odpowiedniej kontroli i zarządzaniu, Bank przestrzega licznych wewnętrznych procedur kontrolnych i limitów poziomu ryzyka, które szczegółowo zostały omówione w *Nocie 32 Zarządzanie ryzykiem* w Rocznym Sprawozdaniu Finansowym Banku za 2011 rok.



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

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

7.1. Ryzyko kredytowe

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

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

System zarządzania ryzykiem kredytowym przez Bank określony został w *Polityce zarządzania ryzykiem kredytowym* przyjętej przez Zarząd. W 2011 roku *Polityka* uzupełniona została o:

- zasady zarządzania ekspozycjami kredytowymi finansującymi nieruchomości oraz zabezpieczonymi hipotecznie, udzielanymi klientom indywidualnym i korporacyjnym, które stanowią realizację wymogów zaktualizowanej Rekomendacji S, wydanej przez KNF w 2011 roku;
- zasady zarządzania ryzykiem spółek zależnych, w związku z nabyciem przez Bank 100% udziałów w FLP.

Szczegółowe zasady i kryteria finansowania w ramach oferty produktowej danej linii biznesowej, wyłączenia klientów z finansowania, rodzaje dostępnych kredytów, cele, warunki i limity finansowania określone są w politykach kredytowych dla poszczególnych linii biznesowych. Intencją Banku, zgodnie z kryteriami polityki kredytowej, jest współpraca z klientami, których cechuje dobra reputacja oraz dobra sytuacja ekonomiczno-finansowa.

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

W 2011 roku w politykach kredytowych wprowadzone zostały zmiany uwzględniające zalecenia wynikające ze zmienionej Rekomendacji S. W odniesieniu do portfela klientów detalicznych Bank nadał wysoki priorytet aktualizacji regulacji wewnętrznych dotyczących zasad monitoringu wartości zabezpieczeń, sytuacji finansowej oraz wiarygodności kredytowej klientów posiadających kredyty hipoteczne, w szczególności kredyty walutowe.

Proces zarządzania ryzykiem kredytowym dostosowany jest organizacyjnie do przyjętej w Banku struktury linii biznesowych. Funkcje pozyskiwania i sprzedaży produktów kredytowych oraz oceny ryzyka kredytowego są rozdzielone, co gwarantuje przejrzysty podział odpowiedzialności w procesie kredytowym.

Kluczową rolę w systemie zarządzania ryzykiem kredytowym pełni wyodrębniony organizacyjnie obszar Ryzyko, na czele którego stoi członek Zarządu pełniący funkcję Chief Risk Officer. Działalność w sferze zarządzania ryzykiem kredytowym



wspomagana jest przez dedykowane komitety. W celu zwiększenia efektywności systemu zarządzania ryzykiem we wspieraniu funkcji biznesowych oraz w ramach zmian związanych z integracją z grupą BNP Paribas, Bank przeprowadził w 2011 roku zmiany w strukturze i zasadach działania komitetów. Utworzone zostały nowe komitety: Komitet Kredytów Trudnych, Komitet Ryzyka RB i Komitet Ryzyka PF, a zakresy działania Komitetu Zarządzania Ryzykiem i Komitetu Kredytowego zostały zmodyfikowane

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

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

W ramach działań i rozwiązań IT wspierających i standaryzujących proces kredytowy, w 2011 roku Bank wdrożył aplikację IT o charakterze „workflow” dla firm, obok już stosowanej aplikacji „workflow” dla klientów detalicznych, w której rozszerzył listę procesów monitoringowych o monitorowanie obrotów na rachunkach klientów oraz monitorowanie zajęć komorniczych.

7.2. Ryzyko kontrahenta

Ryzyko kontrahenta jest to ryzyko braku regulacji zobowiązań kontrahenta wynikających z zawartych kontraktów zaliczanych do portfela handlowego Banku. Ryzyko kontrahenta jest związane z ekspozycjami, które są narażone na działanie czynników rynkowych takich, jak poziom stóp procentowych i kursy wymiany walut. W wyniku oddziaływania czynników rynkowych na transakcje skala ekspozycji może się zmieniać w czasie generując ryzyko kredytowe w momencie niewypłacalności klienta. Aktualna wysokość ekspozycji zależy od wyceny kontraktów oraz narzutu uzależnionego od typu transakcji, typu klienta, dat rozliczenia.

Kalkulacja ryzyka kontrahenta obejmuje następujące typy transakcji zaliczanych do portfela handlowego Banku: transakcje wymiany walut, transakcje wymiany stopy procentowej, opcje walutowe, opcje stopy procentowej.

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

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

Bank definiuje ryzyko płynności jako ryzyko utraty zdolności do terminowego regulowania zobowiązań płatniczych, pozyskiwania alternatywnych do aktualnie posiadanych funduszy, generowania dodatniego salda przepływów gotówkowych w określonym horyzoncie czasowym.

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

- odmiennego sposobu uzależnienia oprocentowania aktywów Banku i finansujących ich zobowiązań od stawek rynkowych (ryzyko niedopasowania);
- zmian rynkowych stóp procentowych, które mają wpływ na wartość godziwą otwartych pozycji Banku (ryzyko zmienności stóp procentowych);
- realizacji przez klientów opcji wbudowanych w produkty bankowe, które mogą być realizowane w następstwie zmian rynkowych stóp procentowych (ryzyko opcji klienta).

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

Bank monitoruje ryzyko płynności, ryzyko walutowe i ryzyko stóp procentowych za pomocą wielowymiarowego systemu limitów i raportów. System limitów nałożony jest na większość analizowanych parametrów ryzyka płynności, walutowego i stopy procentowej. Limity są ustalane w taki sposób, aby:

- został zachowany pożądany profil rynkowego ryzyka, ustanowiony w strategiach Banku;
- ustalone przez Bank limity nie przekraczały poziomu ryzyka akceptowalnego przez Grupę BNP Paribas.

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 zapewnia gromadzenie danych historycznych o operacjach i transakcjach na stopę procentową, wartościach wskaźników różnego rodzaju ryzyk oraz stawek rynkowych.

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 jednostki wzajemnie oddzielone organizacyjnie i podlegające różnym członkom Zarządu. Dodatkowo w procesie zarządzania ryzykami Bank wprowadza kilkustopniowe mechanizmy kontrolne.

Bank posiada polityki w zakresie kontroli ryzyka i zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz postępowania w przypadku zaistnienia zdarzeń kryzysowych. Polityki te, w naturalny sposób, odnoszą się również do procesów dotyczących zarządzania ryzykiem walutowym i stopy procentowej.



7.4. Ryzyko operacyjne

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

Bank przyjął dla potrzeb zarządzania ryzykiem operacyjnym definicję obowiązującą w grupie BNP Paribas, zgodnie z którą ryzyko operacyjne należy rozumieć jako ryzyko poniesienia straty ekonomicznej wynikające z zastosowania nieodpowiednich lub nieskutecznych procesów wewnętrznych lub na skutek zdarzeń zewnętrznych, niezależnie od tego, czy zdarzenia te miały charakter umyślny, przypadkowy lub wystąpiły z przyczyn naturalnych. Podstawą zarządzania ryzykiem operacyjnym jest analiza przyczynowo-skutkowa zdarzenia.

Procesy wewnętrzne mogą obejmować kwestie z zakresu systemów informatycznych wykorzystywanych w Banku, jak również zarządzania zasobami ludzkimi.

- Przez zdarzenia zewnętrzne rozumie się zdarzenia takie jak: powodzie, pożary, trzęsienia ziemi, ataki terrorystyczne.
- W zakres ryzyka operacyjnego wchodzi w szczególności również ryzyko prawne i ryzyko braku zgodności.

Polityka Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym opisane zostały w dokumencie *Polityka zarządzania ryzykiem operacyjnym BNP Paribas Bank Polska SA*. Polityką Banku jest wprowadzenie i utrzymanie wysokiego poziomu standardów zarządzania i oceny ryzyka operacyjnego gwarantujących bezpieczeństwo depozytów klientów i kapitału oraz stabilność wyniku finansowego Banku, a także wdrożenie i stosowanie systemu zarządzania i oceny ryzyka operacyjnego spełniającego wymogi prawne zgodne z rekomendacjami oraz uchwałami nadzoru finansowego w tym zakresie.

Zarząd Banku dokonuje okresowej oceny realizacji założeń polityki zarządzania ryzykiem operacyjnym Banku. W tym celu Zarząd Banku jest regularnie informowany o skali i rodzajach ryzyka operacyjnego, na które narażony jest Bank, jego skutków i metod zarządzania ryzykiem operacyjnym.

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

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

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

Bank przywiązuje szczególną uwagę do procesów identyfikacji i oceny przyczyn bieżącej ekspozycji na ryzyko operacyjne w obrębie produktów bankowych, zmniejszania poziomu ryzyka operacyjnego poprzez poprawę procesów wewnętrznych, a także do ograniczania ryzyka operacyjnego, towarzyszącego wprowadzaniu nowych produktów i usług. W związku z tym każda strata operacyjna jest klasyfikowana z uwzględnieniem typu zagrożeń operacyjnych, przyczyny powstania ryzyka operacyjnego, istnienia ryzyka powiązanego, konsekwencji księgowych oraz ewentualnego zaistnienia roszczenia zgłoszonego przez osoby trzecie.

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

Bieżącemu monitorowaniu pod kątem ekspozycji na ryzyko operacyjne podlegają obszary ryzyka o kluczowym znaczeniu dla produktów oferowanych przez Bank. W tym celu Bank kontroluje poziom ryzyka operacyjnego na podstawie wyników regularnie przeprowadzanych stałych kontroli operacyjnych, zdefiniowanych dla najistotniejszych obszarów działalności Banku. System stałych kontroli operacyjnych jest obecnie wdrażany. Ponadto, co roku przeprowadzane są sesje samooceny ryzyka operacyjnego (ang. Risk Self-Assessment).

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

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

W ramach zarządzania ryzykiem prawnym Departament Prawny monitoruje, analizuje i informuje Departament Monitoringu Zgodności i Departament Audytu o zauważonych ryzykach i nieprawidłowościach. Natomiast bieżącym badaniem ryzyka braku zgodności oraz rozwojem i doskonaleniem adekwatnych technik jego kontroli zajmuje się wyspecjalizowana komórka organizacyjna, Departament Monitoringu Zgodności.

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



zajmuje się wyspecjalizowana jednostka, Departament Przeciwdziałania Nadużyciom.

Ryzyko braku zgodności

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

Dążąc do zapewnienia bezpieczeństwa i stabilności działalności, w szczególności przez wykluczenie lub ograniczenie ryzyka braku zgodności, a tym samym i sankcji prawnych, strat finansowych lub utraty dobrej reputacji, istotnych dla obecnej i przyszłej pozycji Banku wobec jego konkurentów i w odbiorze publicznym, opracowana została *Polityka zarządzania przez BNP Paribas Bank Polska SA ryzykiem braku zgodności*. Jednocześnie wdrożone zostały procesy monitorowania, identyfikacji i analizy zgodności regulacji wewnętrznych Banku oraz praktyki bankowej i postępowania osób zatrudnionych w Banku z obowiązującymi przepisami. Nad tymi procesami pieczę sprawuje Departament Monitoringu Zgodności.

Bank opracował wewnętrzną Politykę Akceptacji Klienta, wdrażając tym samym niezbędne oprogramowanie informatyczne, służące do weryfikacji obsługiwanych klientów, pod kątem występowania na listach podmiotów sankcjonowanych i dostosowując Bank do wymogów nowelizowanej ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, co wpisuje się w zarządzanie ryzykiem braku zgodności.

Dodatkowo, w Banku wdrożone zostały i funkcjonują regulacje wewnętrzne natury etycznej, jak Kodeks postępowania pracowników, Regulamin transakcji własnych czy Zasady zarządzania konfliktami interesów. Z zakresu zapewnienia zgodności ważną rolę odgrywają też regulacje związane z działaniem w interesie klientów, w szczególności wynikające z przepisów prawa, jak ustawa o obrocie instrumentami finansowymi, stanowiąca transpozycję unijnej dyrektywy MiFID.

7.5. Polityka Bezpieczeństwa

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

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

Od 2008 roku Bank posiada certyfikat ISO w zakresie Bezpieczeństwa Informacji, który potwierdza zgodność Systemu Zarządzania Bezpieczeństwem Informacji z wymaganiami międzynarodowego standardu ISO/IEC 27001. W 2011 roku BNP Paribas Bank Polska SA został poddany Audytowi Re-certyfikacyjnemu, przeprowadzonemu przez zewnętrznego audytora. Audyt przebiegł pomyślnie, a jego efektem jest przedłużenie prawa do posługiwania się certyfikatem ISO/IEC 27001 przez kolejne 3 lata.

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

Dane finansowe dotyczące zarządzania ryzykiem zostały zamieszczone w Nocie 32 w Rocznym Sprawozdaniu Finansowym BNP Paribas Banku SA za 2011 rok.

7.6. Postępowania toczące się przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej

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

W 2011 roku nie nastąpiły rozstrzygnięcia w postępowaniu toczącym się od 2001 roku przed Urzędem Ochrony Konkurencji i Konsumentów (UOKiK) w sprawie stosowania praktyk ograniczających konkurencję na rynku kart płatniczych przez VISA i MasterCard oraz 20 banków, w tym BNP Paribas Bank Polska SA. Na wypadek niepomyślnego rozstrzygnięcia sprawy Bank utworzył w 2007 roku rezerwę w wysokości 2,9 mln PLN.

Na 31 grudnia 2011 roku łączna wartość 14 roszczeń klientów wobec Banku z tytułu walutowych instrumentów pochodnych wynosiła około 64 mln PLN. Najwyższe powództwo w tej grupie dotyczy kwoty 28 mln PLN (7 mln EUR) z tytułu kwestionowanych transakcji opcyjnych.



8. POWIĄZANIA ORGANIZACYJNE I KAPITAŁOWE Z INNYMI PODMIOTAMI

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

8.1.1. BNP Paribas SA

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

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

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

Na 31 grudnia 2011 roku kapitał zakładowy BNP Paribas SA wynosił 2 415 479 796 EUR i dzielił się na 1 207 739 898 akcji w pełni opłaconych, o wartości nominalnej 2 EUR każda. Akcje są akcjami imiennymi lub na okaziciela, według uznania ich właścicieli, z zastrzeżeniem stosownych przepisów prawa.

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

Grupa BNP Paribas to wiodąca europejska instytucja finansowa o międzynarodowym zasięgu, posiadająca rating AA- według agencji Standard&Poor's. Grupa obecna jest w Europie we wszystkich obszarach działalności, a posiada cztery kluczowe rynki bankowości detalicznej: we Francji, Włoszech, Belgii i Luksemburgu. Grupa BNP Paribas SA prowadzi działalność w ponad 80 krajach na świecie i zatrudnia 200 tysięcy pracowników, z tego 156 tysięcy w Europie, 15 tysięcy w Ameryce Północnej oraz 13 tysięcy w Azji. Grupa utrzymuje wiodącą pozycję w trzech głównych segmentach działalności:

- Bankowość detaliczna (Retail Banking), która obejmuje, między innymi, następujące segmenty działalności operacyjnej: French Retail Banking (FRB), BNL banca commerciale (BNL bc) – włoski bank detaliczny, BeLux Retail Banking, Europe-Mediterranean, BancWest, Personal Finance, Equipment Solutions;
- Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna (Corporate and Investment Banking, CIB);
- Rozwiązania inwestycyjne (Investment Solutions).

W 2011 roku utworzono obszar biznesowy International Retail Banking – w jego skład weszły banki detaliczne z grupy BNP Paribas znajdujące się poza rynkami macierzystymi, w tym BNP Paribas Bank Polska SA.

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

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

Wyniki finansowe za rok 2011 w oparciu o nieaudytowane dane:

W roku 2011 grupa BNP Paribas wypracowała zysk netto (przypisany akcjonariuszom) w kwocie 6 050 mln EUR (o 22,9% niższy w porównaniu z rokiem 2010), mimo zwiększenia do 75% rezerwy na pokrycie zadłużenia Grecji (w wysokości 3 241 mln EUR) i straty wynikającej ze zmniejszenia ekspozycji na zobowiązania państwowe. Grupa osiągnęła przychody w wysokości 42,384 mln EUR, jedynie o 3,4% niższe niż w 2010 roku. Wynik z działalności operacyjnej brutto wyniósł 16,268 mln EUR i był niższy niż w 2010 roku. W związku ze zwiększeniem rezerwy na greckie obligacje znacząco wzrósł koszt ryzyka.

Współczynnik wypłacalności kapitałów podstawowych (Tier 1) na koniec grudnia 2011 roku osiągnął poziom 9,6%, mimo konieczności dostosowania się do wymogów zmienionej umowy kapitałowej (Basel 2.5)

Zysk na akcję wyniósł 4,82 EUR w porównaniu do 6,33 EUR w 2010 roku. Zwrot z kapitału (ROE) wyniósł 8,8% w porównaniu do 12,3% w 2010 roku. Wartość księgowa netto na jedną akcję na 31 grudnia 2011 roku osiągnęła poziom 58,2 EUR (wzrost o 5% w porównaniu do 2010 roku).

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

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



8.1.2. BNP Paribas Fortis

Fortis Bank SA/NV z siedzibą w Brukseli (Montagne du Parc 3, B-1000 Bruksela, Belgia) działa obecnie pod marką BNP Paribas Fortis. Od maja 2009 roku Fortis Bank SA/NV jest częścią grupy BNP Paribas SA.

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

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

8.1.3. Dominet SA

Dominet SA z siedzibą w Warszawie (ul. Suwak 3, 02-676 Warszawa) posiada kapitał zakładowy w wysokości 2 971 349 PLN. Za pośrednictwem Dominet SA, Fortis Bank SA/NV posiada 5 243 532 akcje BNP Paribas Banku Polska SA, czyli 21,74% kapitału zakładowego Banku.

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

8.2. Podmioty zależne

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

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

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

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

TFI BNP zarządza portfelem BNP Paribas FIO (dawniej: Fortis FIO) wprowadzonym na polski rynek w roku 2005 we współpracy ze SKARBIEC TFI S.A. BNP Paribas FIO to pierwszy w Polsce fundusz inwestycyjny typu parasolowego z wydzielonymi subfunduszami. W jego skład wchodzi subfundusze: BNP Paribas Akcji, BNP Paribas Stabilnego Wzrostu oraz BNP Paribas Papierów Dłużnych. W ramach BNP Paribas FIO dostępne jest również Indywidualne Konto Emerytalne – IKE BNP Paribas FIO.

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

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

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

W dniu 26 sierpnia 2011 roku nastąpiła rejestracja w Krajowym Rejestrze Sądowym zmian Statutu spółki zależnej Banku w przedmiocie zmiany nazwy firmy, pod którą działa spółka. Spółka zależna Banku, działająca dotychczas pod firmą Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Fortis Private Investments SA zmieniła nazwę na Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych BNP Paribas Polska SA.

W następstwie zmiany nazwy spółki, od 1 września 2011 roku zmieniona została nazwa funduszu Fortis FIO na BNP Paribas FIO i odpowiednio nazwy subfunduszy na BNP Paribas Akcji, BNP Paribas Stabilnego Wzrostu, BNP Paribas Papierów Dłużnych.

TFI BNP uzyskało zgodę KNF na zmianę Statutu BNP Paribas FIO w zakresie uruchomienia dwóch subfunduszy BNP Paribas FIO - subfunduszu BNP Paribas Komercyjnych Papierów Dłużnych oraz subfunduszu BNP Paribas Sektorowy (fundusz akcyjny). Subfundusze zostały uruchomione w styczniu 2012 roku (po dacie bilansu), gdy TFI BNP nabyło w drodze zapisu jednostki uczestnictwa tych subfunduszy.

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

Fortis Lease Polska jest firmą leasingową, która specjalizuje się w rozwiązaniach leasingowych dopasowanych do potrzeb przedsiębiorstw. FLP istnieje na rynku polskim od 2000 roku. Oferuje leasing nieruchomości oraz szerokiej gamy środków trwałych, w tym środków transportu, maszyn budowlanych i specjalistycznych urządzeń dla przemysłu. Aktualnie obsługuje ponad 2 600 klientów.

W dniu 1 lipca 2011 roku została zawarta umowa sprzedaży 100% udziałów spółki Fortis Lease Polska Sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie pomiędzy Bankiem - jako nabywcą oraz spółką BNP Paribas Leasing Solutions S.A. z siedzibą w Luksemburgu - jako zbywcą. Na mocy umowy, Bank nabył 11 500 udziałów FLP, które stanowią 100% kapitału zakładowego FLP i uprawniają do takiej samej liczby głosów na zgromadzeniu wspólników FLP. Cena zakupu, ustalona na podstawie dokonanej wyceny zewnętrznej wynosiła 94,8 mln PLN.



Obok Fortis Lease Polska Sp. z o.o., w Polsce działa inna spółka leasingowa z grupy BNP Paribas - pod marką BNP Paribas Leasing Solutions. Specjalizuje się w finansowaniu środków trwałych takich jak sprzęt komputerowy i telekomunikacyjny, urządzenia i pojazdy przemysłowe, w szczególności maszyny i pojazdy rolnicze.

W dniu 1 lipca 2011 roku została podpisana umowa o współpracy pomiędzy Bankiem, Fortis Lease Polska Sp. z o.o. oraz BNP Paribas Lease Group Sp. z o.o. określająca szczegółowe zasady wzajemnej współpracy między tymi podmiotami.

8.3. Udziały mniejszościowe

Na 31 grudnia 2011 roku grupa kapitałowa BNP Paribas Bank Polska SA posiadała udziały przekraczające 5% kapitału zakładowego w następujących podmiotach:

Vistula Group SA

Na 31 grudnia 2011 roku Bank posiadał 8 247 423 akcje spółki Vistula Group SA, co stanowi 7,39% udział w kapitale zakładowym spółki. Posiadane akcje zwykłe na okaziciela uprawniają do wykonywania 8 247 423 głosów na walnym zgromadzeniu spółki, czyli 7,39% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu spółki. Akcje spółki zostały objęte przez Bank w zamian za zobowiązania spółki w 2009 roku.

Odlewnie Polskie SA

Na 31 grudnia 2011 roku Bank posiadał 1 952 896 akcji spółki Odlewnie Polskie SA, co stanowi 9,45% udział w kapitale zakładowym spółki. Posiadane akcje zwykłe na okaziciela uprawniają do wykonywania 1 952 896 głosów na walnym zgromadzeniu spółki, czyli 9,45% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu spółki. Akcje spółki zostały objęte przez Bank na mocy układu spółki z wierzycielami w drodze konwersji wierzytelności w trybie określonym w Art. 294 ust. 3 ustawy z dnia 28 lutego 2003 roku *Prawo upadłościowe i naprawcze* w 2010 roku.

Sprzedaż udziałów w Dolnośląskiej Szkole Bankowej

W dniu 5 lipca 2011 roku Bank zawarł umowę sprzedaży całości posiadanych udziałów w jednostce stowarzyszonej Dolnośląskiej Szkole Bankowej Sp. z o.o. z siedzibą w Lubinie. Wartość transakcji wyniosła 25 tys. PLN. Bank nabył 25 udziałów w jednostce stowarzyszonej, które stanowiły 24,75% kapitału zakładowego spółki Dolnośląska Szkoła Bankowa sp. z o.o., w wyniku transakcji połączenia Fortis Bank Polska SA i Dominet Bank S.A., które miało miejsce w dniu 31 lipca 2009 roku.



9. UMOWY ZNACZĄCE DLA DZIAŁALNOŚCI BANKU

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

W 2011 roku zostały uruchomione następujące transze finansowania z BNP Paribas SA z siedzibą w Paryżu:

- w dniu 4 lutego 2011 roku transza w wysokości 800 mln PLN. Okres kredytowania dla tej transzy wynosi trzy lata od momentu uruchomienia, tj. do 4 lutego 2014 roku. Oprocentowanie transzy zostało ustalone w oparciu o stawkę 3M WIBOR.
- w dniu 30 czerwca 2011 roku zostały uruchomione dwie transze kredytów:
 - transza w wysokości 300 mln PLN na 2 lata, tj. do 28 czerwca 2013 roku;
 - transza w wysokości 250 mln PLN na 3 lata, tj. do 30 czerwca 2014 roku;

Oprocentowanie transz zostało ustalone w oparciu o stawkę 3M WIBOR.

- w dniu 4 lipca 2011 roku zostały uruchomione następujące transze kredytów:
 - transza w wysokości 25 mln CHF na 2 lata, tj. do 4 lipca 2013 roku;
 - transza w wysokości 275 mln CHF na 3 lata, tj. do 4 lipca 2014 roku;
 - transza w wysokości 80 mln CHF na 4 lata, tj. do 6 lipca 2015 roku;

Oprocentowanie transz zostało ustalone w oparciu o stawkę 3M LIBOR.

W 2011 roku Bank spłacił następujące linie kredytowe zawarte z podmiotami z Grupy:

- 200 mln EUR w lutym 2011 roku na rzecz Fortis Finance Belgium SCRL/CVBA;
- 440 mln CHF w lipcu 2011 na rzecz BGL BNP Paribas;
- 390 mln PLN (kwiecień, maj, czerwiec, wrzesień 2011) na rzecz Fortis Bank SA/NV.

W 2012 roku (po dacie bilansu) Bank spłacił:

- 300 mln PLN w lutym 2012 na rzecz BNP Paribas z siedzibą w Paryżu;
- 180 mln EUR w marcu 2012 na rzecz BNP Paribas z siedzibą w Paryżu.

W dniu 1 stycznia 2011 roku Bank podpisał umowę otwarcia rachunku bieżącego w BNP Paribas SA Oddział w Polsce.

9.1.1. Umowa nabycia Fortis Lease Polska Sp. z o.o.

Umowa nabycia 100% udziałów FLP oraz umowa o współpracy z podmiotami leasingowymi grupy BNP Paribas została opisana na str. 32.

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

W dniu 27 lipca 2011 roku Bank podpisał kolejny aneks do umowy wielocelowej linii kredytowej z Fortis Lease Polska Sp. z o.o. zawartej w dniu 17 listopada 2000 roku. Linia jest dostępna jako kredyt w rachunku bieżącym, linia akredytyw lub linia gwarancji. W oparciu o niniejszy aneks, obniżona została wysokość limitu kredytowego do 160 mln PLN. Kredyt został udostępniony na kolejny bieżący okres, czyli do 13 lipca 2012 roku.

9.1.2. Umowa z TFI BNP Paribas Polska SA

W dniu 7 kwietnia 2011 roku Bank podpisał aneks nr 2 do umowy dystrybucyjnej z dnia 5 listopada 2007 roku z TFI BNP dotyczącej pozyskiwania przez Bank klientów zainteresowanych korzystaniem z usług TFI BNP w zakresie zarządzania portfelem instrumentów finansowych na zlecenie. Aneks nr 2 dotyczył zmian w ofercie Lokaty ProfitPlus (wcześniej o nazwie Lokata Fotis FIO).

9.1.3. Umowa z Arval Service Lease Polska Sp. z o.o.

W dniu 14 marca 2011 roku Bank podpisał umowę o współpracy z Arval Service Lease Polska Sp. z o.o. w zakresie wspierania przez Bank pozyskiwania klientów przez tę spółkę. W przypadku zawarcia przez Arval umowy najmu pojazdu (leasingu operacyjnego) z klientem Banku w wyniku pośrednictwa Banku, Bankowi przysługuje odpowiednie wynagrodzenie z tego tytułu.

Szczegółowe dane dotyczące umów i transakcji z podmiotami powiązanych w 2011 roku oraz dane porównawcze za rok 2010 zostały zamieszczone w Nocie 29 w Rocznym Sprawozdaniu Finansowym Banku za 2011 rok.

9.2. Umowy z instytucjami międzynarodowymi

9.2.1. Umowa kredytowa z Europejskim Bankiem Odbudowy i Rozwoju

W dniu 26 stycznia 2011 roku Bank zawarł umowę kredytową z Europejskim Bankiem Odbudowy i Rozwoju ("EBOiR"), na mocy której EBOiR udzielił Bankowi pożyczki terminowej do maksymalnej wysokości 30 mln EUR. Bank otrzymał środki przeznaczone na finansowanie projektów inwestycyjnych dla małych i średnich przedsiębiorstw w ramach Programu Finansowania Rozwoju Energii Zrównoważonej w Polsce (PoISEFF).

Okres kredytowania wynosi pięć lat od momentu podpisania umowy, tj. do roku 2016. Oprocentowanie kredytu zostało ustalone w oparciu o stawkę 3M EURIBOR powiększoną o marżę.

W dniu 28 marca 2011 roku Fortis Bank SA/NV z siedzibą w Brukseli udzielił gwarancji realizacji zobowiązań Banku wynikających z tej umowy kredytowej.

9.2.2. Umowy kredytowe z Europejskim Bankiem Inwestycyjnym

W dniu 30 listopada 2009 roku BNP Paribas Bank Polska SA zawarł z Europejskim Bankiem Inwestycyjnym ("EBI")



z siedzibą w Luksemburgu, umowę kredytową, na mocy której EBI udzielił Bankowi kredytu w wysokości 50 mln EUR. Pierwsza transza w wysokości 80 mln PLN została uruchomiona we wrześniu 2010 roku. Druga transza w wysokości 119 mln PLN została uruchomiona w lipcu 2011 roku.

W dniu 16 grudnia 2011 roku Bank zawarł kolejną umowę kredytową z EBI, na mocy której EBI udzielił Bankowi kredytu w wysokości 50 mln EUR. Bank otrzymał środki przeznaczone na finansowanie projektów inwestycyjnych realizowanych przez małe i średnie przedsiębiorstwa. Szczegółowe warunki kredytowania określone zostaną odrębnie dla każdej uruchamianej transzy kredytu. Maksymalny okres spłaty transzy kredytu to 12 lat. Oprocentowanie stałe lub zmienne uzależnione będzie od waluty uruchamianej transzy: odpowiednia stawka referencyjna plus marża.

Podobnie jak w przypadku poprzednich umów EBI zawartych z Bankiem, Fortis Bank SA/NV z siedzibą w Brukseli udzielił gwarancji realizacji zobowiązań Banku wynikających z tej umowy kredytowej.

9.2.3. Umowa z Europejskim Funduszem Inwestycyjnym

W dniu 29 sierpnia 2011 roku została zawarta umowa z Europejskim Funduszem Inwestycyjnym (EFI), na mocy której Bank będzie udzielał kredytów z poręczeniem ze środków wspólnotowego Programu Ramowego na rzecz Konkurencyjności i Innowacji na lata 2007-2013 (CIP).

Decyzją Komisji Europejskiej środki z tego programu zostały przeznaczone na gwarancje kredytowe udzielane przez EFI dla mikro, małych i średnich przedsiębiorców w ramach Systemu Gwarancji dla sektora MSP. Z gwarancji EFI mogą skorzystać przedsiębiorstwa, które zatrudniają średniorocznie mniej niż 250 pracowników oraz osiągają roczny obrót netto nieprzekraczający równowartości w złotych 50 mln EUR lub sumę aktywów bilansu poniżej 43 mln EUR.

Podpisana umowa daje możliwość zabezpieczenia portfela kredytów o wolumenie do 1,2 mld PLN, a w przypadku straconych kredytów możliwość realizacji wypłaty z udzielonej gwarancji do 50% kwoty kredytu.

9.3. Zawarcie umów znaczących z klientami niebędącymi podmiotami powiązаныmi z Bankiem

- W dniu 26 stycznia 2011 roku została zawarta umowa konsorcjalna z klientem niebędącym podmiotem powiązany z Bankiem, w wyniku czego wartość umów zawartych z tym klientem w ciągu ostatnich 12 miesięcy wynosi w sumie 200 mln PLN.

W ramach konsorcjum, Bank udzielił klientowi kredytu odnawialnego do maksymalnej wysokości 100 mln PLN. Środki z kredytu zostaną przeznaczone na finansowanie działalności bieżącej klienta oraz refinansowanie poprzednich zobowiązań. Ostateczny termin spłaty kredytu to 6 lipca 2016 roku. Oprocentowanie kredytu zostało ustalone w oparciu o stawkę WIBOR powiększoną o marżę.

- W dniu 28 kwietnia 2011 roku Bank zawarł umowę konsorcjalną z klientem niebędącym podmiotem powiązany z Bankiem.

W ramach konsorcjum, Bank udzielił klientowi kredytu odnawialnego do maksymalnej wysokości 100 mln EUR (denominowanego w EUR, PLN, USD lub CZK), czyli równowartości 394 mln PLN według średniego kursu NBP z dnia 28 kwietnia 2011 roku. Środki z kredytu zostaną przeznaczone na finansowanie działalności bieżącej klienta, w tym refinansowanie poprzednich zobowiązań. Okres kredytowania wynosi 5 lat z możliwością przedłużenia do 7 lat. Oprocentowanie kredytu zostało ustalone w oparciu o stawkę WIBOR/ EURIBOR / LIBOR / PRIBOR powiększoną o marżę.

- W dniu 29 czerwca 2011 roku Bank zawarł z klientem niebędącym podmiotem powiązany z Bankiem umowę o kredyt odnawialny do maksymalnej wysokości 160 mln PLN.

Środki z kredytu zostaną przeznaczone na finansowanie działalności bieżącej klienta. Okres kredytowania wynosi 12 miesięcy. Oprocentowanie kredytu zostało ustalone w oparciu o stawkę WIBOR powiększoną o marżę. Warunki kredytowania nie odbiegają od warunków rynkowych.

- W dniu 30 czerwca 2011 roku Bank zawarł umowę nieodnawialnej linii gwarancji z klientem niebędącym podmiotem powiązany z Bankiem.

Na podstawie tej umowy, Bank będzie udzielał klientowi gwarancji dobrego wykonania umowy do wysokości maksymalnego limitu 50,3 mln EUR, czyli równowartości 200,5 mln PLN według średniego kursu NBP z dnia 30 czerwca 2011 roku. Okres kredytowania wynosi 12 miesięcy.

- W dniu 20 lipca 2011 roku Bank zawarł z dwoma klientami z tej samej grupy finansowej, niebędącymi podmiotami powiązany z Bankiem, umowy o wielowalutowe linie kredytowe.

Zgodnie z umowami, Bank udzieli tym klientom finansowania do maksymalnej wysokości w jednym przypadku 20 mln EUR, a w drugim 80 mln EUR, czyli równowartości odpowiednio 80 mln PLN i 320 mln PLN według średniego kursu NBP z dnia 20 lipca 2011 roku. Całkowite zaangażowanie wobec grupy może zmienić się o równowartość maksymalnie 401 mln PLN. Środki z kredytów zostaną przeznaczone na finansowanie bieżącej działalności. Okres kredytowania wynosi 12 miesięcy.

- W dniu 12 grudnia 2011 roku Bank podpisał aneks do Umowy Zmieniającej zawartej w dniu 28 lipca 2009 roku z klientem niebędącym podmiotem powiązany z Bankiem.

Zgodnie z aneksem ustalony został nowy harmonogram spłat zadłużenia Klienta wobec Banku oraz Fortis Banku SA/NV z tytułu:

- umowy kredytowej zawartej między Fortis Bankiem SA/NV a Klientem w dniu 27 czerwca 2008 roku z późniejszymi zmianami – ostateczny termin spłaty został zmieniony na 5 stycznia 2018 roku;
- umowy kredytowej zawartej między Bankiem a Klientem w dniu 8 maja 2008 roku z późniejszymi zmianami;
- umowy poręczenia zawartej między Bankiem a Klientem w dniu 18 stycznia 2007 roku wraz z późniejszymi zmianami.

Pozostałe istotne warunki umowy, w tym wysokość, okres kredytowania oraz ostateczne terminy spłaty zobowiązań wymienionych w punktach 2 i 3, nie uległy zmianie. Aneks dokonał zmiany do umowy spełniającej kryterium umowy znaczącej, której wartość przekracza 10% kapitałów własnych Banku.



- W dniu 10 stycznia 2012 roku (po dacie bilansu) Bank zawarł umowę wielocelowej linii kredytowej z klientem niebędącym podmiotem powiązany z Bankiem.
Na podstawie tej umowy, Bank udzielił klientowi linii kredytowej do maksymalnej wysokości 200 mln PLN. Środki z kredytu zostaną przeznaczone na finansowanie działalności bieżącej klienta. Okres kredytowania wynosi 24 miesiące. Oprocentowanie kredytu zostało ustalone w oparciu o stawkę WIBOR powiększoną o marżę.
Warunki kredytowania nie odbiegają od warunków rynkowych.

9.4. Gwarancje i poręczenia

- Umowa wielocelowej linii gwarancji z klientem niebędącym podmiotem powiązany z Bankiem zawarta w dniu 25 kwietnia 2008 roku z limitem kredytowym w wysokości 205,8 mln PLN. W dniu 26 lipca 2011 roku podpisano aneks do tej umowy, na mocy którego przedłużono termin ważności umowy do dnia 1 sierpnia 2012 roku. Pozostałe warunki umowy nie uległy zmianie. Suma udzielonych gwarancji w ramach tej linii przekracza 10% kapitałów własnych Grupy.
- W dniu 30 czerwca 2011 roku Bank zawarł umowę nieodnawialnej linii gwarancji z klientem niebędącym podmiotem powiązany z Bankiem.
Na podstawie tej umowy, Bank będzie udzielać klientowi gwarancji dobrego wykonania umowy do wysokości maksymalnego limitu 50,3 mln EUR, czyli równowartości 200,5 mln PLN według średniego kursu NBP z dnia 30 czerwca 2011 roku. Okres kredytowania wynosi 12 miesięcy.
- W dniu 23 grudnia 2011 roku Bank wystawił na zlecenie BNP Paribas SA oddział w Mediolanie dwie gwarancje zwrotu zaliczki w wysokości 100 mln PLN z datą ważności 31.12.2014 roku oraz 75 mln PLN z datą ważności 20.01.2014 roku na rzecz klienta. Gwarancje zostały wystawione przez Bank pod zabezpieczenie w postaci dwóch regwarancji w tej samej wysokości wystawionych przez BNP Paribas SA oddział w Mediolanie na rzecz Banku.

9.5. Wykup obligacji

- W dniu 29 stycznia 2011 roku Bank dokonał wykupu obligacji podporządkowanych w kwocie 31 662 tys. PLN (o wartości nominalnej 30 mln PLN oraz odsetki) za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego na wcześniejszy zwrot środków. Obligacje zostały wyemitowane w 2004 roku przez Dominet Bank S.A. za pośrednictwem BRE Bank S.A. Zobowiązania z tytułu emisji tych obligacji zostały przejęte przez Bank po połączeniu z Dominet Bankiem S.A. Zaliczane były do funduszy uzupełniających Banku.
- W dniu 29 stycznia 2011 roku Bank dokonał wykupu obligacji zabezpieczonych w kwocie 30 709 tys. PLN (o wartości nominalnej 30 mln PLN oraz odsetki). Jednocześnie Bank otrzymał zwrot kaucji zabezpieczającej. Obligacje zostały wyemitowane w 2004 roku przez Dominet Bank S.A. za pośrednictwem BRE Bank S.A. Zobowiązania z tytułu emisji tych obligacji zostały przejęte przez Bank po połączeniu z Dominet Bankiem S.A.

9.6. Umowy ubezpieczeniowe

Ubezpieczenia obowiązkowe		
ryzyko / zakres ubezpieczenia	podstawa prawna	okres ubezpieczenia
OC multiagenta - ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej z tytułu wykonywania czynności agencyjnych.	Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 23.06.2005 w sprawie obowiązkowego ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu wykonywania czynności agencyjnych (Dz. U. nr 122, poz. 1027 z 2005 roku)	20.02.2011 - 19.02.2012
Umowa generalna ubezpieczeń komunikacyjnych /ryzyko OC/ - obowiązkowe ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej posiadaczy pojazdów mechanicznych za szkody wyrządzone w związku z ruchem tych pojazdów.	Ustawa z dnia 22 maja 2003 roku o ubezpieczeniach obowiązkowych, Ubezpieczeniowym Funduszu Gwarancyjnym i Polskim Biurze Ubezpieczycieli Komunikacyjnych (Dz.U. nr 124 poz. 1152 z poź. Zm.)	01.07.2011 - 30.06.0212
Ubezpieczenia dobrowolne		
ryzyko / zakres ubezpieczenia	okres ubezpieczenia	
Ubezpieczenie ryzyka strat finansowych BNP Paribas Bank Polska SA z tytułu odpowiedzialności banku jako wydawcy kart płatniczych - zakres ubezpieczenia obejmuje odpowiedzialność Banku określoną w ustawie z dnia 12 września 2003 roku o elektronicznych instrumentach płatniczych (Dz. U. Nr 169, poz. 1385).	01.01.2011 - 31.01.2012	
Umowa generalna ubezpieczenie mienia, sprzętu elektronicznego, odpowiedzialności cywilnej oraz CARGO dla sprzętu elektronicznego - Ochroną ubezpieczeniową jest objęte mienie (w tym wartości pieniężne) oraz sprzęt elektroniczny stanowiący własność Banku. Zakres przedmiotowego programu ubezpieczeniowego został oparty na bazie ubezpieczenia od wszystkich ryzyk (tzw. All Risk). Ponadto, program ubezpieczeniowy obejmuje ryzyko odpowiedzialności cywilnej Banku z tytułu posiadanego mienia oraz prowadzonej działalności jak również ubezpieczenie CARGO krajowego dla sprzętu IT.	26.04.2011 - 25.04.2012	
Umowa generalna ubezpieczenia OC Placówek Partnerskich BNP Paribas Bank Polska SA - zakres ubezpieczenia obejmuje odpowiedzialność cywilną placówek partnerskich Banku wobec osób trzecich z tytułu prowadzonej działalności biurowej oraz posiadanego mienia. Ponadto zakres ubezpieczenia obejmuje szkody wyrządzone pracownikom placówek partnerskich, jak również odpowiedzialność z tytułu szkód wyrządzonych w nieruchomościach i ruchomościach osób trzecich.	26.04.2011 - 25.04.2012	



BBB /Financial Institution Banker's Blanket Bond/ - BNP Paribas Bank Polska SA jest objęty ochroną w zakresie korporacyjnego programu ubezpieczeniowego grupy BNP Paribas i jego podmiotów zależnych na całym świecie. Program korporacyjny zapewnia ubezpieczenie działalności bankowej od strat Banku wynikłych z przestępstw wewnętrznych i zewnętrznych, przestępstw elektronicznych i komputerowych.	01.05.2011 - 30.04.2012
D&O /Directors and Officers Liability/ - BNP Paribas Bank Polska SA, jako podmiot grupy BNP Paribas, jest objęty korporacyjnym programem ubezpieczeniowym w zakresie odpowiedzialności cywilnej członków Zarządu oraz Rad Nadzorczych.	01.05.2011 - 30.04.2012
Umowa generalna ubezpieczeń komunikacyjnych /ryzyko AC/ - ubezpieczenie autocasco pojazdów mechanicznych stanowiących własność Banku od uszkodzeń, zniszczeń i kradzieży.	01.07.2011 - 30.06.2012
Program grupowego ubezpieczenia następstw nieszczęśliwych wypadków (NNW) pracowników BNP Paribas Bank Polska SA - zakres grupowego ubezpieczenia NNW pracowników Banku obejmuje śmierć ubezpieczonego oraz trwały uszczerbek na zdrowiu w wyniku NNW.	01.12.2011 - 30.11.2012
Program grupowego ubezpieczenia na życie pracowników BNP Paribas Bank Polska SA - program grupowego ubezpieczenia na życie pracowników BNP Paribas Bank Polska SA obejmuje życie i zdrowie pracowników Banku oraz ich rodziny.	01.12.2011 - 30.11.2012

9.7. Umowy z bankiem centralnym i organami nadzoru

Umowy zawarte z Narodowym Bankiem Polskim. W trakcie 2011 roku wprowadzone zostały aneksy do umowy o prowadzenie rachunku w PLN związane głównie ze zmianami taryfy opłat i prowizji do tego rachunku oraz wprowadzeniem możliwości przekazywania danych z systemu Sorbnet do Europejskiego Banku Centralnego za zgodą uczestników systemu. Ponadto w listopadzie została rozwiązana umowa o prowadzenie rachunku w EUR w systemie Sorbnet EURO.

Umowa o prowadzenie rachunku i konta depozytowego papierów wartościowych w rejestrze papierów wartościowych. W dniu 9 marca 2011 roku Bank zawarł nową umowę, na mocy której NBP prowadzi rachunek i konto depozytowe bonów pieniężnych i bonów skarbowych dla Banku.

Aneks do umowy o udzielanie kredytu lombardowego i o zastaw zabezpieczający ten kredyt oraz Aneks do umowy o udzielanie kredytu technicznego i przenoszenie praw z papierów wartościowych. W dniu 9 marca 2011 roku Bank podpisał aneksy do umów zawartych w dniu 15 marca 2010 roku.

9.8. Umowa z audytorem

W dniu 30 czerwca 2010 roku Bank zawarł umowę ze spółką Mazars Audyt Sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie (przy ul. Pięknej 18, 00-549 Warszawa, nr ewidencyjny KIBR: 186) dotyczącą przeprowadzenia badania sprawozdań finansowych za rok 2010 i rok 2011 oraz przeglądu śródrocznych skróconych sprawozdań finansowych za pierwsze półrocze 2011. Łączne wynagrodzenie bez VAT z tytułu tej umowy wynosi 263 tys. EUR oraz uzasadnione koszty dodatkowe.

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

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



10. SPOŁECZNA ODPOWIEDZIALNOŚĆ

BNP Paribas Bank Polska SA w swoich przedsięwzięciach kieruje się zasadą odpowiedzialności społecznej (*ang. Corporate Social Responsibility, CSR*), koncentrując się na dwóch wymiarach korporacyjnej odpowiedzialności społecznej: **zrównoważonym rozwoju** oraz **społecznym zaangażowaniu**.

1. Zrównoważony rozwój rozumiemy jako osiągnięcie trwałego wzrostu ekonomicznego z jednoczesnym uwzględnieniem oczekiwań interesariuszy, a także odpowiedzialne podejście do wyzwań społecznych oraz ekologicznych.

Zrównoważony rozwój – zielone biuro

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

Optymalizacja zużycia energii elektrycznej

W 2011 roku, przy okazji procesu rebrandingu, zmodyfikowano system oznakowania placówek Banku poprzez zastąpienie dotychczas stosowanych świetlówek bardziej przyjaznymi środowisku diodami LED. Szacuje się, że ta wymiana źródeł światła przyniosła oszczędności energii na poziomie ok. 40%. Na koniec października 2011 roku oznakowanie 84% placówek Banku bazowało na diodach LED.

W budynkach centrali Banku wprowadzono system czasowej pracy oświetlenia, wentylacji i klimatyzacji (BMS – building management system), co przyniosło oszczędności energii zużywanej przez te systemy na poziomie ok. 5,5% w porównaniu do roku 2010.

Oszczędność papieru

W 2011 roku prowadzono działania zmierzające do obniżenia ilości wykorzystywanego papieru tak wewnątrz - przez pracowników, jak i w komunikacji z klientami.

Pracowników zachęcano do korzystania z dokumentów w formie elektronicznej a nie drukowanej. Dzięki wyposażeniu sal konferencyjnych w gniazdka sieciowe i/lub sieć bezprzewodową, możliwe było korzystanie z laptopów jako nośników informacji.

W celu ograniczenia zużycia papieru oraz tonerów zoptymalizowano ustawienia drukarek biurowych (druk o obniżonej intensywności, druk dwustronny). W 2011 roku rozpoczęto testy „druku podążającego”, pozwalającego na obniżenie ilości tak energii elektrycznej jak i zużytego papieru (szacowana możliwa redukcja na poziomie 20-30%).

Poprzez wspomniane działania osiągnięto oszczędności na materiałach eksploatacyjnych i papierze rzędu 20% wobec roku poprzedniego.

Czynnikiem, który miał wpływ na dodatkowe obniżenie ilości zużytego papieru było wprowadzenie innowacyjnego rozwiązania dotyczącego pakowania druków operacyjnych i promocyjnych (a dzięki łączeniu wysyłek druków operacyjnych i promocyjnych oraz ograniczeniu liczby wysyłek do jednej tygodniowo uzyskano także efekt w postaci ograniczenia emisji CO₂).

Wiosną 2011 roku wprowadzono dla klientów usługę „e-korespondencja”. W efekcie przeprowadzonych działań promocyjno-informacyjnych (począwszy od kampanii z motywem ekologicznym w ramach współpracy z Biebrzańskim Parkiem Narodowym po dalszą komunikację poprzez kluczowe kanały sprzedaży - oddziały, system bankowości internetowej PI@net, etc.) udział e-korespondencji w ogólnej liczbie wysyłanych wyciągów z końcem 2011 roku osiągnął poziom ponad 13%.

Programy recyklingowe

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

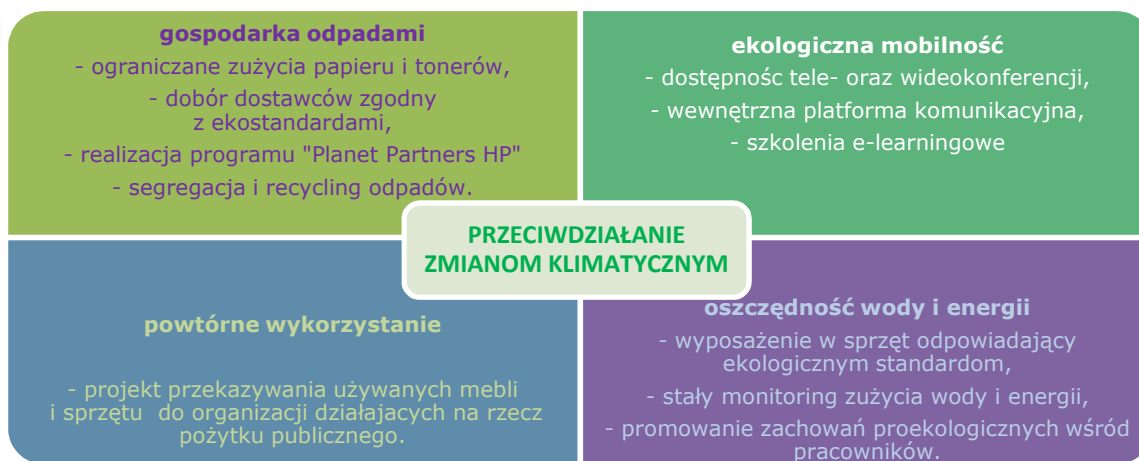
Przekazywanie używanych sprzętów instytucjom pożytku publicznego

Bank wspiera instytucje pożytku publicznego jak fundacje, szpitale czy szkoły przekazując im sprzęty, które nie są już w Banku wykorzystywane, lecz z uwagi na dobry stan mogą się przydać potrzebującym (np. meble z relokowanych placówek). W 2011 roku Bank przekazał 42 komputery, 35 monitorów, 35 laptopów i około 300 sztuk mebli.

Optymalizacja podróży służbowych

W 2011 roku podjęto działania pozwalające na ograniczenie konieczności odbywania podróży służbowych. Coraz częściej wykorzystywana możliwość udziału w spotkaniach w trybie wideokonferencji w dużej mierze przyczyniła się do 30% zmniejszenia liczby podróży między Warszawą a Krakowem, (co przekłada się na mniejszą emisję CO₂, który powstaje przy produkcji energii niezbędnej do transportu). Z końcem 2011 roku wprowadzono także system webkonferencyjny AVAYA, co poszerzyło gamę alternatywnych narzędzi komunikacji.

Na zmniejszenie liczby podróży służbowych miał wpływ także wzrost popularności szkoleń w systemie e-learning – z końcem 2011 roku dostępnych było ponad 50 szkoleń e-learningowych, a w 3 pierwszych kwartałach 2011 roku odnotowano ponad 11 000 sesji szkoleniowych w tym trybie.



Odpowiedzialny biznes – włączanie odpowiedzialności społecznej w procesy biznesowe

Polityka wobec sektora obronnego

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

Zielony produkt

W połowie 2011 roku Bank wprowadził do swojej oferty energooszczędny kredyt dla firm z 10% premią inwestycyjną. Produkt oferowany był we współpracy z EBOiR w ramach PolSEFF – programu finansowania inwestycji w zrównoważoną energię, kierowanym do małych i średnich przedsiębiorstw.

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

Podstawowe informacje i cele działania Fundacji

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

Główne filary działania Fundacji

programy fundacji		
strategiczne partnerstwa z organizacjami działającymi na rzecz pomocy dzieciom i młodzieży – Towarzystwo Przyjaciół Dzieci oraz Caritas Polska	koalicje z organizacjami lokalnymi na rzecz pomocy dzieciom i młodzieży w środowiskach lokalnych; realizacja projektów we współpracy z lokalnymi organizacjami biznesowymi.	wolontariat promowanie idei dobroczynności i zaangażowania społecznego na rzecz lokalnych społeczności

Strategiczne partnerstwa

Fundacja jest partnerem dwóch organizacji pozarządowych, działających na terenie całego kraju. Są nimi Towarzystwo Przyjaciół Dzieci (TPD), z którym Fundacja już od czterech lat realizuje programy wspierające pracę placówek wsparcia dziennego dla dzieci i młodzieży oraz Caritas Polska (Caritas), z którym Fundacja nawiązała współpracę w ramach realizacji programu „Skrzydła”.

W ramach współpracy z TPD, Fundacja zrealizowała program grantowy „Na tropie niewidzialnej ręki”, mający na celu wyłonienie i sfinansowanie najciekawszych pomysłów na wakacje, których tematyka nawiązywała do Europejskiego Roku Wolontariatu. W konkursie wzięło udział blisko 40 ognisk i świetlic środowiskowych z całej Polski, spośród których wybrano 8 najciekawszych projektów. Zostały one nagrodzone grantami z przeznaczeniem na realizację zajęć.

Dodatkowo, wsparcia dla TPD udzielił również Bank poprzez wsparcie akcji 1% na rzecz działań prowadzonych przez TPD. Towarzystwo otrzymało możliwość wystawienia swoich ulotek informacyjnych we wszystkich oddziałach Banku, trafiając w ten sposób do szerokiego grona potencjalnych darczyńców indywidualnych.

Bank przekazał również pomoc rzeczową w postaci sprzętu komputerowego oraz mebli, które trafiły do placówek TPD w regionach małopolskim, mazowieckim i podkarpackim.

1 września 2011 roku Fundacja podpisała umowę partnerską z Caritas. Umowa dotyczy wsparcia przez Fundację realizacji programu stypendialnego „Skrzydła”. Program skierowany jest do dzieci i młodzieży z środowisk zagrożonych wykluczeniem społecznym. W ramach programu Fundacja udzieliła wsparcia dla 68 uczniów szkół podstawowych, gimnazjów i liceów z siedmiu diecezji. Uczniowie objęci programem mają zapewnione środki na zakup wyprawek i podręczników szkolnych i odzieży, a także finansowanie korepetycji, dojazdów do szkoły i żywienia przez okres roku szkolnego 2011/2012.

Koalicje z organizacjami lokalnymi

W 2011 roku w ramach podejmowanej współpracy z lokalnymi organizacjami Fundacja zrealizowała pięć projektów w regionach: lubelskim, małopolskim, kujawsko-pomorskim, śląskim i wielkopolskim. Celem zrealizowanych projektów



było niesienie pomocy dzieciom i młodzieży zagrożonym wykluczeniem społecznym oraz promowanie idei społecznej odpowiedzialności biznesu.

- Projekt w województwie lubelskim przeprowadzony został we współpracy z Lubelskim Klubem Biznesu. Projekt miał charakter konkursu grantowego pod nazwą „Europejski Klub Przygody”, w ramach którego trzy placówki wsparcia dziennego otrzymały wsparcie na organizację i przeprowadzenie wypoczynku letniego dla dzieci i młodzieży. Finałowi konkursu towarzyszyła wystawa prac plastycznych, wykonanych przez dzieci.
- Projekt w regionie małopolskim przeprowadzony został we współpracy z Instytutem Francuskim w Krakowie. Miał on charakter konkursu plastycznego dla świetlic i ognisk środowiskowych TPD w Krakowie, pod nazwą „Magiczny Paryż”. Zadaniem podopiecznych tych placówek było stworzenie prac plastycznych, których tematyką były najbardziej popularne miejsca i zabytki Paryża. Wykonane przez dzieci prace pokazane zostały na wystawie plenerowej, zorganizowanej przez Instytut Francuski z okazji Święta Narodowego Francji. Wszystkie osoby odwiedzające wystawę miały okazję zagłosować na najpiękniejszą pracę. Świetlica, której obrazek uzyskała największą ilość głosów otrzymała dofinansowanie na organizację wypoczynku letniego dla swoich podopiecznych, zaś wszyscy autorzy prac otrzymali w nagrodę vouchery do kina. Dodatkowym atutem projektu była możliwość zaprezentowania się TPD, w kontekście organizacji, której działania warto i należy wspierać, ze względu na dużą użyteczność społeczną podejmowanych przez TPD działań na rzecz potrzebujących dzieci.
- Projekt w województwie kujawsko-pomorskim przeprowadzony został we współpracy z Business Centre Club: Lożą Bydgoską i Lożą Toruńską. Miał on charakter konkursu grantowego pod nazwą „Mój dom w sercu Europy”, przeprowadzonego dla rodzinnych domów dziecka. Nagrodą dla dwóch zwycięskich domów był grant na realizację potrzeb edukacyjnych, pasji i zainteresowań dzieci. Finaliści otrzymali wsparcie na finansowanie zajęć wyrównawczych z przedmiotów ścisłych, uczestnictwo w zajęciach kulturalnych (wyjazdy do kin, teatrów, muzeów), oraz kilkudniową wycieczkę do najstarszych polskich miast. Dodatkowo dla zwycięzców została zorganizowana wycieczka do Olszówki, gdzie dzieciaki miały okazję do udziału w lekcji golfa oraz podjęcia pierwszych prób rywalizacji w tym sporcie na polu golfowym.
- Projekt w województwie śląskim przeprowadzony został we współpracy z Miejskim Ośrodkiem Sportu i Rekreacji w Częstochowie. Miał on formę olimpiady specjalnej „Przełam bariery” dla dzieci i młodzieży szkół specjalnych, szkół integracyjnych oraz innych ośrodków oferujących pomoc i wsparcie dzieciom i młodzieży niepełnosprawnej. W projekcie wzięło udział ponad 400 uczestników z 21 placówek.
- Projekt w województwie wielkopolskim przeprowadzony został we współpracy z Wielkopolskim Klubem Kapitału. Miał on charakter programu grantowego o nazwie „Pokoloruj świat dziecka”, ukierunkowanego na pomoc ośrodkom adopcyjnym w regionie. W wyniku przeprowadzonego programu dwa ośrodki – w Pile i Koninie otrzymały wsparcie na remont i doposażenie pomieszczeń, w których przeprowadzane są badania psychologiczno-pedagogiczne z dziećmi, będącymi podopiecznymi ośrodków.

Ponadto zainaugurowany został również projekt w regionie łódzkim, w koalicji z Lożą Łódzką BCC, skierowany do placówek wsparcia dziennego TPD, pod nazwą „Łódź – miasto przyszłości”. Projekt miał formę konkursu grantowego połączonego z konkursem plastycznym. Jego finał odbył się 20 stycznia 2012 roku.

Wspieranie idei wolontariatu

Fundacja zrealizowała dwa programy grantowe, których celem było wspieranie działań z zakresu wolontariatu.

W ramach prowadzonej w Banku akcji z okazji „Dnia Sąsiada” został stworzony program grantowy „Dzień dobry sąsiada” wspierający idee wolontariatu i dobroczynności w środowiskach lokalnych. W ramach programu zgłoszonych zostało ponad 30 wniosków, z których cztery zostały nagrodzone grantem z przeznaczeniem na realizację przedstawionych idei. Projekty dotyczyły wspierania działań na rzecz dzieci zagrożonych wykluczeniem społecznym oraz z zakresu ochrony środowiska (np. tworzenie zielonych przestrzeni publicznych) i prac porządkowych oraz remontowych.

Kolejnym programem był konkurs grantowy „Zamiast tortu – dzielimy granty”. Projekt został ogłoszony wśród pracowników Banku w piątą rocznicę założenia Fundacji. Jego celem było wsparcie działań pracowników na rzecz środowisk lokalnych. W ramach konkursu przyznane zostały granty, które pracownicy Banku wykorzystali do realizacji sześciu projektów społecznych. Realizacja projektów rozpoczęła się w grudniu 2011 roku i trwać będzie do końca lutego 2012 roku.

Ponadto w ostatnim kwartale roku zostały opracowane i wdrożone zasady komunikacji działań Fundacji w odniesieniu do pracowników Banku. Działania takie mają za zadanie wzmocnienie wśród pracowników Banku wiedzy na temat zaangażowania społecznego BNP Paribas oraz promowanie idei dobroczynności i wolontariatu.

Budżet Fundacji

Roczne koszty funkcjonowania Fundacji wyniosły około 388 tys. PLN, z czego około 303 tys. PLN stanowiły wydatki statutowe (dotacje, dofinansowania), zaś około 85 tys. PLN - wydatki administracyjne.

Nagrody dla Fundacji

Fundacja została półfinalistą konkursu „Dobroczynca Roku 2010” w kategorii współpraca z organizacją pozarządową. „Dobroczynca Roku” jest największym programem promującym dobroczynność i społeczne zaangażowanie firm w Polsce. Fundacja była jedną z trzech organizacji wyróżnionych spośród 54 zgłoszonych w kategorii „Współpraca firmy z organizacją pozarządową”. Kapituła konkursu doceniła projekty i realizację inicjatyw społecznych w partnerstwie z Towarzystwem Przyjaciół Dzieci. Konkurs przebiegał w terminie od stycznia do maja 2011 roku.

Informacje dodatkowe – zmiany w Fundacji

Na podstawie Postanowienia Sądu Rejonowego dla miasta Warszawy, XIII Wydziału Gospodarczego KRS z dnia 30 grudnia 2011 roku, Fundacja otrzymała status organizacji pożytku publicznego.



11. STRUKTURA ORGANIZACYJNA

11.1. Struktura organów Banku

Zgodnie ze Statutem organami BNP Paribas Banku Polska SA są:

- walne zgromadzenie;
- rada nadzorcza;
- zarząd.

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

- *Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami (Komitet ALCO)* - nadzoruje zarządzanie ryzykiem płynności, stopy procentowej i ryzykiem walutowym;
- *Komitet Zarządzania Ryzykiem* - monitoruje i zarządza głównymi rodzajami ryzyka wynikającymi z prowadzonej działalności Banku, wraz z podkomitetami:
 - *Komitet Ryzyka RB;*
 - *Komitet Ryzyka PF;*

Działania Komitetów Ryzyka RB i PF mają na celu usprawnienie zarządzania produktami kredytowymi tych segmentów.

- *Komitet Kredytowy* - podejmuje decyzje kredytowe podstawowe i szczególne, z wyłączeniem decyzji wchodzących w zakres kompetencji Komitetu Kredytów Trudnych;
- *Komitet Kredytów Trudnych* - podejmuje decyzje jednostkowe o umieszczeniu klientów Banku na liście obserwacyjnej (watchlist) lub nadania im statusu default, przyjęciu strategii działania wobec nich oraz utworzeniu niezbędnych odpisów aktualizujących/rezerw na ryzyko ekspozycji klientów o statusie „default”;
- *Komitet ds. Koordynacji Kontroli Wewnętrznej* - odpowiedzialny jest za efektywne zarządzanie systemem kontroli wewnętrznej Banku, wraz z podkomitetem:
 - Komitet ds. Ryzyka Operacyjnego;
- *Komitet Bezpieczeństwa Informacji i Zapewnienia Ciągłości Działania* - sprawuje nadzór nad zarządzaniem systemem bezpieczeństwa informacji i ciągłości działania Banku;
- *Komitet Nowych Produktów, Rodzajów Działalności i Organizacji* - zatwierdza nowe inicjatywy dotyczące różnego rodzaju działalności, nowych produktów, usług i transakcji niestandardowych;
- *Komitet Inwestycyjny* - zarządza portfelem projektów Banku – podejmuje decyzje o realizacji nowych projektów, akceptuje istotne zmiany w już realizowanych projektach, weryfikuje osiąganie celów danych projektów.

W sierpniu 2011 roku powstały dwa podkomitety – Komitet Ryzyka RB i Komitet Ryzyka PF, a Komitet Zarządzania Ryzykiem Kredytowym i Tworzenia Rezerw został przekształcony w Komitet Kredytów Trudnych.

Kompetencje, skład i zakres działania Komitetów określają regulaminy poszczególnych Komitetów przyjęte uchwałami Zarządu Banku (lub odpowiedniego Komitetu w przypadku regulaminów podkomitetów), a Komitetów zarządzających ryzykiem kredytowym również przez Radę Nadzorczą Banku.

W ramach Rady Nadzorczej BNP Paribas Banku Polska SA funkcjonują:

- Komitet Audytu;
- Komitet ds. Wynagrodzeń członków Zarządu Banku;

powoływane zgodnie ze Statutem Banku oraz Regulaminem Rady Nadzorczej oraz działające w oparciu o odrębne Regulaminy (patrz str. 50-52).

11.2. Piony biznesowe i placówki operacyjne

Podstawową strukturę Banku tworzą:

- centrala;
- jednostki operacyjne.

Działalność biznesowa i organizacja Banku oparta jest o tzw. pionowy obsługi klienta (linie biznesowe), czyli struktury pionowe odpowiedzialne za kompleksową obsługę określonego segmentu klientów i/lub rynku usług. Na dzień 31 grudnia 2011 roku w Banku funkcjonowały następujące pionowy obsługi klienta/ linie biznesowe:

- linia biznesowa Retail Banking - Obsługa Małych Przedsiębiorstw i Klientów Indywidualnych - obejmuje kompleksową obsługę trzech grup klientów: i) klientów indywidualnych, ii) przedsiębiorstw spełniających kryterium rocznego obrotu nieprzekraczającego 30 mln PLN oraz iii) profesjonalistów, czyli osób wykonujących wolny zawód;
- linia biznesowa Personal Finance - linia biznesowa zajmująca się w szczególności przygotowaniem oferty produktowej i zarządzaniem kredytami konsumpcyjnymi dystrybuowanymi za pośrednictwem zewnętrznych kanałów dystrybucji oraz sieci oddziałów RB;
- linia biznesowa CTB (Corporate and Transaction Banking) - Bankowość Korporacyjna i Transakcyjna - obejmuje kompleksową obsługę średnich i dużych przedsiębiorstw, przy zastosowaniu kryterium m.in. łącznego rocznego obrotu powyżej 30 mln PLN oraz przedsiębiorstw wchodzących w skład międzynarodowych grup kapitałowych, niezależnie od wysokości obrotu;
- Pion Gospodarki Pieniężnej i Fixed Income - specjalizuje się w obsłudze banków i innych instytucji finansowych przeprowadzając operacje na rynku pieniężnym i walutowym oraz uczestnicząc w obrocie papierami



wartościowymi; wspiera funkcjonujące w Banku linie biznesowe, oferując wybranej grupie klientów produkty rynków finansowych.

W 2011 roku Bank otworzył 12 nowych oddziałów operacyjnych działających w oparciu o koncepcję Nowego Modelu Oddziału (NMO). Koncepcja ta oparta jest na marketingowej zasadzie ABCD (Attract, Build, Capture, Desire), określającej sposoby komunikacji między klientem i oddziałem Banku na każdym etapie wizyty w placówce. Nowy standard obejmuje jednolitą kolorystykę, aranżację, wykończenie i funkcjonalność. W nowych oddziałach znajdują się: stanowiska doradcze i doradczno-transakcyjne, pokój obsługi klienta oraz strefa 24 z bankomatem oraz – w zależności od oddziału – wpłatomatem i wrzutnią nocną.

Pilotażowa placówka działająca o wyżej opisaną koncepcję otwarta została w dniu 18 lipca 2011 roku w Warszawie.

Na 31 grudnia 2011 roku BNP Paribas Bank Polska SA posiadał następujące jednostki operacyjne powołane do obsługi Klientów:

- oddziały, filie oddziałów i placówki partnerskie – wyróżnia się oddziały wiodące i oddziały podporządkowane;
 - 172 oddziały operacyjne, w tym 29 oddziałów wiodących – cztery w Warszawie, trzy w Krakowie, po dwa w Poznaniu, we Wrocławiu, w Lublinie oraz po jednym w Bielsku-Białej, Bydgoszczy, Częstochowie, Łodzi, Gdyni, Gdańsku, Gliwicach, Katowicach, Kielcach, Lubinie, Olsztynie, Opolu, Rzeszowie, Szczecinie, Zakopanem i Ząbkach; 57 oddziałów partnerskich;
- Centra biznesowe- dedykowane do obsługi średnich i dużych przedsiębiorstw 8 Centrów Obsługi Średnich i Dużych Przedsiębiorstw – dwa w Warszawie i po jednym w Krakowie, Gdańsku, Katowicach, Poznaniu, Wrocławiu i Łodzi.

Oddziały wiodące są odpowiedzialne za realizację zadań własnych oraz przyporządkowanych im jednostek operacyjnych na danym terenie (oddziałów podporządkowanych własnych i partnerskich oraz filii oddziałów). Na koniec 2011 roku struktura sieci dystrybucji uwzględniła podział kraju na 8 geograficznych obszarów działania:

- Region Centrum – 32 oddziały;
- Region Południe – 17 oddziałów;
- Region Śląsk – 27 oddziałów;
- Region Zachód – 26 oddziałów;
- Region Północ – 25 oddziałów;
- Region Wschód – 19 oddziałów;
- Region Łódź – 11 oddziałów;
- Region Dolny Śląsk – 15 oddziałów.

Dodatkowo sieć dystrybucji jest wspierana przez 57 oddziałów partnerskich, które obsługują klientów Banku na podstawie umów o współpracy podpisanych z Bankiem.



Na 2012 rok zaplanowane zostało otwarcie kolejnych oddziałów zgodnie ze standardem Nowego Modelu Oddziału. Ponadto na 2012 rok zaplanowana została reorganizacja sieci oddziałów, w tym między innymi utworzenie 7 regionów w miejsce obecnych 8 i utworzenie w ramach nich mikroregionów.

11.3. Pracownicy

Na 31 grudnia 2011 roku wielkość zatrudnienia w BNP Paribas Banku Polska SA wyrażona w liczbie pełnych etatów (z uwzględnieniem pracowników na urloпах macierzyńskich, wychowawczych i dłuższych zwolnieniach lekarskich) wynosiła 2 984 wobec 2 816 na 31 grudnia 2010 roku, co oznacza wzrost netto o 168 etatów w porównaniu do końca 2010 roku.

Zatrudnienie w TFI BNP Paribas Polska SA wynosi 16 etatów na 31 grudnia 2011 roku, co nie uległo zmianie w porównaniu do 31 grudnia 2010 roku. Zatrudnienie w Fortis Lease Polska Sp. z o.o. wynosiło 7,5 etatu na 31 grudnia 2011 roku.



W trosce o zapewnienie wysokiego poziomu kwalifikacji pracowników, Bank realizuje opracowaną przez Zarząd spójną strategię zarządzania kapitałem ludzkim, ze szczególnym uwzględnieniem programów szkoleniowych, realizacji planów zatrudnienia oraz wspomagania adaptacji nowych pracowników i zarządzania personelem.

Aby zwiększyć szanse rozwoju osobistego i lepiej uwzględniać potrzeby pracowników, podjęto szereg działań zmierzających do poprawy dostępności i skuteczność szkoleń, między innymi, dbano o aktualizację dopasowywania do potrzeb wewnętrznych programów szkoleniowych oraz wdrożono liczne szkolenia e-learningowe. Zrealizowano kolejne działania w obszarze rozwoju umiejętności przywódczych i zarządczych.



12. RAPORT CORPORATE GOVERNANCE

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

W dniu 18 marca 2011 roku Bank opublikował *Raport dotyczący stosowania zasad ładu korporacyjnego w Banku w 2010 roku*, łącznie z raportem rocznym za rok 2010, który został zatwierdzony przez Walne Zgromadzenie Banku w dniu 10 maja 2011 roku. Na stronie internetowej Banku umieszczone są dotychczasowe raporty Banku dotyczące stosowania zasad ładu korporacyjnego.

Niniejszy raport został sporządzony

- zgodnie z §91 ust. 5 pkt. 4) *Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 19 lutego 2009 roku w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim (Dz. U. z 2009 roku Nr 33, poz. 259 z późn. zm.)* oraz
- zawiera wszystkie informacje, o których mowa w §1 *Uchwały Nr 1013/2007 Zarządu Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie SA (dalej: GPW) z dnia 11 grudnia 2007 roku w sprawie określenia zakresu i struktury raportu dotyczącego stosowania zasad ładu korporacyjnego przez spółki giełdowe,*
- a co za tym idzie przekazanie niniejszego raportu jest równoważne z przekazaniem raportu, o którym mowa w §29 ust. 5 *Regulaminu Giełdy.*

12.1. Wskazanie zbioru zasad ładu korporacyjnego, któremu podlega Bank

W 2011 roku BNP Paribas Bank Polska SA, jako spółka giełdowa, podlegał zasadom ładu korporacyjnego zawartym w dokumencie *Dobre Praktyki Spółek Notowanych na GPW (dalej „Dobre Praktyki”)*, stanowiącym załącznik do Uchwały Nr 17/1249/2010 Rady Giełdy z dnia 19 maja 2010 roku. Bank stosuje zawarte w nim zasady w zakresie rekomendowanym przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku.

W 2011 roku GPW dokonała nowelizacji *Dobrych Praktyk* w dniu 31 sierpnia 2011 i 19 października 2011, które obowiązują od 1 stycznia 2012 roku. Tekst obowiązujących *Dobrych Praktyk* dostępny jest na stronie internetowej Giełdy poświęconej zagadnieniom ładu korporacyjnego <http://corp-gov.gpw.pl> oraz na stronie internetowej Banku w części poświęconej Relacjom Inwestorskim <http://www.bnpparibas.pl/relacje-inwestorskie/lad-korporacyjny.htm>

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

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

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

- W odniesieniu do Rekomendacji I.1, Bank dokłada wszelkich starań, by prowadzić przejrzystą i efektywną politykę informacyjną, jednak w 2011 roku nie transmitował obrad walnego zgromadzenia przez Internet i w konsekwencji nie rejestrował i nie publikował nagrań z przebiegu obrad. Dostęp do udziału w obradach walnego zgromadzenia mają wszyscy akcjonariusze i inne osoby do tego uprawnione, a także przedstawiciele mediów, a wszystkie materiały i decyzje walnych zgromadzeń są udostępniane do publicznej wiadomości.
- W odniesieniu do Rekomendacji I.5, politykę wynagrodzeń oraz zasady jej ustalania określa w Banku *Regulamin wynagradzania BNP Paribas Bank Polska SA*. Zasady wynagradzania oraz wysokość wynagrodzeń członków Zarządu Banku ustala Komitet ds. Wynagrodzeń Członków Zarządu w Radzie Nadzorczej Banku. Natomiast wysokość wynagrodzeń członków Rady Nadzorczej weryfikuje co roku i uchwała walne zgromadzenie.

Szczegółowe informacje dotyczące wynagrodzeń organów zarządzających i nadzorujących spółki znajdują się w rocznych raportach finansowych Banku (Rozdział 30 Sprawozdania finansowego oraz 12.7.4 Sprawozdania Zarządu z działalności Banku) i podlegają zatwierdzeniu łącznie z tymi raportami. Występują jednak pewne różnice w zakresie określania polityki wynagrodzeń członków organów nadzorujących i zarządzających w stosunku do zalecenia Komisji Europejskiej z 14 grudnia 2004 roku w sprawie wspierania odpowiedniego systemu wynagrodzeń dyrektorów spółek notowanych na giełdzie (2004/913/WE), uzupełnione o zalecenie KE z 30 kwietnia 2009 roku (2009/385/WE). Polityka wynagrodzeń nie jest co roku przedmiotem obrad walnego zgromadzenia, a elementy deklaracji ujawniającej politykę wynagrodzeń zawarte są w różnych dokumentach.

Ponadto w odniesieniu do uchwał nr 258/2011 i 259/2011 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 4 października 2011 roku Bank zobowiązany jest do wdrożenia *Polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze*. Polityka ta, stanowiąc będzie dokument nadrzędny w stosunku do innych dokumentów przyjętych w Banku w odniesieniu do polityki i zasad wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma znaczący wpływ na profil ryzyka Banku. Ponadto Komitet ds. Wynagrodzeń w Radzie Nadzorczej Banku będzie wydawał opinie na temat funkcjonowania *Polityki*, w tym w szczególności wysokości i składników wynagrodzeń, będzie monitorował i wydawał opinie na temat zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku związane z zarządzaniem ryzykiem oraz zachowaniem zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi.

- W odniesieniu do Rekomendacji I.9 w sprawie zapewnienia zrównoważonego udziału kobiet i mężczyzn w wykonywaniu funkcji zarządu i nadzoru, na koniec 2011 roku w Zarządzie Banku zasiadała 1 kobieta i 6 mężczyzn. W Radzie Nadzorczej również zasiadała 1 kobieta i 6 mężczyzn. Rekomendacja ta nie jest w pełni stosowana.

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



System kontroli wewnętrznej funkcjonuje zgodnie z wymogami polskich regulacji oraz dostosowywany jest do standardów grupy BNP Paribas. Celem systemu kontroli wewnętrznej jest wspomaganie procesów decyzyjnych w sposób umożliwiający zapobieganie powstawaniu ryzyk lub też ich wczesne wykrycie, w szczególności poprzez zapewnienie:

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

W procesie kontroli wewnętrznej uczestniczą Rada Nadzorcza, Zarząd, kadra kierownicza oraz wszyscy pozostali pracownicy Banku. Kontroli tej podlega działalność wszystkich jednostek organizacyjnych centrali Banku, oddziałów oraz podmiotów zależnych.

System kontroli wewnętrznej w Banku obejmuje dwie kategorie kontroli:

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

Kontrola funkcjonalna oraz stała kontrola operacyjna są sprawowane zgodnie z wewnętrznymi regulacjami obowiązującymi w Banku, zatwierdzanymi przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą. Jako ciało doradcze wspierające Zarząd w zakresie efektywnego zarządzania systemem kontroli wewnętrznej w Banku działa Komitet Koordynacji Kontroli Wewnętrznej.

Działalność Departamentu Audytu nadzoruje Przewodniczący Komitetu Audytu. Pracami Departamentu kieruje Dyrektor Departamentu, który podlega Prezesowi Zarządu Banku w zakresie bieżących funkcji administracyjnych. Powołanie/odwołanie oraz wynagrodzenie Dyrektora Departamentu Audytu zatwierdza Komitet Audytu. Zgodnie z obowiązującą w grupie BNP Paribas regulacją wewnętrzną dotyczącą sprawowania audytu wewnętrznego, tj. Kartą Audytu, działalność Departament Audytu jest częścią Inspection Generale – audytu wewnętrznego grupy BNP Paribas, nadrzędnego podmiotu dominującego Banku. Departament stosuje metodologię przeprowadzania audytu oraz metodologię analizy ryzyka, planowania oraz raportowania przyjętą w grupie BNP Paribas oraz działa zgodnie z polskimi normami prawnymi.

Nadzór nad funkcjonowaniem systemu kontroli wewnętrznej sprawuje Rada Nadzorcza, a w szczególności Komitet Audytu.

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

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

W ramach systemu zarządzania ryzykiem Bank:

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

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

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

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

Po pozytywnej rekomendacji Komitetu Audytu i zatwierdzeniu sprawozdań finansowych przez Radę Nadzorczą, raporty są publikowane, a roczne sprawozdania finansowe przedstawiane do zatwierdzenia Walnemu Zgromadzeniu.

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

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

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

ZWZ zwołuje Zarząd Banku. Radzie Nadzorczej przysługuje prawo zwołania ZWZ, jeżeli Zarząd Banku nie zwoła go w terminie ustalonym w Statucie oraz Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia (NWZ), jeżeli zwołanie go uzna za



wskazane. NWZ może być zwołane również przez akcjonariuszy reprezentujących co najmniej połowę kapitału zakładowego Banku lub co najmniej połowę ogólnej liczby głosów w Banku.

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

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

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

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

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

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

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

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

W 2011 roku odbyło się jedno Zwyczajne Walne Zgromadzenie BNP Paribas Banku Polska SA w dniu 10 maja 2011 roku oraz jedno Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie BNP Paribas Banku Polska SA w dniu 18 marca 2011 roku.

Uchwały Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia BNP Paribas Banku Polska SA

W dniu 18 marca 2011 roku odbyło się Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku, które uchwaliło zmiany w Statucie BNP Paribas Banku Polska SA, obejmujące przede wszystkim zmianę nazwy formalnoprawnej Banku na BNP Paribas Bank Polska SA.

Pozostałe zmiany w Statucie objęły doprecyzowanie zapisów dotyczących kompetencji komitetu audytu i systemu kontroli wewnętrznej w Banku, a także wskazanie usług w zakresie działalności maklerskiej Banku, które Bank ma zamiar wykonywać.

Decyzją z dnia 18 maja 2011 roku Komisja Nadzoru Finansowego wyraziła zgodę na wnioskowane przez Bank zmiany w Statucie, przy czym KNF umorzyła postępowanie o wydanie zezwolenia na zmiany w Statucie Banku w zakresie działalności maklerskiej. Zgodnie z interpretacją KNF zakres czynności maklerskich wykonywanych przez Bank na podstawie zezwolenia z *art. 111 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi* zostanie określony w zezwoleniu wydawanym przez KNF i nie jest konieczne wymienianie tych czynności w Statucie Banku.

Uchwały Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia BNP Paribas Banku Polska SA

W dniu 10 maja 2011 roku odbyło się Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku, które podjęło uchwały w sprawie przyjęcia jednostkowych i skonsolidowanych sprawozdań finansowych za rok 2010, Sprawozdania Zarządu z działalności w roku 2010 i Sprawozdania Rady Nadzorczej za rok 2010, udzielenia absolutorium dla władz Banku za rok 2010, podziału zysku



za rok 2010 oraz rozliczenia transakcji zakupu zorganizowanej części przedsiębiorstwa BNP Paribas SA Oddział w Polsce.

Zysk netto Banku, który za zakończony rok obrotowy 2010 wyniósł 42,7 mln PLN został przeznaczony w całości na zwiększenie funduszy własnych Banku w następujący sposób: część zysku w wysokości 3,4 mln PLN została przekazana na kapitał zapasowy, a część w wysokości 39,2 mln PLN na fundusz ogólnego ryzyka.

Akcjonariusze Banku na Walnym Zgromadzeniu dokonali rozliczenia transakcji zakupu zorganizowanej części przedsiębiorstwa BNP Paribas SA Oddział w Polsce. Powstała ujemna różnica w wysokości 78 mln PLN została pokryta w całości z kapitału rezerwowego, po uprzednim przeniesieniu środków w wysokości 79 mln PLN z funduszu ogólnego ryzyka bankowego do kapitału rezerwowego.

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

Struktura akcjonariatu BNP Paribas Banku Polska SA

Na 31 grudnia 2011 roku oraz na dzień przekazania raportu rocznego za 2011 rok, tj. 14 marca 2012 roku struktura akcjonariatu z wyszczególnieniem akcjonariuszy posiadających co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu Banku przedstawiała się następująco:

akcjonariusz	liczba akcji	% udział w kapitale zakładowym	liczba głosów na WZ	% udział w ogólnej liczbie głosów
BNP Paribas Fortis (Fortis Bank SA/NV)	18 848 593	78,13%	18 848 593	78,13%
Dominet SA	5 243 532	21,74%	5 243 532	21,74%
Pozostali akcjonariusze	31 381	0,13%	31 381	0,13%
Razem:	24 123 506	100,00%	24 123 506	100,00%

Od maja 2009 roku BNP Paribas SA jest podmiotem dominującym BNP Paribas Fortis (Fortis Banku SA/NV) z siedzibą w Brukseli.

BNP Paribas SA posiada za pośrednictwem Fortis Banku SA/NV 24 092 125 akcji BNP Paribas Banku Polska SA, stanowiących 99,87% kapitału zakładowego Banku, uprawniających do wykonywania 24 092 125 głosów, czyli 99,87% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu Banku.

Fortis Bank SA/NV z siedzibą w Brukseli posiada bezpośrednio 18 848 593 akcje Banku reprezentujące 78,13% udział w kapitale zakładowym i uprawniające do wykonywania takiej samej liczby praw głosów na walnym zgromadzeniu Banku. Ponadto Fortis Bank SA/NV jest podmiotem dominującym spółki Dominet SA (w której posiada 100% akcji) i za jej pośrednictwem posiada dodatkowo 5 243 532 akcje Banku, stanowiące 21,74% kapitału zakładowego Banku i odpowiednio tyle samo praw głosu.

W wolnym obrocie, czyli w posiadaniu akcjonariuszy mniejszościowych znajduje się 31 381 sztuk akcji, czyli 0,13% wszystkich akcji Banku i odpowiednio tyle samo praw głosu.

Kapitał zakładowy BNP Paribas Banku Polska SA

Na 31 grudnia 2011 roku oraz na dzień przekazania raportu rocznego za 2011 rok, tj. 14 marca 2012 roku:

- kapitał zakładowy BNP Paribas Banku Polska SA wynosił 1 206 175 300 PLN - zarejestrowany i w całości opłacony;
- łączna liczba akcji: 24 123 506 akcji zwykłych na okaziciela;
- wartość nominalna 1 akcji: 50 PLN każda.

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

W 2011 roku oraz na dzień przekazania raportu rocznego za 2011 rok, tj. 14 marca 2012 roku, Bank nie podjął jeszcze działań zmierzających do wprowadzenia akcji serii L i M do obrotu giełdowego. Wszystkie pozostałe akcje serii A do K zostały dopuszczone i wprowadzone do obrotu giełdowego.

W 2011 roku większościowy udziałowiec BNP Paribas Banku Polska SA uzgodnił z KNF przedłużenie terminu realizacji zobowiązania do zwiększenia akcji w wolnym obrocie (free float), w części do końca 2012 roku, w części do końca roku 2013.

12.6. Opis zasad zmiany Statutu Banku

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

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

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



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

12.7.1. Skład osobowy i zasady działania Zarządu

Skład Zarządu BNP Paribas Banku Polska SA na 1 stycznia 2011 roku

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

W 2011 roku w składzie Zarządu miały miejsce następujące zmiany:

Rada Nadzorcza Banku na posiedzeniu w dniu 18 marca 2011 roku przyjęła rezygnację pana Jacka Obłəkowskiego z pełnionej funkcji Wiceprezesa Zarządu oraz członka Zarządu Banku. Pan Obłəkowski pełnił funkcję Prezesa Dominet Banku S.A. od maja 2007 roku do czasu połączenia z Fortis Bankiem Polska SA (obecnie BNP Paribas Bank Polska SA), a od 1 kwietnia 2009 roku wchodził w skład Zarządu Banku jako Wiceprezes Zarządu odpowiedzialny za Obszar Obsługi Małych Przedsiębiorstw i Klientów Indywidualnych (Retail Banking).

Rada Nadzorcza Banku na posiedzeniu w dniu 10 maja 2011 roku:

- przyjęła rezygnację pana Philippe Van Hellemont z pełnionej funkcji Wiceprezesa Zarządu oraz członka Zarządu Banku. Pan Van Hellemont wchodził w skład Zarządu Banku od 16 czerwca 2009 roku, pełniąc funkcję Chief Risk Officer zarządzającego Obszarem Ryzyko;
- powołała pana Wojciecha Kemblowski na członka Zarządu BNP Paribas Banku Polska SA od 11 maja 2011 roku. Pan Kemblowski objął stanowisko Dyrektora zarządzającego Obszarem Ryzyko (Chief Risk Officer).

W dniu 18 października 2011 roku Komisja Nadzoru Finansowego wyraziła zgodę, wymaganą zgodnie z Art. 17 ustawy Prawo bankowe, na powołanie Pana Wojciecha Kemblowski na członka Zarządu Banku.

Skład Zarządu BNP Paribas Banku Polska SA na 31 grudnia 2011 roku

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

Udział członków Zarządu we władzach podmiotów powiązanych na 31 grudnia 2011 roku

Frédéric Amoudru pełnił ponadto funkcję:

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

Jan Bujak pełnił funkcję:

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

Stephane Rodes pełnił funkcję Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej Fortis Lease Polska Sp. z o.o.

Zasady dotyczące powoływania i odwoływania członków Zarządu oraz ich uprawnienia

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

Zarząd Banku składa się z 3 do 10 członków, w tym Prezesa Zarządu, jednego lub kilku Wiceprezesów Zarządu i pozostałych członków Zarządu w liczbie określonej przez Radę Nadzorczą Banku. Powołanie dwóch członków Zarządu,



w tym Prezesa Zarządu, następuje za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego, wyrażoną na wniosek Rady Nadzorczej.

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

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

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

W 2011 roku Zarząd BNP Paribas Banku Polska SA odbył 22 posiedzenia i podjął 100 uchwał. Posiedzenia odbywały się co najmniej raz w miesiącu.

12.7.2. Skład osobowy i zasady działania Rady Nadzorczej

Skład Rady Nadzorczej BNP Paribas Banku Polska SA na 31 grudnia 2011 roku:

W 2011 roku nie nastąpiły żadne zmiany w składzie Rady Nadzorczej Banku.

	Imię i nazwisko	Funkcja w Radzie Nadzorczej Banku
1.	Camille Fohl	Przewodniczący
2.	Jarosław Bauc	Wiceprzewodniczący, niezależny
3.	Lars Machenil	Wiceprzewodniczący
4.	Monika Bednarek	Członek Rady Nadzorczej, niezależny
5.	Jean Deullin	Członek Rady Nadzorczej
6.	Mark Selles	Członek Rady Nadzorczej
7.	Andrzej Wojtyna	Członek Rady Nadzorczej, niezależny

Na 31 grudnia 2011 roku Pan Mark Selles był jednocześnie Przewodniczącym Rady Nadzorczej spółki Dominet SA.

W dniu 1 lutego 2012 roku (po dacie bilansu) pan Lars Machenil, w związku z podjęciem nowych obowiązków w grupie BNP Paribas SA, złożył rezygnację z członkostwa w Radzie Nadzorczej Banku.

Zasady dotyczące powoływania i odwoływania członków Rady Nadzorczej oraz ich uprawnienia

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

Rada Nadzorcza Banku składa się z 5 do 10 członków. Rada Nadzorcza wybiera ze swojego składu Przewodniczącą i przynajmniej jednego Wiceprzewodniczącą Rady Nadzorczej.

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

Rada Nadzorcza obowiązana jest wykonywać stały nadzór nad działalnością Banku we wszystkich sferach działalności, a w szczególności zaś dbać o zgodność działań Zarządu z interesami akcjonariuszy, dobrem Banku, obowiązującym prawem i Statutem.

Do obowiązków Rady Nadzorczej należy w szczególności:

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

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

- ocena sprawozdań finansowych Banku,
- ocena sprawozdania Zarządu Banku oraz jego wniosków co do podziału zysków i pokrycia strat, a także składanie Walnemu Zgromadzeniu dorocznych sprawozdań z wyników tych ocen,
- zatwierdzanie projektu rocznego budżetu, wieloletnich programów rozwoju Banku oraz strategii działania Banku jak też zasad ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem,
- uchwalanie rocznych planów ekonomiczno-finansowych Banku,
- zatwierdzanie wniosków Zarządu Banku w sprawie otwarcia lub likwidacji za granicą oddziałów, filii oddziałów oraz przedstawicielstw Banku,
- zatwierdzanie wniosków Zarządu Banku w sprawach dotyczących przystąpienia w charakterze udziałowca do innego banku, spółki lub innej organizacji gospodarczej, z wyjątkiem inwestycji giełdowych zawartych na czas nie dłuższy niż 6 miesięcy,



- powoływanie i odwoływanie Prezesa Zarządu Banku, Wiceprezesów i pozostałych Członków Zarządu Banku oraz ustalanie ich wynagrodzeń. Rada Nadzorcza może wskazać spośród swoich członków osoby, które tworzyć będą Komitet ustalający wynagrodzenia dla Członków Zarządu,
- wybór na wniosek Zarządu biegłego rewidenta przeprowadzającego badanie sprawozdania finansowego Banku,
- zatwierdzanie ogólnych zasad podejmowania decyzji kredytowych, w tym regulaminów komitetów kredytowych - organów upoważnionych do podejmowania decyzji w sprawach pożyczek i kredytów w zakresie wynikającym z regulaminów,
- podejmowanie uchwał w sprawie nabycia i zbycia nieruchomości lub udziału w nieruchomości a także nabycia lub zbycia użytkownika wieczystego,
- podejmowanie uchwał w sprawie emisji obligacji,
- ustalanie jednolitego tekstu zmienionego Statutu oraz dokonywanie w nim zmian redakcyjnych określonych uchwałą Walnego Zgromadzenia,
- powoływanie spośród członków Rady Nadzorczej komitetu do spraw audytu wewnętrznego, którego podstawowym przedmiotem działalności jest sprawowanie nadzoru nad działalnością Departamentu Audytu.
- zatwierdzanie założeń polityki Banku w zakresie ryzyka zgodności,
- zatwierdzanie procedur wewnętrznych, dotyczących procesów szacowania kapitału wewnętrznego, zarządzania kapitałowego oraz planowania kapitałowego,
- zatwierdzanie zasad sprawowania kontroli wewnętrznej.

W 2011 roku Rada Nadzorcza BNP Paribas Banku Polska SA odbyła 8 posiedzeń i podjęła 42 uchwały.

W ramach Rady Nadzorczej BNP Paribas Banku Polska SA funkcjonują:

- Komitet Audytu;
- Komitet ds. Wynagrodzeń członków Zarządu Banku,

powoływane zgodnie ze Statutem Banku oraz Regulaminem Rady Nadzorczej oraz działające w oparciu o odrębne Regulaminy (patrz: ppkt. 12.7.5 oraz 12.7.6).

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

Na 31 grudnia 2011 roku oraz na dzień przekazania raportu, tj. 14 marca 2012 roku żaden z Członków Zarządu Banku ani też żaden z członków Rady Nadzorczej nie posiadał akcji wyemitowanych przez BNP Paribas Bank Polska SA lub innych instrumentów finansowych z nimi związanych.

12.7.4. Informacja o wynagrodzeniach członków Zarządu i Rady Nadzorczej

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

w tys. PLN	01.01.2010-31.12.2010	01.01.2011-31.12.2011
Zarząd, w tym:	8 532	8 634
- wynagrodzenia	4 805	5 161
- korzyści*	987	794
- inne**	2 740	2 679
Rada Nadzorcza	661	756
Dyrektorzy Zarządzający***	14 855	16 310

* W pozycji korzyści, Bank ujmuje koszty opieki medycznej, samochodu służbowego (ryczałt), koszty mieszkania.

** W pozycji inne, Bank ujmuje ekwiwalent za urlop, premie i wynagrodzenie za posiedzenia Zarządu Banku.

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

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

Szczegółowe dane dotyczące wartości wynagrodzeń i innych korzyści członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej Banku za rok 2011 oraz dane porównawcze za rok 2010 zostały zamieszczone w Nocie 30 w Rocznym Sprawozdaniu Finansowym Banku za 2011 rok.

12.7.5. Skład osobowy i zasady działania Komitetu Audytu:

Na 31 grudnia 2011 roku w skład Komitetu Audytu wchodził:

1.	Lars Machenił	Przewodniczący
2.	Jarosław Bauc	Członek Komitetu, niezależny
3.	Mark Selles	Członek Komitetu
4.	Andrzej Wojtyła	Członek Komitetu, niezależny

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

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

Do szczególnych kompetencji Komitetu Audytu należy:



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

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

12.7.6. Skład osobowy i zasady działania Komitetu ds. wynagrodzeń członków Zarządu

Na 31 grudnia 2011 roku w skład Komitetu ds. Wynagrodzeń Członków Zarządu BNP Paribas Banku Polska SA wchodził:

1.	Camille Fohl	Przewodniczący
2.	Lars Machenil	Członek Komitetu
3.	Monika Bednarek	Członek Komitetu, niezależny

Skład i zasady działania Komitetu ds. wynagrodzeń członków Zarządu BNP Paribas Bank Polska SA określa Regulamin Rady Nadzorczej oraz Regulamin Komitetu ds. wynagrodzeń członków Zarządu BNP Paribas Bank Polska SA, zatwierdzany przez Radę Nadzorczą.

Komitet ds. Wynagrodzeń składa się z 3 członków – przewodniczącego Rady Nadzorczej oraz wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej i członka Rady Nadzorczej powołanych uchwałą Rady Nadzorczej. W skład Komitetu powinien wchodzić co najmniej jeden niezależny członek Rady Nadzorczej. W zakresie określonym Uchwałą Rady Nadzorczej, Komitet ds. wynagrodzeń może posiadać uprawnienia decyzyjne.

Komitet ds. wynagrodzeń członków Zarządu BNP Paribas Banku Polska SA posiada w szczególności uprawnienia decyzyjne w sprawach dotyczące pakietów wynagrodzeń dla członków Zarządu, w tym:

- ustalania warunków zatrudnienia Członków Zarządu określonych w umowie o pracę czy też kontrakcie menadżerskim,
- określania zasad programów motywacyjnych dla Zarządu oraz podejmowanie decyzji o wypłatach związanych z tym nagród, premii lub innych korzyści,
- podejmowania formalnych decyzji dotyczących indeksacji, wysokości pakietu wynagrodzenia o wartość inflacji i/lub kursów wymiany walutowej, w tym dodatków za pracę za granicą (expatriation premiums), które wypłacane są zagranicznym członkom Zarządu.

Komitet ds. wynagrodzeń członków Zarządu Banku może również przygotowywać rekomendacje dla Rady Nadzorczej w innych sprawach związanych z zatrudnieniem i pakietami wynagrodzeń dla członków Zarządu, które wymagałyby uchwały Rady Nadzorczej.

Komitet podejmuje decyzje w oparciu o konsensus, a w wypadku jego braku, dana kwestia jest przedstawiana do decyzji Rady Nadzorczej. Wszelkie decyzje podjęte przez Komitet w ramach swoich uprawnień są natychmiast wykonalne. Przewodniczący przekazuje decyzje Komitetu Prezesowi Zarządu, który podejmuje odpowiednie działania w celu wprowadzenia ich w życie.



13. OŚWIADCZENIA ZARZĄDU

Prawdziwość i rzetelność prezentowanych sprawozdań

Zarząd BNP Paribas Banku Polska SA oświadcza, że wedle jego najlepszej wiedzy:

- sprawozdanie finansowe BNP Paribas Banku Polska SA za rok 2011 i dane porównywalne sporządzone zostały zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości i odzwierciedlają w sposób prawdziwy, rzetelny i jasny sytuację majątkową i finansową Banku oraz jej wynik finansowy we wszystkich istotnych aspektach;
- Sprawozdanie Zarządu z działalności BNP Paribas Banku Polska SA w 2011 roku zawiera prawdziwy obraz rozwoju i osiągnięć oraz sytuacji Banku, w tym opis podstawowych ryzyk i zagrożeń.

Wybór podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań

Zarząd BNP Paribas Banku Polska SA oświadcza, że spółka Mazars Audyt Sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie, podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych, została wybrana na podstawie §15, ust. 3 pkt 8) Statutu BNP Paribas Banku Polska SA przez Radę Nadzorczą Banku w oparciu o rekomendację Zarządu i Komitetu Audytu (Uchwała Nr 30/2010 z dnia 18 czerwca 2010 roku) zgodnie z przepisami prawa, jako podmiot przeprowadzający badanie sprawozdania finansowego BNP Paribas Banku Polska SA za rok 2011 oraz że podmiot ten i biegli rewidenci, dokonujący tego badania spełniają warunki do wydania bezstronnego i niezależnego raportu z badania, zgodnie z właściwymi przepisami prawa krajowego.

Podpisy wszystkich członków Zarządu:

14.03.2012 roku	Frédéric Amoudru Prezes Zarządu podpis
14.03.2012 roku	Jan Bujak Pierwszy Wiceprezes Zarządu Dyrektor Finansowy podpis
14.03.2012 roku	Jaromir Pelczarski Wiceprezes Zarządu podpis
14.03.2012 roku	Michel Thebault Wiceprezes Zarządu podpis
14.03.2012 roku	Wojciech Kembłowski Członek Zarządu podpis
14.03.2012 roku	Marta Oracz Członek Zarządu podpis
14.03.2012 roku	Stephane Rodes Członek Zarządu podpis
